

ÅRSREDOVISNING

2023-01-01 - 2023-12-31

för

IKC Capital AB

Styrelsen och verkställande direktören avger följande årsredovisning.

Innehållsförteckning

| | |
|-------------------------|---|
| Förvaltningsberättelse | 1 |
| Resultaträkning | 3 |
| Balansräkning | 4 |
| Förändring eget kapital | 5 |
| Kassaflödesanalys | 6 |
| Noter | 7 |



FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för IKC Capital AB org.nr: 556538-0325 med säte i Malmö kommun får härmed avge årsredovisning för 2023.

Information om verksamheten

IKC Capital AB är ett värdepappersbolag enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Bolaget tillhandahåller diskretionär portföljförvaltning.

IKC Capital AB innehar följande tillstånd enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden:

- Diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument

Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

Antalet anställda uppgick vid årets slut till 5 personer.

Koncernstruktur

Bolaget är ett helägt dotterbolag till IKC Financial Group AB, 556747-4266 som i sin tur är ett helägt dotterbolag till Pensionera Group AB, 556976-8269.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under året har vi utökat vår förvaltningsorganisation med en analytiker och totalt är vi fem heltidsanställda personer i bolaget.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Bolaget har beslutat att avveckla IKC Infrastructure efter räkenskapsårets utgång.

Information om risker och osäkerhetsfaktorer

Bolagets intäkter är direkt beroende av börsutvecklingen. Fallande kurser minskar förvaltad kapital på vilket bolagets intäkter beräknas.

Finansiella risker

Bolaget tar inte några egna positioner med ränte- och aktiekursrisk i affärsverksamheten. Kreditrisken är begränsad eftersom likviditetsöverskottet är insatt på bankmedel. Vidare tas intäkterna ut med en viss procentandel av fondvärdet utav fondförsäkringsgivaren och inte av de privatpersoner som är företagets kunder. Bolagets likviditetsrisk bedöms också vara begränsad på grund av att såväl provisionsintäkter som provisionskostnader följer fondvärdet i förvaltad kapital vilket i princip innebär att företaget har en relativt fast bruttomarginal. För ytterligare upplysningar kring risker hänvisas till not 3.

Flerårsjämförelse

Bolagets ekonomiska utveckling i sammandrag.

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|--|--------|--------|---------|--------|--------|
| Nettoomsättning, tkr | 51 069 | 58 774 | 138 919 | 25 364 | 10 070 |
| Resultat efter finansiella poster, tkr | 1 521 | 3 271 | 63 315 | 10 194 | -2 127 |
| Balansomslutning, tkr | 34 992 | 36 125 | 87 072 | 25 909 | 11 774 |
| Soliditet, % | 44 | 43 | 64 | 71 | 89 |
| Avkastning på totalt kapital, % | 4 | 9 | 73 | 39 | neg |
| Avkastning på eget kapital, % | 10 | 21 | 114 | 55 | neg |

Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 2.

Resultat och ställning

Bolagets resultat uppgår till 0 tkr (-12).

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Under kommande år avser Bolaget att fortsätta lansera befintliga produkter inom olika försäljningsplattformar tillsammans med banker och försäkringsbolag. Ytterligare plattformar knyts till Bolagets samarbeten och lansering av flera av våra fonder på dessa sker under 2024. IKC Capital AB:s marknadsposition och utvecklingsmöjligheter bedöms vara goda.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står:

| | |
|---------------------|-------------------|
| Balanserat resultat | 13 862 609 |
| Årets resultat | 0 |
| Summa: | 13 862 609 |

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

| | |
|--------------------------|-------------------|
| Till nästa år balanseras | 13 862 609 |
| Summa: | 13 862 609 |

Resultaträkning

| Belopp i tkr | Not | 2023-01-01- 2023-12-31 | 2022-01-01- 2022-12-31 |
|--|-----|---------------------------|---------------------------|
| Ränteintäkter | 7 | 722 | 358 |
| Räntekostnader | 7 | -150 | -21 |
| Räntenetto | | 572 | 337 |
| | | | |
| Provisionsintäkter | 4,5 | 51 069 | 58 774 |
| Provisionskostnader | 6 | -20 615 | -24 624 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 8 | -8 | -74 |
| Summa av rörelseintäkter | | 30 446 | 34 076 |
| | | | |
| Allmänna administrationskostnader | 9 | -28 902 | -30 541 |
| Avskrivning immateriella anläggningstillgångar | 14 | - | -10 |
| Övriga rörelsekostnader | | -595 | -591 |
| Summa rörelsekostnader | | -29 497 | -31 142 |
| | | | |
| Rörelseresultat | | 1 521 | 3 271 |
| | | | |
| Bokslutsdispositioner | 10 | -1 453 | -3 271 |
| Skatt | 11 | -68 | -12 |
| | | | |
| Årets resultat | | -- | -12 |

Bolagets totalresultat överensstämmer med årets resultat, inga omklassificeringar från övrigt totalresultat är därmed möjligt.

BALANSRÄKNING

| TILLGÅNGAR (tkr) | Not | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| Utlåning till kreditinstitut | 12, 20 | 15 263 | 13 151 |
| Immateriella anläggningstillgångar | 13 | - | - |
| Fordringar på koncernföretag | 20 | 10 869 | 10 437 |
| Skattefordringar | 19 | 608 | - |
| Övriga tillgångar | 14, 20 | 55 | 11 913 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter* | 15, 20 | 8 198 | 624 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | | 34 992 | 36 125 |

| SKULDER OCH EGET KAPITAL | | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|--------|-------------------|-------------------|
| Skulder till koncernföretag | 20 | 1 509 | 3 322 |
| Övriga skulder | 16, 20 | 1 365 | 1 007 |
| Skatteskulder | 19 | - | 9 176 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter* | 17, 20 | 16 696 | 7 198 |
| Summa skulder och avsättningar | | 19 570 | 20 703 |

| EGET KAPITAL | | | |
|---------------------------------------|----|---------------|---------------|
| Bundet eget kapital | | | |
| Aktiekapital | 18 | 1 500 | 1 500 |
| Reservfond | | 60 | 60 |
| Summa bundet eget kapital | | 1 560 | 1 560 |
| Fritt eget kapital | | | |
| Balanserad vinst eller förlust | | 13 863 | 13 875 |
| Årets vinst | | 0 | -12 |
| Summa fritt eget kapital | | 13 863 | 13 863 |
| Summa eget kapital | | 15 423 | 15 423 |
| SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL | | 34 992 | 36 125 |

*Omklassificering av upplupen kostnad om 8 129 tkr som föregående år nettade ner posten Förutbetalda kostnader & upplupna intäkter. Posten är flyttad till Upplupna kostnader & Förutbetalda intäkter

Redogörelse för förändring av eget kapital

Bundet eget kapital

Fritt eget kapital

| | Aktiekapital | Reservfond | Balanserade vinstmedel | Årets resultat | Summa |
|---|---------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------|
| Ingående balans per 2022-01-01 | 1 500 | 60 | 8 875 | 45 043 | 55 478 |
| Omföring balanserade vinstmedel | - | - | 45 043 | -45 043 | - |
| Årets resultat | - | - | - | -12 | -12 |
| Ovillkorat aktieägartillskott | - | - | - | - | - |
| Utdelning | - | - | -40 043 | - | -40 043 |
| Utgående eget kapital 2022-12-31 | 1 500 | 60 | 13 875 | -12 | 15 423 |

| | Aktiekapital | Reservfond | Balanserade vinstmedel | Årets resultat | Summa |
|---|---------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------|
| Ingående balans per 2023-01-01 | 1 500 | 60 | 13 875 | -12 | 15 423 |
| Omföring balanserade vinstmedel | - | - | -12 | 12 | - |
| Årets resultat | - | - | - | - | - |
| Ovillkorat aktieägartillskott | - | - | - | - | - |
| Utdelning | - | - | - | - | - |
| Utgående eget kapital 2023-12-31 | 1 500 | 60 | 13 863 | - | 15 423 |

Kassaflödesanalys

(Indirekt metod)

| Belopp i tkr | 2023 | 2022 |
|---|---------------|----------------|
| Den löpande verksamheten | | |
| Rörelseresultat | 1 521 | 3 271 |
| Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet; | | |
| Avskrivningar | - | 10 |
| Övriga poster | - | - |
| Betald skatt | -9 851 | -4 334 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av verksamhetens tillgångar och skulder | -8 330 | -1 054 |
| Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital | | |
| Förändringar av rörelsefordringar | 3 778 | -4 678 |
| Förändringar av leverantörsskulder | 153 | -149 |
| Förändringar av rörelseskulder | 9 707 | -3 133 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | 5 308 | -9 012 |
| Investeringsverksamheten | | |
| Placering i övriga finansiella anläggningstillgångar | 75 | - |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | 75 | - |
| Finansieringsverksamheten | | |
| Utdelning | - | -40 043 |
| Lämnat koncernbidrag | -3 271 | -6 560 |
| Erhållet koncernbidrag | - | - |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | -3 271 | -46 603 |
| Årets kassaflöde | 2 112 | -55 615 |
| Likvida medel samt utlåning till kreditinstitut ingående balans | 13 151 | 68 766 |
| Likvida medel samt utlåning till kreditinstitut vid årets slut | 15 263 | 13 151 |

NOTER

Not 1 Allmän information

Årsredovisningen avges per 31 december 2023 och avser IKC Capital AB som är ett svensktregistrerat värdepappersbolag med säte i Malmö. Bolaget är ett helägt dotterbolag till IKC Financial Group AB, 556747-4266 som i sin tur är ett helägt dotterbolag till Pensionera Group AB, 556976-8269.

Not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen 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) samt Redovisningsrådets Rekommendation RFR 2. Redovisning för juridiska personer. Bolaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS, med vilket 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.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår nedan.

Värderingsgrunder vid upprättande av företagets finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde förutom vissa finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde (se not 21).

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet.

Företagsledningen har diskuterat utvecklingen, valet och upplysningarna avseende företagets viktiga redovisningsprinciper och uppskattningar, samt tillämpningen av dessa principer och uppskattningar. Inga kritiska bedömningar eller viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar har identifierats.

Provisions- och avgiftsintäkter

En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktion kommer att tillfalla företaget. Dessa provisioner och avgifter är relaterade till en viss specifikt utförd transaktion och redovisas omedelbart som intäkt. Till dessa provisioner hör olika typer av provisionsintäkter för placering av värdepapper för kunds räkning.

Ränteintäkter och räntekostnader

Bolagets ränteintäkter består av ränta på likvida medel på bank samt ränta på likvida medel placerade i depåer. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna och erlagda räntor.

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för bankgiro, depåavgifter och övriga avgifter.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet av finansiella transaktioner består av:
- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på instrument som bestämts tillhöra kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över resultaträkningen.

Personalkostnader

Personalkostnader omfattar löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter samt övriga personalkostnader, såsom friskvård.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar förvaltnings- och administrativa tjänster för verksamheten. Här redovisas också övriga rörelsekostnader såsom hyres-, revisions-, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese och representationskostnader.

Leasing

Samtliga leasingavtal redovisas som operationella leasingavtal. Det innebär att leasingavgiften kostnadsförs i resultaträkningen linjärt över leasingperioden.

Skatter

Redovisade inkomstskatter innefattar skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år samt justeringar avseende tidigare års aktuella skatt. Skatteskulder/-fordringar värderas till vad som enligt företagets bedömning skall erläggas till eller erhållas från Skatteverket.

Uppskjuten skatt avseende framtida skatteeffekter redovisas inte i resultat- och balansräkningen.

Finansiella instrument

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 i allt väsentligt överfört risker och förmåner förknippade med den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks.

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 utgörs av den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Klassificering och värdering

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan utlåning till kreditinstitut, fordringar på koncernföretag, övriga tillgångar och del av förutbetalda kostnader och upplupna intäkter. Finansiella skulder består av skulder till koncernföretag, övriga skulder och upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Finansiella instrument klassificeras i olika kategorier, beroende på typ av finansiellt instrument. Klassificeringen bestäms vid anskaffningstidpunkten. Finansiella tillgångar som är skuldinstrument, såsom kundfordringar, klassificeras beroende på affärsmodellen och karakteristiska hos de avtalsenliga kassaflödena. Finansiella tillgångar som ingår i en affärsmodell som innebär att hålla de finansiella tillgångarna för att inkassera de avtalsenliga kassaflödena klassificeras som, och redovisas till, upplupet anskaffningsvärde om de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av kapitalbelopp och ränta. Bolagets finansiella skulder klassificeras som, och redovisas till, upplupet anskaffningsvärde.

När en finansiell tillgång eller skuld redovisas för första gången värderas den till verkligt värde plus, när det gäller en finansiell tillgång eller finansiell skuld som inte tillhör kategorin finansiella tillgångar eller skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen, transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller skulden. Efterföljande värdering avgörs av hur instrumentet har klassificerats, se nedan.

Följande kategorier finns i bolaget:

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde

Kategorin "Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet" avser aktier och andelar. Det finns tre nivåer vid värdering till verkligt värde beroende på i vilken omfattning verkligt värde är baserat på observerbara indata enligt en hierarki med följande nivåer:

Nivå 1: Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder.

Nivå 2: Andra indata än de noterade priser som ingår i Nivå 1, som är observerbara för tillgången eller skulden antingen

Nivå 3: Indata för tillgången eller skulden i fråga, som inte bygger på observerbara marknadsdata (icke observerbara)

Om det finansiella instrumentet är noterat på en aktiv marknad används noterat pris som underlag för verkligt värde. Om marknaden för det finansiella instrumentet inte är aktiv använder bolaget andra värderingstekniker.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar i kategorin ingår i en affärsmodell att inkassera avtalsenliga kassaflöden och har kassaflöden som enbart består av kapitalbelopp och ränta. Fordringarna har koppling till bolagets leveranser av tjänster. Finansiella tillgångar i kategorin redovisas inledningsvis till verkligt värde och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden, minskat med reserveringar för förväntade kundförluster. Följande tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde: Fordringar på koncernföretag, Övriga tillgångar, Likvida medel och Upplupna intäkter.

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

I denna kategori redovisas räntebärande och ej räntebärande finansiella skulder som inte innehas för handelsändamål. Värdering görs till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. De balansposter som ingår i kategorin andra finansiella skulder består av Skulder till koncernföretag, Övriga skulder och Upplupna kostnader. Övriga finansiella skulder, t ex leverantörsskulder, ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Till vilken kategori företagets finansiella tillgångar och skulder hänförs framgår också av not 21, Finansiella tillgångar och skulder.

Immateriella och materiella tillgångar

Immateriella och 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. Immateriella och materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Anläggningstillgångarna avskrivs systematiskt över den bedömda nyttjandeperioden. Linjär avskrivningsmetod används för samtliga typer av immateriella och materiella tillgångar. Härvid tillämpas följande avskrivningstider:

| | <u>Antal år</u> |
|-------------------|-----------------|
| Programvarulicens | 5 år |
| Goodwill | 5 år |
| Inventarier | 5 år |

Tillkommande utgifter läggs till tillgångens redovisade värde eller redovisas som en separat tillgång, beroende på vilket som är lämpligt, endast då det är sannolikt att de framtida ekonomiska förmåner som är förknippade med tillgången kommer att komma bolaget tillgodo och tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Redovisat värde för den ersatta delen tas bort från balansräkningen. Alla andra former av reparationer och underhåll redovisas som kostnader i resultaträkningen under den period de uppkommer.

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 eller förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

Nedskrivningar

Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

IFRS 9 introducerar en modell för förväntade kreditförluster vid värderingen av nedskrivningar där en reserv som motsvarar förväntade kreditförluster redovisas för finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde. I modellen värderas reserven för förväntade kreditförluster baserat på den estimerade risken vid beräkningstillfället, huruvida en signifikant ökning i kreditrisk har inträffat sedan första redovisningstillfället och bedömd makroekonomisk utveckling, även om ingen faktisk förlusthändelse har inträffat.

För kundfordringar och kortfristiga fordringar tillämpar bolaget den förenklade modellen och redovisar förväntade kundförluster för återstående löptid. Bedömningen baseras på betalningshistorik, historiska kundförluster och utsikter om framtiden. Fordringar skrivs bort när det inte finns någon rimlig förväntan om återbetalning. IKCC definierar detta bland annat att som att motparten misslyckas med återbetalningsplanen eller att kontraktuella betalningar är mer än 30 dagar försenade.

Utlåning till kreditinstitut

I Utlåning till kreditinstitut ingår banktillgodohavanden och övriga kortfristiga placeringar med förfallodag inom tre månader från anskaffningstidpunkten.

Aktiekapital

Transaktionskostnader som direkt kan hänföras till emission av nya aktier redovisas, netto efter skatt, i eget kapital som ett avdrag från emissionslikviden.

Utdelningar

Utdelningar redovisas som skuld efter det att bolagsstämman godkänt utdelningen.

Ersättningspolicy

Av 3 a kap. i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:2) om värdepappersrörelse framgår att bolaget är skyldigt att ha en dokumenterad ersättningspolicy. Ersättningspolicyn utgör grunderna och principerna för hur ersättning ska fastställas, tillämpas och följas upp samt för hur företaget definierar anställda vars arbetsuppgifter har väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Ersättningspolicyn ska dels vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering, dels motverka ett överdrivet risktagande.

Styrelsen ska besluta om ersättning till den verkställande ledningen. Om någon av dessa funktioner köpts in externt åligger det den verkställande direktören att säkerställa att arvode utbetalas utan inslag av rörlig ersättning. Styrelsen ska även besluta om åtgärder för att följa upp tillämpningen av bolagets ersättningspolicy.

Det åligger Bolaget att utse en särskild styrelseledamot i styrelsen som, i vart fall årligen, ska göra en oberoende bedömning av Bolagets ersättningspolicy och ersättningssystem. I denna bedömnings- och utvärderingsprocess ska funktionen för riskkontroll och/eller funktionen för regelefterlevnad delta. Kontrollfunktionernas deltagande tar sikte på dels den generella utformningen av Bolagets ersättningssystem, dels individuella fall om det kan antas att någon av kontrollfunktionerna har viktig information som kan ha betydelse för den anställdes rörliga ersättning.

Den rörliga ersättningen ska inte fungera som ett incitament för ökat risktagande, och de kvalitativa variablerna som ligger till grund för den rörliga ersättningen ska verka för ett långsiktigt värdeskapande. Innan styrelsen beslutar om att betala ut rörlig ersättning till VD ska VD:s arbete alltid kvalitetssäkras. I kvalitetssäkringen beaktas, förutom Bolagets resultat, Bolagets regelefterlevnad, kundnöjdhet och interna styrning och kontroll. Den rörliga ersättningen är flexibel till sin natur och kan sänkas eller utebli om VD inte uppfyllt eller bidragit till följande uppgifter eller mål. Bolagets funktion för regelefterlevnad ska minst årligen granska om Bolagets ersättningssystem överensstämmer med ersättningspolicyn.

Justering av rörlig ersättning

Bolaget ska säkerställa att eventuell rörlig ersättning, inbegripet ersättning som skjuts upp, endast betalas ut eller övergår till den anställda till den del det är försvarbart med hänsyn till Bolagets finansiella situation vid tidpunkten för utbetalningen och motiverat enligt Bolagets, den berörda affärsenhetens och den anställdes resultat. Den rörliga ersättningen ska även kunna falla bort helt av samma skäl.

Beslutsprocesser för löner och ersättningar

Styrelsen ska besluta om ersättning till den verkställande ledningen.
Ersättningspolicyn finns tillgänglig på bolagets hemsida www.ikc.se.

Pensionsförpliktelser

Pensionsplanen för verkställande direktören är avgiftsbestämd enligt samma plan som gäller för övriga medarbetare. Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk person, och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till den anställdes tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

Ersättning vid uppsägning

Vid uppsägning från bolagets sida har verkställande direktör rätt till lön under uppsägningstiden, som är 6 månader. Vid egen uppsägning har den verkställande direktören 6 månaders uppsägningstid. Andra kostnader för ersättning i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om företaget är bevisligen förpliktigt, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

Kortfristiga ersättningar

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

Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Nyckeltalsdefinitioner

Soliditet. Eget kapital och obeskattade reserver i förhållande till balansomslutningen.

Avkastning på totalt kapital. Resultat före avdrag för räntekostnader i förhållande till balansomslutningen.

Avkastning på eget kapital. Resultat efter finansiella poster i förhållande till eget kapital och obeskattade reserver.

Not 3 Finansiella risker och kapitaltäckningsanalys

I företagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har företagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i företaget, fastställt policy och instruktioner för verksamheten.

IKC Capital AB är ett mindre företag och riskorganisationen har anpassats därefter.

Företagets styrelse har det övergripande ansvaret för företagets riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Företagets riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som företaget har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar och försäkra att det finns kontroll på plats.

VD har det övergripande ansvaret för att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer. För att tillse att detta efterlevs har företaget upprättat ett kontrollfunktion där man regelbundet ser över och tillser att dessa styrdokument är aktuella och följs.

Identifiering av risker

Företagets riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som företaget har i sin verksamhet och att det finns en lämplig hantering av dessa och säkerställa att det finns erforderliga interna kontroller. Strategierna och metoderna för att värdera och upprätthålla kapitalbaskravet utvärderas löpande som en del av bolagets riskhantering. Minst en gång per år görs en analys av bolagets risker av verksamheten. Riskanalysen resulterar i ett antal identifierade risker där varje risk, individuellt, analyseras och bedöms. Detta dokumenteras och riskerna kvantifieras utifrån bolagets fastställda process. Riktlinjer och instruktioner fastställs minst en gång per år, för att kontrollera att dessa är korrekta samt återspeglar gällande lagstiftning. Genom utbildning och befattningsbeskrivningar, styrdokument och processer skapar företaget förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

Marknadsrisk

Marknadsrisk definieras som risken för förluster till följd av förändringar i priser och kurser på kapitalmarknaderna. Bolaget bedriver ingen egen handel med finansiella instrument. Ränterisken är låg då ingen extern utlåning och inlåning förekommer, samt valutarisken är begränsad.

Kreditrisk

Med kredit-/motpartsrisken avses risken att företaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Bolagets exponeringar består främst av korta fordringar mot ett fåtal motparter där kreditrisk avseende utlåning till kreditinstitut, det vill säga fordringar på stora svenska banker står för den största delen.

Ränterisken

Med ränterisken avses risken att en ändring i ränteläget negativt påverkar bolagets tillgångar och skulder. Bolagets ränterisk bedöms vara begränsad eftersom bolaget inte bedriver någon in- eller utlåning. Räntebärande tillgångar i balansräkningen består till största delen av likvidkonton hos SEB.

Operativ risk

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

De operativa riskerna motverkas genom en god riskhantering. Upprätthållandet av en god riskhantering är en ständigt pågående process i företaget. Styrelsen fastställer riktlinjer för samtliga områden som berör bolagets regulatoriska krav samt för alla områden som utgör väsentliga risker för bolaget. VD fastställer instruktioner som i vissa fall förtydligar krav på hantering av regulatoriska krav och risker i riktlinjer. Samtliga befattningar i bolaget har en befattningsbeskrivning fastställd av VD. Alla identifierade risker har tydliga ägare och handlingsplaner. Riskhanteringsfunktionen och regelefterlevnad rapporterar regelbundet både skriftligen och muntligen till styrelse.

Incidenter rapporteras in till ett incidentsystem på ett fastställt formulär. Riskhanteringsfunktionen gör regelbundna utvärderingar av incidenter och rapporterar till VD och styrelse. Riskutvärderingar görs innan beslut tas om väsentliga förändringar såsom t ex nya produkter. Bolaget använder sig av en extern leverantör för driften av IT-systemen. Tydliga krav och uppföljning finns för intrångsskydd och behörigheter. Kontinuitetsplan finns för bolagets IT-system som testas regelbundet. Uppföljning görs regelbundet av tillgänglighet och tillförlitlighet av IT-systemen.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk innebär att man i vissa lägen kan få svårigheter med betalningsförmågan. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att företagets betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditeten är stabil och placerad i likvida medel som är tillgängliga på anfordran i någon av de fyra stora svenska bankerna. Övriga tillgångar i balansräkningen består till största del av fordringar med en löptid kortare än en månad.

Kvantitativa riskupplysningar

Nominella kassaflöden – kontraktuellt återstående 2023-12-31

| Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde) | Total redovisat värde | Icke-finansiella poster | På anfordran | Högst 3 månader | 1-5 år | > 5 år | Summa nom kassa-flöden |
|--|--------------------------|-------------------------|---------------|-----------------|--------------|---------------|---------------------------|
| Tillgångar | | | | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | 15 263 | - | 15 263 | - | - | - | 15 263 |
| Aktier och andelar | - | - | - | - | - | - | - |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 8 198 | - | - | 8 198 | - | - | 8 198 |
| Fordringar på koncernföretag | 10 869 | - | - | - | - | 10 869 | 10 869 |
| Övriga tillgångsposter | 662 | 0 | - | 662 | - | - | 662 |
| Summa tillgångar | 34 992 | 0 | 15 263 | 8 860 | - | 10 869 | 34 992 |
| Skulder | | | | | | | |
| Skulder till koncernföretag | 1 509 | - | - | - | 1 509 | - | 1 509 |
| Övriga skulder | 1 365 | - | - | 1 365 | - | - | 1 365 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 16 696 | - | - | 16 696 | - | - | 16 696 |
| Summa skulder | 19 570 | - | - | 18 061 | 1 509 | - | 19 570 |
| Total skillnad | 15 423 | 0 | 15 263 | -9 201 | 1 509 | 10 869 | 15 423 |

Nominella kassaflöden – kontraktuellt återstående 2022-12-31

| Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde) | Total redovisat värde | Icke-finansiella poster | På anfordran | Högst 3 månader | 1-5 år | > 5 år | Summa nom kassa-flöden |
|--|--------------------------|-------------------------|---------------|-----------------|--------------|---------------|---------------------------|
| Tillgångar | | | | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | 13 151 | - | 13 151 | - | - | - | 13 151 |
| Aktier och andelar | - | - | - | - | - | - | - |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 624 | - | - | 624 | - | - | 624 |
| Fordringar på koncernföretag | 10 437 | - | - | - | - | 10 437 | 10 437 |
| Övriga tillgångsposter | 11 913 | - | - | 11 913 | - | - | 11 913 |
| Summa tillgångar | 36 125 | - | 13 151 | 12 537 | - | 10 437 | 36 125 |
| Skulder | | | | | | | |
| Skulder till koncernföretag | 3 322 | - | - | - | 3 322 | - | 3322 |
| Övriga skulder | 10 183 | - | - | 10 183 | - | - | 10183 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 7 198 | - | - | 7 198 | - | - | 7 198 |
| Summa skulder | 20 703 | - | - | 17 381 | 3 322 | - | 20 703 |
| Total skillnad | 15 423 | - | 13 151 | -4 843 | 3 322 | 10 437 | 15 422 |

Kapitaltäckningsanalys

Bolaget omfattas av regelverk gällande kapitaltäckning, förordning (EU) nr 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersbolag (värdepappersbolagsförordningen). För fastställande av bolagets lagstadgade kapitalkrav utgår bolaget från detta regelverk. Informationen om bolagets kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt artiklarna 49 och 50 a, c och d i värdepappersbolagsförordningen. Övriga upplysningar som krävs enligt värdepappersbolagsförordningen lämnas på företagets hemsida.

Kapitaltäckningsanalys 2023

(Belopp i tkr)

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Kapitalbas | 15 423 | 15 435 |
| Externt kapitalbaskrav* | 8 243 | 9 143 |

*Kapitalkravet beräknas på 25% av fasta omkostnader.

Specifikation kapitalkrav

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Permanent minimikapitalkrav | 759 | 759 |
| Kapitalkrav enligt fasta omkostnader | 8 243 | 9 143 |

Kapitalbasens sammansättning

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|------------------------|------------|------------|
| Kapitalbas* | 15 423 | 15 435 |
| Primärkapital | 15 423 | 15 435 |
| Kärnprimärkapital | 15 423 | 15 435 |
| Aktiekapital | 1 500 | 1 500 |
| Balanserade vinstmedel | 13 863 | 13 875 |
| Övriga reserver | 60 | 60 |

Kapitalkvot

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Kärnprimärkapitalkvot | 187% | 169% |
| Överskott av kärnprimärkapital | 10 807 | 10 315 |
| Primärkapitalkvot | 187% | 169% |
| Överskott av primärkapital | 9 241 | 8 578 |
| Kapitalbaskvot | 187% | 169% |
| Överskott av kapitalbas | 7 180 | 6 292 |

I tabellen ovan har beräkningar av kapitalkrav och kapitalkvot per 31 december 2023 utförts enligt Värdepappersförordningen (EU) 2019/2033 (IFR). Denna förordning trädde i kraft 2021.

| Not 4. Nettoomsättning fördelning | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Förvaltningsintäkter | 50 374 | 58 770 |
| Förmedlingsprovisioner | 695 | 4 |
| Summa | 51 069 | 58 774 |

| Not 5. Intäkternas fördelning på geografiska områden | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Sverige | 41 330 | 47 389 |
| Luxemburg | 9 740 | 11 385 |
| Summa | 51 069 | 58 774 |

| Not 6. Provisionskostnader | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Övriga försäljningskostnader | -20 615 | -24 624 |
| Summa | -20 615 | -24 624 |

| Not 7. Räntenetto | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Ränteintäkter | | |
| Övriga ränteintäkter | 722 | 358 |
| Summa | 722 | 358 |
| Räntekostnader | | |
| Övriga räntekostnader | -150 | -21 |
| Summa | -150 | -21 |
| Summa räntenetto | 572 | 337 |

| Not 8. Nettoresultat av finansiella transaktioner | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Realisationsresultat vid försäljning av aktier samt nedskrivningar kortfristiga placeringar | -8 | -74 |
| Summa | -8 | -74 |

Vinst/förlust uppdelat per värderingskategori:

Finansiella tillgångar till verkligt värde
via resultaträkningen

| | | |
|--------------|-----------|------------|
| | -8 | -74 |
| Summa | -8 | -74 |

| Not 9 Allmänna administrationskostnader | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Personalkostnader | | |
| Löner och arvoden | 8 844 | 9 605 |
| Sociala avgifter | 2 817 | 3 033 |
| Kostnad för pensionspremier | 871 | 814 |
| Övriga personalkostnader | 154 | 159 |
| Summa personalkostnader | 12 687 | 13 611 |
| Övriga allmänna administrationskostnader | | |
| Förvaltnings- och administrativa tjänster | 11 764 | 12 310 |
| Porto och telefon | 41 | 41 |
| IT kostnader | 434 | 510 |
| Arvode till revisionsbyråer | 695 | 359 |
| Hyror och andra lokalkostnader | 1 393 | 1 452 |
| Övriga | 1 888 | 2 257 |
| Summa allmänna administrationskostnader | 16 215 | 16 930 |
| Totalt | 28 902 | 30 541 |
| Medelantalet anställda, med fördelning på kvinnor och män har uppgått till | | |
| Män | 4,5 | 4,5 |
| Kvinnor | - | - |
| Totalt | 4,5 | 4,5 |
| Arvode och kostnadsersättningar till revisorer | | |
| <i>Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB:</i> | | |
| Revisionsuppdrag | 695 | 359 |
| Andra uppdrag | - | - |
| Summa | 695 | 359 |
| Löner och ersättningar har uppgått till | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
| Styrelsen och verkställande direktör | 5 811 | 5 671 |
| Övriga anställda | 3 033 | 3 934 |
| Pensionsförsäkring verkställande direktör | 208 | 216 |
| Pensionsförsäkring övriga anställda | 493 | 439 |
| Totala löner och ersättningar | 9 546 | 10 260 |
| Sociala avgifter enligt lag och avtal | 2 817 | 3 033 |
| Löneskatt på pensionskostnader | 170 | 159 |
| Totala löner, ersättningar, sociala avgifter och pensionskostnader | 12 533 | 13 452 |

Ersättning till styrelse, VD och ledande befattningshavare

Till styrelsens ledamöter utgår fast arvode enligt bolagsstämans beslut. Ersättning till verkställande direktören utgörs av fast månadslön, eventuell rörlig ersättning, förmåner samt pension.

Beslutsprocesser för löner och ersättningar

Styrelsen ska besluta om ersättning till den verkställande ledningen.

Ersättningspolicy

Information om Bolagets ersättningspolicy återfinns i not 2.

Pensioner

Verkställande direktören har rätt att avgå med pension vid 65 års ålder. Pensionspremien fastställs på basis av samma pensionsplan som gäller för bolagets övriga medarbetare. Pensionskostnad avser den kostnad som påverkat årets resultat.

Uppsägningstider och avgångsvederlag

Vid uppsägning från bolagets sida har verkställande direktör rätt till lön under uppsägningstiden, som är sex månader, samt därutöver ett avgångsvederlag uppgående till sex månaders lön. Vid egen uppsägning har den verkställande direktören sex månaders uppsägningstid.

| Not 10 Bokslutsdispositioner | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Lämnat koncernbidrag | -1 453 | -3 271 |
| Summa | -1 453 | -3 271 |

| Not. 11 Skatt på årets resultat | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Aktuell skatt på årets resultat | -466 | - |
| Justeringar avseende tidigare år | 398 | 12 |
| Summa aktuell skatt | -68 | 12 |
| Resultat före skatt | 68 | - |
| Inkomstskatt beräknad enligt gällande skattesats (20,6%) | 14 | - |
| Skatteeffekt | | |
| - Ej skattepliktiga | -12 | - |
| - Ej avdragsgilla kostnader | 46 | - |
| - Tillägg skatt på föregående år | 20 | 12 |
| Skattekostnad | 68 | 12 |

| Not 12 Utlåning till kreditinstitut | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Bank och depåkonton (betalningsbara på anfordran) | 15 263 | 13 151 |
| Summa | 15 263 | 13 151 |

| Not 13 Immateriella tillgångar | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Immateriella tillgångar | | |
| Ingående anskaffningsvärden | 3 344 | 3 344 |
| Årets förändringar | | |
| - Inköp | - | - |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 3 344 | 3 344 |
| Ingående avskrivningar | -2 827 | -2 818 |
| - Avskrivningar | - | -10 |
| Utgående ackumulerade avskrivningar | -2 827 | -2 827 |
| Ingående nedskrivningar | -517 | -517 |
| Utgående ackumulerade nedskrivningar | -517 | -517 |
| Utgående redovisat värde enligt plan | - | - |

| Not 14 Övriga tillgångar | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Hysesdeposition | - | 75 |
| Skattekonto | 32 | 11 838 |
| Övriga tillgångar | 23 | - |
| Summa | 55 | 11 913 |

| Not 15 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Upplupna förvaltningsarvoden* | 7 968 | 295 |
| Förutbetalda leasingavgifter | - | - |
| Övriga förutbetalda kostnader | 230 | 328 |
| Summa | 8 198 | 624 |

*Omklassificering av upplupen kostnad om 8 129 tkr som föregående år nettade ner posten Förutbetalda kostnader & upplupna intäkter. Posten är flyttad till Upplupna kostnader & Förutbetalda intäkter

| Not 16 Övriga skulder | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Leverantörsskulder | 648 | 494 |
| Personalrelaterade skulder | 717 | 513 |
| Övriga skulder | - | - |
| Summa | 1365 | 1 007 |

| Not 17 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Upplupna löner | 803 | 1 205 |
| Upplupna semesterlöner | 2 037 | 1 944 |
| Upplupna sociala avgifter | 892 | 1 286 |
| Övriga upplupna kostnader* | 12 964 | 2 764 |
| Summa | 16 696 | 7 198 |

*Omklassificering av upplupen kostnad om 8 129 tkr som föregående år nettade ner posten Förutbetalda kostnader & upplupna intäkter. Posten är flyttad till Upplupna kostnader & Förutbetalda intäkter

| Not 18 Eget kapital | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Antal aktier (A-aktier) | 1 000 | 1 000 |
| Kvotvärde SEK | 1 500 | 1 500 |

Bundna fonder

Bundna fonder får inte minskas genom vinstutdelning.

Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att fondera en del av nettovinsten som inte går åt för täckning av balanserad förlust.

Fritt eget kapital

Balanserad vinst eller förlust utgörs av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell värdeöverföring lämnats och utgör tillsammans med årets resultat summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

| Not 19 Skatteskulder/Skattefordringar | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Skattefordringar | 608 | - |
| Skatteskulder | - | 9 176 |
| Summa | 608 | 9 176 |

Not 20 Finansiella tillgångar och skulder 2023-12-31

| | Värderade till verkligt värde via resultaträkningen | Upplupet anskaffningsvärde | Summa redovisat värde | Verkligt värde |
|--|---|----------------------------|-----------------------|----------------|
| <u>Tillgångar</u> | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | - | 15 263 | 15 263 | 15 263 |
| Aktier och andelar | - | - | - | - |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | - | 8 198 | 8 198 | 8 198 |
| Övriga fordringar | - | 55 | 55 | 55 |
| Summa tillgångar | - | 23 515 | 23 515 | 23 515 |
| <u>Skulder</u> | | | | |
| Skulder till koncernföretag | - | 1 509 | 1 509 | 1 509 |
| Övriga skulder | - | 1 365 | 1 365 | 1 365 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | - | 16 696 | 16 696 | 16 696 |
| Summa skulder | - | 19 570 | 19 570 | 19 570 |

Not 20 Finansiella tillgångar och skulder 2022-12-31

| | Värderade till verkligt värde via resultaträkningen | Upplupet anskaffningsvärde | Summa redovisat värde | Verkligt värde |
|--|---|----------------------------|-----------------------|----------------|
| <u>Tillgångar</u> | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | - | 13 151 | 13 151 | 13 151 |
| Aktier och andelar | - | - | - | - |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | - | 624 | 624 | 624 |
| Övriga fordringar | - | 11 913 | 11 913 | 11 913 |
| Summa tillgångar | - | 25 688 | 25 688 | 25 688 |
| <u>Skulder</u> | | | | |
| Skulder till koncernföretag | - | 3 322 | 3 322 | 3 322 |
| Övriga skulder | - | 10 183 | 10 183 | 10 183 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | - | 7 198 | 7 198 | 7 198 |
| Summa skulder | - | 20 703 | 20 703 | 20 703 |

Beräkning av verkligt värde

Bokfört värde har bedömts vara en god approximation för verkligt värde för balansposterna tillhöriga gruppen upplupet anskaffningsvärde. Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovias i tabellen ovan.

Not 21 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång finns att rapportera.

Not 22 Närståendetransaktioner

Under året har 432 tkr (304 tkr) erhållits från, och 1 720 tkr (2 000 tkr) erlagts till bolag inom IKC Financial Group-koncernen. Från Coeli Asset Management AB har 68 652 tkr (69 210 tkr) erhållits och 26 898 tkr (29 739 tkr) erlagts. Alla inköp respektive försäljning gentemot koncern- och närstående bolag sker på villkor och till priser som bedöms vara marknadsmässiga.

| <u>Coeli Asset Management AB</u> | <u>2023-12-31</u> | <u>2022-12-31</u> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisionsintäkter * | 68 652 | 69 210 |
| Provisionskostnader | -15 648 | -18 489 |
| Fondadministration | -11 250 | -11 250 |
| Summa | -26 898 | -29 739 |

*Jämförelsesiffrorna för provisionsintäkterna har korrigerats mot årsredovisning för år 2022 (-2 166 tkr).

Malmö 2024-

Stefan Renno
Styrelserordförande

Kristian Jacobsson
Styrelseledamot

Lukas Lindkvist
Styrelseledamot

Markus Olsson
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2024-

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Susanne Sundvall
Auktoriserad revisor