

IKC Capital AB

556538-0325

DELÅRSRAPPORT 1 JANUARI - 30 JUNI 2025

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.

Ägarförhållanden

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Pensionera Group AB, 556976-8269, vilket upprättar koncernredovisning där bolaget ingår som dotterföretag.

RÖRELSENS INTÄKTER uppgick till 25 687 (25 080) tkr

RÖRELSERESULTATET uppgick till 10 228 (9 385) tkr

RÖRELSEMARGINALEN uppgick till 40% (37%)

Nyckeltal

	Jan-Jun 2025	Jan-Jun 2024	Helår 2024
Rörelseintäkter	25 687	25 080	53 486
Rörelsekostnader	-15 852	-16 099	-29 622
Rörelseresultat	10 228	9 385	25 243
Resultat efter skatt	10 228	9 385	0

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Verksamheten i IKC Capital AB innebär exponering mot kredit-, likviditet- och operativa risker. Det är styrelsen som är ytterst ansvarig för uppföljning, hantering och utvärdering av de risker som bolaget utsätts för i sin verksamhet. Styrelsen har i en särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till andra funktioner, vilka rapporterar regelbundet till styrelsen.

I IKC Capital AB:s årsredovisning för 2024, not 3 ges en utförlig beskrivning av koncernens riskexponering och riskhantering. Det bedöms inte ha tillkommit några väsentliga risker utöver de risker som beskrivits där.

RESULTATRÄKNING (tkr)

	2025	2024	2024
	jan - jun	jan - jun	helår
Ränteintäkter	396	406	1 389
Räntekostnader	-2	-1	-2
Räntenetto	394	406	1 388
Nettoresultat av finansiella tillgångar	-1	-2	-9
Provisionsintäkter	39 191	34 958	75 682
Provisionskostnader	-13 504	-9 878	-22 196
Övriga rörelseintäkter	0	0	0
Summa rörelseintäkter	25 687	25 080	53 486
Personalkostnader	-6 194	-7 174	-12 039
Allmänna administrationskostnader	-9 479	-8 661	-17 140
Övriga rörelsekostnader	-180	-264	-443
Summa kostnader före kreditförluster	-15 852	-16 099	-29 622
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	10 228	9 385	25 243
RÖRELSERESULTAT	10 228	9 385	25 243
Bokslutsdispositioner	0	0	-25 226
Skatt på årets resultat	0	0	-16
PERIODENS RESULTAT	10 228	9 385	0

BALANSRÄKNING (tkr)

TILLGÅNGAR	30 jun 2025	30 jun 2024	31 dec 2024
Utlåning till kreditinstitut	21 991	22 587	36 657
Övriga tillgångar	733	32	43
Skattefordringar	1 106	997	710
Fordringar på koncernföretag	12 065	11 274	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	15 512	11 016	14 553
SUMMA TILLGÅNGAR	51 406	45 907	51 963
SKULDER OCH EGET KAPITAL	30 jun 2025	30 jun 2024	31 dec 2024
Övriga skulder	960	1 205	1 251
Skuld till koncernföretag	9	56	12 793
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	24 786	19 839	22 496
Reservfond	60	60	60
Aktiekapital (1000 aktier)	1 500	1 500	1 500
Ovillkorat aktieägartillskott	3 500	3 500	3 500
Balanserad vinst eller förlust	10 363	10 363	10 363
Periodens resultat	10 228	9 385	0
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	51 406	45 907	51 963

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL (tkr)

	2025	2024	2024
	jan - jun	jan - jun	helår
Eget kapital periodens början	15 423	15 423	15 423
<i>Totalresultat</i>			
Periodens resultat	10 228	9 385	0
EGET KAPITAL VID PERIODENS SLUT	25 650	24 807	15 423

KASSAFLÖDESANALYS (tkr)

	2025	2024	2024
	jan - jun	jan - jun	helår
Årets resultat före skatt och bokslutsdispositioner	10 228	9 385	25 243
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet			
Betald skatt	0	0	-118
Kassaflöde från den löpande verksamheter före förändringar av verksamhetens tillgångar/skulder	10 228	9 385	25 124
Ökning (-)/minskning (+) av rörelsefordringar	-14 109	-3 590	-6 344
Ökning (+)/minskning (-) av rörelseskulder	-10 785	1 530	4 067
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-14 666	7 324	22 847
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	-	-
Lämnat koncernbidrag	0	0	-1 453
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	0	-1 453
PERIODENS KASSAFLÖDE	-14 666	7 324	21 394
Kassa samt utlåning till kreditinstitut, IB	36 657	15 263	15 263
Kassa samt utlåning till kreditinstitut, UB	21 991	22 587	36 657

NOTER

Not 1: Redovisningsprinciper

Bolagets delårsrapport är upprättad enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS, vilket innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25. Samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder har använts som i den senaste årsredovisningen.

Not 2 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. Upplysningar kring bolagets kapitaltäckning samt övriga upplysningar som krävs enligt värdepappersbolagsförordningen lämnas på företagets hemsida.

Kapitaltäckningsanalys

(Belopp i tkr)

	2025-06-30	2024-12-31
Kapitalbas	18 923	15 423
Externt kapitalkrav*	8 004	8 243

*Externt kapitalkrav är det större av permanent minimikapitalkrav, kapitalkrav enligt fasta omkostnader och kapitalkrav enligt K-faktorer.

Specification Kapitalkrav

(Belopp i tkr)

	2025-06-30	2024-12-31
Permanent minimikapitalkrav	759	759
Kapitalkrav enligt fasta omkostnader	8 004	8 243

Kapitalbasens sammansättning

	2025-06-30	2024-12-31
Kapitalbas*	18 923	15 423
Primärkapital	18 923	15 423
Kärnprimärkapital	18 923	15 423
Aktiekapital	5 000	5 000
Balanserade vinstmedel	13 863	10 363
Övriga reserver	60	60
Justeringar av kärnprimärkapital till följd av försiktig värdering	-	-
Totala avdrag från kapitalbas	-	-
Goodwill	-	-
Immateriella tillgångar	-	-

*Kapitalbasen inkluderar inte 2025 års ej reviderade resultat.

Kapitalkvot

	2025-06-30	2024-12-31
Kärnprimärkapitalkvot	236%	187%
Överskott av kärnprimärkapital	14 440	10 807
Primärkapitalkvot	236%	187%
Överskott av primärkapital	12 920	9 241
Kapitalbaskvot	236%	187%
Överskott av kapitalbas	10 919	7 180

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

Denna rapport har ej varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Stockholm
2025-

Markus Olsson
Verkställande direktör

Verifikat

Document ID 09222115557555258732

Dokument

IKC Delårsrapport 2025-06-30

Huvuddokument

7 sidor

Startades 2025-08-26 13:16:14 CEST (+0200) av Coeli

Ekonomi (CE)

Färdigställt 2025-08-27 05:08:10 CEST (+0200)

Initierare

Coeli Ekonomi (CE)

Coeli

ekonomi@coeli.se

+46720895910

Signerare

Markus Olsson (MO)

IKC Capital AB

Personnummer 198509275577

markus.olsson@ikc.se

+46736852576



Namnet som returnerades från svenskt BankID var

"Markus Gustav Olsson"

Signerade 2025-08-27 05:08:10 CEST (+0200)

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>

