20240522011511

Årsredovisning

för

E. Öhman J:or AB

556034-9689

Räkenskapsåret

2023

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i E. Öhman J:or AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 7 maj 2024. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Stockholm 21 maj 2023

Björn Fröling

E. Öhman J:or AB årsredovisning

2023

Öhman

ansaktio1:9222:555751343928 Segment:IM,BF,_D,JD,CD,ME,CV,RA

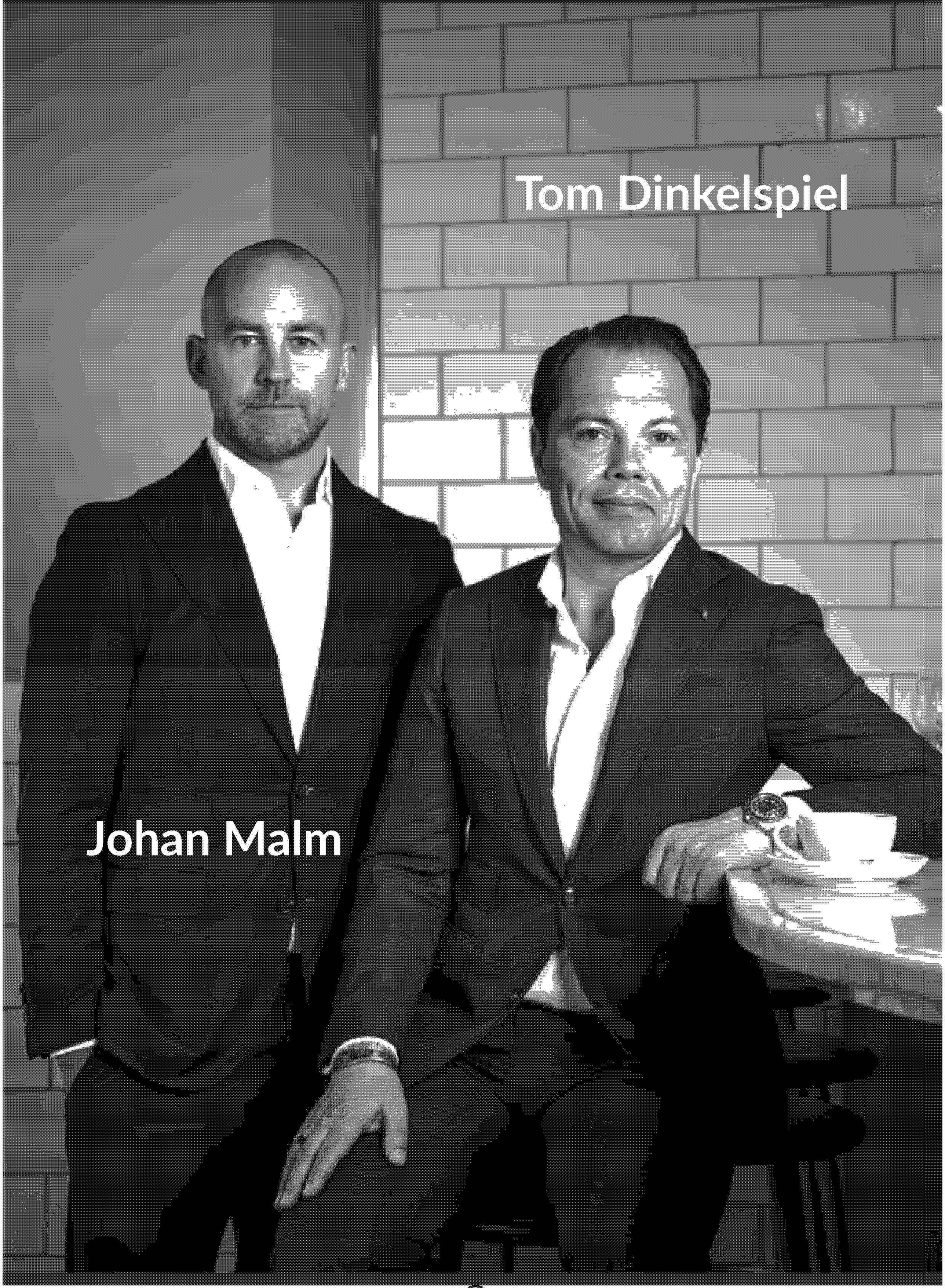
Öhman
är en svensk familjeägd
och fristående företagsgrupp som
grundades 1906. Öhman är idag största
ägare i Nordnet ($SAVE), en digital bank för
sparande och investeringar, samt Öhman
Fonder och Lannebo Fonder, Sveriges
största fristående fondaktör. Därutöver
äger Öhman en långsiktig
investeringsportfölj.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Innehållsförteckning

4 Koncernchef och ordförande har ordet
8 Makroekonomisk tillbakablick
11 Öhman Fonder
12 Nordnet
13 Investeringsportfölj
14 Hållbarhetsrapport
20 Styrelse
22 Förvaltningsberättelse
27 Resultaträkning
28 Balansräkning
29 Eget kapital
30 Rapport av kassaflöde
31 Noter
53 Årsredovisningens undertecknande

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA



Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Koncernchef och ordförande har ordet

Efter ett utmanande 2022 präglat av ett oroligt politiskt och makroekonomiskt klimat inklusive Rysslands invasion av Ukraina, störningar i globala försörjningskedjor, och högt inflationstryck, utvecklades 2023 starkt trots ett oroligt geopolitiskt klimat. Marknaden har återhämtat sig, inflationstrycket har minskat, och det finns förväntningar om att räntekurvan har nått sin topp. Öhman med sina diversifierade verksamheter står sig starkt och är väl positionerat inför framtiden.

Öhman är väl rustat för framtiden och har genererat en god riskjusterad avkastning. Under de senaste tre åren har gruppens avkastning överträffat både vårt eget avkastningskrav samt Stockholmsbörsen. Både verksamheterna och investeringsportföljen har levererat starka kassaflöden under 2023.

Den 14 november 2023 tillkännagavs att Öhman blir ny huvudägare i Lannebo Fonder. Tillsammans blir Öhman Fonder och Lannebo Fonder Nordens största oberoende kapitalförvaltare, med över 220 mdr kronor i förvaltat kapital. Affären genomfördes den 9 februari 2024 efter godkännande av Konkurrensverket och Finansinspektionen. Affären är logisk och väldigt positiv för kunderna i båda bolagen. Vi är övertygade om att våra kunder får ett starkare erbjudande och att vi blir ett mer attraktivt alternativ för våra samarbetspartners. Den samlade förvaltningskompetensen blir bland den bästa marknaden har att erbjuda.

Både våra kärninnehav och minoritetsinnehav utvecklas väl. I februari när detta skrivs vet vi inte vad 2024 har att bjuda på men Öhman har beredskap att göra fler affärer om och när möjligheten ges. Styrkan grundar sig i att vi under många år konsekvent arbetat med att renodla och förbättra verksamheten. Koncernen har tre tydliga ben att stå på: huvudägarskapet i Nordnet, fond- och kapitalförvaltningsverksamheten i Öhman Fonder och Lannebo Fonder samt investeringsverksamheten där gruppens egna medel investeras.

NORDNET

Öhman är huvudägare i Nordnet och som sådan har vi representanter i både styrelse och valberedning. Vår ambition är att, genom att bidra med vår erfarenhet och kompetens, stötta bolaget att fortsätta utveckla sin position som Nordens ledande plattform för sparande och investeringar. Det övergripande målet i arbetet med Nordnet är att demokratisera sparandet för att på så vis hjälpa fler personer att få en bättre och stabilare privatekonomi. För att nå dit erbjuder Nordnet en rad produkter, men jobbar också med att uppmuntra människor att spara långsiktigt och samtidigt utbilda dem så att de kan göra genomtänkta privatekonomiska val som fungerar genom hela livet. Att Nordnet har 1,9 miljoner kunder och att antalet ökat under 2023 ser vi som ett starkt bevis på att kunderbjudandet uppskattas av många.

Nordnet har befäst sin position som en ledande spar- och investeringsplattform i Norden. Under 2023 har Nordnet fortsatt vara en stark röst i debatten kring sparande och driver viktiga frågor som mer konsumentvänliga regler för pensionssparande och införandet av privatekonomi i skolan. Bolaget har utvecklats väl under 2023, och dragit nytta av diversifieringen som ledande nordisk aktör med närvaro i Danmark, Sverige, Norge och Finland.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, MD, JD, CD, ML, CV, RA

ÖHMAN FONDER
Öhman Fonder har fortsatt att växa under 2023. Bolaget har blivit utsett till Sveriges bästa fondbolag för andra året i rad av Morningstar. 2023 präglades av uppgående marknader och Öhman Fonder hade ett resultatmässigt starkt år under 2023. Det förvaltade kapitalet ökade med 12 mdr kronor. Vid årets slut uppgick det förvaltade kapitalet till 141 mdr kronor. Öhman Fonders långsiktiga arbete med att förändra och förbättra verksamheten fortsätter att ge resultat.

2023 lanserades en ny fond: Öhman Global Investment Grade. Det är en aktivt förvaltad räntefond som investerar försiktigt och hållbart i globala företagsobligationer med kort räntebindningstid. Nya spännande fondlanseringar är att vänta under 2024. Vi förväntar oss att hållbarhetsfrågan fortsätter att dominera det offentliga samtalet. Redan i slutet av 1990-talet var Öhman Fonder bland de första som erbjöd etiska och hållbara fonder och vi menar att i grunden handlar hållbarhet om att hitta bra investeringsmöjligheter. Bäst för miljön och mest lönsamt handlar inte endast om att välja bort dåliga verksamheter utan att framför allt välja rätt bolag som har framtiden för sig. Vi är övertygade om att de bolag som kommer vara långsiktigt lönsamma med bra tillväxt är de bolag som är tidigt ute och drar nytta av möjligheterna i den omställning vi står inför.

Den 14 november 2023 tillkännagavs att Öhman blir ny huvudägare i Lannebo Fonder. I ett slag skapades Nordens största fristående fondaktör med ett förvaltat kapital överstigande 220 mdr kronor. Affären slutfördes i februari 2024 efter godkännande av Konkurrensverket och Finansinspektionen.

INVESTERINGSPORTFÖLJEN
Öhmans investeringsportfölj placerar gruppens egna medel i noterade och onoterade tillgångar. Målet med investeringsportföljen är att ge god avkastning men också att åstadkomma riskspridning samt att framtidssäkra Öhman genom att hitta investeringar som kan stötta koncernens befintliga bolag och kärninnehav, både nu och i framtiden. I denna portfölj ingår investeringar i företag som VNV Global, DBT, Quartr, ROYC och Neptunia med flera. Öhman ser långsiktigt på dessa investeringar och fortsätter att aktivt följa verksamheterna samt leta nya investeringsmöjligheter. Utöver våra direktinvesteringar har vi åtaganden i ett flertal Private Equity och Private Debt-fonder samt Co-Investments med dessa aktörer.

Under kommande året präglas Öhmans syn av en försiktig optimism. I takt med att marknaden stabiliserats har vi utnyttjat vår starka ekonomiska position till att skapa nya möjligheter för tillväxt, däribland genom investeringen i Lannebo Fonder som vi bedömer kommer ge fondverksamheten både ökad diversifiering och driva tillväxttakten i affären framåt. Vi är komfortabla med att Öhman är väl positionerat för att navigera en framtid av försiktig optimism och bedömer att det är i tider som dessa som de bästa investeringarna görs. Sammantaget kommer Öhmans verksamhet under 2024 eftersträva balans mellan riskhantering och opportunistisk expansion.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA



Jamal Abida Norling

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Makroekonomisk tillbakablick

Öhman Fonders vd Jamal Abida Norling tittar tillbaka på 2023.

Förväntningarna på 2023 var lågt ställda och diskussionen handlade inte om huruvida det skulle bli en recession eller ej utan snarare hur djup den skulle bli. Centralbankerna hade höjt räntan kraftigt under 2022 och det fanns en stor oro över hur hårt de släpande effekterna av en höjd ränta skulle slå på ekonomin. Det fanns dock några ljuspunkter att samla sin optimism kring. En varm vinter i Europa hade minskat pressen från de skyhöga energipriserna och dessutom hade Kina släppt sin nolltolerans mot Covid och nu åter öppnat upp ekonomin.

Redan i januari överraskade den amerikanska arbetsmarknaden med urstarka utfall och tjänstesektorn verkade återigen gå på högvarv. Den omedelbara risken för recession verkade därmed vara avskriven. Recessionsrisken återkom dock i mars då det framkom att banken Silicon Valley Bank gjort stora förluster på innehav i amerikanska statsobligationer. Detta blev startskottet för stora kursras för banker världen över vilket sedermera ledde till att ytterligare två amerikanska banker blev uppköpta samt att den stora schweiziska banken Credit Suisse blev uppköpt av största konkurrenten UBS. Snabba insatser från centralbanker gjorde att man kunde begränsa de ekonomiska skadorna från de krisande bankerna och den amerikanska ekonomin kunde åter ånga på.

Men utanför USA gick inte allt på högvarv. Europa och Sverige utvecklades svagt under året med krympande tillväxt samt stigande arbetslöshet. De höga förväntningarna på Kina verkade inte infrias och drogs i stället med sjunkande huspriser och deflation. Med andra ord har denna konjunkturcykel varit förvirrande för ekonomer där vissa delar av ekonomin har bettet sig enligt den förväntade recessionen medan andra delar absolut inte har gjort det. Under hösten blossade inflationsoron upp i USA när oljepriset rusade på grund av kriget i Gaza. Den tioåriga amerikanska räntan nådde troligtvis toppen på strax över fem procent och börserna upplevde här sin svagaste period under året. Men på senhösten började återigen inflationen falla på rätt sida om förväntningarna och oljepriset sjönk till hanterbara nivåer. Kronan började få stöd från både Riksbankens penningpolitik samt att räntetoppen var nära i både USA och Europa. I december presenterade Powell, ordförande för USA:s Federal Reserve, ett räntebesked som tydligt markerade en ny syn på räntepolitiken framåt där man uppenbarligen ville försöka mjuklanda ekonomin och för att göra det behövde centralbanken sänka räntan innan inflationen når två procent. Detta gav den annars starka börsavslutningen på året ytterligare energi. Utsikterna inför 2024 ser ljusare ut än 2023. Penningpolitiken kommer med största sannolikhet bli lättare och deflationen från varor hjälper att minska bördan på totala inflationen. Frågan om den amerikanska centralbanken verkligen tar risken och lättar på penningpolitiken innan de är säkra på att kärninflation och löner har kommit ner till hållbara nivåer avgörs sannolikt under kommande månader.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Verksamhetsplan

ansaktion99222 555751343928 Segerstad IM, BF, D, JU, CD, ML, CV, RA

Verksamheter

Öhman Fonder

Öhman Fonder är Sveriges största fristående kapitalförvaltare med 141 miljarder kronor under förvaltning. Genom en grundlig värdering av finansiella marknader och värdepapper skapar fondbolaget en långsiktig och uthållig avkastning till kunderna.

VD: Jamal Abida Norling
Antal anställda: 66
Rörelseintäkter: 619 mkr
Rörelseresultat: 90 mkr

Öhman Fonder är ett dotterbolag i Öhmankoncernen. Ägarnas långsiktighet ger fondbolaget förutsättningar att fatta beslut som kan vara obekväma och kostsamma på kort sikt men lönsamma på lång sikt. Genom åren har fondbolaget expanderat både organiskt och genom strategiska förvärv, en strategi som bolaget kommer fortsätta med.

Som ett fondbolag oberoende från de större bankerna och försäkringsbolagen, med en renodlad inriktning på kapitalförvaltning, är Öhman Fonder välpositionerat för att skapa hållbar långsiktig avkastning för sina kunder. Bolaget är en aktiv spelare inom riskhantering, påverkansarbete och som dialogpartner till företag, kunder och policybeslutsfattare.

2023 avslutades med uppgående marknader och Öhman Fonder hade ett resultatmässigt starkt år. Det förvaltade kapitalet ökade med 12,2 mdr kronor. Vid årets slut uppgick det förvaltade kapitalet till 140,9 mdr kronor. Öhman Fonders långsiktiga arbete med att förändra och förbättra verksamheten har givit resultat. I mars 2023 utsågs Öhman Fonder till Sveriges bästa fondbolag för andra året i rad och bästa fondbolag räntor på Morningstar Fund Awards.

Under hösten 2023 tog Öhman Fonder ytterligare ett steg framåt genom en överenskommelse om att ägarbolaget, E. Öhman Asset Management AB, ska förvärva Lannebo Holding AB som äger 100 procent av Lannebo Fonder AB. Tillsammans blir Öhman Fonder och Lannebo Fonder Nordens största oberoende kapitalförvaltare, med över 220 mdr kronor i förvaltat kapital. Affären genomfördes den 9 februari 2024.

Bolaget har sitt säte i Stockholm och står under Finansinspektionens tillsyn.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Verksamheter

Nordnet

Nordnet, ett av Öhmans kärninnehav, är en ledande digital plattform för sparande och investeringar, med verksamhet i Sverige, Norge, Danmark och Finland. Genom innovation, enkelhet och transparens utmanar bolaget traditionella strukturer och ger privata sparare tillgång till samma information, verktyg och service som professionella investerare.

VD: Lars-Åke Norling
Antal anställda: 735
Rörelseintäkter: 4 550 mkr
Rörelseresultat: 3 160 mkr

Nordnet grundades 1996 och omdefinierade finansbranschen som den första digitala banken i Norden. Idag erbjuder Nordnet digitala lösningar inom sparande, investeringar, lån och pension. Det övergripande målet med Nordnets verksamhet är att demokratisera sparande och investeringar. Bolagets målgrupp är de nordiska spararna och investerarna. Nordnet erbjuder tjänster till både erfarna investerare och nybörjare, oavsett om de har omfattande kunskap eller önskar mer vägledning.

Nordnet har verksamhet i Sverige, Norge, Danmark och Finland. Huvudkontoret ligger i Stockholm, där alla nordiska funktioner som tech, produktutveckling och administration är placerade. I Stockholm finns även kundservice- och säljorganisation för den svenska marknaden. I Oslo, Köpenhamn och Helsingfors finns lokala kontor med ansvar för kundservice, försäljning och marknadsföring på respektive marknad.

Sparmarknaderna i Norden domineras av traditionella banker och pensionsbolag. Som den enda pan-nordiska digitala plattformen för sparande och investeringar har Nordnet en utmanarroll på alla fyra marknader tillsammans med en eller två lokala konkurrenter. Nordnet har en ledande position i Norge, Danmark och Finland och är en stark nummer två på den svenska marknaden.

Nordnets verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen i Sverige samt motsvarande myndigheter i Norge, Finland och Danmark.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, MD, JD, CD, ML, CV, RA

Investeringsportfölj

Öhman är en långsiktig och engagerad ägare. Öhmans investeringsportfölj består av investeringar i private equity fonder samt noterade och onoterade värdepapper.

Alla investeringar görs med långsiktighet och ansvarstagande i fokus. Vi fokuserar på finans och tillväxt och investerar i en bred bas av onoterade tillgångsslag. Bland Öhmans onoterade innehav finns bl.a. bolagen Quartr, DBT och Neptunia.

Under året har Öhman ökat sitt innehav i VNV Global. Bolaget investerar i innovativa affärsidéer och fokuserar på bolag med starka nätverkseffekter. Genom långsiktigt kapital ger VNV Global skalbara bolag tiden, expertisen och förutsättningar som behövs för att nå varaktig lönsamhet. Majoriteten av innehaven är lönsamma. VNV Global har investerat i framgångsrika bolag som Avito, Hemnet och BlaBlaCars. Öhmans ägarandel i VNV Global uppgick den 31 december 2023 till cirka 18 procent.

Investeringsportföljen värderas till cirka 3,7 mdr kronor och inkluderar en kassa och likvida tillgångar som ger utrymme att stötta våra innehav långsiktigt.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Hållbarhetsanalytiker

Öhman är och ska vara en ansvarsfull koncern och ett föredöme som arbetsplats. Det genomsyrar vår kommunikation, arbetsmiljö och företagskultur.

–

Vi vill verka för hälsa, välbefinnande och utvecklingsmöjligheter för våra medarbetare.

–

Ett för Öhman prioriterat område är att främja medvetenheten om innovation inom hållbar utveckling. Utgångspunkten för vårt interna hållbarhetsarbete är FN Global Compacts 10 principer om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Öhmankoncernens verksamhet är uppdelad i tre verksamhetsområden;

NORDNET
Öhman är huvudägare i Nordens största noterade sparandebank.

ÖHMAN FONDER
Sveriges största fristående kapitalförvaltare med 141 mdr under förvaltning. Bolaget förvaltar 30 fonder aktivt vilket kompletteras med diskretionärt förvaltade portföljer för institutionella, privata och organisationers förmögenheter.

Under hösten 2023 skrevs ett avtal om en affär där ägarbolaget till Öhman Fonder, E. Öhman J:or Asset Management AB, förvärvar Lannebo Holding AB som äger 100 procent av Lannebo Fonder AB. Affären genomfördes den 9 februari 2024.

INVESTERINGSPORTFÖLJ
I vår investeringsportfölj investerar vi i företag med hållbara och etiska affärsmodeller för långsiktig tillväxt. Vi undviker branscher som exempelvis hasardspel, tobak och alkohol, och fokuserar på företag som bidrar till ett sunt näringsliv med goda arbetsförhållanden. Som aktiva ägare stödjer vi våra bolags hållbarhetsinitiativ, med en vision om långvarigt ägande utan fast exithorisont.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Öhmans verksamhet är till största delen av kontorskaraktär. Som tjänsteföretag är vår verksamhets belastning på miljön förhållandevis liten. Med det sagt, är det fortfarande viktigt att vi tar ansvar för våra utsläpp och arbetar för att minska vår påverkan på miljön. För 2023 har Öhman fortsatt förbättra kvalitén av rapporteringen genom att mäta en ytterligare utsläppskategori - utsläpp från avfall som ingår i Scope 3.

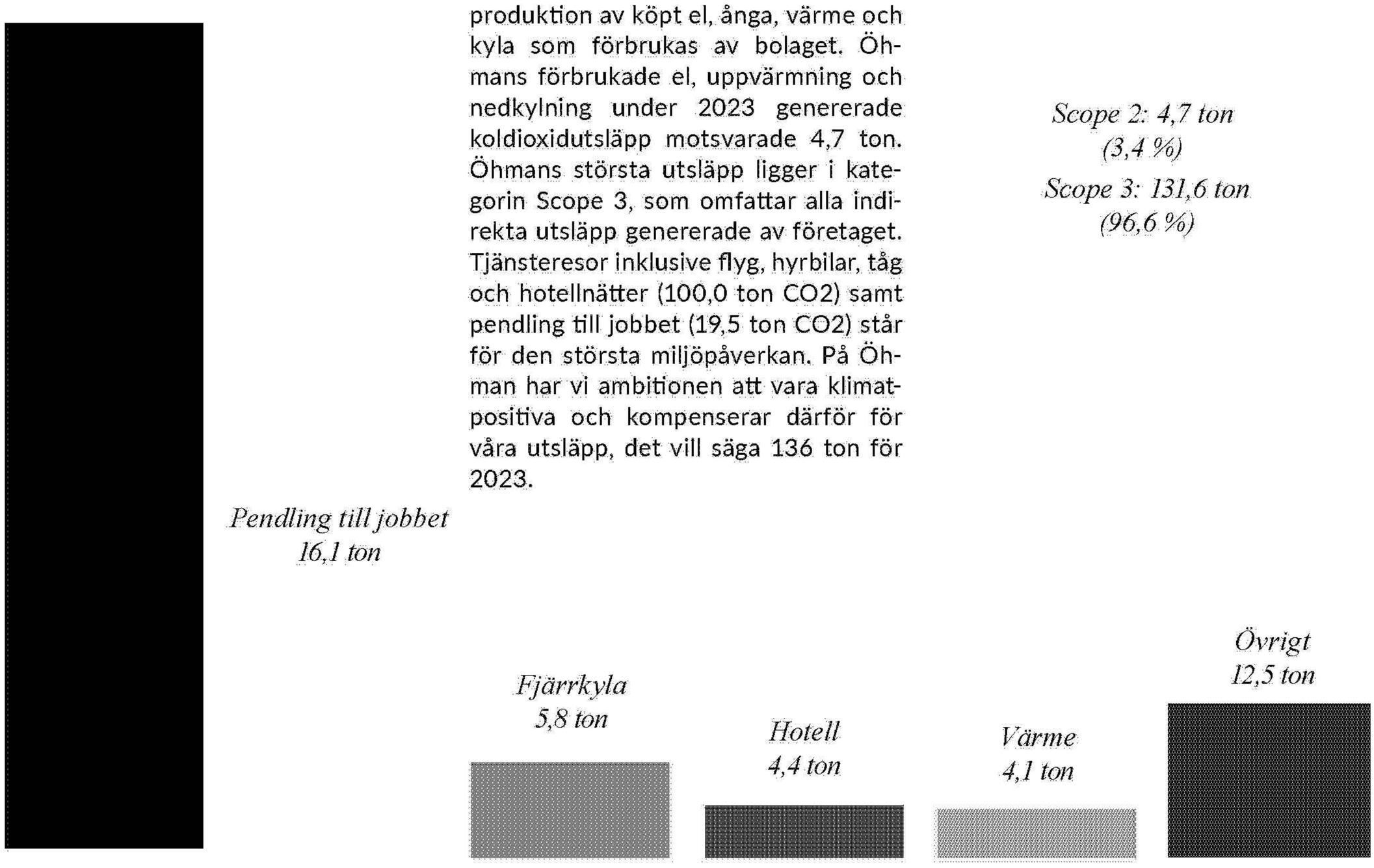
Vid rapportering av koldioxidutsläpp skiljs mellan direkta och indirekta utsläpp. I Scope 1 ingår de utsläpp som sker direkt i företagets egen verksamhet. Öhmankoncernen genererade inte några utsläpp i Scope 1 under 2023. Scope 2 omfattar indirekta utsläpp från produktion av köpt el, ånga, värme och kyla som förbrukas av bolaget. Öhmans förbrukade el, uppvärmning och nedkylning under 2023 genererade koldioxidutsläpp motsvarade 4,7 ton. Öhmans största utsläpp ligger i kategorin Scope 3, som omfattar alla indirekta utsläpp genererade av företaget. Tjänsteresor inklusive flyg, hyrbilar, tåg och hotellnätter (100,0 ton CO2) samt pendling till jobbet (19,5 ton CO2) står för den största miljöpåverkan. På Öhman har vi ambitionen att vara klimatpositiva och kompenserar därför för våra utsläpp, det vill säga 136 ton för 2023.

ARBETE MED ATT MINSKA BOLAGETS KOLDIOXIDAVTRYCK OCH PÅVERKAN PÅ MILJÖN SKER GENOM ATT:

- Aktivt arbeta med att återvinna teknisk utrustning och därmed bidra till den cirkulära ekonomin.
- Till största del införskaffa nya datorer på andrahandsmarknaden.
- Sträva efter att resa med tåg i större utsträckning.
- Källsortera vårt avfall.
- Använda fossilfria energikällor i våra lokaler.
- Grönt hyresavtal för våra lokaler.

Scope 2: 4,7 ton (3,4 %)

Scope 3: 131,6 ton (96,6 %)



Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

HÄLSA

Öhman satsar på förebyggande företagshälsovård genom en årlig hälsokontroll. Hälsoundersökningen innefattar både fysiska och psykosociala aspekter. Syftet är att fånga ohälsa innan den får fäste och leder till sjukdom eller sjukskrivning. Som arbetsgivare strävar vi efter att tydligt kommunicera vikten av balans i livet och träning i vardagen. Vi har exempelvis återkommande organiserade motionstillfällen i form av löp- och cirkelträning för de medarbetare som önskar.

Öhman har sedan några år tillbaka avtal om förmånscyklar. Syftet är att underlätta för medarbetare att ha en cykel som tillåter cykelpendling under hela året på bästa möjliga sätt för både hälsan och miljön. Sedan starten har drygt 16 procent av de anställda avtal om förmånscyklar och många fler cykelpendlar.

SÄKERHET OCH IT SÄKERHET

Öhman arbetar aktivt med säkerhet. Under 2023 har ett samarbete med säkerhetsfirman SRS Security inletts. En kartläggning av företagets potentiella risker har genomförts vilket resulterat i en ökad medvetenhet generellt samt skärpta rutiner. Ett krissäkerhetssystem för olika typer av hotbilder används. Systemet är en applikation där medarbetare exempelvis får en varningssignal om att något har hänt och att exempelvis lokalen måste utrymmas. Medarbetarna kan enkelt anmäla sig som säkra i applikationen.

Cyberhot ökar ständigt, och med det ökar även kraven på koncernens arbete med informations- och IT-säkerhet. Aktuella händelser som visar på detta ökade behov av IT-säkerhet är antal phishingförsök, coronaepidemin med en ökning av hemarbete samt att Ukrainakrigets utbrott har visat på behovet att kunna förhålla sig till information i största allmänhet. Syftet med IT-säkerhet är att skydda uppgifter om kunder, att skydda koncernens IT-miljö och säkerställa bolagens IT-drift samt i dess förlängning även att värna om allmänhetens förtroende för koncernen och även finansindustrin i stort. Styrelse och VD fastställer årligen de processer med vilka bland annat IT-avdelningen arbetar. Grundläggande för koncernens IT-säkerhetsstrategi är att i möjligaste mån minska extern åtkomst till koncernens IT-miljö. I processerna ingår även bland annat monitorering av säkerhetsloggar, mjukvaruuppdateringar, testning av säkerhet, kravställning på leverantörer, utbildning för koncernens anställda såväl som kontroller från andra och tredje försvarslinjen. Under året 2023 har inga IT-säkerhetsincidenter inträffat och inga klagomål från kunder mottagits.

MÅNGFALD OCH JÄMSTÄLLDHET

Vi är övertygade om att en arbetsplats som består av medarbetare med olika bakgrund, perspektiv, erfarenheter och kompetenser leder till ökad innovation, bättre beslutsfattande och resultat. I rekryteringsprocessen arbetar vi aktivt för att uppnå denna mångfald bland medarbetarna. Vi strävar efter ett arbetsklimat som är inkluderande och kännetecknas av respekt för alla enskilda individer. Öhmans mål är att alla medarbetare ska känna sig trygga i sin arbetsmiljö. Därför har vi en policy mot kränkande särbehandling med syfte att motverka diskriminering och trakasserier.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BF, TD, JD, CD, ME, CV, RA

Koncernens medelantal anställda har under året uppgått till 78 (79) personer, varav 27 (25) var kvinnor.

Öhman verkar i en bransch där medarbetarnas kompetens är den största tillgången. Samtliga anställda genomgår årliga medarbetarsamtal med fokus på utvärdering av det gångna året och en kartläggning över eventuella utbildningsinsatser som medarbetaren kan vara i behov av.

ETISKA RIKTLINJER

För att säkerställa en hög etisk nivå i verksamheten har Öhman ett internt regelverk avseende bland annat åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, mutor samt insiderhandel. Bolagets anställda utbildas regelbundet, så att de har tillräckliga kunskaper för att följa företagets rutiner och riktlinjer. Nedan utbildningar genomfördes under 2023:

- Två utbildningar om AML/CTF.
- En workshop avseende rutiner för AML/CTF för relevant personal.
- En utbildning i antikorruption.
- En utbildning i informationssäkerhet.
- En utbildning i GDPR.

ÅTGÄRDER MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

Strävan efter att stävja penningtvätt och finansiering av terrorism är en del i den dagliga verksamheten och en högt prioriterad fråga inom dotterbolaget Öhman Fonder. Öhman Fonder lyder under lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och arbetar strukturerat med att dels bedöma risken för de produkter och tjänster som erbjuds. Öhman Fonder granskar transaktioner som utförs av bolagets kunder och har under 2023 inte funnit skäl att anmäla misstänkta transaktioner till myndighet.

En övergripande policy för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism finns för övriga bolag i Öhmankoncernen.

ÅTGÄRDER MOT MUTOR

Öhman och Öhman Fonder har antagit etiska riktlinjer som bland annat innefattar regler om mottagande av gåvor och följer även den praxis som utvecklats på området. Representation, resor och tjänster kan ibland vara förtäckta former av muta respektive bestickning. Som tumregel gäller att en förmån är otillbörlig om den inte utgör ett naturligt led i mottagarens tjänsteutövning eller är att betrakta som uttryck för allmänt godtagbara umgängesformer. Inga incidenter har rapporterats 2023.

MARKNADSMISSBRUK OCH INSIDERHANDEL

Öhman Fonder har antagit riktlinjer avseende anställdas egna värdepappersaffärer respektive marknadsmissbruk. Dessa riktlinjer syftar till att motverka att anställda utnyttjar den information som finns att tillgå inom Öhman Fonder för egen vinning vid handel på värdepappersmarknaden (insiderhandel) samt att övervaka värdepappershandeln i Öhman Fonders fonder och övriga tjänster. Öhmananställda utbildas regelbundet med avseende på innehållet i dessa riktlinjer. De anställda är därtill skyldiga att löpande rapportera samtliga privata transaktioner i aktier i ett särskilt system. Inga incidenter har rapporterats under 2023.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BF, TD, JD, CD, ME, CV, RA

Styrelse



Tom Dinkelspiel
Ordförande

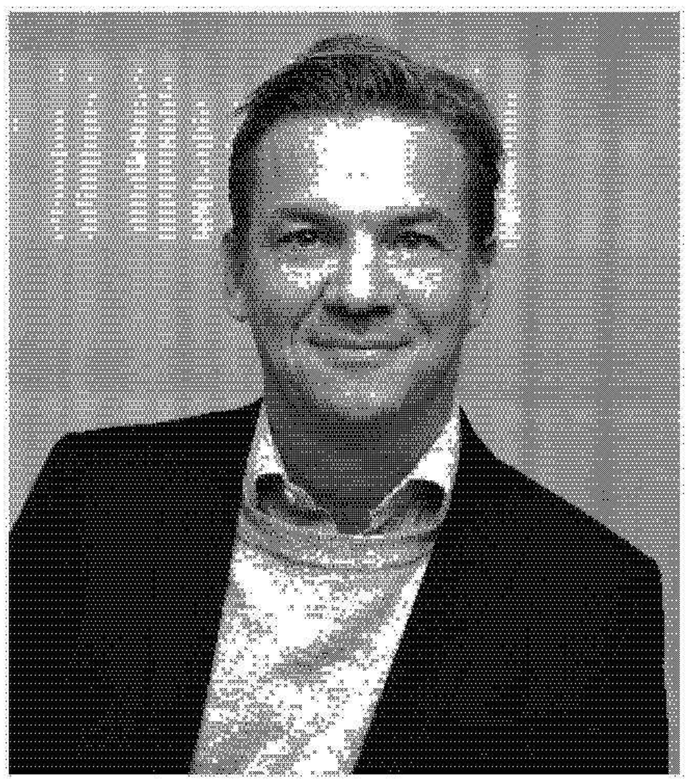
Född 1967. Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Nordnet AB (publ), Nordnet Bank AB och VNV Global AB (publ). Styrelseledamot och i vissa fall ordförande i andra bolag i Öhmankoncernen. Styrelseledamot i Kogmot AB och Premiefinans K. Bolin AB.

Styrelse



Björn Fröling
Vice ordförande

Född 1957. Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Aktiebolaget Industricentralen m dotterbolag och i E. Öhman J:or Fonder AB samt styrelseledamot i flera bolag i Öhman-koncernen, Braganza AB, K. Hartwall Invest Oy Ab, Arvid Nordquist HAB, Trygg-Stiftelsen samt Gamla SEB Trygg Liv.



Jacob Dalborg
Ledamot

Född 1970. Andra väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Lyfta OY och Dividend Sweden AB. Styrelseledamot i Publit AB, Bonzun AB, Spiffbet AB, HankenSSE Executive Education, Svensk Regn AB samt Swedish Tonic AB.



Charlotte Dinkelspiel
Ledamot

Född 1970. Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i Premiefinans K. Bolin AB, Dinkelmedia AB och Ponte Fiore AB.



Mikael Ericson
Ledamot

Född 1960. Andra väsentliga uppdrag: VD i Esmaeilzadeh Holding AB. Styrelseordförande i Lyvia AB. Styrelseledamot i Nundinum AB, Mevlogic AB, Mevlogic Holding AB, Idaion AB, Hellenic Neoclassic AB och Protium Green Solutions Ltd.



Catharina Versteegh
Ledamot

Född 1970. Andra väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i E. Öhman J:or Fonder AB, Premiefinans K. Bolin AB och Neudi & Co. AB. Grundare Märtas Explorers AB.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Förvaltningsrätten i Växjö

Ansaktio 139222-555751343928 Segerat IM, BF, D, JD, CD, ME, GV, RA

things

else



Förvaltningsberättelse

KONCERNEN I SAMMANDRAG, belopp i mkr	2023	2022	2021	2020	2019
Resultaträkning					
Rörelseintäkter	623,2	600,0	617,8	425,8	418,6
Rörelsekostnader	-583,9	-529,4	-528,0	-459,2	-403,9
Rörelseresultat	**39,3**	**70,6**	**89,8**	**-33,4**	**14,7**
Resultat från finansiella investeringar	469,4	-25,0	1 003,7	6 188,8	519,1
Resultat efter finansiella poster	**508,7**	**45,6**	**1 093,5**	**6 155,4**	**533,8**
Tillgångar	10 633,3	10 291,8	10 459,8	10 513,3	4 455,2
Eget kapital och skulder					
Eget kapital	10 288,4	9 949,3	10 022,2	9 041,7	3 040,2
Minoritet	89,2	101,1	113,1	106,4	51,6
Skulder	255,7	241,4	324,5	1 365,2	1 363,4
Summa eget kapital och skulder	**10 633,3**	**10 291,8**	**10 459,8**	**10 513,3**	**4 455,2**
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital %	4,9	0,5	10,8	67,3	17,3
Soliditet %	98	98	97	87	69
Genomsnitt antal anställda	77	78	79	80	75
Nettoresultat per anställd, tkr	6 616	585	13 842	76 705	7 127
Avkastning på tillgångar %	4,8	0,4	10,5	58,5	12,0

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Förvaltningsberättelse

Öhmankoncernen
Styrelsen och verkställande direktören för E. Öhman J:or AB, org. nr. 556034-9689, får härmed avge årsredovisning för moderbolaget samt koncernen för räkenskapsåret 2023-01-01 – 2023-12-31. E. Öhman J:or AB är moderbolag i Öhmankoncernen och har sitt säte i Stockholm. Bolaget ägs av medlemmar i familjen Dinkelspiel.

Resultat
Koncernens rörelseintäkter uppgår till 623,2 (600,0) mkr och resultat efter finansiella poster uppgår till 579,3 (129,6) mkr.

Moderbolaget
E. Öhman J:or AB svarar för koncernledning. Bolagets målsättning är att nå hög avkastning genom utdelning och värdetillväxt i investeringar, dotterbolag och intresseföretag.

Moderbolaget visade rörelseintäkter uppgående till 12,8 (9,4) mkr och ett resultat efter finansiella poster på 35,5 (155,2) mkr.

Fond- och förmögenhetsförvaltning
Fond- och förmögenhetsförvaltningsverksamheten bedrivs av E. Öhman J:or Asset Management AB genom det helägda dotterbolaget E. Öhman J:or Fonder AB. Bolaget bedriver fondförvaltning och förvaltning av värdepappersfonder samt förmögenhetsförvaltning.

Intressebolag
Öhmankoncernens ägande i Nordnet AB (publ) uppgår till 22,04 (22,04) procent per den 31 dececmber 2023. Innehavet i Nordnet AB (publ) redovisas enligt kapitalandelsmetoden, för mer information se not 26.

Investeringar
Vid sidan av hel- eller delägda verksamheter inom finans, investerar koncernen i olika noterade och onoterade innehav.

Finansiell ställning
Koncernens likvida medel per den 31 december 2022 uppgick till 552,9 (313,8) mkr och det egna kapitalet inklusive minoritet uppgick till 10 320,0 (10 050,4) mkr.

Personal
Medelantalet anställda har under året utgjort 77 (78) personer, varav 10 (10) personer i moderbolaget. Antalet män i gruppen uppgår till 49 (51), varav 7 (7) personer i moderbolaget.

Hållbarhet
För information om Öhmans hållbarhetsarbete se sid 14-19.

Styrelsens arbete
Det hölls totalt 14 styrelsemöten (inklusive per capsulam-beslut) under 2023. Vid mötena har bland annat följande angelägenheter behandlats:

- Ekonomisk rapportering såsom bokslut, budgetuppföljning med mera för bolaget och koncernen.
- Genomgång av dotter- och intressebolagens ekonomiska utveckling och utveckling i övrigt.
- Avrapportering från investeringsrådet gällande koncernens investeringsverksamhet.
- Genomgång av likviditetssituation och -prognos i bolaget och koncernen.
- Större affärsprojekt.
- Framtidsutsikter och strategi.
- Övriga bolagsstyrningsfrågor avseende bolaget och koncernen.

Risker och osäkerhetsfaktorer
Grundläggande för koncernens verksamhet är förmågan att identifiera och hantera risker. Identifierade risker inom koncernens verksamhet omfattar marknadsrisker, motpartsrisker, emittentrisker, likviditetsrisker, operationella risker samt legala regulatoriska risker.

Bolaget i koncernen som står under finansinspektionens tillsyn har en oberoende funktion för riskkontroll som ansvarar för identifiering, mätning, analys, kontroll och rapportering av risker i verksamheten.

För detaljerad information kring koncernens risker samt riskhantering, se not 34.

Förväntad framtida utveckling
Öhman är väl positionerat och ser fortsatt starka kassaflöden från våra verksamheter och investeringar.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret och händelser efter balansdagen
Under hösten 2023 skrevs avtal om att dotterdotterbolaget till E. Öhman J:or AB, E. Öhman J:or Asset Management AB skulle förvärva Lannebo Holding AB som äger 100 procent av Lannebo Fonder AB. Affären genomfördes den 9 februari 2024 och finansierades med egna medel, en riktad nyemission och ett externt lån som ska amorteras på fem år. Efter förvärvet kommer Lannebo Holding AB och Lannebo Fonder AB ingå i koncernen där E. Öhman J:or Asset Management AB är moderbolag. För mer information se not 37 Förvärvsanalys.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Förslag till vinstdisposition

Enligt upprättad koncernbalansräkning uppgår koncernens disponibla vinstmedel till 10 375 247 tkr. Ingen avsättning till bundna reserver är erforderlig. Nedan framgår fritt eget kapital i moderbolaget:

Till årsstämmans förfogande står (kr)

Balanserad vinst	3 852 189 688
Årets resultat	35 450 947
	3 887 640 635

Styrelsen föreslår följande vinstdisposition (kr)

Till aktieägarna utdelas (motsvarande 7 500 kr per aktie)	150 000 000
I ny räkning balanseras	3 737 640 635
	3 887 640 635

Det är styrelsens bedömning, med beaktande av såväl marknadssituationen som bolagets ställning, att den föreslagna utdelningen ej hindrar bolaget från att fullgöra sina förpliktelser på kort och lång sikt. Den förhindrar inte heller bolaget från att fullgöra erforderliga investeringar. Värdeöverföringen kan därmed försvaras med hänsyn till vad som anförs i ABL 17 kap 3 § 2-3 st. (försiktighetsregeln).

Positiv påverkan på eget kapital i moderbolaget från tillgångar och skulder värderade till verkligt värde enligt 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen (1995:1554) uppgår till 16 998 tkr.

Verksamhetens resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar samt kassaflödesanalyser. Samtliga belopp anges i tusental svenska kronor om inget annat anges.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Resultaträkning

		Koncernen		Moderbolaget	
Belopp i tkr	**Not**	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Rörelseintäkter					
Nettoomsättning	8	619 136	587 093	-	-
Övriga rörelseintäkter	9	4 046	12 910	12 810	9 408
Summa röresleintäkter		**623 182**	**600 003**	**12 810**	**9 408**
Rörelsekostnader					
Provisionskostnader		-322 629	-288 477	-	-
Övriga externa kostnader	10	-76 570	-62 292	-10 931	-12 982
Personalkostnader	11	-160 203	-152 411	-34 437	-33 670
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12	-19 185	-19 220	-352	-356
Övriga rörelsekostnader	13	-5 303	-7 028	-1 041	-579
Summa rörelsekostnader		**-583 890**	**-529 428**	**-46 761**	**-47 587**
Rörelseresultat		**39 292**	**70 575**	**-33 951**	**-38 179**
Resultat från finansiella investeringar					
Resultat från andelar i koncernbolag	14	-	-	74 962	86 892
Resultat från andelar i intressebolag	15	568 366	364 204	0	249 150
Resultat från värdepapper som är finansiella anläggningstillgångar	16	-106 683	-394 499	-86 911	-177 599
Resultat från värdepapper som är korta placeringar	17	6 286	-11 207	6 286	-11 207
Ränteintäkter och liknande resultatposter	18	13 624	25 206	77 806	53 577
Räntekostnader och liknande resultatposter	19	-12 181	-8 683	-2 741	-7 440
Resultat efter finansiella poster		**508 704**	**45 596**	**35 451**	**155 194**
Skatt på årets resultat	20	-6 012	-	-	-
Årets resultat från avvecklad verksamhet efter skatt	36	-184	17 010	-	-
Årets resultat		**502 508**	**62 606**	**35 451**	**155 194**
Varav hänförligt till moderbolagets aktieägare		*488 865*	*49 714*	*35 451*	*155 194*
Varv hänförligt till minoritetsintressen		*13 643*	*12 892*	-	-
Koncernens rapport över totalresultat					
Årets resultat från kvarvarande verksamhet		502 692	45 596	35 451	155 194
Årets resultat från avvecklad verksamhet		-184	17 010	-	-
Omräkning av utländsk verksamhet etc.		-173	895	-	-
Totalresultat		**502 335**	**63 501**	**35 451**	**155 194**
Varav hänförligt till moderbolagets aktieägare		*488 692*	*50 609*	*35 451*	*155 194*
Varv hänförligt till minoritetsintressen		*13 643*	*12 892*	-	-

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Balansräkning

		Koncernen		Moderbolaget	
Belopp i tkr	**Not**	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
TILLGÅNGAR					
Anläggningstillgångar					
Immateriella anläggningstillgångar	21	8 238	12 524	-	-
Materiella anläggningstillgångar					
Byggnader och mark	22	5 738	5 861	5 738	5 861
Inventarier	23	20 592	29 262	2 682	2 910
Finansiella anläggningstillgångar					
Andelar i koncernbolag	24	-	-	1 192 276	1 192 314
Fordringar hos koncernbolag	25	-	-	1 049 368	824 533
Andelar i intressebolag	26	6 426 265	6 111 365	0	-
Andra långfrisitiga värdepappersinnehav	27	3 391 513	3 409 552	1 186 617	1 309 784
Andra långfristiga fordringar		523	1 246	311	1 152
Uppskjutna skattefordringar	20	33 514	38 515	-	-
Summa anläggningstillgångar		**9 886 383**	**9 608 325**	**3 436 992**	**3 336 554**
Omsättningstillgångar					
Fordringar					
Kundfordringar		4	83	-	12
Fordringar hos koncernbolag		-	-	151 253	400 539
Fordringar hos intressebolag		-	9	-	-
Övriga fordringar	28	8 979	2 704	816	895
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	29	100 310	89 061	2 655	1 519
Korta placeringar					
Övriga korta placeringar	30	63 721	255 028	52 086	244 801
Kassa och bank		552 942	313 845	343 642	68 175
Summa omsättningstillgångar		**725 956**	**660 730**	**550 452**	**715 941**
Tillgångar i verksamhet som är under avveckling	36	21 010	22 767	-	-
SUMMA TILLGÅNGAR		**10 633 349**	**10 291 822**	**3 987 444**	**4 052 495**
EGET KAPITAL OCH SKULDER					
Eget kapital					
Aktiekapital (kvotvärde 20 000)		2 000	2 000	2 000	2 000
Reservfond		400	400	400	400
Balanserad vinst		9 797 172	9 897 138	3 852 190	3 846 996
Årets resultat		488 865	49 714	35 451	155 194
Summa eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare		**10 288 437**	**9 949 252**	**3 890 041**	**4 004 590**
Minoritetsintressen		89 210	101 105	-	-
Totalt eget kapital		**10 377 647**	**10 050 357**	**3 890 041**	**4 004 590**
Skulder					
Leverantörsskulder		11 486	8 706	4 802	1 017
Skulder till koncernbolag		-	-	74 900	30 010
Skatteskulder		-	8 338	-	-
Övriga skulder	31	23 169	26 592	1 161	704
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	218 700	193 508	16 540	16 174
Skulder i verksamhet som är under avveckling	36	2 347	4 321	-	-
Summa skulder		**255 702**	**241 465**	**97 403**	**47 905**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**10 633 349**	**10 291 822**	**3 987 444**	**4 052 495**

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Eget kapital

KONCERNEN, belopp i tkr	Aktiekapital	Bundna reserver	Balanserad vinst	Årets resultat	Summa	Minoritets-intresse	Totalt eget kapital
Ingående balans 2022-01-01	2 000	400	8 942 999	1 076 787	10 022 186	113 140	10 135 326
Vinstdisposition	-	-	1 076 787	-1 076 787	-	-	-
Förändring av minoritetsintresse	-	-	-67	-	-67	67	-
Årets resultat	-	-	-	49 714	49 714	12 892	62 606
Övrigt totalresultat	-	-	895	-	895	-	895
Totalresultat	-	-	895	49 714	50 609	12 892	63 501
Transaktioner med ägarna							
Utdelningar	-	-	-125 000	-	-125 000	-24 994	-149 994
Övrigt	-	-	1 524	-	1 524	-	1 524
Utgående balans 2022-12-31	2 000	400	9 897 138	49 714	9 949 252	101 105	10 050 357
Ingående balans 2023-01-01	2 000	400	9 897 138	49 714	9 949 252	101 105	10 050 357
Vinstdisposition	-	-	49 714	-49 714	-	-	-
Förändring av minoritetsintresse	-	-	-1 220	-	-1 220	-544	-1 764
Årets resultat	-	-	-	488 865	488 865	13 643	502 508
Övrigt totalresultat	-	-	-173	-	-173	-	-173
Totalresultat	-	-	-173	488 865	488 692	13 643	502 335
Transaktioner med ägarna							
Utdelningar	-	-	-150 000	-	-150 000	-24 994	-174 994
Övrigt	-	-	1 713	-	1 713	-	1 713
Utgående balans 2023-12-31	2 000	400	9 797 171	488 865	10 288 437	89 210	10 377 647

MODERBOLAGET, belopp i tkr	Aktiekapital	Reservfond	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående balans 2022-01-01	2 000	400	2 084 256	1 787 313	3 873 969
Vinstdisposition	-	-	1 787 313	-1 787 313	-
Utdelningar	-	-	-125 000	-	-125 000
Övrigt	-	-	100 427	-	100 427
Årets resultat	-	-	-	155 194	155 194
Utgående balans 2022-12-31	2 000	400	3 846 996	155 194	4 004 590
Ingående balans 2023-01-01	2 000	400	3 846 996	155 194	4 004 590
Vinstdisposition	-	-	155 194	-155 194	-
Utdelningar	-	-	-150 000	-	-150 000
Årets resultat	-	-		35 451	35 451
Utgående balans 2023-12-31	2 000	400	3 852 190	35 451	3 890 041

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Rapport av kassaflöde

		Koncernen		Moderbolaget	
Belopp i tkr	**Not**	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Den löpande verksamheten					
Resultat efter finansiella poster		508 704	45 596	35 451	155 194
Justeringar för poster som ej ingår i kassaflödet m.m.					
Avskrivningar	12	19 185	19 220	352	356
Orealiserat resultat aktier och andelar	16	365 783	480 575	70 743	203 459
Resultat från andelar i intressebolag	15	-314 900	-63 400	-	-249 150
Nedskrivning av aktier i dotterbolag	14	-	-	38	109
Kassaflöde före förändringar av rörelsekapital		**578 772**	**481 991**	**106 584**	**109 968**
Rörelsekapital					
Förändring av omsättningstillgångar		569 748	192 417	618 609	370 602
Förändring av rörelseskulder		16 039	-78 580	49 498	28 516
Förändring av rörelsekapital i avvecklad verksamhet		-401	-442	-	-
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		**585 386**	**113 395**	**668 107**	**399 118**
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**1 164 158**	**595 386**	**774 691**	**509 086**
Investeringsverksamheten					
Investeringar av materiella anläggningstillgångar	23	-787	-602	-	-311
Investeringar/försäljning av aktier och andelar	27	-749 228	-786 719	-349 224	-379 451
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**-750 015**	**-787 321**	**-349 224**	**-379 762**
Finansieringsverksamheten					
Utbetald utdelning		-150 000	-125 000	-150 000	-125 000
Utbetald utdelning till minoritet		-24 994	-24 994	-	-
Övrigt		-52	1 524	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**-175 046**	**-148 470**	**-150 000**	**-125 000**
ÅRETS KASSAFLÖDE		**239 097**	**-340 405**	**275 467**	**4 324**
Likvida medel vid årets början		313 845	654 250	68 175	63 851
Likvida medel vid årets slut		**552 942**	**313 845**	**343 642**	**68 175**
Varav kvarvarande verksamhet		*552 942*	*313 845*	*343 642*	*68 175*
Erhållen och erlagd ränta					
Erhållen ränta	18	6 691	5 499	76 967	34 055
Erlagd ränta	19	842	698	1 802	1 092

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Noter

1. Företagsinformation

Årsredovisningen samt koncernredovisningen för E. Öhman J:or AB, organisationsnummer 556034-9689, för det räkenskapsår som slutar den 31 december 2023 har godkänts av styrelsen och verkställande direktören och kommer att föreläggas årsstämman för fastställande. Moderbolaget är ett holdingbolag vars huvudsakliga verksamhet består i att äga och förvalta aktier och andelar i företag verksamma inom den finansiella sektorn.

2. Grunder för upprättande av redovisningen

Allmänt
Samtliga poster i balansräkningen är omsättningstillgångar, om inte annat särskilt anges. Samtliga belopp anges i bolagets funktionella valuta, vilket är svenska kronor, om inget annat särskilt anges.

Överensstämmelse med normgivning och lag
Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkända av EU. Därutöver tillämpas årsredovisningslagen (ÅRL 1995:1554) och Rådet för finansiell rapportering RFR 1.

Moderbolaget upprättar årsredovisningen enligt årsredovisningslagen (ÅRL 1995:1554), samt att Rådet för finansiell rapportering RFR 2 har tillämpats.

3. Ändrade redovisningsprinciper

Nya och ändrade standarder och tolkningar 2023
Ändring i IAS 12, med avseende på uppskjuten skatt på leasingavtal, trädde i kraft den 1 januari 2023 och innebär att företag som tillämpar IFRS i sin koncernredovisning ska redovisa uppskjuten skatt på temporära skillnader. Förändringen har endast marginell påverkan på Öhmans finansiella rapporter, upplysningar lämnas under not 20. Övriga nya och ändrade standarder och tolkningar som har trätt i kraft den 1 januari 2023 bedöms inte ha någon påverkan på koncernen eller bolagets finansiella rapporter.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som ännu inte trätt i kraft
Nya eller ändrade svenska och internationella redovisningsstandarder som implementerats eller publicerats men ännu inte tillämpats kommer enligt bolagets bedömning att få en begränsad påverkan på bolagets eller koncernens redovisning och finansiella rapporter.

4. Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att koncernens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader.

Finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultatet. Fastställande av verkligt värde av finansiella instrument innefattar kritiska bedömningsfaktorer som kan påverka redovisningsprinciper och de finansiella rapporterna. Vid bestämmande av verkligt värde har bedömningar gjorts vid avgörande om marknaden för finansiella instrument är aktiv eller inaktiv, val av värderingsteknik samt klassificering av finansiella instrument i den hierarki för verkligt värde som redogörs för i IFRS 13.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

5. Tillämpade redovisningsprinciper

Intäktsredovisning
Intäkter från avtal med kunder redovisas enligt IFRS 15. Intäkter från avtal med kunder återfinns främst under nettoomsättning, se nedan. Intäkter som inte avser intäkter från avtal med kunder redovisas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Tidpunkten för redovisning av intäkter infaller när det ekonomiska utfallet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, de väsentliga riskerna är överförda på köparen och det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla bolaget.

Nettoomsättning
Intäkter och kostnader som tjänas in succesivt genom att tjänster utförs såsom till exempel provisionsintäkter och rådgivningsarvoden med avdrag för rabatter redovisas i takt med att dessa tjänster levereras, det vill säga linjärt över tid. Detta eftersom kunden samtidigt erhåller och förbrukar tjänsten och bolagets åtagande då uppfylls under den tid tjänsten utförs.

Övriga rörelseintäkter
Intäkterna redovisas som intäkt den period tjänsten utförs och tillhandahålls till kund.

Kostnadsredovisning
Rörelse- och administrationskostnader, ersättningar till anställda, övriga personalkostnader kostnadsförs löpande för den period de avser.

Pensioner
Samtliga pensionsplaner är avgiftsbestämda. Bolagets resultat belastas med kostnader i takt med att pensionerna intjänas. Några pensionsavsättningar föreligger ej då bolaget i samband med premiebetalning fullgjort sina förpliktelser.

Resultat från värdepapper
Posten resultat från värdepapper innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner samt valutavinster och förluster på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde.

Räntenetto
Ränteintäkter och räntekostnader redovisas som intäkt respektive kostnader när de intjänas, vilket innebär att ränteintäkterna och kostnaderna periodiseras till den period de avser.

Skatter
Koncernens totala skatt utgörs av aktuell och uppskjuten skatt. Aktuell skatt utgörs av skatt som skall erhållas eller betalas för innevarande år. Hit hör även justeringar av tidigare taxeringsår.

Uppskjuten skatt beräknas utifrån temporära skillnader, dvs. skillnader mellan skattemässig och redovisningsmässig värdering av tillgångar och skulder. Uppskjutna skatteskulder reserveras fullt ut medan uppskjutna skattefordringar endast redovisas i den mån de sannolikt beräknas kunna utnyttjas.

Finansiella tillgångar
Enligt IFRS 9 styrs klassificering av vilken affärsmodell bolaget tillämpar, dvs vad bolagets syfte är med innehavet i finansiella tillgången. Klassificeringen avgör i sin tur värderingen.

Enligt IFRS 9 finns följande tre affärsmodeller med målet att:

• Inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden. Värdering och redovisning sker till upplupet anskaffningsvärde.
• Samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar. Värdering och redovisning sker till verkligt värde via övrigt totalresultat.
• Vare sig att "inneha" eller att både "inneha och sälja". Värdering och redovisning sker till verkligt värde via resultaträkningen.

Koncernens finansiella tillgångar förvaltas enligt den första respektive sistnämnda kategorin ovan vilket innebär värdering till upplupet anskaffningsvärde eller värdering till verkligt värde via resultaträkningen.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde
Finansiella tillgångar i denna kategori innehas med syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden. Värdering och redovisning sker till upplupet anskaffningsvärde. Tillgångar som klassificeras i denna kategori är kassa och bank, obligationer och vissa onoterade aktier.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen
Finansiella tillgångar i denna kategori innehas med syftet att vare sig "inneha" eller att både "inneha och sälja". Värdering och redovisning sker till verkligt värde via resultat. Denna kategori består av tre undergrupper; Obligatorisk, Verkligt värdeoptionen eller Derivat identifierade som säkringsinstrument. Koncernens finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via reslutaträkningen ingår i den första undergruppen Obligatorisk.

Exempel på tillgångar som klassificeras i denna kategori är aktier och andelar. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen.
Enligt IFRS 13 skall värderingar till verkligt värde klassificeras genom användning av en klassificeringshierarki för verkligt värde som återspeglar betydelsen av de indata som använts vid värderingarna. Klassificeringen omfattar tre nivåer.

Nivå 1
Samtliga tillgångar i denna kategori värderas till ojusterade noterade priser för identiska tillgångar på aktiva marknader. Indata på Nivå 1 hämtas från tillgångens huvudmarknad och i avsaknad av detta används indata från den mest fördelaktiga marknaden. Finansiella instrument i denna nivå omfattar likvida noterade aktier och börshandlade fonder.

Nivå 2
Tillgångar eller skulder som klassificeras i nivå 2 skall värderas utifrån indata som är observerbara för tillgången eller skulden antingen direkt, dvs. som priser, eller indirekt, härledda från priser. Observerbar indata innefattar noterade priser på liknande tillgångar, räntor och avkastningskurvor som är observerbara, implicita volatiliteter och kreditspreadar.

Nivå 3
Finansiella instrument klassificerade i nivå 3 värderas utifrån indata som anses vara icke observerbar för tillgången eller skulden. Instrument i denna kategori har värderats i enlighet med

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

en värderingsteknik där minst en variabel, som kan ha väsentlig påverkan på värderingen, inte utgör observerbar marknadsdata. För aktier och andelar görs en analys av bolagets finansiella ställning.
Koncernen har finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen i nivå 1 och nivå 3.

Aktier och andelar i dotterbolag
Dotterbolag redovisas enligt förvärvsmetoden i enlighet med IAS 27 om koncernredovisning. Metoden innebär att förvärv av dotterbolag betraktas som en transaktion varigenom koncernen indirekt förvärvar dotterbolagets tillgångar och övertar dess skulder och eventual-förpliktelser. Skillnaden mellan anskaffningsvärdet för dotterbolagets aktier och det verkliga värdet av förvärvade tillgångar utgör goodwill.

Omräkning av utländska dotterföretag
Koncernredovisningen presenteras i svenska kronor vilket också är moderbolagets funktionella valuta och rapporteringsvaluta. Bolag ingående i koncernen värderas med den funktionella valutan. Omräkningen innebär att samtliga tillgångar, avsättningar och skulder omräknas till balansdagens kurs och att samtliga poster i resultaträkningen omräknas till genomsnittskurs under rapporteringsperioden varvid valutakursdifferens förs via övrigt totalresultat till eget kapital.

Kapitalandelar i intressebolag
Avser innehav i intressebolag, där röstetalet inklusive aktier som via avtal är möjliga att teckna, uppgår till minst 20 procent och högst 50 procent. Koncernens intressebolag Nordnet AB (publ) redovisas enligt IAS 28 Kapitalandelsmetoden från och med december 2020, vilket innebär att koncernen löpande redovisar Öhmankoncernens andel av Nordnets resultat efter skatt minskat med erhållna utdelningar.

I koncernens resultaträkning redovisas förändringen på innehavens värde före skatt samt utdelning under resultat från andelar i intressebolag medan intressebolagets skatter är redovisade under skatter.

Fram till och med den sista november 2020 skedde redovisningen till verkligt värde i enlighet med IAS 28:18 och IFRS 9. Vid börsnoteringen av Nordnet AB (publ) den 25 november 2020 gjordes en uppvärdering till aktuellt marknadsvärde.

Immateriella tillgångar
Goodwill som uppstår vid förvärv av dotterföretag eller intresseföretag är en tillgång med obestämbar nyttjandeperiod vilken innebär att tillgången inte skall skrivas av.

I enlighet med IAS 36 prövar koncernen om det föreligger ett nedskrivningsbehov för en immateriell tillgång med obestämbar nyttjandeperiod genom att jämföra dess återvinningsvärde med dess redovisade värde. Detta sker, av koncernen, årligen och närhelst det finns tecken på en värdenedgång för den immateriella tillgången.

Andra immateriella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, vilken bedöms vara mellan fem och tio år. Bedömning av en tillgångs restvärde och nyttjandeperiod görs årligen.

Materiella tillgångar
Datorer, inventarier och byggnader
Datorer och inventarier av mindre värde (inköpspris lägre än ett halvt prisbaselopp exklusive moms), kostnadsförs direkt. Övriga materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, vilken bedöms vara mellan tre och fem år för datorer och inventarier och mellan 50 och 70 år för byggnader. Bedömning av en tillgångs restvärde och nyttjandeperiod görs årligen.

Nyttjanderättstillgångar
Leasingkontrakt (med undantag för kortfristiga och mindre leasingkontrakt) redovisas enligt IFRS 16 som en tillgång (nyttjanderätt) och en skuld i leasetagarens balansräkning. Leasingbetalningarna redovisas som avskrivning och räntekostnad. Koncernen tillämpar undantaget i RFR 2 vilket innebär att leasingkontrakten endast redovisas i koncernen ej i juridisk person. Påverkan på koncernens redovisning härrör från redovisningen av hyra avseende lokaler och bilar.

Övriga fordringar
Kundfordringar och övriga fordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta och bedöms individuellt. Kundfordringar och övriga fordringar har kort förväntad löptid och värderas utan diskontering till nominellt värde. Nedskrivningar av kundfordringar och övriga fordringar redovisas bland rörelsens kostnader.

Finansiella skulder
Finansiella skulder kan klassificeras som finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen
Denna kategori delas upp i finansiella skulder som innehas för handel och sådana finansiella skulder som företagsledningen vid första redovisningstillfället valt att klassificera i denna kategori. Skulder i kategorin värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. Fastställande av verkligt värde framgår under "Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen" ovan.

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde
Skulder i denna kategori omfattar leverantörsskulder, övriga skulder och upplupna kostnader.

Övriga skulder
Skulder tas upp när motparten har presterat och avtalsenlig skyldighet föreligger att betala, även om faktura ännu inte mottagits. Leverantörsskulder tas enbart upp när faktura mottagits.

En skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

Nettoredovisning
Nettoredovisning av tillgångar och skulder har skett i enlighet med IAS 32. Detta innebär att tillgångar och skulder redovisas

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

med ett nettobelopp när koncernen har en legal rätt att kvitta de redovisade beloppen och har för avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången eller skulden. Finansiella tillgångar och skulder som lyder under rättsligt bindande ramavtal om nettning eller liknande avtal som inte presenteras netto i balansräkningen är arrangemang som vanligtvis träder i laga kraft i händelse av insolvens eller vid betalningsinställelse men inte under normala affärsförhållanden eller arrangemang där koncernen inte har intentionen att avveckla instrumenten samtidigt.

Utländsk valuta
Transaktioner i utländsk valuta omräknas till funktionell valuta utifrån den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till funktionell valuta till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Valutakurs-differenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen. Icke monetära poster i utländsk valuta vilka är värderade till historiskt anskaffningsvärde värderas till funktionell valuta med valutakursen vid den ursprungliga transaktionstidpunkten.

Skillnader mellan moderbolagets och koncernens redovisningsprinciper:

Leasing
Samtliga leasingavtal är redovisade som operationella. Leasingavgifterna redovisas som övriga externa kostnader.

Klassificering av balansräkningen
Anläggningstillgångar, långfristiga skulder och avsättningar består i allt väsentligt av belopp som förväntas realiseras (återvinnas) eller betalas efter mer än tolv månader räknat från balansdagen. Omsättningstillgångar och kortfristiga skulder består i allt väsentligt enbart av belopp som förväntas realiseras (återvinnas) eller betalas inom tolv månader räknat från balansdagen.

Finansiella tillgångar
Innefattar andelar i dotterbolag som redovisas till anskaffningsvärde samt övriga aktier och andelar som redovisas till verkligt värde.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

6. Klassificering av balansräkningen

2023-12-31, KONCERNEN	Verkligt värde via resultaträkningen (obligatorisk)	Upplupet anskaffningsvärde	Icke fin. tillgångar / fin. skulder	Totalt
TILLGÅNGAR				
Anläggningstillgångar				
Immateriella tillgångar	-	-	8 238	8 238
Materiella tillgångar	-	-	26 330	26 330
Andelar i intressebolag	-	-	6 426 265	6 426 265
Andra värdepappersinnehav	3 330 319	61 194		3 391 513
Andra fordringar	-	523	33 514	34 037
Omsättningstillgångar				
Övriga fordringar	-	3 417	5 566	8 983
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	90 276	10 034	100 310
Övriga kortfristiga placeringar	63 721	-	-	63 721
Kassa och bank	-	552 942	-	552 942
Tillgångar i verksamhet som är under avveckling	-	21 010	-	21 010
Summa	3 394 040	729 362	6 509 947	10 633 349
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
Eget kapital inkl. minoritet	-	-	10 377 647	10 320 048
Övriga skulder	-	29 820	4 835	34 655
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	218 700	-	218 700
Skulder i verksamhet som är under avveckling	-	1 109	1 238	2 347
Summa	-	249 629	10 383 720	10 633 349

2022-12-31, KONCERNEN	Verkligt värde via resultaträkningen (obligatorisk)	Upplupet anskaffningsvärde	Icke fin. tillgångar / fin. skulder	Totalt
TILLGÅNGAR				
Anläggningstillgångar				
Immateriella tillgångar	-	-	12 524	12 524
Materiella tillgångar	-	-	35 123	35 123
Andelar i intressebolag	-	-	6 111 365	6 111 365
Andra värdepappersinnehav	3 397 500	12 052	-	3 409 552
Andra fordringar	-	1 246	38 515	39 761
Omsättningstillgångar				
Övriga fordringar	-	2 478	318	2 796
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	80 264	8 797	89 061
Övriga kortfristiga placeringar	255 028	-	-	255 028
Kassa och bank	-	313 845	-	313 845
Tillgångar i verksamhet som är under avveckling	-	20 704	2 063	22 767
Summa	3 652 528	430 589	6 208 705	10 291 822
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
Eget kapital inkl. minoritet	-	-	10 050 357	10 050 357
Övriga skulder	-	31 349	12 287	43 636
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	193 508	-	193 508
Skulder i verksamhet som är under avveckling	-	-	4 321	4 321
Summa	-	224 857	10 066 965	10 291 822

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

6. Klassificering av balansräkningen, forts.

2023-12-31, MODERBOLAGET	Verkligt värde via resultaträkningen (obligatorisk)	Upplupet anskaffningsvärde	Icke fin. tillgångar / fin. skulder	Totalt
TILLGÅNGAR				
Anläggningstillgångar				
Materiella tillgångar	-	-	8 420	8 420
Andelar i koncernbolag	-	-	1 192 276	1 192 276
Fordringar hos koncernbolag	-	1 049 368	-	1 049 368
Andra värdepappersinnehav	1 186 617	-	-	1 186 617
Andra fordringar	-	311	-	311
Omsättningstillgångar				
Övriga fordringar	-	65	751	816
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	151 959	1 949	153 908
Övriga kortfristiga placeringar	52 086	-	-	52 086
Kassa och bank	-	343 642	-	343 642
Summa	1 238 703	1 545 345	1 203 396	3 987 444
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
Eget kapital inkl. minoritet	-	-	3 890 041	3 890 041
Övriga skulder	-	79 702	1 161	80 863
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	16 540	-	16 540
Summa	-	96 242	3 891 202	3 987 444

2022-12-31, MODERBOLAGET	Verkligt värde via resultaträkningen (obligatorisk)	Upplupet anskaffningsvärde	Icke fin. tillgångar / fin. skulder	Totalt
TILLGÅNGAR				
Anläggningstillgångar				
Materiella tillgångar	-	-	8 771	8 771
Andelar i koncernbolag	-	-	1 192 314	1 192 314
Fordringar hos koncernbolag	-	824 533	-	824 533
Andra värdepappersinnehav	1 309 784	-	-	1 309 784
Andra fordringar	-	1 152	-	1 152
Omsättningstillgångar				
Övriga fordringar	-	44	863	907
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	400 539	1 519	402 058
Övriga kortfristiga placeringar	244 801	-	-	244 801
Kassa och bank	-	68 175	-	68 175
Summa	1 554 585	1 294 443	1 203 467	4 052 495
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
Eget kapital inkl. minoritet	-	-	4 004 590	4 004 590
Övriga skulder	-	31 027	704	31 731
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	16 174	-	16 174
Summa	-	47 201	4 005 294	4 052 495

Utländsk valuta i koncernen

Per den 31 december 2023 uppgår exponering i Euro hänförlig till dotterbolagen E. Öhman J:or Luxembourg S.A och ÖAI Luxembourg S.à. r.l. totalt till 18 367 (18 608) tkr. I finansiella anläggningstillgångar finns exponeringar i norska kronor, euro och danska kronor som uppgår till 415 512 (372 962) tkr, 482 434 (289 678) tkr respektive 6 995 (-) tkr, samt en mindre exponering i kassa och utestående leverantörsskulder i utländsk valuta.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

7. Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Bolaget använder följande nivåer för fastställande och klassificering av det verkliga värdet på bolagets finansiella instrument:

Nivå 1: noterade priser på en aktiv marknad för identiska tillgångar och skulder
Nivå 2: värderingstekniker där allindata som har en väsentlig påverkan på bedömningen av det verkliga värdet är observerbar marknadsdata
Nivå 3: värderingstekniker där indata som har en väsentlig påverkan på bedömningen av det verkliga värdet inte är observerbara

2023-12-31, KONCERNEN	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Aktier och andelar*	1 027 757	-	2 192 917	3 220 674
Obligationer	173 366	-	-	173 366
Summa	1 201 123	-	2 192 917	3 394 040

2022-12-31, KONCERNEN	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TIllgångar				
Aktier och andelar*	1 407 123	-	2 141 586	3 548 709
Obligationer	103 819	-	-	103 819
Summa	1 510 942	-	2 141 586	3 652 528

* Varav värdepappersfonder 460 271 (713 548) tkr som värderas till dagligt publicerad NAV-kurs.

Förändringen i Nivå 1 under 2023 avseende aktier och andelar är främst hänförlig till försäljning av värdepappersfonder om 289 mkr, varav 92 mkr avser Öhman FRN. Vidare avser ökningen av obligationer främst en investering i Nordnet CCVFRN om 60 mkr.

Avstämning ingående och utgående balans i nivå 3:

2023	Ingående balans	Inköp & emissioner	Försäljning	Orealiserat resultat	Utgående balans
TIllgångar					
Aktier och andelar	2 141 586	893 218	-553 816	-288 071	2 192 917
Summa	2 141 586	893 218	-553 816	-288 071	2 192 917

2022	Ingående balans	Inköp & emissioner	Orealiserat resultat	Utgående balans
TIllgångar				
Aktier och andelar	2 123 518	299 961	-281 893	2 141 586
Summa	2 123 518	299 961	-281 893	2 141 586

Alternativa antaganden vid värdering av verkligt värde, nivå 3
Aktier och andelar i nivå 3 avser private equity-investeringar och värderas utifrån förvaltarrapporter, externt framtagna modeller eller utifrån annan information om händelser eller omvärldsfaktorer som påverkar innehaven. Vidare tas hänsyn till senast kända transaktioner.

8. Nettoomsättning

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Värdepappersprovisioner	17 825	11 875	-	-
Förvaltningsarvoden, fonder	601 311	575 218	-	-
Summa	619 136	587 093	-	-

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

9. Övriga rörelseintäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Koncerninterna intäkter	-	-	8 765	8 969
Övriga intäkter	4 046	12 910	4 045	439
Summa	4 046	12 910	12 810	9 408

10. Övriga externa kostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Lokalkostnader	-4 854	-3 672	-2 535	-2 341
IT-kostnader	-11 993	-11 735	-418	-335
Marknadsinformationskostnader	-20 119	-17 573	-98	-87
Köpta tjänster	-24 260	-10 968	-5 564	-3 633
Revisionsarvode	-1 385	-1 380	-507	-492
Övriga externa kostnader	-13 959	-16 964	-1 809	-6 094
Summa	-76 570	-62 292	-10 931	-12 982

Koncernen har leasingavtal avseende lokalhyra och tjänstebilar. Koncernen hyr lokaler i Sverige, de nuvarande avtalen löper ut 31 december 2024. Årets kostnad för dessa leasingavtal uppgår till 12 155 (10 749) tkr respektive 7 744 (7 690) tkr. Avtalet för lokalerna löper till och med den sista december 2024 och framtida hyran för 2024 beräknas uppgå till 13 572 tkr. Leasingavtal redovisas enligt IFRS 16 som nyttjanderätts-tillgång under materiella tillgångar i koncernen.

	Koncernen		Moderbolaget	
Upplysning om revisorns arvode och kostnadsersättning	2023	2022	2023	2022
Revisionsuppdraget	-1 385	-1 380	-507	-492
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-	-	-
Övriga tjänster *	-2 688	-1 105	-1 143	-1 085
Summa	-4 073	-2 485	-1 650	-1 577

* Varav skatterådgivning 393 (681) tkr.

11. Personalkostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Löner	-97 520	-97 124	-20 936	-20 522
Styrelsearvoden	-1 435	-1 735	-885	-885
Sociala avgifter	-31 065	-30 867	-6 837	-6 633
Pensionskostnader	-18 097	-16 436	-4 204	-4 017
Löneskatt	-3 992	-3 584	-622	-571
Övrigt	-8 094	-2 665	-953	-1 042
Summa	-160 203	-152 411	-34 437	-33 670

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

11. Personalkostnader forts.

KONCERNEN - Löner 2023	Fast lön	Rörlig lön	Pension exkl. löneskatt	Ersättningar och förmåner	Total ersättning under året
Verkställande direktörer	-6 899	-2 154	-2 314	-251	-11 618
Styrelseordförande	-3 762	-	-930	-166	-4 858
Vice ordförande	-720	-	-	-150	-870
Övriga styrelseledamöter	-	-	-	-1 285	-1 285
Övriga ledande befattningshavare	-2 084	-244	-721	-181	-3 230
Övriga anställda	-65 497	-13 660	-14 132	-1 902	-95 191
Summa	-78 962	-16 058	-18 097	-3 935	-117 052

KONCERNEN - Löner 2022	Fast lön	Rörlig lön	Pension exkl. löneskatt	Ersättningar och förmåner	Total ersättning under året
Verkställande direktörer	-6 677	-2 246	-2 263	-311	-11 497
Styrelseordförande	-3 597	-	-999	-140	-4 736
Vice ordförande	-720	-	-	-150	-870
Övriga styrelseledamöter	-	-	-	-1 585	-1 585
Övriga ledande befattningshavare	-2 107	-636	-697	-150	-3 590
Övriga anställda	-65 332	-13 503	-12 477	-1 705	-93 017
Summa	-78 433	-16 385	-16 436	-4 041	-115 295

MODERBOLAGET - Löner 2023	Fast lön	Rörlig lön	Pension exkl. löneskatt	Ersättningar och förmåner	Total ersättning under året
Verkställande direktör	-4 106	-1 980	-1 459	-103	-7 648
Styrelseordförande	-3 762	-	-930	-166	-4 858
Vice ordförande	-720	-	-	-150	-870
Övriga styrelseledamöter	-	-	-	-735	-735
Övriga ledande befattningshavare	-2 084	-244	-721	-181	-3 230
Övriga anställda	-5 332	-2 151	-1 094	-107	-8 684
Summa	-16 004	-4 375	-4 204	-1 442	-26 025

MODERBOLAGET - Löner 2022	Fast lön	Rörlig lön	Pension exkl. löneskatt	Ersättningar och förmåner	Total ersättning under året
Verkställande direktör	-4 024	-1 578	-1 371	-172	-7 145
Styrelseordförande	-3 597	-	-999	-140	-4 736
Vice ordförande	-720	-	-	-150	-870
Övriga styrelseledamöter	-	-	-	-735	-735
Övriga ledande befattningshavare	-2 107	-636	-697	-150	-3 590
Övriga anställda	-6 143	-1 202	-950	-53	-8 348
Summa	-16 591	-3 416	-4 017	-1 400	-25 424

I ovanstående tabell anges koncernen och moderbolagets löner och ersättningar till olika befattningshavare och anställda. Förmånsbelopp avser bilförmån och förmån för sjukvårdsförsäkring. Avtal finns med verkställande direktören om sex månaders uppsägningstid vid egen uppsägning respektive tolv månaders uppsägningstid vid uppsägning från arbetsgivarens sida. Avgångsvederlag utgår ej.

Pensionsåtaganden är avgiftsbestämda och följer koncernens allmänna pensionsplan för samtliga anställda inklusive verkställande direktören i Öhman Fonder och täcks av bolagens löpande pensionsinbetalningar, enligt gällande kollektivavtal. Styrelseordföranden och verkställande direktören i E. Öhman J:or AB omfattas av avgiftsbestämda löpande pensionsinbetalningar om 25 respektive 30 procent på grundlönen.

Dotterbolaget E. Öhman J:or Alternative Investments AB har per den sista december 2023 två teckningsoptionsprogram 2022/2026 och 2023/2027. Teckningsoptionsprogrammen som beslutades på respektive bolagsstämma 2022 och 2023 är för medarbetare, uppdragstagare och styrelsemedlemmar i Öhman koncernen. Överlåtelsen till programmets deltagare har skett till marknadsvärde enligt Black & Scholes värderingsmodell och teckningskursen var 10,79 respektive 12,13 kronor. Totalt har 282 497 optioner utgivits varav 141 248 stycken under 2023. Vid fullt utnyttjande av samtliga utställda teckningsoptioner kommer dotterbolagets aktiekapital öka med cirka 25 110 SEK vilket skulle ge en utspädning om cirka 2,48 procent.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

11. Personalkostnader forts.

	Koncernen		Moderbolaget	
Medelantal anställda	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Totalt	77	78	10	10
Varav kvinnor	*28*	*27*	*3*	*3*

MODERBOLAGET - Styrelse	**2023**	**2022**
Totalt	6	6
Varav kvinnor	*2*	*2*

12. Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Materiella anläggningstillgångar				
Avskrivning byggnader	-123	-123	-123	-123
Avskrivning datorer och inventarier	-962	-997	-229	-233
Avskrivning nyttjanderättstillgångar	-13 814	-13 451	-	-
Immateriella anläggningstillgångar				
Avskrivning andra immateriella tillgångar	-4 286	-4 649	-	-
Summa	-19 185	-19 220	-352	-356

13. Övriga rörelsekostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Marknadsföring	-3 750	-5 586	-593	-171
Företagsförsäkringar	-1 553	-1 442	-448	-408
Summa	-5 303	-7 028	-1 041	-579

14. Resultat från andelar i koncernbolag

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Utdelningar från dotterbolag	-	-	75 000	87 000
Nedskrivningar aktier i dotterbolag	-	-	-38	-108
Summa	-	-	74 962	86 892

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

15. Resultat från andelar i intressebolag

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Realiserat resultat	-	-	-	249 150
Orealiserat resultat	568 366	364 204	-	-
Summa	568 366	364 204	-	249 150

16. Resultat från värdepapper som är finansiella tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Realiserat resultat				
Aktier och andelar	146 540	2 955	-19 988	2 830
Företagsägd kapitalförsäkring	-	-137 089	-	-137 089
Obligationer	111	-	-	-
Orealiserat resultat				
Aktier och andelar	-351 937	-310 078	-56 091	-43 172
Företagsägd kapitalförsäkring	-14 400	-11 384	-14 400	-11 384
Obligationer	-3 707	-10 211	-4 513	-
Utdelningar				
Aktier och andelar	94 100	60 049	3 457	11 216
Ränteintäkter				
Obligationer	22 610	11 259	4 624	-
Summa	-106 683	-394 499	-86 911	-177 599

17. Resultat från värdepapper som är korta placeringar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Realiserat resultat				
Aktier och andelar	2 025	607	2 025	607
Orealiserat resultat				
Aktier och andelar	4 261	-11 814	4 261	-11 814
Summa	6 286	-11 207	6 286	-11 207

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Noter

18. Ränteintäkter och liknande resultatposter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Ränteintäkter	6 691	5 499	1 178	3 971
Ränteintäkter från koncernbolag	-	-	75 789	30 084
Valutaresultat	6 933	19 707	839	19 522
Summa	13 624	25 206	77 806	53 577

19. Räntekostnader och liknande resultatposter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Räntekostnader	-842	-698	-839	-42
Räntekostnader från koncernbolag	-	-	-963	-1 050
Räntekostnader avseende nyttjanderättstillgångar	-889	-1 158	-	-
Valutaresultat	-10 450	-6 827	-939	-6 348
Summa	-12 181	-8 683	-2 741	-7 440

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

20. Skatter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Aktuell skatt hänförlig till tidigare år	-1 011	-	-	-
Uppskjuten skatt hänförlig till nyttjanderättstillgångar	71	-	-	-
Uppskjuten skatt hänförlig till underskottsavdrag	-5 072	-	-	-
Skatt redovisad i resultaträkningen	-6 012	-	-	-

KONCERNEN, analys av effektiv skattekostnad	%	2023	%	2022
Redovisat resultat före skatt		508 704		45 596
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6	-104 793	-20,6	-9 393
Effekt av ej skattepliktiga intäkter	22,8	116 198	197,6	90 098
Effekt av ej skattepliktiga kostnader	-4,8	-24 653	-220,1	-100 379
Effekt av ej aktiverat underskottsavdrag	1,8	8 991	44,4	20 230
Övrigt	-0,3	-1 754	-1,2	-556
Redovisad effektiv skatt	-1,2	-6 012	-	-

MODERBOLAGET, analys av effektiv skattekostnad	%	2023	%	2022
Redovisat resultat före skatt		35 451		155 194
Skatt enligt gällande skattesats	-20,6	-7 303	-20,6	-31 970
Effekt av ej skattepliktiga intäkter	9,5	3 372	34,3	53 156
Effekt av erhållna utdelningar, dotterbolag	43,6	15 450	11,5	17 922
Effekt av ej skattepliktiga kostnader	-60,7	-21 534	-26,7	-41 452
Effekt av nedskrivning aktier, dotterbolag	0,0	-8	0,0	-22
Effekt av ej aktiverat underskottsavdrag	-2,0	-712	-0,4	-694
Övrigt	30,3	10 735	2,0	3 060
Redovisad effektiv skatt	-	-	-	-

	Koncernen		Moderbolaget	
Uppskjutna skattefordringar	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Uppskjutna underskottsavdrag	33 443	38 515	-	-
Uppskjuten skatt nyttjanderättstillgångar	71	-	-	-
Summa	33 514	38 515	-	-

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

21. Immateriella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
Andra immateriella anläggningstillgångar	**2023-12-31**	**2022-12-31**	**2023-12-31**	**2022-12-31**
Ingående anskaffningsvärde	42 038	42 038	-	-
Förvärv under året	-	-	-	-
Utrangeringar	-92	-	-	-
Utgående anskaffningsvärde	41 946	42 038	-	-
Ingående avskrivningar	-29 514	-24 865	-	-
Årets avskrivningar enligt plan	-4 286	-4 649	-	-
Utrangeringar	92	-	-	-
Utgående avskrivningar	**-33 708**	**-29 514**	**-**	**-**
Bokfört värde	8 238	12 524	-	-

22. Byggnader och mark

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023-12-31	**2022-12-31**	**2023-12-31**	**2022-12-31**
Ingående anskaffningsvärde	6 585	6 585	6 585	6 585
Utgående anskaffningsvärde	6 585	6 585	6 585	6 585
Ingående avskrivningar	-724	-601	-724	-601
Årets avskrivningar enligt plan	-123	-123	-123	-123
Utgående avskrivningar	-847	-724	-847	-724
Bokfört värde	5 738	5 861	5 738	5 861
Taxeringsvärde	2 693	2 693	2 693	2 693
varav mark	*1 715*	*1 715*	*1 715*	*1 715*

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

23. Inventarier

	2023-12-31			2022-12-31		
KONCERNEN	Datorer och inventarier	Nyttjanderätts-tillgångar	Total	Datorer och inventarier	Nyttjanderätts-tillgångar	Total
Ingående anskaffningsvärde	8 019	36 226	44 245	8 656	37 116	45 772
Förvärv under året	787	5 320	6 107	602	5 305	5 907
Utrangeringar	-416	-5 126	-5 542	-1 239	-6 195	-7 434
Utgående anskaffningsvärde	**8 390**	**36 420**	**44 810**	**8 019**	**36 226**	**44 245**
Ingående avskrivningar	-3 822	-11 161	-14 983	-4 063	-3 905	-7 968
Utrangeringar	415	5 126	5 541	1 238	6 195	7 433
Årets avskrivningar enligt plan	-962	-13 814	-14 776	-997	-13 451	-14 448
Utgående avskrivningar	**-4 369**	**-19 849**	**-24 218**	**-3 822**	**-11 161**	**-14 983**
Bokfört värde	**4 021**	**16 571**	**20 592**	**4 197**	**25 065**	**29 262**
varav konst	2 422	-	2 422	2 422	-	2 422
varav bilar	-	7 972	7 972	-	5 305	5 305
varav lokaler	-	*8 598*	*8 598*	-	*19 759*	*19 759*

	Moderbolaget	
Datorer och inventarier	**2023-12-31**	**2022-12-31**
Ingående anskaffningsvärde	3 649	3 900
Förvärv under året	-	311
Utrangeringar	-	-563
Utgående anskaffningsvärde	**3 649**	**3 648**
Ingående avskrivningar	-739	-1 069
Utrangeringar	-	563
Årets avskrivningar enligt plan	-229	-233
Utgående avskrivningar	**-968**	**-739**
Bokfört värde	**2 682**	**2 910**
varav konst	*2 422*	*2 422*

24. Andelar i koncernbolag

	Moderbolaget	
	2023-12-31	**2022-12-31**
Ingående balans	1 192 314	1 924 423
Återbetalning aktieägartillskott	-	-732 000
Nedskrivning	-38	-109
Utgående balans	**1 192 276**	**1 192 314**

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

24. Andelar i koncernbolag forts.

MODERBOLAGET	Organisations-nummer	Eget kapital	Totalt antal aktier	Innehav (%)	2023-12-31	2022-12-31
E. Öhman J:or Holding AB	556726-5078	95 882	10 000	100	22 100	22 100
E. Öhman J:or Intressenter AB	556583-7514	1 430 005	2 000	100	1 118 985	1 118 985
E. Öhman J:or Alternative Investments AB	556680-8795	854 553	10 000	95	36 189	36 189
Selspine AB	556220-4601	14 906	5 000	100	14 129	14 129
E. Öhman J:or SEC AB	559284-8286	874	250	100	874	912
Summa					1 192 276	1 192 314

Samtliga dotterbolag har sitt säte i Stockholm.

25. Fordringar och skulder till koncernbolag

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar				
Långfristiga fordringar hos koncernbolag	-	-	1 049 368	824 533
Kortfristiga fordringar hos koncernbolag	-	-	151 253	400 539
Summa	-	-	1 200 621	1 225 072
Skulder				
Långfristiga skulder till koncernbolag	-	-	-	30 000
Kortfristiga skulder till koncernbolag	-	-	74 900	10
Summa	-	-	74 900	30 010

26. Andelar i intressebolag

	Organisations-nummer	Innehav (%)	Bokfört värde		Marknadsvärde	
			2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Nordnet AB (publ)	559073-6681	22,04	6 426 265	6 111 365	9 422 338	8 317 555
Summa			6 426 265	6 111 365	9 422 338	8 317 555

Nordnet AB (publ) har sitt säte i Stockholm. Nordnets totalt utgivna aktier uppgår till 250 000 000 st, Öhmans innehav uppgår till 55 101 392 st. Öhmans andel av Nordnets resultat efter skatt uppgår till 568 (364) mkr. För mer information om Nordnet AB (publ) se bolagets bokslutskommuniké.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

27. Andra långfristiga värdepappersinnehav

	Bokfört värde		Marknadsvärde	
KONCERNEN	**2023-12-31**	**2022-12-31**	**2023-12-31**	**2022-12-31**
Noterade aktier	505 865	617 554	505 865	617 554
Onoterade aktier	2 192 917	2 141 586	2 192 917	2 141 586
Värdepappersfonder	396 550	458 520	396 550	458 520
Företagsägd kapitalförsäkring	61 621	76 021	61 621	76 021
Obligationer	234 560	115 871	234 560	115 871
Summa	3 391 513	3 409 552	3 391 513	3 409 552

	Bokfört värde		Marknadsvärde	
MODERBOLAGET	**2023-12-31**	**2022-12-31**	**2023-12-31**	**2022-12-31**
Noterade aktier	505 865	617 554	505 865	617 554
Onoterade aktier	167 034	157 689	167 034	157 689
Värdepappersfonder	396 550	458 520	396 550	458 520
Företagsägd kapitalförsäkring	61 621	76 021	61 621	76 021
Obligationer	55 547	-	55 547	-
Summa	1 186 617	1 309 784	1 186 617	1 309 784

28. Övriga fordringar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023-12-31	**2022-12-31**	**2023-12-31**	**2022-12-31**
Skattefordran	5 422	-	741	740
Övrigt	3 557	2 704	75	155
Summa	8 979	2 704	816	895

29. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023-12-31	**2022-12-31**	**2023-12-31**	**2022-12-31**
Upplupna fondintäkter, fasta	79 947	75 019	-	-
Upplupna arvoden, rörliga	551	-	-	-
Upplupna ränteintäkter	9 779	5 246	706	-
Förutbetalda kostnader	10 033	8 796	1 949	1 519
Summa	100 310	89 061	2 655	1 519

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

30. Övriga korta placeringar

	Koncernen		Moderbolaget	
	Bokfört värde/Marknadsvärde		Bokfört värde/Marknadsvärde	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Värdepappersfonder	63 721	255 028	52 086	244 801
Summa	63 721	255 028	52 086	244 801

31. Övriga skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Skuld avseende nyttjanderättstillgångar	14 146	22 643	-	-
Övrigt	9 023	3 949	1 161	704
Summa	23 169	26 592	1 161	704

32. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Semesterlöneskuld	5 459	5 779	1 915	2 213
Upplupna sociala avgifter och löneskatt	8 847	8 580	1 748	1 736
Upplupna rabatterade ersättningar	150 574	134 118	-	-
Övriga upplupna kostnader	53 820	45 031	12 877	12 225
Summa	218 700	193 508	16 540	16 174

33. Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Åtaganden i SEK	160 363	382 036	-	-
Åtaganden i EUR	373 720	332 974	3 188	4 887
Summa	534 083	715 010	3 188	4 887

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Noter

34. Riskhantering

E. Öhman J:or Fonder AB
Dotterbolaget E. Öhman J:or Fonder AB står under Finansinspektionens tillsyn och bedriver förvaltning av värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder samt diskretionär portföljförvaltning, enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Grundläggande för E. Öhman J:or Fonder AB:s verksamhet är förmågan att hantera risker. Målet med riskhantering är att kunna identifiera, beskriva, analysera, kontrollera och förebygga identifierade risker inom ramen för de internt och externt ställda krav. Risker hanteras främst i den första försvarslinjen, verksamheten. Risker kontrolleras i den andra försvarslinjen av en från verksamheten oberoende riskfunktion. Ramarna för hantering och kontroll av risker sätts i instruktioner beslutade av bolagets styrelse. Bolagets ledning och styrelse arbetar även aktivt med strategiska riskfrågor som berör affärsrisker kopplade till förändrade marknadsförhållanden.

Bolaget har en oberoende compliancefunktion (den andra försvarslinjen) och en oberoende funktion för internrevision (den tredje försvarslinjen). Internrevisionsfunktionen var outsourcad till Deloitte AB.

Nedan finns en genomgång av de risker som identifierats i koncernens verksamhet

Marknadsrisker
Öhman definierar marknadsrisk som "risken att marknadsvärdet för finansiella instrument ändras till följd av förändringar i räntor, valutakurser eller andra till de finansiella instrumenten kopplade faktorer som anställd på Öhman inte kan påverka". Kapitalförvaltningsverksamhet är indirekt exponerad mot marknadsrisker genom att en betydande andel av bolagens intäkter är baserad på förvaltad volym. Öhman klassificerar inte den indirekta marknadsrisken som marknadsrisk utan snarare som en affärsrisk. Marknadsrisk uppstår i riskexponeringar som koncernen har gentemot exempelvis noterade och onoterade innehav eller fondinnehav som i sin tur är exponerade mot aktier och räntebärande värdepapper.

Kreditrisk
Kreditrisk uppstår när Öhman riskerar förluster eller problem på grund av att motparter, emittenter eller låntagare inte uppfyller sina åtaganden. Definitionen omfattar motpartsrisk, avvecklingsrisk och koncentrationsrisk. Motpartsrisk definieras som risken att motparten i en transaktion inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser eller förpliktelser att leverera andra säkerheter. Avvecklingsrisk definieras som risken för att transaktioner inte kan avvecklas inom överenskommen tidsram med efterföljande kostnader för Öhman. Koncentrationsrisk avser kreditrisker till följd av koncentrationer mot en enskild leverantör, kund, bransch eller geografisk region eller från koncentrationer i ställda säkerheter.

Öhmankoncernen har viss kreditexponering i investeringsverksamheten. Fondbolaget har viss motpartsrisk i form av motparter för handel och förvaringsinstitut. Öhmans primära kreditrisk uppstår främst vid utlåning och/eller investeringar i obligationer och andra skuldinstrument samt indirekt genom investering i företag som i sin tur lånar ut.

Likviditetsrisk
Öhman är exponerad mot två olika former av likviditetsrisk. Dessa är refinansieringsrisk för skulder och marknadslikviditetsrisk för tillgångar. Den senare hanteras och regleras som en marknadsrisk. Öhman definierar likviditetsrisk som risken att inte kunna fullfölja sina åtaganden gentemot intressenter och kunder på grund av bristande tillgång på likvida medel och/eller avsaknad av möjlighet till refinansiering. Risken innefattar även att Öhman av andra intressenter kan anses ha bristande tillgång till likviditet. Likviditetsrisk är därmed en risk som är starkt förknippad med ryktesrisk.

I balansräkningen finns poster, som i samband med att verksamheten bedrivs, kan bidra med både förväntade och icke förväntade kassaflöden samt att de till storleken kan vara kända eller icke kända. De kassaflödesförändringar som är av negativ karaktär och som Öhman inte är beredd på, bidrar med likviditetsrisk. Viss verksamhet medför likviditetsrisk i form av säkerställande för handel. I investeringsverksamheten kan de långsiktiga strategiska innehaven behöva kapitaltillskott som på förhand inte är kända vilka också bidrar till likviditetsrisken. Eftersom Öhman inte har ett bundet ansvar att bidra med kapital kan ett sådant event istället leda till utspädning av innehavet och/eller värdeminskning av aktuellt innehav och blir då mer av karaktären marknadsrisk.

Hanteringen av likviditetsrisk sker främst genom att affärsområden och bolag har antagit, och följer, likviditets- och finansieringsinstruktioner vilka är i enlighet med regelverk där bolaget under tillsyn bedriver verksamhet.

Operativa risker
Operativa risker definieras som risken för att omfattande negativa konsekvenser såsom förluster eller utmaningar uppstår på grund av händelser kopplade till hur verksamheten organiseras, bedrivs eller administreras. Inom operativa risker ingår även legala och regulatoriska risker vilka definieras som risken att hamna utanför de ramar som lagar och förordningar skapar för branschen. Operativa risker är en risk som uppstår som en följd av att bedriva affärsverksamhet utan att den möjliggör förtjänster. Det ligger därför i verksamhetens intresse att kontinuerligt arbeta för att minska den operativa risken.

Operativ risk är en naturlig följd av att driva verksamhet men inte en risk som Öhman aktivt vill exponera sig mot i syfte att tjäna pengar. Operativa risker kan inte kvantifieras i lika hög grad som många andra risker men den hanteras likväl på ett ändamålsenligt vis. Öhmans målsättning är därför att kunna skapa kvantitativa underlag som möjliggör en bedömning av risken där det är relevant, utan att detta förtar behovet av att kvalitativt hantera risken.

Arbetsinstruktioner och rutiner har framarbetats för att kunna minska processrelaterade operativa risker i den tillståndspliktiga verksamheten. Vidare fäster Öhman vikt vid att bedriva verksamheten inom ramen för gällande lagar, regler och rekommendationer. Det tillståndspliktiga bolagets Compliancefunktion och Internrevision arbetar därför med att säkerställa att dessa risker minimeras bland annat genom en riskbaserad analys, löpande utbildning av anställda i interna och externa regelverk såväl som kontroller av att arbetet utförs i enlighet med befintliga rutiner och regelverk.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Metoden för att erhålla underlag för hantering i form av förbättrade rutiner och processer består i huvudsak av att årligen bedriva workshops med affärs- och supportenheter för att kunna dokumentera tillståndspliktiga bolags processer och hur dessa är utsatta för operativa risker. Utifrån identifierade, kategoriserade och bedömda risker arbetar bolagen sedan för att förbättra arbetsmetoder, system eller hela processer. Vidare utnyttjas incidentrapportering som görs för att identifiera operativa risker och potentiella förbättringsområden.

För att begränsa risken för operativa riskhändelser använder Öhman även försäkringar. Koncerngemensamma försäkringar har tecknats avseende bland annat, brott och professionsansvar samt VD- och styrelseansvar. Försäkringarna gäller samtliga bolag i Öhmankoncernen.

Likviditetsanalys, kontraktuella löptider
Öhmankoncernen har per den 31 december 2023 endast tillgångar och skulder med löptider som är mindre än tre månader eller utan löptid med undantag av obligationer som samtliga förfaller i intervallet 1-5 år.

35. Närståendetransaktioner

I denna not redovisas transaktioner med bolag och fysiska personer som Öhman har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över eller företag och fysiska personer som har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över Öhman samt transaktioner med intresse-bolag.

Nordnet AB (publ) är ett intressebolag till Öhman. E. Öhman J:or Fonder AB är dotterdotterbolag till E. Öhman J:or Holding AB. E. Öhman J:or Fonder AB ingår regelbundet olika affärsrelationer med Nordnet AB (publ), vilket sker på marknadsmässiga villkor. Under perioden har Öhmankoncernen erhållit provisionsintäkter om 26 102 (24 887) tkr samt betalat distributionsersättning respektive depåavgifter på 12 141 (13 732) tkr och 4 629 (4 719) tkr. Utestående leverantörsskulder uppgår per den sista december till - (591) tkr och utestående kundfordringar uppgår till - (72) tkr för Öhman.

Utöver detta har koncernens personal tjänstepension via Nordnet Pensionsförsäkring. Uppgifter om transaktioner med närstående fysiska personer (styrelseledamöter och ledande befattningshavare) lämnas i not 11. Intäkter och kostnader från denna grupp har under året förekommit inom ramen för den ordinarie verksamheten. Villkoren är satta på marknadsmässiga grunder.

Premiefinans K. Bolin Aktiebolag är ett bolag som ägs av medlemmar i familjen Dinkelspiel. E. Öhman J:or AB har under 2022 erhållit återbetalning av tidigare lån på 40 000 tkr från Premiefinans K. Bolin Aktiebolag som lämnades under 2021. Räntan var satt på marknadsmässiga grunder och uppgick till - (370) tkr.

36. Upplysningar om verksamhet som är under avveckling

Koncernen redovisar fortsatt dotterdotterbolaget E. Öhman J:or Luxembourg S.A. som verksamhet under avveckling. E. Öhman J:or Luxembourg S.A. kommer likvideras under 2024. Under 2023 har bolaget inte haft några anställda. Verksamheten är värderad till det redovisade koncernvärdet, resultat- och balansräkning i sammandrag för E. Öhman J:or Luxembourg S. A. presenteras nedan:

Resultaträkning	2023	2022
Intäkter	2 169	20 172
Kostnader	-2 353	-3 162
Rörelseresultat	**-184**	**17 010**
Skatt		-
Årets resultat	**-184**	**17 010**

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

36. Upplysningar om verksamhet som är under avveckling forts.

Balansräkning	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR		
Övriga tillgångar	-	2 063
Kassa och bank	21 010	20 704
SUMMA TILLGÅNGAR	21 010	22 767
EGET KAPITAL OCH SKULDER		
Eget kapital		
Bundet	293	293
Fritt	18 370	18 153
Summa	18 663	18 446
Skulder		
Övriga skulder	1 238	3 061
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 109	1 260
Summa	2 347	4 321
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	21 010	22 767

37. Förvärvsanalys

Som ett led i konsolideringen av fondbranschen har Öhman och Lannebo diskuterat möjliga samarbeten vilket till slut ledde till att E. Öhman J:or Asset Management AB den 9 februari 2024 förvärvade 100 procent av Lannebo Holding AB som äger 100 procent av Lannebo Fonder AB. Den kritiska massa som förvärvet leder till kommer över tid förbättra lönsamheten och förhoppningsvis leda till fler affärer med andra fondbolag. En del av köpeskillingen är kopplad till den preferensaktie som gavs ut i samband med affären. Efter tre år kommer aktien stämplas om till ordinarie aktier.

Efter förvärvet kommer Lannebo Holding AB och Lannebo Fonder AB ingå i koncernen där E. Öhman J:or Asset Management AB är moderbolag. Lannebos grundare och personal äger fortsatt en del i verksamheten genom ägande i E. Öhman J:or Asset Management AB. Uppgift om köpeskilling, förvärvade nettotillgångar och goodwill framgår nedan:

Förvärvsanalys, mkr	
Köpeskilling	
Likvida medel	2 196
Apportemission	555
Summa	2 751
Tillgångar och skulder som redovisas till följd av förvärvet:	
Likvida medel	112
Anläggningstillgångar	35
Omsättningstillgångar	113
Långfristiga skulder	-34
Kortfristiga skulder	-152
Förvärvade identifierbara tillgångar	74
Kundrelationer	880
Varumärke	837
Uppskjuten skatteskuld	-354
Goodwill	1 314
Förvärvade nettotillgångar	2 751

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

37. Förvärvsanalys, forts.

Förvärvsrelaterade kostnader på 2,5 mkr som inte var direkt hänförliga till aktieemissionen, ingår i administrationskostnader i resultaträkningen samt i den löpande verksamheten i kassaflödesanalysen. Identifierad goodwill om 1 314 mkr är bokförd i koncernredovisningen enligt IFRS 3 och avskrivning kommer ej ske.

Förvärvsanalys, mkr	
Köpeskilling - kassautflöde	
Kontant köpeskilling	2 196
Avgår förvärvade likvida medel	112
Nettoutflöde av likvida medel - investeringsverksamheten	2 084

38. Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står (kr):	
Balanserad vinst	3 852 189 688
Årets Resultat	35 450 947
	3 887 640 635

Styrelsen föreslår följande vinstdisposition (kr):

Till aktieägarna utdelas (motsvarande 7 500 kr per aktie)	150 000 000
I ny räkning balanseras	3 737 640 635
	3 887 640 635

39. Definitioner

Avkastning på eget kapital %	Resultat efter finansiella poster i % av genomsnittligt synligt eget kapital.
Soliditet	Synligt eget kapital i relation till balansräkning.
Avkastning på tillgångar %	Resultat i relation till balansomslutning

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BI, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Årsredovisningens undertecknande

Stockholm den dag som framgår av digital signatur

Tom Dinkelspiel
Styrelsens ordförande

Jacob Dalborg
Ledamot

Charlotte Dinkelspiel
Ledamot

Mikael Ericson
Ledamot

Björn Fröling
Vice ordförande

Catharina Versteegh
Ledamot

Johan Malm
VD

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av digital signatur

Ernst & Young AB

Rickard Andersson
Auktoriserad revisor

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BF, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Building a better working world

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i E. Öhman J:or AB, org.nr 556034–9689

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för E. Öhman J:or AB för år 2023. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 24–53 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen 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.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1–23. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS såsom de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen 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 att årsredovisningen och koncernredovisningen 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 och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BL, TD, JD, CD, ML, CV, RA

Building a better working world

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av E. Öhman J:or 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 ledamöter 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 moderbolaget och koncernen 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 och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens 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 och koncernens 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. 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, eller
- 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.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm den dag som framgår av elektronisk signatur

Ernst & Young AB

Rickard Andersson
Auktoriserad revisor

Transaktion 09222115557513437928 Signerat JM, BL, TD, JD, CD, ML, CV, RA

E. Öhman J:or AB
Postadress: Box 7244, 103 89 Stockholm, Sverige
Besöksadress: Mäster Samuelsgatan 6, Stockholm
E-postadress: info@ohman.se
Hemsida: www.ohmanholding.se
Telefon: 08-407 58 00

Ansaktie 1992 - 555751343728 Segerat IM, BF, D, JD, CD, ME, CV, RA

Verifikat

Transaktion 09222115557513437928

Dokument

E. Öhman J.or AB Årsredovisning 2023
Huvuddokument
56 sidor
Startades 2024-03-21 18:02:11 CET (+0100) av Anna Henebratt (AH)
Färdigställt 2024-03-26 20:07:20 CET (+0100)

Initierare

Anna Henebratt (AH)
Öhman Fonder
Org. nr dcae20c7-77c7-4f1d-bb0b-128672acc10f
anna.henebratt@ohman.se

Signerare

Johan Malm (JM)
Identifierad med svenskt BankID som "Carl Johan Malm"
Personnummer 731204-0574
johan.malm@ohman.se

Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Carl Johan Malm"
Signerade 2024-03-22 23:06:58 CET (+0100)

Björn Fröling (BF)
Identifierad med svenskt BankID som "BJÖRN FRÖLING"
Personnummer 570327-5056
bjorn.froling@ohman.se

Namnet som returnerades från svenskt BankID var "BJÖRN FRÖLING"
Signerade 2024-03-21 20:10:24 CET (+0100)

Verifikat

Transaktion 09222115557513437928

Tom Dinkelspiel (TD)
Identifierad med svenskt BankID som "Tom Dinkelspiel"
Personnummer 670504-0258
tom.dinkelspiel@ohman.se

Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Tom Dinkelspiel"
Signerade 2024-03-21 18:13:53 CET (+0100)

Jacob Dalborg (JD)
Identifierad med svenskt BankID som "JACOB DALBORG"
Personnummer 700906-1438
jacob.dalborg@gmail.com

Namnet som returnerades från svenskt BankID var "JACOB DALBORG"
Signerade 2024-03-23 12:39:26 CET (+0100)

Charlotte Dinkelspiel (CD)
Identifierad med svenskt BankID som "CHARLOTTE DINKELSPIEL"
Personnummer 700519-0546
lotta@dinkelmedia.com

Namnet som returnerades från svenskt BankID var "CHARLOTTE DINKELSPIEL"
Signerade 2024-03-21 18:42:54 CET (+0100)

Mikael Ericson (ME)
Identifierad med svenskt BankID som "Thure Mikael Ericson"
Personnummer 600630-0013
mikael.ericson@nundinum.se

Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Thure Mikael Ericson"
Signerade 2024-03-21 18:08:41 CET (+0100)

Verifikat

Transaktion 09222115557513437928

Catharina Versteegh (CV)
Identifierad med svenskt BankID som "Catharina Versteegh"
Personnummer 700203-0588
finin@me.com

Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Catharina Versteegh"
Signerade 2024-03-21 21:30:51 CET (+0100)

Rickard Andersson (RA)
Identifierad med svenskt BankID som "RICKARD ANDERSSON"
Personnummer 730421-4872
rickard.andersson@se.ey.com

Namnet som returnerades från svenskt BankID var "RICKARD ANDERSSON"
Signerade 2024-03-26 20:07:20 CET (+0100)

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Information i kursiv stil är säkert verifierad 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 verifieras i verktyg som Adobe Reader.