

Delårsrapport 2024

för

Placerum Kapitalförvaltning AB

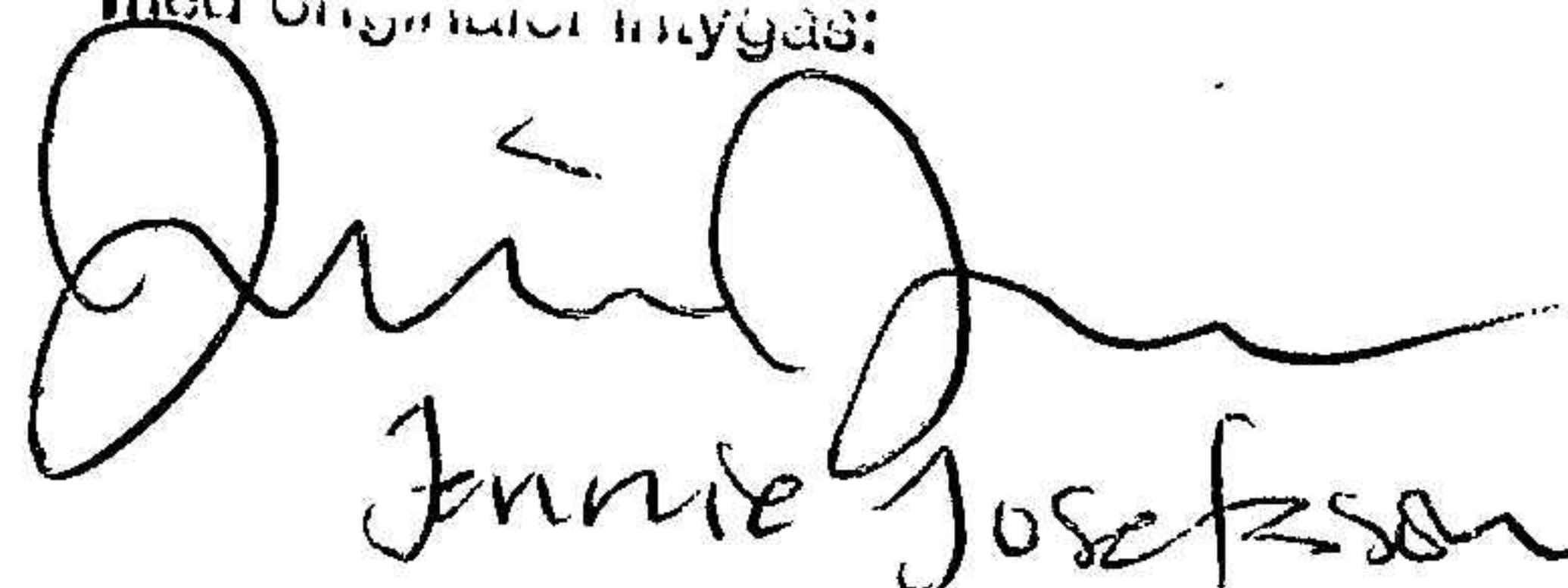
(556707-4306)

Styrelsen och verkställande direktören för Placerum Kapitalförvaltning AB får härmed avge delårsrapport för perioden
2024-07-01—2024-12-31

Delårsrapporten omfattar

Sid 1	ALLMÄNNA KOMMENTARER
Sid 3	RESULTATRÄKNING
Sid 4	BALANSRÄKNING
Sid 5	RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL
Sid 6	KASSAFLÖDESANALYS
Sid 7	NOTER

Fotokopierad kopia godkännelse
med originaltryggsel:


Jennie Josefsson

ALLMÄNNA KOMMENTARER

Allmänt om verksamheten

Bolagets affärsidé är att vara specialiserad inom kapitalförvaltning och försäkring och vår målgrupp är privatpersoner, stiftelser/institutioner och ägarledda företag. Med hög kompetens och ett stort engagemang kombinerat med en nära relation och kontinuerlig kundkontakt erbjuder vi ett alternativ till mer traditionell kapitalförvaltning.

Bolaget erbjuder bland annat diskretionär portföljförvaltning där kunden väljer inriktning och förvaltning utifrån sin riskprofil och placeringshorisont. Vi tillhandahåller följande diskretionära modellportföljer via Nordnet Bank:

PLACERUM FÖRSIKTIG PORTFÖLJ

Försiktig portfölj passar kunder som vill ha bättre avkastningsmöjligheter än vad enbart ett räntesparande kan erbjuda, men som samtidigt vill ha basen i räntemarknaden för att undvika alltför stora kursrörelser.

PLACERUM BALANSERAD PORTFÖLJ

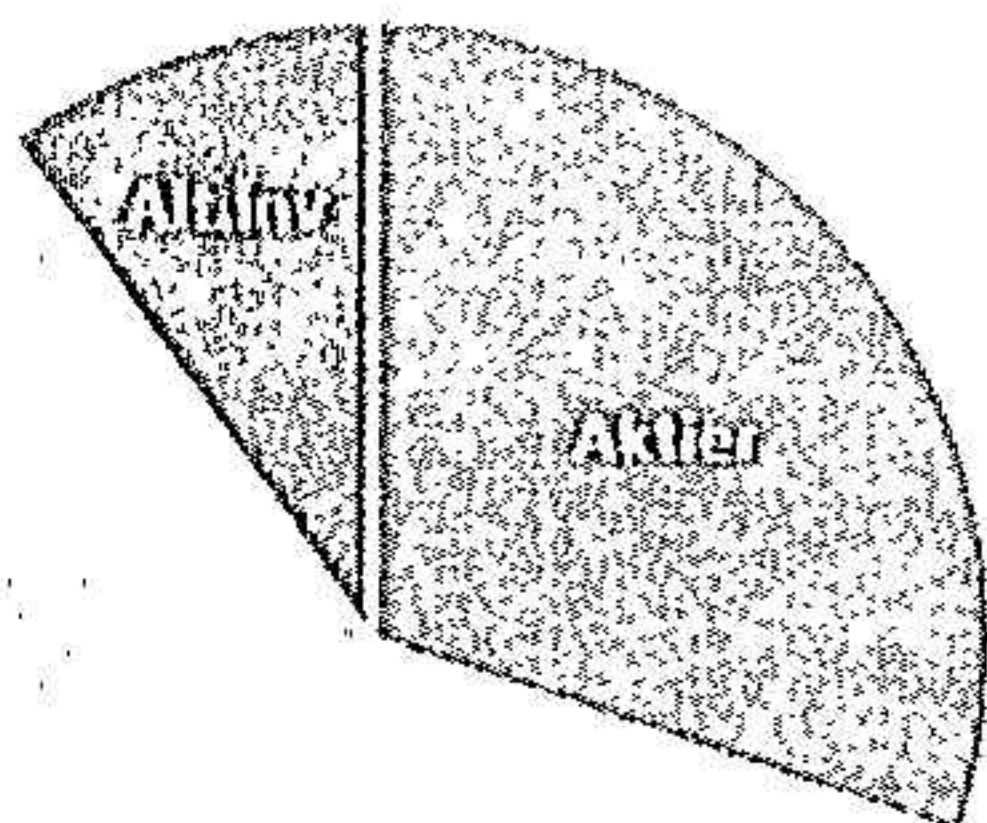
Balanserad portfölj passar kunder som vill kombinera aktiemarknadens långsiktiga avkastningspotential med räntemarknadens trygghet.

PLACERUM DYNAMISK PORTFÖLJ

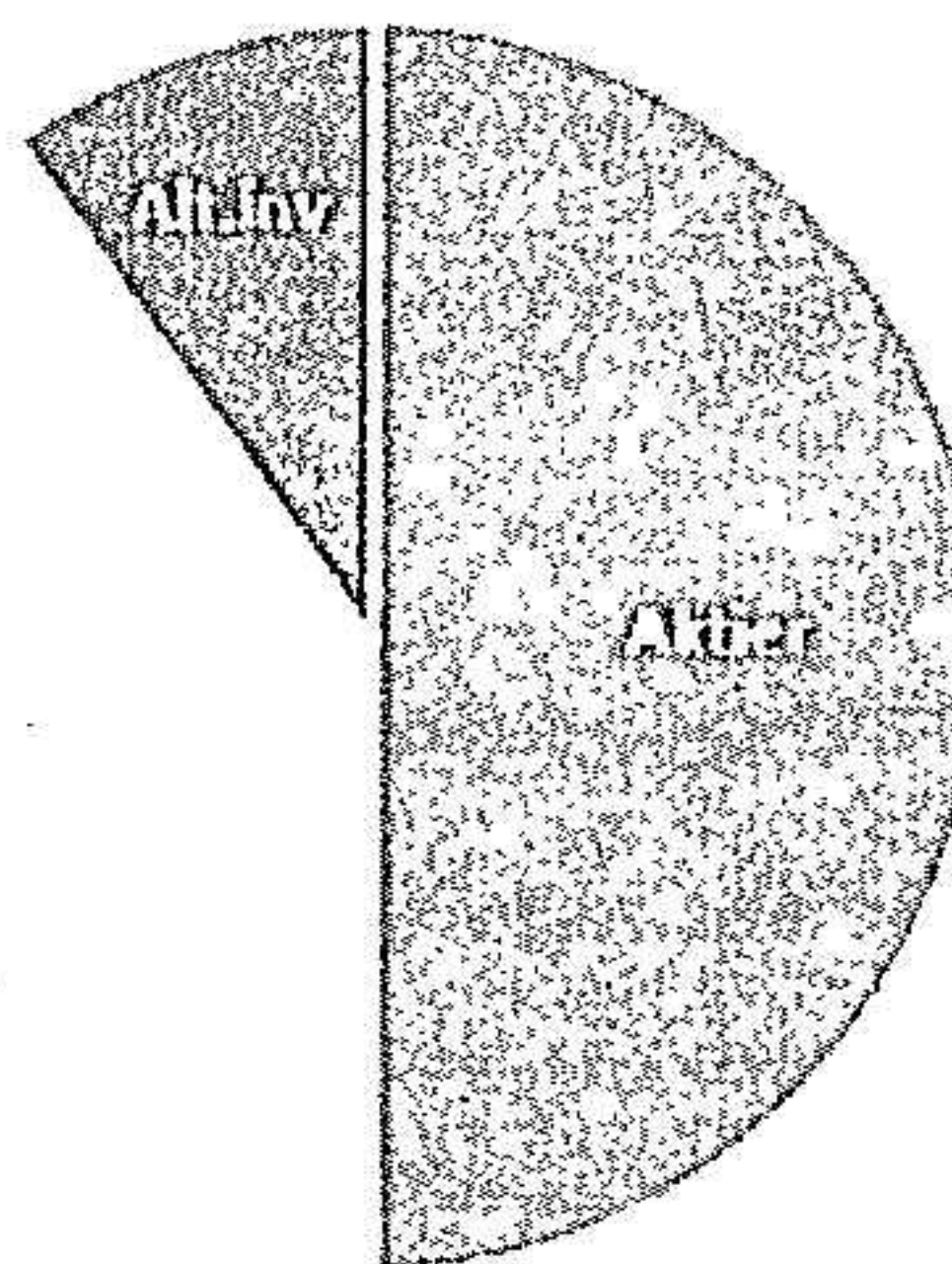
Dynamisk portfölj passar kunder som har en lång sparhorisont och som kan acceptera större kursrörelser för att få en god långsiktig avkastning på sitt sparande.

Nedan illustreras normalfördelningen mellan ränta och aktier i de modellportföljer Bolaget erbjuder via Nordnet. I syfte att skapa de bästa förutsättningarna för en god långsiktig avkastning kommer emellertid andelen aktier att ökas respektive minskas baserat på bolagets aktuella marknadsbedömning.

Försiktig



Balanserad



Dynamisk



PLACERUM ANPASSAD

Vid sidan av dessa modellportföljer tillhandahåller bolaget också individuellt anpassade portföljer. Dessa erbjuds till stora kunder och institutioner med placeringspolicys där Bolagets standardportföljer inte är aktuella.

Vidare förvaltar Bolaget även fyra fond-i-fonder, nedan F-I-F, i samarbete med FCG/Swedbank. Dessa finns tillgängliga via SEB, SPP, Länsförsäkringar och Nordnet:

PLACERUM F-I-F OPTIMERA

Optimera passar de kunder som inte vill investera sina pengar på aktiemarknaden, men samtidigt vill ha möjlighet till en avkastning som överstiger bankräntan.

PLACERUM F-I-F BALANSERAD

Balanserad passar de kunder som vill kombinera aktiemarknadens långsiktiga avkastningspotential med räntemarknadens trygghet.

PLACERUM F-I-F DYNAMISK

Dynamisk passar de kunder som har en lång sparhorisont och som kan acceptera större kursrörelser för att få en god långsiktig avkastning på sitt sparande.

PLACERUM F-I-F POLAR

Polar passar de kunder som har en lång sparhorisont och som kan acceptera stora kursrörelser för att maximera de långsiktiga avkastningsmöjligheterna. Polar använder derivatinstrument i förvaltningen och aktieexponeringen kan variera mellan 90 % - 160 %.

Personal

Antal anställda per 2024-12-31 uppgick till 33 personer. Antal anställda per 2024-06-30 uppgick till 30 personer.

Investeringar

I början av nästa år kommer Bolaget att öppna ett nytt kontor i Östersund. I samband med öppnandet av det nya kontoret kommer det att bli en del investeringar i nya möbler och inredning. Några ytterligare större investeringar förväntas inte inom den närmaste tiden.

Likvida medel och finansiering

Bolagets rörelseresultat för delårsperioden uppgick till 16 568 tkr före skatt. De likvida medlen har under perioden minskat med 8 504 tkr och uppgick vid delårsperiodens slut till 19 531 tkr. Bolagets skulder har under perioden minskat med 35 tkr och uppgick vid delårsperiodens slut till 8 357 tkr.

Resultaträkning (tkr)	Not	240701-241231	230701-231231
Ränteintäkter		488	456
Finansnetto		488	456
Provisionsintäkter	3	50 400	39 467
Provisionskostnader		-9 006	-6 646
Nettoresultat av finansiella transaktioner		620	319
Summa rörelseintäkter		42 502	33 596
Allmänna administrationskostnader		-25 435	-21 312
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-499	-578
Övriga rörelsekostnader		0	0
Summa rörelsekostnader		-25 934	-21 890
Rörelseresultat		16 568	11 706
Skatt på periodens resultat		-3 505	-2 459
Periodens resultat tillika periodens totalresultat		13 063	9 247

2025021904582

Balansräkning (tkr)	Not	240701- 241231	240630
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut		19 531	28 035
Aktier och andelar		14 607	13 987
Immateriella tillgångar		750	1 000
Inventarier		2 625	1 677
Övriga tillgångar		6 823	6 054
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		3 280	3 835
Summa tillgångar		47 616	54 588
Skulder och Eget kapital			
Övriga skulder		6 056	6 260
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		2 301	2 132
Summa skulder		8 357	8 392
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
<i>Eget kapital</i>			
Eget kapital			
Aktiekapital		2 600	2 600
		2 600	2 600
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		23 596	22 004
Periodens resultat		13 063	21 592
Summa		36 659	43 596
Summa eget kapital		39 259	46 196
Summa eget kapital och skulder		47 616	54 588

Rapport över förändringar i eget kapital (tkr)

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt Eget kapital
Ingående eget kapital 2023-07-01	2 600	21 547	15 457	39 604
Vinstdisposition enl årsstämmobeslut		457	-457	0
Utdelning			-15 000	-15 000
Årets resultat tillika årets totalresultat			21 592	21 592
Utgående eget kapital 2024-06-30	2 600	22 004	21 592	46 196
Ingående eget kapital 2024-07-01	2 600	22 004	21 592	46 196
Vinstdisposition enl årsstämmobeslut		1 592	-1 592	0
Utdelning			-20 000	-20 000
Årets resultat tillika årets totalresultat			13 063	13 063
Utgående eget kapital 2024-12-31	2 600	23 596	13 063	39 259

2025021904583

Kassaflödesanalys (tkr)	Not	240701-241231	230701-231231
Den löpande verksamheten			
Resultat efter finansiella poster		16 568	11 706
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m. m		-116	261
Betald skatt		-3 666	-2 830
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapitalet		12 786	9 136
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapitalet			
Förändring av övriga tillgångar		607	3 854
Förändring av övriga skulder		-695	330
Kassaflöde från den löpande verksamheten		12 698	13 320
Investeringsverksamheten			
Förvärv av värdepapper		-42	-31
Försäljning av värdepapper		37	29
Investering i immateriella anläggningstillgångar		0	0
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		-1 197	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-1 202	-2
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		-20 000	-15 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-20 000	-15 000
Periodens kassaflöde		-8 504	-1 682
Likvida medel vid periodens början		28 035	21 843
Likvida medel vid periodens slut		19 531	20 161
Tilläggsupplysningar till kassaflödesanalys		240701-241231	230701-231231
Betalda räntor och erhållen utdelning			
Erhållen ränta		488	456
Erlagd ränta		0	0
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</i>			
Utlåning till kreditinstitut		19 531	20 161

NOTER TILL DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

1 Redovisningsprinciper

Placerum Kapitalförvaltning AB upprättar delårsrapport enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med de ändringsföreskrifter som publicerats därefter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Samma redovisningsprinciper som använts i den senaste årsredovisningen har tillämpats i denna kvartalsrapport.

Ändringar av IFRS med tillämpning avseende aktuellt räkenskapsår har inte haft någon effekt på bolagets redovisning. IFRS 16 Leasingavtal tillämpas inte av bolaget, i enlighet med den undantagsmöjlighet som ges för redovisning i juridiska personer i RFR 2.

2 Kapitaltäckning

För Bolaget gäller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersföretag. Enligt dessa regler klassificeras Bolaget som ett litet och icke-sammanlänkat värdepappersföretag (klass 3).

Reglerna innebär att bolaget alltid ska ha en kapitalbas som uppgår till minst det högsta av följande:

- 25 % av bolagets fasta omkostnader för föregående räkenskapsår
- Beloppet för det startkapital som skulle krävas om bolaget startade idag (75 000 Euro)

Minimikapitalkraven innebär att bolaget vid varje tidpunkt skall uppfylla följande kapitalbaskrav:

- a) en kärnprimärkapitalrelation på minst 56 %
- b) en primärkapitalrelation på minst 75 %
- c) en total kapitalrelation på minst 100 %

2025021904584

2024-12-31	Belopp (tkr)	Not i balansräkning/resultaträkning
KAPITALBAS	25 181	
Primärkapital	25 181	
Kärnprimärkapital	25 181	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	2 600	
Balanserade vinstmedel	23 596	
TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITALINSTRUMENT	- 1 015	
Immateriella tillgångar	- 1 000	
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår inte till följd av temporära skillnader, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld	-	
Övriga avdrag	- 15	
Primärkapital	-	
Supplementärkapital	-	

Kapitalbaskrav	11 151
Permanent minimikapitalkrav	759
Krav baserat på fasta omkostnader	11 151

Kapitalrelationer och kapitalkrav	
Kärnprimärkapital (som procentandel av kravet baserat på fasta omkostnader) 56%	225,83%
Primärkapital (som procentandel av kravet baserat på fasta omkostnader) 75%	225,83%
Totalt kapital (som procentandel av kravet baserat på fasta omkostnader) 100%	225,83%
25 % av fasta omkostnader föregående år (tkr)	11 151
Överskott av kapital (tkr)	14 031

2023-12-31	Belopp (tkr)	Not i balansräkning/resultaträkning
KAPITALBAS	22 786	
Primärkapital	22 786	
Kärnprimärkapital	22 786	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	2 600	
Balanserade vinstmedel	22 004	
TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITALINSTRUMENT	-1 819	
Immateriella tillgångar	-1 800	
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår inte till följd av temporära skillnader, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld	-10	
Övriga avdrag	-8	
Primärkapital	-	
Supplementärkapital	-	

Kapitalbaskrav	10 024
Permanent minimikapitalkrav	759
Krav baserat på fasta omkostnader	10 024

Kapitalrelationer och kapitalkrav	
Kärnprimärkapital (som procentandel av kravet baserat på fasta omkostnader) 56%	227,31%
Primärkapital (som procentandel av kravet baserat på fasta omkostnader) 75%	227,31%
Totalt kapital (som procentandel av kravet baserat på fasta omkostnader) 100%	227,31%
25 % av fasta omkostnader föregående år (tkr)	10 024
Överskott av kapital (tkr)	12 762

3 Provisionsintäkter (tkr)

	2024-07-01 2024-12-31	2023-07-01 2023-12-31
Förmedlingsprovision	7 440	6 519
Provisioner baserat på förmedlat kapital	42 960	32 948
	50 400	39 467

4 Finansiella instrument – klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Bolagets innehav av aktier och andelar, i huvudsak bestående av fonddepå hos Nordnet, är redovisade till verkligt värde.

För övriga tillgångar och skulder utgör redovisat värde en rimlig approximation av verkligt värde.

2024-12-31

	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillg/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Övriga finansiella skulder	Summa redovisat värde
Utlåning till kreditinstitut	19 531			19 531
Aktier och andelar		14 606		14 606
Övriga tillgångar	6 823			6 823
Upplupna intäkter	2 098			2 098
Summa tillg	28 452	14 606		43 059
Övriga skulder			1 013	1 013
Upplupna kostnader			268	268
Summa skulder			1 280	1 280

2023-12-31

	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillg/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Övriga finansiella skulder	Summa redovisat värde
Utlåning till kreditinstitut	20 161			20 161
Aktier och andelar		8 491		8 491
Övriga tillgångar	5 365			5 365
Upplupna intäkter	2 203			2 203
Summa tillg	27 729	8 491		36 220
Övriga skulder			654	654
Upplupna kostnader			464	464
Summa skulder			1 118	1 118

Denna rapport har inte varit föremål för granskning av bolagets revisor.

Umeå den 12 februari 2025

Anders Ledin
Verkställande direktör