

# Delårsrapport 2022

för

## Placerum Kapitalförvaltning AB

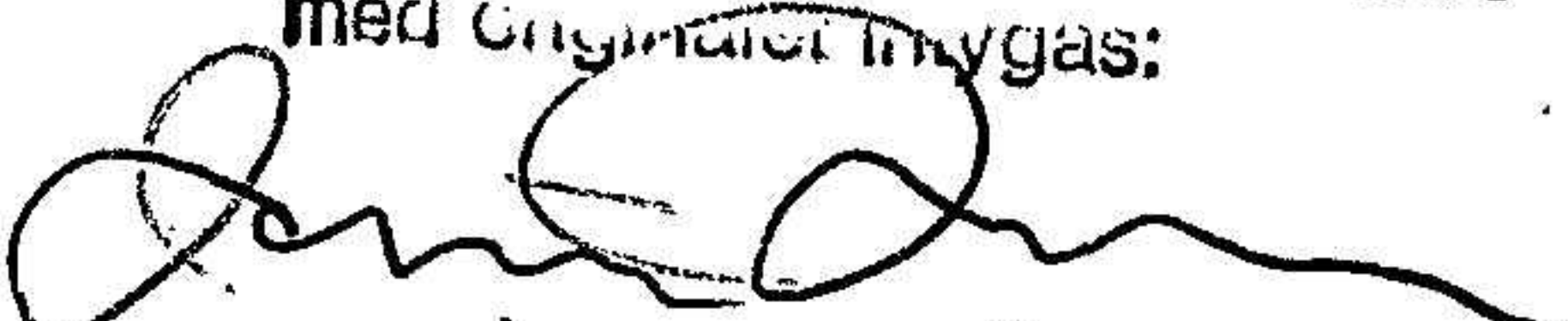
(556707-4306)

Styrelsen och verkställande direktören för Placerum Kapitalförvaltning AB får härmed avge delårsrapport för perioden 2022-07-01—2022-12-31

*Delårsrapporten omfattar*

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

Fotokopierad överensstämmelse  
med originalet inrygas:

  
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 de kunder som vill ha bättre avkastningsmöjligheter än vad enbart ett räntesparande kan erbjuda, men som samtidigt inte vill exponera hela kapitalet mot aktiemarknaden.

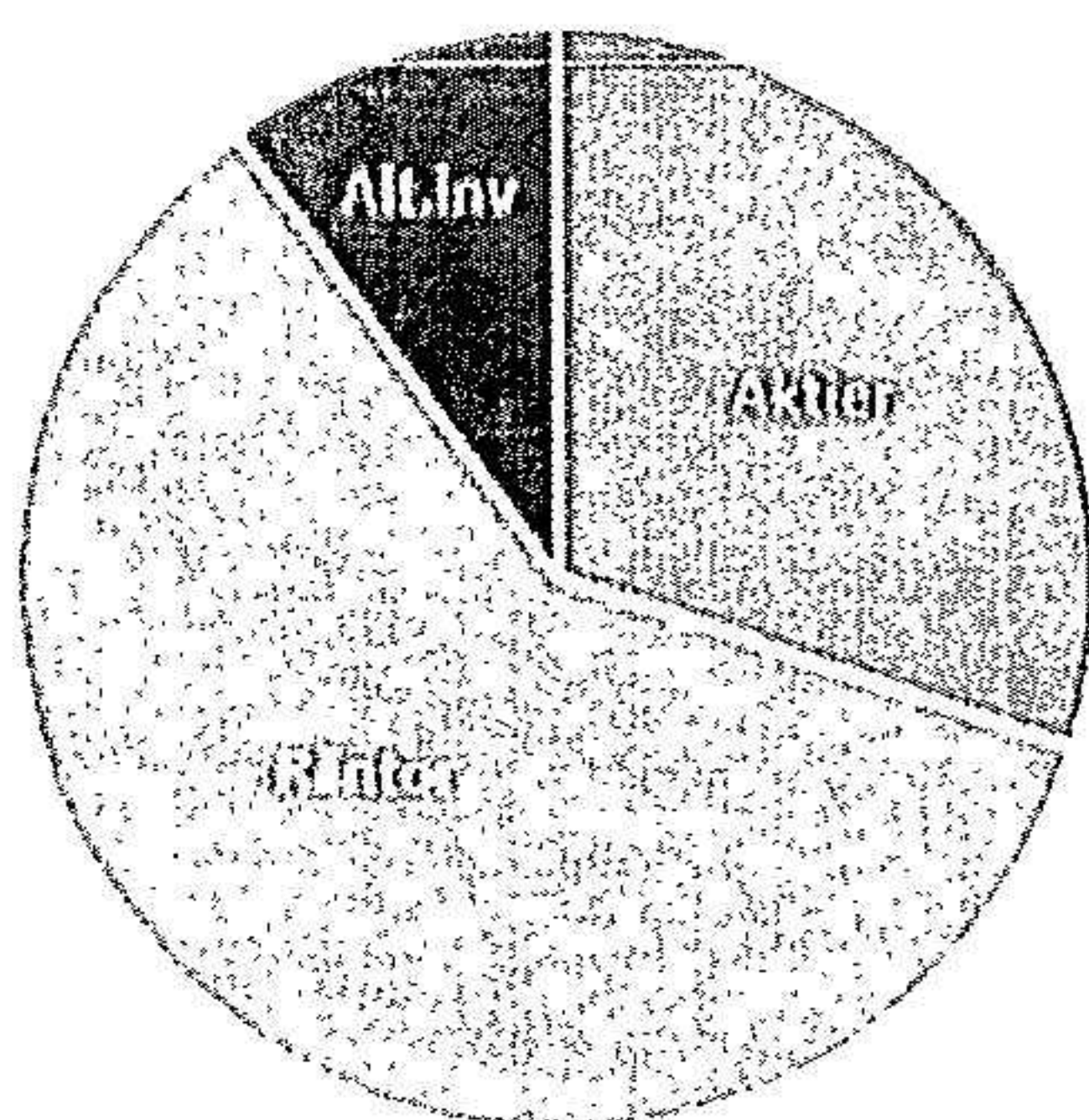
### PLACERUM BALANSERAD PORTFÖLJ

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

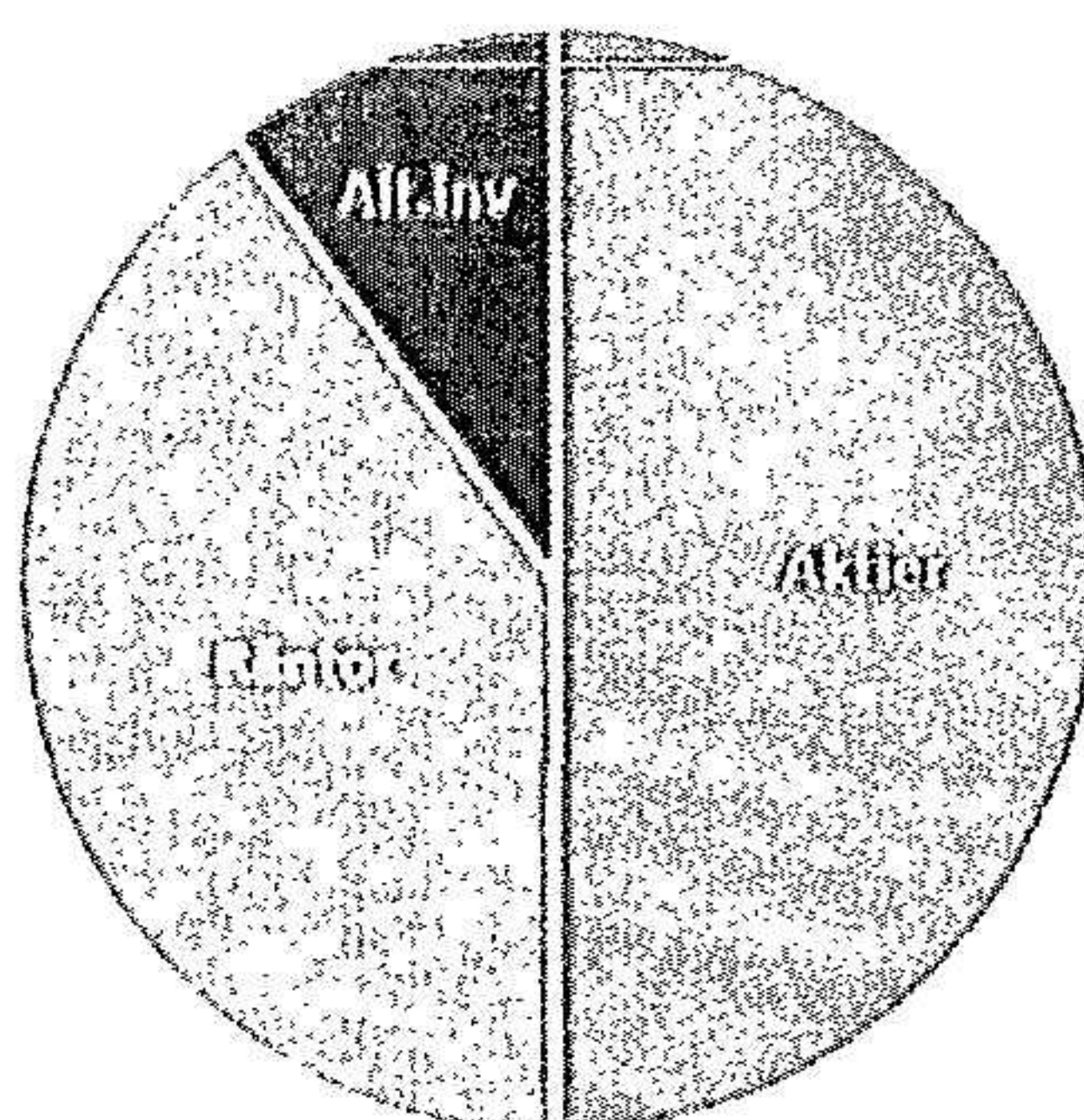
### PLACERUM DYNAMISK PORTFÖLJ

Dynamisk portfölj passar de kunder som har en lång sparhorisont och som kan acceptera stora kursrörelser för att maximera de långsiktiga avkastningsmöjligheterna.

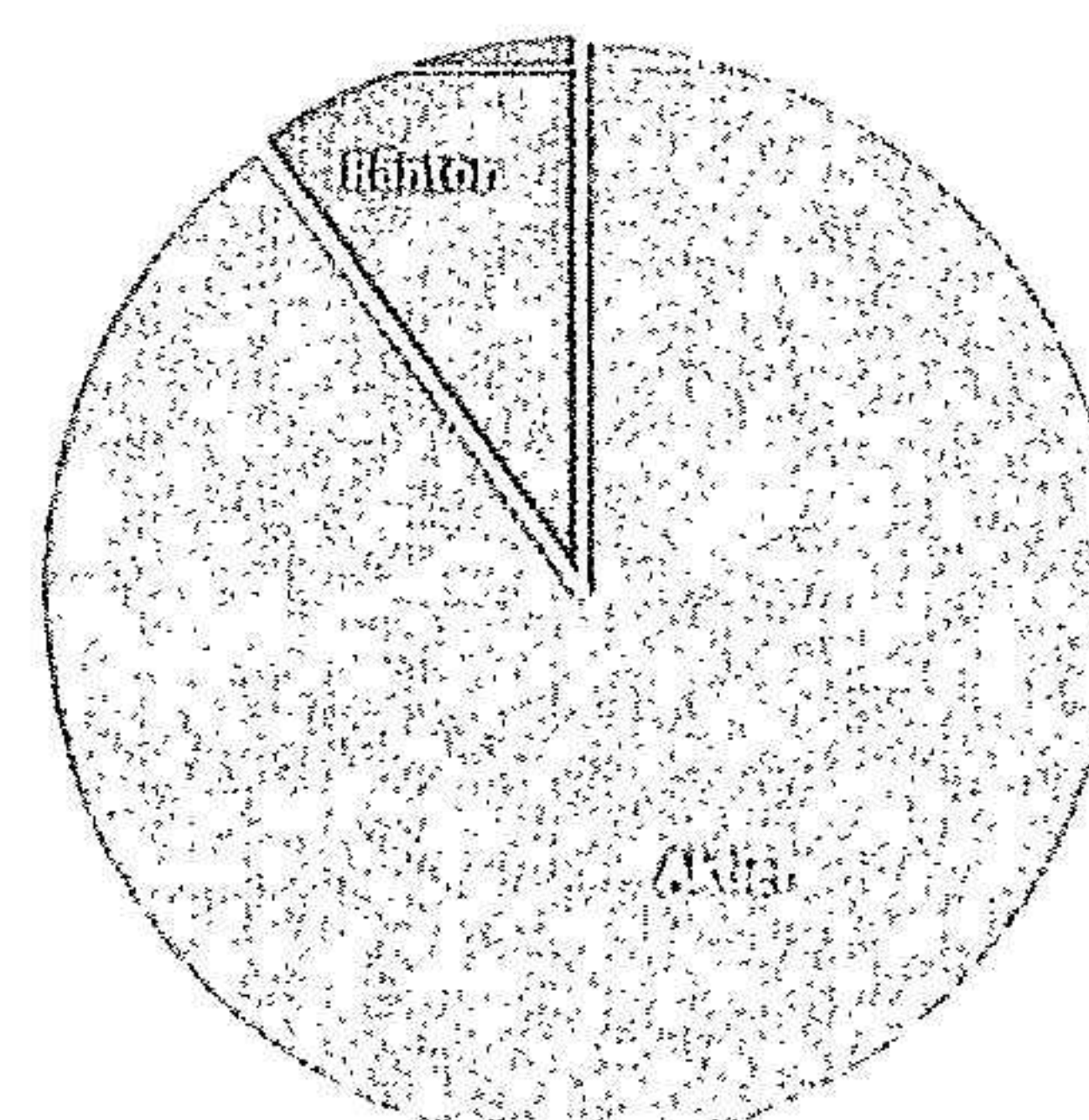
Försiktig



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 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 stora kursrörelser för att maximera de långsiktiga avkastningsmöjligheterna.

### **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 2022-12-31 uppgick till 29 personer. Antal anställda per 2022-06-30 uppgick till 27 personer.

### **Investeringar**

Vi förvärvade en kundportfölj i Härnösand/Sundsvall som vi tillträdde den 1 juli. I samband med detta förvärv öppnade vi ett kontor i Sundsvall där vi i dagsläget har fem anställda rådgivare. Under våren kommer det att anställas ytterligare en rådgivare i Sundsvall.

Under perioden har vi flyttat till nya lokaler i både Örnsköldsvik och Sundsvall. Detta medförde 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 9 097 tkr före skatt. De likvida medlen har under perioden minskat med 10 646 tkr och uppgick vid delårsperiodens slut till 17 941 tkr. Bolagets skulder har under perioden minskat med 1 072 tkr och uppgick vid delårsperiodens slut till 7 293 tkr.

<b>Resultaträkning (tkr)</b>	<b>Not</b>	<b>220701-221231</b>	<b>210701-211231</b>
Ränteintäkter		135	3
Räntekostnader		0	0
<b>Finansnetto</b>		<b>135</b>	<b>3</b>
Provisionsintäkter	5	32 920	32 689
Provisionskostnader		-4 981	-5 636
Nettoresultat av finansiella transaktioner		141	130
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>28 215</b>	<b>27 186</b>
Allmänna administrationskostnader		-18 580	-14 320
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-538	-469
Övriga rörelsekostnader		0	0
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-19 118</b>	<b>-14 789</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>9 097</b>	<b>12 397</b>
Skatt på periodens resultat		-1 937	-2 626
<b>Periodens resultat tillika periodens totalresultat</b>		<b>7 160</b>	<b>9 771</b>

2023022404423

<b>Balansräkning (tkr)</b>	Not	220701- 221231	220630
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut		17 941	28 587
Aktier och andelar		7 910	7 780
Immateriella tillgångar		2 200	2 600
Inventarier		2 154	943
Övriga tillgångar		3 323	3 286
Uppskjuten skattefordran		68	68
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		5 005	4 248
<b>Summa tillgångar</b>		<b>38 601</b>	<b>47 512</b>
<b>Skulder och Eget kapital</b>			
Övriga skulder		3 937	5 937
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 171	2 099
Avsättningar för övriga pensionsåtaganden		185	329
<b>Summa skulder</b>		<b>7 293</b>	<b>8 365</b>
<b>Eget kapital</b>			
<b>Bundet eget kapital</b>			
<i>Eget kapital</i>			
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital		2 600	2 600
		<b>2 600</b>	<b>2 600</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Balanserat resultat		21 548	19 523
Periodens resultat		7 160	17 024
<b>Summa</b>		<b>28 708</b>	<b>36 547</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>31 308</b>	<b>39 147</b>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>		<b>38 601</b>	<b>47 512</b>

## Rapport över förändringar i eget kapital (tkr)

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt Eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2021-07-01</b>	<b>2 600</b>	<b>14 189</b>	<b>16 334</b>	<b>33 123</b>
Vinstdisposition enl årsstämmobeslut		5 334	-5 334	0
Utdelning			-11 000	-11 000
Årets resultat tillika årets totalresultat			17 024	17 024
<b>Utgående eget kapital 2022-06-30</b>	<b>2 600</b>	<b>19 523</b>	<b>17 024</b>	<b>39 147</b>
<b>Ingående eget kapital 2022-07-01</b>	<b>2 600</b>	<b>19 523</b>	<b>17 024</b>	<b>39 147</b>
Vinstdisposition enl årsstämmobeslut		2 024	-2 024	0
Utdelning			-15 000	-15 000
Årets resultat tillika årets totalresultat			7 160	7 160
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	<b>2 600</b>	<b>21 547</b>	<b>7 160</b>	<b>31 307</b>

2023022404424

<b>Kassaflödesanalys (tkr)</b>	<b>Not</b>	<b>220701-221231</b>	<b>210701-211231</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Resultat efter finansiella poster		9 097	12 397
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m. m		400	382
Betald skatt		-2 948	-2 042
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapitalet</b>		<b>6 549</b>	<b>10 737</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapitalet</b>			
Förändring av kortfristiga fordringar		-856	-664
Förändring av kortfristiga skulder		1	182
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>5 694</b>	<b>10 256</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av värdepapper		-69	-95
Försäljning av värdepapper		77	82
Investering i immateriella anläggningstillgångar		0	-2 500
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		-1 348	-147
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>-1 340</b>	<b>-2 660</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Utbetald utdelning		-15 000	-11 000
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>-15 000</b>	<b>-11 000</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>		<b>-10 646</b>	<b>-3 404</b>
<b>Likvida medel vid periodens början</b>		<b>28 587</b>	<b>23 159</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>		<b>17 941</b>	<b>19 755</b>
<b>Tilläggsupplysningar till kassaflödesanalys</b>			
		<b>220701-221231</b>	<b>210701-211231</b>
<b>Betalda räntor och erhållen utdelning</b>			
Erhållen ränta		135	3
Erlagd ränta		0	0
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</i>			
Utlåning till kreditinstitut		17 941	19 755

## 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, kapitalkrav eller kapitalbas. 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 innebar 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 %

2022-12-31

	Belopp (tkr)	Not i balansräkning/resultaträkning
<b>KAPITALBAS</b>	21 472	
Primärkapital	21 472	
Kärnprimärkapital	21 472	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	2 600	
Balanserade vinstmedel	21 548	
TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITALINSTRUMENT	2 676	
Immateriella tillgångar	2 600	
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår inte till följd av temporära skillnader, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld	68	
Övriga avdrag	8	
Primärkapital	-	
Supplementärkapital	-	

2023022404425

Kapitalbaskrav (tkr)	8 296
Permanent minimikapitalkrav	759
Krav baserat på fasta omkostnader	8 296

<b>Kapitalrelationer och kapitalkrav</b>	
Känprimärkapital (som procentandel av kravet baserat på fasta omkostnader) 56%	258,83%
Primärkapital (som procentandel av kravet baserat på fasta omkostnader) 75%	258,83%
Totalt kapital (som procentandel av kravet baserat på fasta omkostnader) 100%	258,83%
25 % av fasta omkostnader föregående år (tkr)	8 296
Överskott av kapital (tkr)	13 176

### 3 Provisionsintäkter (tkr)

	2022-07-01 2022-12-31	2021-07-01 2021-12-31
Förmedlingsprovision	6 077	5 206
Provisioner baserat på förmedlat kapital	26 843	27 483
	<b>32 920</b>	<b>32 689</b>

### 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.

2022-12-31

tkr	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillg/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Övriga finansiella skulder	Summa redovisat värde
Utlåning till kreditinstitut	17 941			17 941
Aktier och andelar		7 910		7 910
Övriga tillgångar	3 170	149		3 319
Upplupna intäkter	4 282			4 282
<b>Summa tillg</b>	<b>25 393</b>	<b>8 059</b>		<b>33 452</b>
Övriga skulder			1 595	1 595
Upplupna kostnader			1 193	1 193
<b>Summa skulder</b>			<b>2 788</b>	<b>2 788</b>

2021-12-31

tkr	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillg/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Övriga finansiella skulder	Summa redovisat värde
Utlåning till kreditinstitut	19 755			19 755
Aktier och andelar		8 222		8 222
Övriga tillgångar	4 327	436		4 763
Upplupna intäkter	3 548			3 548
Summa tillg	27 630	8 658		36 288
Övriga skulder			1 515	1 515
Upplupna kostnader			540	540
Summa skulder			2 055	2 055

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

Umeå den 16 februari 2023



Anders Ledin  
Verkställande direktör