

# Årsredovisning

för

## **IKC Financial Group AB**

556747-4266

Räkenskapsåret

2022

### **Fastställelseintyg**

Undertecknad verkställande direktör i IKC Financial Group AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma 2023-06-23. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Stockholm

2023-06-27



Henrik Sigland

**Årsredovisning**  
för  
**IKC Financial Group AB**

556747-4266

Räkenskapsåret

2022

Styrelsen för IKC Financial Group AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor (kr). Uppgifter inom parentes avser föregående år.

## Förvaltningsberättelse

### Information om verksamheten

Bolaget ska äga och förvalta aktier i dotterbolag samt äga och förvalta fast och lös egendom och därmed förenlig verksamhet.

Företaget har sitt säte i Malmö.

### Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget har genomfört två fusioner som registrerats 2022-12-08. Det innebär att IKC Administration AB med org.nr 556661-8459 och IKC Fonder AB med org.nr 556732-6953 är upplösta och har absorberats av IKC Financial Group AB.

<b>Flerårsöversikt (kronor)</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Nettoomsättning	2 564 228	2 335 548	1 780 796	2 665 392	5 628 197
Resultat efter finansiella poster	-569 529	46 708 649	29 300 879	-130 027	10 550 238
Soliditet (%)	92,8	99,6	98,7	76,0	69,0
Avkastning på eget kap. (%)	neg	5,0	82,0	neg	84,0

### Förändringar i eget kapital

	<b>Aktie- kapital</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Totalt</b>
Belopp vid årets ingång	100 000	9 089 106	46 664 726	55 853 832
Disposition enligt beslut av årsstämman:				
Utdelning		50 000	-46 200 000	-46 150 000
Balanseras i ny räkning		464 726	-464 726	0
Effekt av fusion		-644 854		-644 854
Årets resultat			-569 529	-569 529
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>100 000</b>	<b>8 958 978</b>	<b>-569 529</b>	<b>8 489 449</b>

### Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	8 958 978
årets förlust	-569 529
	<b>8 389 449</b>
disponeras så att	
till aktieägare utdelas	1 500 000
i ny räkning överföres	6 889 449
	<b>8 389 449</b>

Styrelsen föreslås bemyndigas att besluta om tidpunkt då utdelningen skall betalas.

Styrelsen anser att förslaget är förenligt med försiktighetsregeln i 17 kap. 3 § aktiebolagslagen enligt följande redogörelse: Styrelsens uppfattning är att vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav verksamhetens art, omfattning och risk ställer på storleken på det egna kapitalet, bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

2023071127362

## Resultaträkning

	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
<b>Rörelsens intäkter</b>			
Nettoomsättning		2 564 228	2 335 548
		<b>2 564 228</b>	<b>2 335 548</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-2 565 895	-865 842
Personalkostnader	2	-778 164	-961 944
		<b>-3 344 059</b>	<b>-1 827 786</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-779 831</b>	<b>507 762</b>
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Resultat från andelar i koncernföretag	4	42 515	46 200 000
Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar		-10 399	0
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	5	201 489	1 110
Räntekostnader och liknande resultatposter	6	-23 303	-223
		<b>210 302</b>	<b>46 200 887</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>-569 529</b>	<b>46 708 649</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>-569 529</b>	<b>46 708 649</b>
Skatt på årets resultat		0	-43 923
<b>Årets resultat</b>		<b>-569 529</b>	<b>46 664 726</b>

2023071127363

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i koncernföretag	7	6 439 941	9 123 051
Andra långfristiga värdepappersinnehav		36 000	0
		<b>6 475 941</b>	<b>9 123 051</b>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>6 475 941</b>	<b>9 123 051</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Fordringar hos koncernföretag	8	622 588	46 200 000
Aktuella skattefordringar		0	21 538
Övriga fordringar		122 761	334 903
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9	350 146	199 221
		<b>1 095 495</b>	<b>46 755 662</b>
<i>Kassa och bank</i>		1 576 451	186 579
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>2 671 946</b>	<b>46 942 241</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>9 147 887</b>	<b>56 065 292</b>

2023071127364

## Balansräkning

Not

2022-12-31

2021-12-31

### EGET KAPITAL OCH SKULDER

#### Eget kapital

##### *Bundet eget kapital*

Aktiekapital

100 000

100 000

**100 000**

**100 000**

##### *Fritt eget kapital*

Balanserad vinst eller förlust

8 958 978

9 089 106

Årets resultat

-569 529

46 664 726

**8 389 449**

**55 753 832**

**Summa eget kapital**

**8 489 449**

**55 853 832**

#### Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

16 896

0

Skulder till koncernföretag

191 061

174 146

Övriga skulder

51 507

0

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

10

398 974

37 314

**Summa kortfristiga skulder**

**658 438**

**211 460**

**SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**

**9 147 887**

**56 065 292**

2023071127365

## Noter

### Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

#### Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

#### Intäktsredovisning

Intäkter har tagits upp till verkligt värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Ersättning i form av ränta, royalty eller utdelning redovisas som intäkt när det är sannolikt att företaget kommer att få de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen och när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Ränta redovisas som intäkt enligt den så kallade effektivräntemetoden. Royalty periodiseras i enlighet med den aktuella överenskommelsens ekonomiska innebörd.

Utdelning redovisas som intäkt när behörigt organ har fattat beslut om att utdelning ska lämnas.

Eftersom moderföretaget innehar mer än hälften av rösterna för samtliga andelar i dotterföretaget redovisas utdelning när rätten att få utdelning bedöms som säker och kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

När dotterbolag förväntas genomföra utdelning till moderbolaget anteciperas utdelningen i innevarande års redovisning genom att den fordran tas upp på dotterbolaget i balansräkningen samt en motsvarande intäkt i resultaträkningen. Antecipering av utdelning sker endast i de fall moderbolaget kontrollerar den kommande stämmans beslut under förutsättning att den anteciperade utdelningen ryms inom dotterbolagets utdelningsbara medel.

#### Anläggningstillgångar

Immateriella och materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar enligt plan och eventuella nedskrivningar.

Avskrivning sker linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Följande avskrivningsprocent tillämpas:

#### Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas utifrån anskaffningsvärdet. Instrumentet redovisas i balansräkningen när bolaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförts och bolaget har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten. Finansiella skulder tas bort från balansräkningen när förpliktelserna har reglerats eller på annat sätt upphört.

### **Leasingavtal**

Företaget redovisar samtliga leasingavtal, såväl finansiella som operationella, som operationella leasingavtal. Operationella leasingavtal redovisas som en kostnad linjärt över leasingperioden.

### **Inkomstskatter**

Total skatt utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Skatter redovisas i resultaträkningen, utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekter redovisas i eget kapital.

### **Fusion**

Fusionen mellan dotterföretaget och moderföretaget har redovisats i enlighet med Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2020:5) om redovisning av fusion.

### **Koncernbidrag och aktieägartillskott**

Erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner.

Aktieägartillskott som lämnas utan att emitterande av aktier eller andra egetkapitalinstrument erhållits i utbyte redovisas i balansräkningen som en ökning av andelens redovisade värde.

Återbetalda aktieägartillskott redovisas i balansräkningen som en minskning av andelens redovisade värde.

Aktieägartillskott som erhållits utan att emitterade aktier eller andra egenkapitalinstrument lämnats i utbyte redovisas direkt i eget kapital.

Återbetalda aktieägartillskott redovisas som en minskning av eget kapital när beslut om återbetalning fattats.

### **Koncernförhållanden**

Företaget är moderföretag men med hänvisning till undantagsreglerna i årsredovisningslagen 7 kap 2§ upprättas ingen egen koncernredovisning. Det överordnade moderföretaget Pensionera Group AB, organisationsnummer 556976-8269 med säte i Stockholm upprättar koncernredovisning.

### **Nyckeltalsdefinitioner**

#### **Nettoomsättning**

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

#### **Resultat efter finansiella poster**

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före bokslutsdispositioner och skatter.

#### **Soliditet (%)**

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

#### **Avkastning på eget kap. (%)**

Resultat efter finansiella poster i procent av justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt).

### **Uppskattningar och bedömningar**

Upprättandet av bokslut och tillämpning av redovisningsprinciper, baseras ofta på ledningens bedömningar, uppskattningar och antaganden som anses vara rimliga vid den tidpunkt då bedömningen görs. Uppskattningar och bedömningar är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer, som under rådande omständigheter anses vara rimliga. Resultatet av dessa används för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder, som inte annars framgår tydligt från andra källor. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet.

Under 2022 har det inte gjorts några uppskattningar och bedömningar som har en betydande risk för räkenskaperna. Denna bedömning kommer att uppdateras årligen.

2023071127368

**Not 2 Anställda och personalkostnader**

	2022	2021
<b>Medelantalet anställda</b>		
Kvinnor	1	0
Män	0	1
	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Löner och andra ersättningar</b>		
Styrelse och verkställande direktör	72 225	0
Övriga anställda	454 716	612 000
	<b>526 941</b>	<b>612 000</b>
<b>Sociala kostnader</b>		
Pensionskostnader för styrelse och verkställande direktör	0	0
Pensionskostnader för övriga anställda	56 465	105 000
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	166 519	217 000
Övriga personalkostnader	28 239	0
	<b>251 223</b>	<b>322 000</b>
<b>Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader</b>	<b>778 164</b>	<b>934 000</b>

**Not 3 Eventualförpliktelser**

Inga eventualförpliktelser finns.

**Not 4 Resultat från andelar i koncernföretag**

	2022	2021
Erhållna utdelningar	42 515	46 200 000
	<b>42 515</b>	<b>46 200 000</b>

**Not 5 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter**

	2022	2021
Ränteintäkter från koncernföretag	182 079	1 110
Övriga ränteintäkter	19 410	0
	<b>201 489</b>	<b>1 110</b>

**Not 6 Räntekostnader och liknande resultatposter**

	2022	2021
Övriga räntekostnader	-23 303	-223
	<b>-23 303</b>	<b>-223</b>

2023071127369

**Not 7 Andelar i koncernföretag**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	9 123 051	5 623 051
Aktieägartillskott	0	3 500 000
Fusion	-2 683 110	0
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>6 439 941</b>	<b>9 123 051</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>6 439 941</b>	<b>9 123 051</b>

**Not 8 Fordringar hos koncernföretag**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	46 200 000	23 800 000
Tillkommande fordringar	623 000	46 200 000
Avgående fordringar	-46 200 000	-23 800 000
	<b>623 000</b>	<b>46 200 000</b>

**Not 9 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	2022-12-31	2021-12-31
Hyra	149 663	0
Försäkring	191 051	199 221
Övrigt	9 432	0
	<b>350 146</b>	<b>199 221</b>

**Not 10 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2022-12-31	2021-12-31
Revisionskostnader	105 000	37 314
Semesterlöneskuld	282 951	0
Övrigt	11 023	0
	<b>398 974</b>	<b>37 314</b>

**Not 11 Uppgifter om moderföretag**

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Pensionera Group AB, 556976-8269.

Verksamheten i IKC Financial Group AB-koncernen bedrivs huvudsakligen i dotterbolaget IKC Capital AB 556538-0325.

**Not 12 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut**

Inga väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång har inträffat.

2023071127371

Stockholm den 23 maj 2023

Henrik Sigland

Kristian Jacobsson

Vår revisionsberättelse har lämnats

PriceWaterhouseCoopers AB

Carl Fogelberg  
Auktoriserad revisor

# Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

## Signerat med Svenskt BankID

2023-05-23 19:20:01 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: CARL FOGELBERG

Datum

Carl Fogelberg

Partner

Leveranskanal: E-post

IKC FINANCIAL GROUP AB 556747-4266 Sverige

## Signerat med Svenskt BankID

2023-05-23 12:42:45 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: KRISTIAN JACOBSSON

Datum

Kristian Jacobsson

Leveranskanal: E-post

## Signerat med Svenskt BankID

2023-05-23 13:15:21 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: HENRIK SIGLAND

Datum

Henrik Sigland

Leveranskanal: E-post

2023071127372

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i IKC Financial Group AB, org.nr 556747-4266

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för IKC Financial Group AB för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av IKC Financial Group ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för IKC Financial Group AB.

### 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 IKC Financial Group AB 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 ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen 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 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 huruvida årsredovisningen 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för IKC Financial Group AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

## Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till IKC Financial Group AB 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 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 verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets 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 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.

## 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 i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- 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 revisionsssed 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Malmö den dag som framgår av vår elektroniska signatur

PricewaterhouseCoopers AB

Carl Fogelberg  
Auktoriserad revisor

# Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

***Signerat med Svenskt BankID***

---

***2023-05-23 19:15:33 UTC***

---

Namn returnerat från Svenskt BankID: CARL FOGELBERG

Datum

Carl Fogelberg

Partner

Leveranskanal: E-post

2023071127375

Styrelsen och verkställande direktören för Pensionera Group AB avger följande årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01 - 2022-12-31.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusentals kronor (Tkr). Uppgifter inom parentes avser föregående år.

## Förvaltningsberättelse

### Information om verksamheten

Pensionera Group AB:s mål är att bli den största plattformen inom sparande och pension i Sverige. Bolaget ska även äga och förvalta aktier i dotterbolag. Företaget har sitt säte i Stockholm.

Verksamhet i koncernen bedrivs delvis i dotterbolaget Pensionera Sverige AB vars verksamhet framför allt bedrivs inom pensionssektorn som försäkringsförmedlare via internet. Med digitala tjänster via webb och APP sammanställs och jämförs kundens pensionslösningar och placeringar och därefter genomförs rådgivning för att skraddarsy och anpassad kundens ekonomi efter varje kunds unika förutsättningar.

Verksamheten i koncernen bedrivs även delvis i underkoncernen IKC Financial Group AB som är en förvärvad företagsgrupp som tillhandahåller tjänster för förvaltning av pensions- och annat förmögenhetskapital. IKC Capital AB har bland annat värdepapperstillstånd och bedriver förvaltning av bolagets fonder.

### Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolagets dotterbolag, Pensionera Sverige AB (556648-5776), har under april 2022 förvärvat samtliga aktier i Pensa Sverige AB (556968-2148). Pensa Sverige AB har därefter, i november 2022, fusionerats till Pensionera Sverige AB (556648-5776).

Bolaget har under maj 2022 förvärvat en minoritetsandel i Fondo Solutions AB (559207-0485).

I december 2022 så tog bolaget ett konvertibelt lån på 20 miljoner kronor med en löptid på 18 månader och en ränta på 6 %.

Nettomsättningen i koncernen under 2022 är lägre än föregående år. Aktiemarknaden har påverkats av oroligheterna runt om i världen och det har i sin tur påverkat koncernens omsättning från förvaltningen. Dotterbolaget IKC Capital AB valde i början av året att avveckla fonder IKC Tre Euro vilket påverkat koncernens intäkter. Övriga bolag i koncernen har ökat sin nettomsättning under 2022.

## Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Bolaget har under början av 2023 anslutit sig som anknutet ombud till Evida AB istället för Coeli Holding AB.

## Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

### Koncern

Som en följd av att en del av verksamheten utgör fond- och värdepappersbolagsverksamhet är delar av koncernen föremål för kapitaltäckningsregler. Detta har fått till följd att koncernen håller relativt stora tillgångar i finansiella placeringar. Dessa tillgångar är exponerade för förändringarna i tillgångspriser och valutakurser. Dock bedöms riskerna vara begränsade eftersom innehaven utgörs av lätt omsättningsbara fondandelar med spridning vad gäller såväl bransch- som geografisk inriktning.

Verksamheten är relativt opåverkad av hög inflation som gett högre räntor. En del av verksamheten, fondverksamheten, påverkas av volatilitet på Sveriges och världens börser. Fondförvaltningen har hanterat den ökade volatiliteten från inflationen på marknaderna väldigt bra. Verksamhetens kostnader har inte skenat med elpriser, inflation och räntor. Verksamheten har inte sett några större kundbortfall i verksamheten som effekt av inflationen.

### Ägarförhållanden

I koncernredovisningen ingår dotterbolag där moderbolaget har direkt eller indirekt mer än 50 % av rösterna, eller på annat sätt bestämmande inflytande. Pensionera Group AB har upprättat koncernredovisning sedan 2019. Toppmoderbolag i koncernen är Pensionera Group AB.

### Flerårsöversikt (Tkr)

<b>Koncernen</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	
Nettoomsättning	104 775	176 423	123 563	50 109	
Årets resultat	-19 966	27 400	6 830	-5 628	
Eget kapital	39 952	58 668	31 190	-3 110	
Soliditet (%)	37,4	45,6	30,3	-3,0	
Balansomslutning	106 891	128 792	102 853	104 750	
<b>Moderbolaget</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Nettoomsättning	3 431	3 336	2 741	3 234	3 756
Årets resultat	44 333	-2 634	26 931	-839	-3 611
Eget kapital	98 814	53 443	56 078	1 679	351
Soliditet (%)	71,8	54,2	47,6	2,4	3,0
Balansomslutning	137 686	98 594	117 867	69 049	14 142

### Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

fri överkursfond	29 513 243
balanserad vinst	24 767 958
årets vinst	44 333 148
	<b>98 614 349</b>
disponeras så att	
i ny räkning överföres	98 614 349
	<b>98 614 349</b>

Koncernens och moderbolagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar samt kassaflödesanalyser med noter.

## Koncernens Resultaträkning

Tkr

	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Nettoomsättning	2	104 775	176 423
Övriga rörelseintäkter		109	250
<b>Summa Intäkter</b>		<b>104 884</b>	<b>176 672</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Övriga externa kostnader	3, 4	-68 221	-82 611
Personalkostnader	5	-43 364	-42 510
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-14 565	-12 986
<b>Summa rörelsens kostnader</b>		<b>-126 150</b>	<b>-138 107</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-21 266</b>	<b>38 565</b>
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar		-10	0
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	6	120	235
Räntekostnader och liknande resultatposter	7	-936	-1 052
<b>Summa resultat från finansiella poster</b>		<b>-826</b>	<b>-817</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>-22 092</b>	<b>37 749</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>-22 092</b>	<b>37 749</b>
Skatt på årets resultat	10	-12	-11 805
Uppskjuten skatt	10	2 093	1 456
<b>Årets resultat</b>		<b>-20 011</b>	<b>27 400</b>
Hänförligt till moderföretagets aktieägare		-20 011	27 400

## Koncernens Balansräkning

Tkr

Not                      2022-12-31                      2021-12-31

### TILLGÅNGAR

#### Anläggningstillgångar

##### *Immateriella anläggningstillgångar*

Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	11	522	0
Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter	12	400	610
Goodwill	13	31 620	34 982
<b>Summa immateriella anläggningstillgångar</b>		<b>32 542</b>	<b>35 592</b>

##### *Materiella anläggningstillgångar*

Inventarier, verktyg och installationer	14	282	153
<b>Summa materiella anläggningstillgångar</b>		<b>282</b>	<b>153</b>

##### *Finansiella anläggningstillgångar*

Ägarintressen i övriga företag	15	7 498	71
Andra långfristiga värdepappersinnehav		36	415
Andra långfristiga fordringar	16	250	270
Uppskjuten skattefordran	17	7 859	5 766
<b>Summa finansiella anläggningstillgångar</b>		<b>15 643</b>	<b>6 522</b>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>48 467</b>	<b>42 266</b>

#### Omsättningstillgångar

##### *Kortfristiga fordringar*

Kundfordringar		5 407	4 173
Aktuella skattefordringar		14 648	661
Övriga fordringar	18	327	2 717
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	1 627	6 515
<b>Summa kortfristiga fordringar</b>		<b>22 009</b>	<b>14 066</b>

##### *Kassa och bank*

<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>58 380</b>	<b>86 526</b>
------------------------------------	--	---------------	---------------

### SUMMA TILLGÅNGAR

**106 847                      128 792**



## Koncernens Balansräkning

Tkr

Not                      2022-12-31                      2021-12-31

### EGET KAPITAL OCH SKULDER

#### Eget kapital

#### Eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare

Aktiekapital		89	88
Övrigt tillskjutet kapital		29 513	28 476
Balanserat vinst eller förlust		10 305	30 104
<b>Eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare</b>		<b>39 907</b>	<b>58 668</b>

#### Summa eget kapital

**39 907**                      **58 668**

#### Långfristiga skulder

Obligationslån	20	20 000	0
Skulder till kreditinstitut		5 800	5 425
Övriga skulder		0	1 488
<b>Summa långfristiga skulder</b>		<b>25 800</b>	<b>6 913</b>

#### Kortfristiga skulder

Förskott från kunder		40	30
Leverantörsskulder		1 956	2 626
Lån från aktieägare	26	0	5 400
Aktuella skatteskulder		13 488	15 293
Övriga skulder	27	145	3 864
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	28	25 511	35 997
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>41 140</b>	<b>63 211</b>

### SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

**106 847**                      **128 792**



## Koncernens rapport över förändringar i eget kapital

Tkr

	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserad vinst inkl. årets resultat	Summa eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>64</b>	<b>28 500</b>	<b>2 626</b>	<b>31 190</b>
Nyemission 2020 registrerad	25	-25		0
Årets resultat			27 478	27 478
<b>Summa totalresultat</b>	<b>25</b>	<b>-25</b>	<b>27 478</b>	<b>27 478</b>
<b>Utgående eget kapital 2021-12-31</b>	<b>88</b>	<b>28 476</b>	<b>30 104</b>	<b>58 668</b>
Teckning av optioner	0	1 037		1 037
Förvärvat resultat			212	212
Årets resultat			-20 011	-20 011
<b>Summa totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>1 037</b>	<b>-19 799</b>	<b>-18 762</b>
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	<b>89</b>	<b>29 513</b>	<b>10 305</b>	<b>39 906</b>

## Koncernens Kassaflödesanalys

Tkr

	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Resultat före finansiella poster		-21 266	38 565
Justeringar för avskrivningar		14 565	12 986
Erhållen ränta		120	235
Erlagd ränta		-936	-1 052
Betald skatt		-17 266	2 928
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>		<b>-24 783</b>	<b>53 662</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Förändring kundfordringar		-1 234	-1 023
Förändring av kortfristiga fordringar		7 278	21 310
Förändring leverantörsskulder		-671	1 318
Förändring av kortfristiga skulder		-14 038	1 339
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>-33 448</b>	<b>76 607</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar		-111	0
Förvärvat dotterbolag		-11 119	-21 930
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		-262	-230
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar		-7 160	-1 990
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-18 652</b>	<b>-24 150</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Nyemission		1 037	0
Upptagna lån		25 000	4 500
Amortering av lån		-10 025	-8 450
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>16 012</b>	<b>-3 950</b>
<b>Årets kassaflöde</b>		<b>-36 088</b>	<b>48 506</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>			
Likvida medel vid årets början		72 459	23 953
Likvida medel vid årets slut		36 371	72 459



## Moderbolagets Resultaträkning

Tkr

	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
<b>Rörelsens intäkter</b>			
Nettoomsättning	2	3 431	3 337
Övriga rörelseintäkter		389	28
<b>Summa intäkter</b>		<b>3 820</b>	<b>3 365</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Övriga externa kostnader	4	-6 080	-4 928
Personalkostnader	5	-1 907	-2 030
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-200	-234
<b>Summa rörelsens kostnader</b>		<b>-8 187</b>	<b>-7 192</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-4 367</b>	<b>-3 827</b>
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Resultat från andelar i koncernföretag	8	46 200	0
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	6	10	0
Räntekostnader och liknande resultatposter	7	-1 237	-1 540
		<b>44 973</b>	<b>-1 540</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>40 606</b>	<b>-5 367</b>
Bokslutsdispositioner	9	3 271	2 050
<b>Resultat före skatt</b>		<b>43 877</b>	<b>-3 317</b>
Skatt på årets resultat	10	456	683
<b>Årets resultat</b>		<b>44 333</b>	<b>-2 634</b>



**Moderbolagets**  
**Balansräkning**  
Tkr

Not                      2022-12-31                      2021-12-31

**TILLGÅNGAR**

**Anläggningstillgångar**

*Immateriella anläggningstillgångar*

Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	11	111	0
Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter	12	400	600
<b>Summa immateriella anläggningstillgångar</b>		<b>511</b>	<b>600</b>

*Materiella anläggningstillgångar*

Inventarier, verktyg och installationer	14	0	0
<b>Summa materiella anläggningstillgångar</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

*Finansiella anläggningstillgångar*

Andelar i koncernföretag	22, 23	97 195	87 195
Fordringar hos koncernföretag		3 371	0
Ägarintressen i övriga företag	15	7 473	0
Uppskjuten skattefordran	17	5 152	4 696
<b>Summa finansiella anläggningstillgångar</b>		<b>113 191</b>	<b>91 891</b>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>113 702</b>	<b>92 491</b>

**Omsättningstillgångar**

*Kortfristiga fordringar*

Kundfordringar		122	2
Fordringar hos koncernföretag	24	3 277	5 550
Övriga fordringar	18	45	104
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	186	389
<b>Summa kortfristiga fordringar</b>		<b>3 630</b>	<b>6 045</b>

*Kassa och bank*

<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>20 354</b>	<b>58</b>
		<b>23 984</b>	<b>6 103</b>

**SUMMA TILLGÅNGAR**

**137 686**                      **98 594**



## Moderbolagets Balansräkning

Tkr

Not                      2022-12-31                      2021-12-31

### EGET KAPITAL OCH SKULDER

#### Eget kapital

##### *Bundet eget kapital*

Aktiekapital		89	88
Fond för utvecklingsutgifter		111	0
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>200</b>	<b>88</b>

##### *Fritt eget kapital*

Fri överkursfond		29 513	28 476
Balanserad vinst eller förlust		24 768	27 513
Årets resultat		44 333	-2 634
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>98 614</b>	<b>53 355</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>98 814</b>	<b>53 443</b>

#### Långfristiga skulder

Obligationslån		20 000	0
Skulder till kreditinstitut	21	2 633	5 425
Skulder till koncernföretag	25	11 143	28 395
Övriga skulder		0	1 488
<b>Summa långfristiga skulder</b>	<b>20</b>	<b>33 776</b>	<b>35 308</b>

#### Kortfristiga skulder

Skulder till kreditinstitut		3 167	0
Leverantörsskulder		207	210
Skulder till koncernföretag		84	110
Lån från aktieägare	26	0	5 400
Aktuella skatteskulder		555	877
Övriga skulder	27	136	25
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	28	947	3 221
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>5 096</b>	<b>9 843</b>

### SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

**137 686                      98 594**



## Moderbolagets rapport över förändringar i eget kapital

Tkr

	<b>Aktie- kapital</b>	<b>Bundna reserver</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Summa eget kapital</b>
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>64</b>	<b>27 310</b>	<b>1 774</b>	<b>26 931</b>	<b>56 078</b>
Nyemission	25	-25			0
Resultatdisposition			26 931	-26 931	0
Årets resultat				-2 634	-2 634
Justering överkursfond IB		1 191	-1 192		-1
<b>Summa totalresultat</b>	<b>25</b>	<b>1 166</b>	<b>25 739</b>	<b>-29 565</b>	<b>-2 635</b>
<b>Utgående eget kapital 2021-12-31</b>	<b>88</b>	<b>28 476</b>	<b>27 513</b>	<b>-2 634</b>	<b>53 443</b>
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>88</b>	<b>28 476</b>	<b>27 513</b>	<b>-2 634</b>	<b>53 443</b>
Teckning av optioner	0	1 037			1 037
Resultatdisposition			-2 634	2 634	0
Fond för utvecklingsutgifter		111	-111		0
Årets resultat				44 333	44 333
<b>Summa totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>1 148</b>	<b>-2 745</b>	<b>46 967</b>	<b>45 371</b>
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	<b>89</b>	<b>29 624</b>	<b>24 768</b>	<b>44 333</b>	<b>98 814</b>

## Moderbolagets Kassaflödesanalys

Tkr

	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Resultat före finansiella poster		-4 367	-3 827
Justering för avskrivningar		200	234
Erlagd ränta		-1 227	1 540
Förändring av kundfordringar		-126	219
Förändring av kortfristiga fordringar		-829	22 882
Förändring av leverantörsskulder		-3	15
Förändring av kortfristiga skulder		-13 762	-25 012
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>-20 114</b>	<b>-3 716</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar		-111	0
Förvärvat dotterbolag		-17 473	-3 500
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-17 584</b>	<b>-3 500</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Nyemission		1 037	0
Upptagna lån		25 000	17 190
Amortering av lån		-17 515	-11 428
Erhållen utdelning		46 200	0
Erhållna (lämnade) koncernbidrag		3 271	0
Erhållna aktieägartillskott		0	1 401
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>57 994</b>	<b>7 163</b>
<b>Årets kassaflöde</b>		<b>20 296</b>	<b>-53</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>			
Likvida medel vid årets början		58	111
<b>Likvida medel vid årets slut</b>		<b>20 354</b>	<b>58</b>

## Noter

Tkr

### Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

#### Allmänna upplysningar

Årsredovisningen och koncernredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3). Principerna är samma för koncernen och moderbolaget om inte annat anges i texten.

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

#### Koncernredovisning

##### *Konsolideringsmetod*

Koncernredovisningen har upprättats enligt förvärvsmetoden. Detta innebär att förvärvade verksamheters identifierbara tillgångar och skulder redovisas till marknadsvärde enligt upprättad förvärvsanalys. Överstiger verksamhetens anskaffningsvärde det beräknade marknadsvärdet av de förväntade nettotillgångarna enligt förvärvsanalysen redovisas skillnaden som goodwill.

##### *Transaktioner mellan koncernföretag*

Koncerninterna fordringar och skulder samt transaktioner mellan koncernföretag liksom orealiserade vinster eliminerar i sin helhet. Orealiserade förluster eliminerar också såvida inte transaktionen motsvarar ett nedskrivningsbehov.

Förändring av internvinst under räkenskapsåret har eliminerats i koncernresultaträkningen.

#### Värderingsprinciper m.m

##### Arvodes, provisions- och avgiftsintäkter

Förvaltningsarvode för förvaltning av värdepappersfonder redovisas löpande allt eftersom de intjänas. En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktion kommer att tillfalla företaget. Dessa provisioner och avgifter är relaterade till en viss specifikt utförd transaktion och redovisas omedelbart som intäkt. Till dessa provisioner hör olika typer av provisionsintäkter för placering av värdepapper för kunds räkning, försäkringsförmedling och fondförvaltning. Gällande försäkringsförmedlingsverksamhet redovisas erhållna provisionsersättningar efter transaktionens ekonomiska innebörd, vilket innebär att intäkterna redovisas med avdrag för avsättning till annulationsreserv enligt bedömd annulationsrisk.

I koncernredovisningen eliminerar koncerninterna intäkter.

##### Ränteintäkter

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

### **Immateriella tillgångar**

Moderbolaget redovisar internt upparbetade immateriella anläggningstillgångar enligt aktiveringsmodellen. Det innebär att samtliga utgifter som avser framtagandet av en internt upparbetad immateriell anläggningstillgång aktiveras och skrivs av under tillgångens beräknade nyttjandeperiod, under förutsättningarna att kriterierna i BFNAR 2012:1 är uppfyllda.

### **Anläggningstillgångar**

Immateriella och materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar enligt plan och eventuella nedskrivningar.

Avskrivning sker linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde.

### **Immateriella anläggningstillgångar**

Goodwill redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Linjär avskrivning över fem år tillämpas.

### **Materiella anläggningstillgångar**

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar. Utgifter för förbättringar av tillgångarnas prestanda, utöver ursprunglig nivå, ökar tillgångens redovisade värde. I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till förvärvet av tillgången. När en komponent i en anläggningstillgång byts ut, utrangeras eventuell kvarvarande del av den gamla komponenten och den nya komponentens anskaffningsvärde aktiveras. Tillkommande utgifter som avser tillgångar som inte delas upp i komponent läggs till anskaffningsvärdet om de beräknas ge företaget framtida ekonomiska fördelar. Utgifter för reparation och underhåll redovisas som kostnader.

Realisationsvinst respektive realisationsförlust vid avyttring av en anläggningstillgång redovisas som Övrig rörelseintäkt respektive Övrig rörelsekostnad.

Materiella anläggningstillgångar skrivs av systematiskt över tillgångens bedömda nyttjandeperiod. När tillgångarnas avskrivningsbara belopp fastställts, beaktas i förekommande fall tillgångens restvärde.

Linjär avskrivning på 5 år används för samtliga typer av materiella tillgångar.

### **Nedskrivningar**

När det finns en indikation på att ett tillgångsvärde minskat, görs en prövning av nedskrivningsbehov. Har tillgången ett återvinningsvärde som är lägre än det redovisade värdet, skrivs den ner till återvinningsvärdet. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångarna på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter). För tillgångar, andra än goodwill, som tidigare skrivits ned görs per varje balansdag en prövning om återföring bör göras. I resultaträkningen redovisas nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar i den funktion där tillgången nyttjas.

### **Finansiella instrument**

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar värdepapper, kundfordringar och övriga fordringar, kortfristiga placeringar, leverantörsskulder och låneskulder.

Finansiella instrument värderas utifrån anskaffningsvärdet. Instrumentet redovisas i balansräkningen när bolaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och bolaget har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten. Finansiella skulder tas bort från balansräkningen när förpliktelse har reglerats eller på annat sätt upphört.

### *Andelar i dotterföretag*

Andelar i dotterföretag redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för eventuella nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår köpeskillingen som erlagts för aktierna samt förvärvskostnader. Eventuella kapitaltillskott och koncernbidrag läggs till anskaffningsvärdet när de uppkommer. Utdelning från dotterföretag redovisas som intäkt.

### *Andra långfristiga värdepappersinnehav*

Placeringar i värdepapper som är anskaffade med avsikt att innehas långsiktigt har redovisats till sina anskaffningsvärden. Varje balansdag görs bedömning om eventuellt nedskrivningsbehov.

### *Kortfristiga placeringar*

Värdepapper som är anskaffade med avsikt att innehas kortsiktigt redovisas inledningsvis till anskaffningsvärde och i efterföljande värderingar i enlighet med lägsta värdets princip till det lägsta av anskaffningsvärde och marknadsvärde. I posten kortfristiga placeringar ingår aktier som innehas för att placera likviditetsöverskott på kort sikt.

### *Kundfordringar/kortfristiga fordringar*

Fordringar redovisas som omsättningstillgång med undantag för poster med förfallodag mer än 12 månader efter balansdagen, vilka klassificeras som anläggningstillgångar. Fordringar tas upp till det belopp som förväntas bli inbetalt efter avdrag för individuellt bedömda osäkra fordringar. Fordringar som är räntefria eller som löper med ränta som avviker från marknadsräntan och har en löptid överstigande 12 månader redovisas till ett diskonterat nuvärde och tidsvärdeförändringen redovisas som ränteintäkt i resultaträkningen.

### *Låneskulder och leverantörsskulder*

Låneskulder och leverantörsskulder redovisas initialt till anskaffningsvärde efter avdrag för transaktionskostnader. Skiljer sig det redovisade beloppet från det belopp som ska återbetalas vid förfallotidpunkten periodiseras mellanskillnaden som räntekostnad över lånets löptid med hjälp av instrumentets effektivränta. Härigenom överensstämmer vid förfallotidpunkten det redovisade beloppet och det belopp som ska återbetalas.

### *Kvittning av finansiell fordran och finansiell skuld*

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast då legal kvittningsrätt föreligger samt då en reglering med ett nettobelopp avses ske eller då en samtida avyttring av tillgången och reglering av skulden avses ske.

## **Leasingavtal**

Moderbolaget redovisar samtliga leasingavtal, såväl finansiella som operationella, som operationella leasingavtal. Operationella leasingavtal redovisas som en kostnad linjärt över leasingperioden.

### **Inkomstskatter**

Total skatt utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Skatter redovisas i resultaträkningen, utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekter redovisas i eget kapital.

#### ***Uppskjuten skatt***

Uppskjuten skatt är inkomstskatt som avser framtida räkenskapsår till följd av tidigare händelser. Redovisning sker enligt balansräkningsmetoden. Enligt denna metod redovisas uppskjutna skatteskulder och uppskjutna skattefordringar på temporära skillnader som uppstår mellan bokförda respektive skattemässiga värden för tillgångar och skulder samt för övriga skattemässiga avdrag eller underskott.

Uppskjutna skattefordringar netto redovisas mot uppskjutna skatteskulder endast om de kan betalas med ett nettobelopp. Uppskjuten skatt beräknas utifrån gällande skattesats på balansdagen. Effekter av förändringar i gällande skattesatser resultatförs i den period förändringen lagstadsatts. Uppskjuten skattefordran redovisas som finansiell anläggningstillgång och uppskjuten skatteskuld som avsättning.

Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den omfattning det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot framtida skattemässiga överskott.

På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning särredovisas inte den uppskjutna skatteskulden som är hänförlig till obeskattade reserver.

### **Kassaflödesanalys**

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medfört in- eller utbetalningar.

Som likvida medel klassificerar företaget, förutom kassamedel, disponibla tillgodohavanden hos banker och andra kreditinstitut samt kortfristiga likvida placeringar som är noterade på en marknadsplats och har en kortare löptid än tre månader från anskaffningstidpunkten. Förändringar i spärrade medel redovisas i investeringsverksamheten.

### **Nyckeltalsdefinitioner**

**Nettoomsättning**

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

**Eget kapital**

Företagets nettotillgångar, dvs skillnaden mellan tillgångar och skulder.

**Soliditet (%)**

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

**Balansomslutning**

Företagets samlade tillgångar.

### Uppskattningar och bedömningar

Upprättandet av bokslut och tillämpning av redovisningsprinciper, baseras ofta på ledningens bedömningar, uppskattningar och antaganden som anses vara rimliga vid den tidpunkt då bedömningen görs. Uppskattningar och bedömningar är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer, som under rådande omständigheter anses vara rimliga. Resultatet av dessa används för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder, som inte annars framgår tydligt från andra källor. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet.

Under 2022 har det gjorts nedskrivningstest av moderbolagets redovisade värde av dotterbolagens aktier samt koncernens goodwill. Bolaget har kommit fram till att de redovisade värdena i balansräkningen går att motivera och det har inte funnits behov att skriva ned någon tillgång. Denna bedömningar kommer att uppdateras årligen.

### Not 2 Nettoomsättningens fördelning Koncernen

	2022	2021
<b>Nettoomsättningen per rörelsegren</b>		
Förvaltningsarvode	58 770	139 200
Förmedlingsprovision	4 248	12 999
Diskretionärt förvaltningsarvode	0	244
Tjänster	41 757	23 980
	<b>104 775</b>	<b>176 423</b>

### Moderbolaget

	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
<b>Nettoomsättningen per rörelsegren</b>		
Provisionsintäkter	2 433	2 932
Tjänster	998	404
	<b>3 431</b>	<b>3 336</b>

### Not 3 Leasingavtal Koncernen

Årets leasingkostnader avseende leasingavtal, uppgår till 2 183 Tkr och avser hyreskostnader och leasingkostnader.

Framtida leasingavgifter, för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande:

	2022	2021
Inom ett år	828	516
Senare än ett år men inom fem år	1 845	144
	<b>2 673</b>	<b>660</b>

## Not 4 Arvode till revisorer

### Koncernen

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

	2022	2021
<b>PwC</b>		
Revisionsuppdrag	1 420	736
	<b>1 420</b>	<b>736</b>

### Moderbolaget

	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
<b>PwC</b>		
Revisionsuppdrag	781	204
	<b>781</b>	<b>204</b>

## Not 5 Anställda och personalkostnader

### Koncernen

	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
<b>Medelantalet anställda</b>		
Kvinnor	13,75	13,00
Män	34,75	35,00
	<b>48,50</b>	<b>48,00</b>
<b>Löner och andra ersättningar</b>		
Styrelse och verkställande direktör	8 527	4 894
Tantiem och liknande ersättning till styrelse och verkställande direktör	0	2 233
Övriga anställda	24 045	23 127
	<b>32 572</b>	<b>30 254</b>
<b>Sociala kostnader</b>		
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	9 339	9 758
	<b>9 339</b>	<b>9 758</b>
Övriga personalkostnader	1 453	2 498
<b>Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader</b>	<b>43 364</b>	<b>42 510</b>

**Moderbolaget**

	<b>2022-01-01 -2022-12-31</b>	<b>2021-01-01 -2021-12-31</b>
<b>Medelantalet anställda</b>		
Kvinnor	1,75	2,00
Män	2,25	3,00
	<b>4,00</b>	<b>5,00</b>
<b>Löner och andra ersättningar</b>		
Styrelse och verkställande direktör	843	775
Tantiem och liknande ersättning till styrelse och verkställande direktör	0	225
Övriga anställda	240	425
	<b>1 083</b>	<b>1 425</b>
<b>Sociala kostnader</b>		
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	340	441
	<b>340</b>	<b>441</b>
Övriga personalkostnader	484	165
<b>Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader</b>	<b>1 907</b>	<b>2 031</b>
<b>Könsfördelning bland ledande befattningshavare</b>		
Andel kvinnor i styrelsen	0 %	17 %
Andel män i styrelsen	100 %	83 %
Andel kvinnor bland övriga ledande befattningshavare	0 %	0 %
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	0 %	50 %

**Not 6 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter  
Koncernen**

	2022	2021
Övriga ränteintäkter	69	235
Ränteintäkter från kreditinstitut	51	0
	<b>120</b>	<b>235</b>

**Moderbolaget**

	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Övrigt	1	0
Ränteintäkter från kreditinstitut	9	0
	<b>10</b>	<b>0</b>

**Not 7 Räntekostnader och liknande resultatposter  
Koncernen**

	2022	2021
Räntekostnader till närstående fysiska och juridiska personer	0	319
Ränta till kreditinstitut	686	208
Ränta på konvertibel	69	0
Övriga räntekostnader	181	526
	<b>936</b>	<b>1 053</b>

**Moderbolaget**

	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Räntekostnader till koncernföretag	473	501
Ränta till kreditinstitut	686	1 036
Ränta på konvertibel	69	0
Övriga räntekostnader	9	3
	<b>1 237</b>	<b>1 540</b>

**Not 8 Resultat från andelar i koncernföretag  
Moderbolaget**

	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Erhållna utdelningar	46 200	0
	<b>46 200</b>	<b>0</b>

**Not 9 Bokslutsdispositioner  
Moderbolaget**

	<b>2022-01-01 -2022-12-31</b>	<b>2021-01-01 -2021-12-31</b>
Mottagna koncernbidrag	3 271	5 550
Lämnade koncernbidrag	0	-3 500
	<b>3 271</b>	<b>2 050</b>

**Not 10 Aktuell och uppskjuten skatt  
Koncernen**

	<b>2022-01-01 -2022-12-31</b>	<b>2021-01-01 -2021-12-31</b>
<b>Skatt på årets resultat</b>		
Aktuell skatt	-12	-11 805
Uppskjuten skatt	2 093	1 456
<b>Totalt redovisad skatt</b>	<b>2 081</b>	<b>-10 349</b>

**Avstämning av effektiv skatt**

	<b>Procent</b>	<b>2022-01-01 -2022-12-31 Belopp</b>	<b>2021-01-01 -2021-12-31 Belopp</b>
Redovisat resultat före skatt		-22 092	37 809
Skatt enligt gällande skattesats	20,60	4 551	-7 789
Ej avdragsgilla kostnader		-2 332	-194
Justering avseende skatter för föregående år		-12	
Skattemässigt underskott, ej bokat som fordran		-126	-7 983
Effekt av värderade underskott			5 766
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>9,42</b>	<b>2 081</b>	<b>-10 200</b>

**Moderbolaget**

	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
<b>Skatt på årets resultat</b>		
Aktuell skatt	0	0
Uppskjuten skatt	456	683
<b>Totalt redovisad skatt</b>	<b>456</b>	<b>683</b>

**Avstämning av effektiv skatt**

	2022-01-01 -2022-12-31		2021-01-01 -2021-12-31	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Redovisat resultat före skatt		43 877		-3 317
Skatt enligt gällande skattesats	20,60	9 039	20,60	683
Ej avdragsgilla kostnader		-22		0
Ej skattepliktiga intäkter		-8 560		
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>-1,04</b>	<b>456</b>	<b>20,59</b>	<b>683</b>

**Not 11 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten  
Koncernen**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	0	0
Inköp	680	0
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>680</b>	<b>0</b>
Ingående avskrivningar	0	0
Årets avskrivningar	-158	0
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-158</b>	<b>0</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>522</b>	<b>0</b>

**Moderbolaget**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	0	0
Inköp genom förvärv av dotterbolag	111	0
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>111</b>	<b>0</b>
Ingående avskrivningar	0	0
Årets avskrivningar	0	0
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>111</b>	<b>0</b>

**Not 12 Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter  
Koncernen**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1 104	1 104
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>1 104</b>	<b>1 104</b>
Ingående avskrivningar	-494	-256
Årets avskrivningar	-210	-238
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-704</b>	<b>-494</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>400</b>	<b>610</b>

**Moderbolaget**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1 000	1 000
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000</b>
Ingående avskrivningar	-400	-200
Årets avskrivningar	-200	-200
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-600</b>	<b>-400</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>400</b>	<b>600</b>

**Not 13 Goodwill  
Koncernen**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	63 253	54 274
Förvärv	10 702	8 979
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>73 955</b>	<b>63 253</b>
Ingående avskrivningar	-28 271	-15 584
Årets avskrivningar	-14 064	-12 687
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-42 335</b>	<b>-28 271</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>31 620</b>	<b>34 982</b>

**Not 14 Inventarier, verktyg och installationer  
Koncernen**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	434	205
Inköp	262	229
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>696</b>	<b>434</b>

Ingående avskrivningar	-281	-171
Årets avskrivningar	-133	-110
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-414</b>	<b>-281</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>282</b>	<b>153</b>

### Moderbolaget

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	215	215
Försäljningar/utrangeringar	-215	0
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>0</b>	<b>215</b>
Ingående avskrivningar	-215	-181
Försäljningar/utrangeringar	215	0
Årets avskrivningar	0	-34
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>0</b>	<b>-215</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Not 15 Ägarintressen i övriga företag

#### Koncernen

Inköp under 2022 avser Fondo Solutions AB (559207-0485)

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	25	25
Inköp	7 473	0
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>7 498</b>	<b>25</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>7 498</b>	<b>25</b>

#### Moderbolaget

Inköp under 2022 avser Fondo Solutions AB (559207-0485)

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	0	0
Inköp	7 473	0
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>7 473</b>	<b>0</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>7 473</b>	<b>0</b>

### Not 16 Andra långfristiga fordringar Koncernen

Avser deposition av hyreslokal

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	270	270
Avgående fordringar	-20	0
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>250</b>	<b>270</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>250</b>	<b>270</b>

### Not 17 Uppskjuten skattefordran Koncernen

	2022-12-31	2021-12-31
Belopp vid årets ingång	5 766	4 310
Effekt av värderade underskott	2 093	1 456
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>7 859</b>	<b>5 766</b>

### Moderbolaget

	2022-12-31	2021-12-31
Belopp vid årets ingång	4 696	4 013
Värderade underskott	456	683
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>5 152</b>	<b>4 696</b>

### Not 18 Övriga fordringar Koncernen

	2022-12-31	2021-12-31
Övriga poster	327	2 717
	<b>327</b>	<b>2 717</b>

### Moderbolaget

	2022-12-31	2021-12-31
Deposition	0	62
Fordringar på anställda	0	3
Övriga poster	45	39
	<b>45</b>	<b>104</b>

## Not 19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

### Koncernen

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna förvaltningsintäkter	382	5 278
Förutbetalda hyres-och leasingintäkter	424	31
Övriga förutbetalda kostnader	821	1 206
	<b>1 627</b>	<b>6 515</b>

### Moderbolaget

	2022-12-31	2021-12-31
Övriga förutbetalda kostnader	99	197
Upplupna förvaltningsintäkter	87	192
	<b>186</b>	<b>389</b>

## Not 20 Konvertibla lån

### Koncernen

Räntan på lånet är 6 %

	2022-12-31	2021-12-31
Konvertibelt lån	20 000	0
	<b>20 000</b>	<b>0</b>

### Moderbolaget

Räntan på lånet är 6 %. Konvertibelns är tvingande och ska omvandlas till aktier givet stämmans framtida beslut. Konvertibelns har en löptid på 18 månader och antalet nya aktier beräknas bli mellan 567 144 och 1 134 289.

	2022-12-31	2021-12-31
Konvertibelt lån	20 000	0
	<b>20 000</b>	<b>0</b>

## Not 21 Skulder till kreditinstitut Koncernen och Moderbolaget

Nedan framgår fördelning av långfristiga lån.

Långgivare	Räntesats %	Lånebelopp 2022-12-31	Lånebelopp 2021-12-31
SEB	7,8	5 800	5 425
		<b>5 800</b>	<b>5 425</b>
Kortfristig del av långfristig skuld		3 167	4 025

**Not 22 Andelar i koncernföretag  
Moderbolaget**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	87 195	83 695
Inköp	0	0
Aktieägartillskott	10 000	3 500
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>97 195</b>	<b>87 195</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>97 195</b>	<b>87 195</b>

**Not 23 Specifikation andelar i koncernföretag  
Moderbolaget**

Namn	Kapital- andel	Rösträtts- andel	Antal andelar	Bokfört värde
556648-5776, säte i Umeå	100%	100%	18 128	22 196
556747-4266, säte i Malmö	100 %	100 %	1 000	74 999
				<b>97 195</b>

**Not 24 Fordringar hos koncernföretag  
Moderbolaget**

	2022-12-31	2021-12-31
Fordran koncernbidrag IKC Capital AB 556538-0325	3 271	5 550
Fordran Pensionera Sverige AB 556648-5776	3 377	0
	<b>6 648</b>	<b>5 550</b>

**Not 25 Skulder till koncernföretag  
Moderbolaget**

	2022-12-31	2021-12-31
Lån från koncernföretag	10 010	27 735
Upplupen ränta	1 133	660
Övriga skulder	83	110
	<b>11 226</b>	<b>28 505</b>

Skulder till koncernföretag förfaller inom 2 år.

**Not 26 Lån från aktieägare  
Koncernen**

	2022-12-31	2021-12-31
Lån från aktieägare	0	5 400
	<b>0</b>	<b>5 400</b>

**Moderbolaget**

**2022-12-31**      **2021-12-31**

Lån från aktieägare	0	5 400
	<b>0</b>	<b>5 400</b>

**Not 27 Övriga skulder  
Koncernen**

**2022-12-31**      **2021-12-31**

Övriga kortfristiga skulder	145	3 864
	<b>145</b>	<b>3 864</b>

**Moderbolaget**

**2022-12-31**      **2021-12-31**

Övriga kortfristiga skulder	136	901
	<b>136</b>	<b>901</b>

**Not 28 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter  
Koncernen**

**2022-12-31**      **2021-12-31**

Upplupna löner	1 205	2 270
Upplupna semesterlöner	3 863	2 984
Upplupna sociala avgifter	2 986	5 829
Förutbetalda intäkter	13 375	12 748
Övriga upplupna kostnader	4 081	12 166
	<b>25 510</b>	<b>35 997</b>

**Moderbolaget**

**2022-12-31**      **2021-12-31**

Övriga upplupna kostnader	817	2 881
Upplupen ränta	129	46
Upplupna löner	0	225
Upplupna lagstadgade sociala o	0	71
	<b>946</b>	<b>3 223</b>

**Not 29 Ställda säkerheter  
Koncernen**

	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Företagsinteckning	0	0
	<b>0</b>	<b>0</b>

**Moderbolaget**

	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Företagsinteckning	0	0
	<b>0</b>	<b>0</b>



Årsredovisningen för räkenskapsåret 2022 har godkänts av styrelsen och verkställande direktören.  
Resultat - och balansräkning kommer att föreläggas på årsstämma för fastställelse.

Stockholm 2023-05-22



Scott Moore  
Ordförande



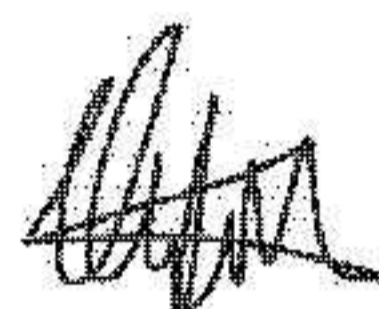
Kristian Jacobsson  
Styrelseledamot



Lukas Lindkvist  
Styrelseledamot

*Henrik Sigland*

Henrik Sigland  
Verkställande direktör



Kaj af Kleen  
Styrelseledamot



Henrik Ekdahl Persson  
Styrelseledamot

Min revisionsberättelse har lämnats



Carl Fogelberg  
Auktoriserad revisor

# Verifikat

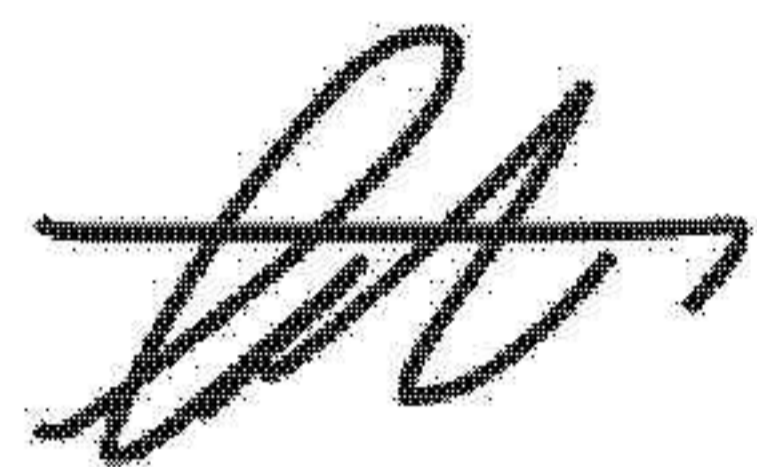
Transaktion 09222115557493212726

## Dokument

556976-8269 Pensionera Group AB för 20220101-20221231\_  
Huvuddokument  
31 sidor  
Startades 2023-05-22 21:42:49 CEST (+0200) av Scott Moore (SM)  
Färdigställt 2023-05-22 23:49:51 CEST (+0200)

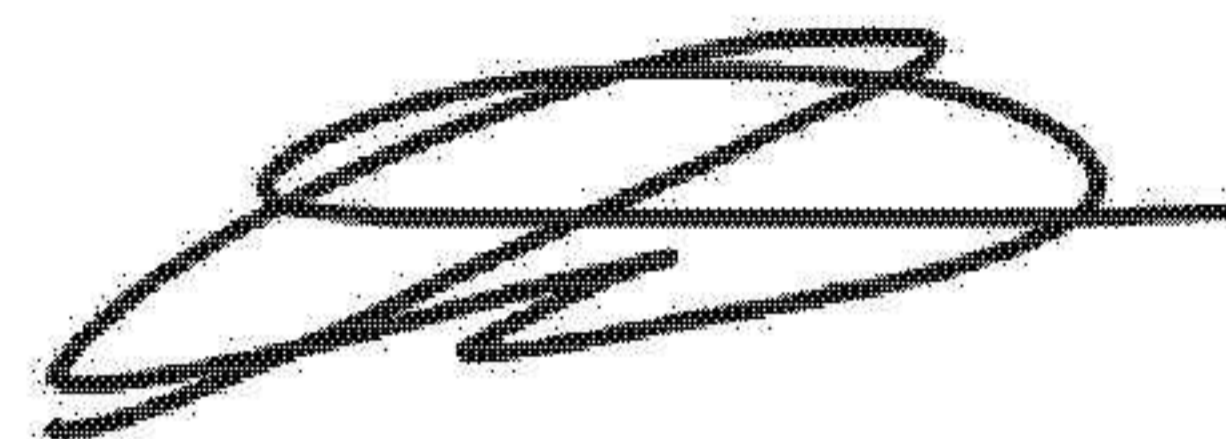
## Signerande parter

Scott Moore (SM)  
scott@pensionera.se  
+46763165147



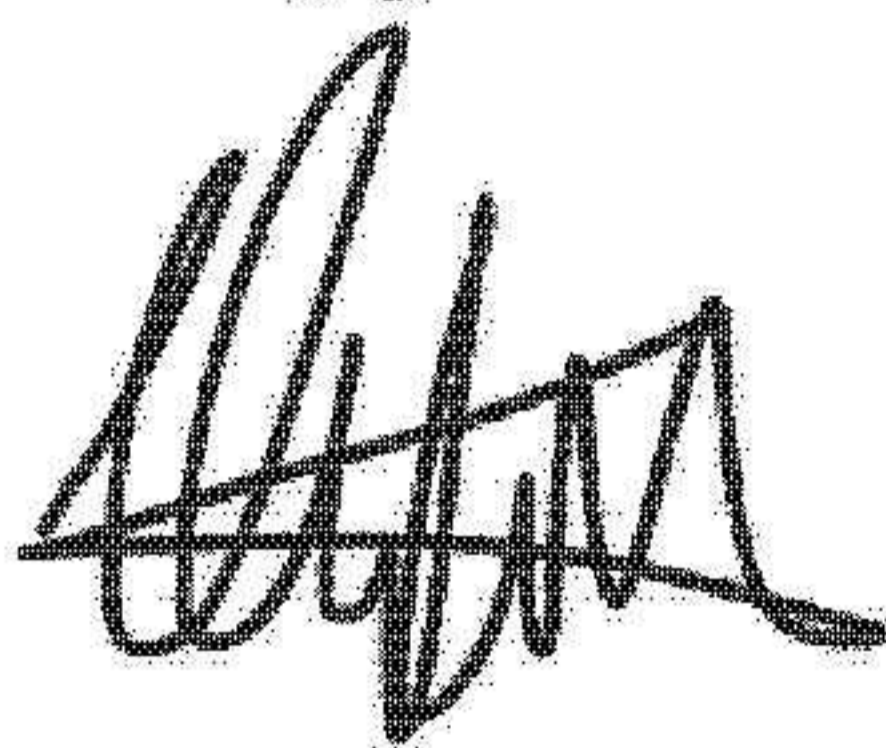
Signerade 2023-05-22 21:43:55 CEST (+0200)

Lukas Lindkvist (LL)  
Coeli  
lukas.lindkvist@coeli.se



Signerade 2023-05-22 21:56:35 CEST (+0200)

Kaj af Kleen (KaK)  
Pensionera  
kaj.afkleen@gmail.com




Signerade 2023-05-22 21:46:50 CEST (+0200)

Henrik Persson Ekdahl (HPE)  
Optimizer Invest  
henrik@optimizerinvest.com



Signerade 2023-05-22 21:47:34 CEST (+0200)

Kristian Jacobsson (KJ)  
Pensionera  
kristian.jacobsson@pensionera.se



Signerade 2023-05-22 21:47:59 CEST (+0200)

Henrik Sigland (HS)  
Pensionera  
henrik.sigland@pensionera.se

Henrik Sigland

Signerade 2023-05-22 22:02:33 CEST (+0200)

Carl Fogelberg (CF)



# Verifikat

Transaktion 09222115557493212726

PWC

*carl.fogelberg@pwc.com*



*Signerade 2023-05-22 23:49:51 CEST (+0200)*

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 bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>



# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Pensionera Group AB, org.nr 556976-8269

## Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

### Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Pensionera Group AB för år 2022.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen och koncernredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets och koncernens finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dessas finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

### Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Jag är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

### 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. 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 och koncernens 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

Mina mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida 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 mina 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.

En ytterligare beskrivning av mitt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

# Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

## Uttalanden

Utöver min revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Pensionera Group AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Jag tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

## Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Jag är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina 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. Den 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

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt 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
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed mitt 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.

En ytterligare beskrivning av mitt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Malmö den dag som framgår av min elektroniska signatur

Carl Fogelberg  
Auktoriserad revisor

# Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2023-05-22 21:48:05 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: CARL FOGELBERG

Datum

Carl Fogelberg

Partner

Leveranskanal: E-post