

**DELÅRSRAPPORT  
FÖR  
SIP NORDIC FONDKOMMISSION AB  
556708-6649**

2022-07-01—2022-12-31

## **Delårsrapport för SIP Nordic Fondkommission AB**

Verkställande direktören för SIP Nordic Fondkommission AB får härmed avge delårsrapport för verksamheten under perioden 2022-07-01 – 2022-12-31.

### **Ägarförhållanden**

Bolaget är helägt dotterbolag till SIP Nordic Konsult AB, org nr 556747-6113.

### **Verksamheten**

SIP Nordic Fondkommission AB har Finansinspektionens tillstånd som värdepappersbolag enligt lagen 2007:528 om värdepappersmarknaden. Bolagets verksamhet omfattar marknadsföring, utveckling och distribution av strukturerade produkter, corporate finance verksamhet och kapitalförvaltning.

Beträffande bolagets resultat och ställning hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar.

**RESULTATRÄKNING**  
(Belopp i kkr)

	2022-07-01 2022-12-31	2021-07-01 2021-12-31	2021-07-01 2022-06-30
<b>Rörelsens intäkter</b>			
Ränteintäkter	32	0	0
Räntekostnader	-18	-55	-75
Provisionsintäkter	84 297	101 199	228 347
Provisionskostnader	-69 127	-72 559	-173 933
Nettoreultat av finansiella transaktioner	112	59	249
Övriga rörelseintäkter	832	148	377
<b>Summa rörelsens intäkter</b>	<b>16 128</b>	<b>28 792</b>	<b>54 965</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Allmänna administrationskostnader	-21 126	-13 365	-27 647
Avskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-175	-176	-351
<b>Summa rörelsens kostnader</b>	<b>-21 301</b>	<b>-13 541</b>	<b>-27 998</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>-5 173</b>	<b>15 251</b>	<b>26 967</b>
Skatt på periodens resultat	-337	-3 173	-5 612
<b>PERIODENS RESULTAT</b>	<b>-5 510</b>	<b>12 078</b>	<b>21 355</b>
<b>RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT</b>			
	2022-07-01 2022-12-31	2021-07-01 2021-12-31	2021-07-01 2022-06-30
Årets resultat	-5 510	12 078	21 355
Övrigt totalresultat	-	-	-
<b>SUMMA TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN</b>	<b>-5 510</b>	<b>12 078</b>	<b>21 355</b>

2024021402693

**BALANSRÄKNING**  
(Belopp i kkr)

2024021402694

	2022-12-31	2021-12-31	2022-06-30
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	34 330	51 749	48 243
Immateriella anläggningstillgångar	176	527	351
Materiella anläggningstillgångar	0	0	0
Övriga tillgångar	2 890	895	6 817
Fordringar på koncernbolag	786	754	786
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 124	2 028	3 607
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>40 306</b>	<b>55 953</b>	<b>59 804</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>			
<b>Skulder</b>			
Övriga skulder	1 616	7 892	7 565
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	29 907	23 233	29 032
<i>Summa skulder</i>	<b>31 523</b>	<b>31 125</b>	<b>36 597</b>
<b>Eget kapital</b>			
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital (115 000 aktier)	1 150	1 150	1 150
Uppskrivningsfond	176	527	351
<b>Fritt eget kapital</b>			
Balanserat resultat	12 967	11 073	351
Periodens resultat	-5 510	12 078	21 355
<i>Summa eget kapital</i>	<b>8 783</b>	<b>24 828</b>	<b>23 207</b>
<b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>	<b>40 306</b>	<b>55 953</b>	<b>59 804</b>
<b>POSTER INOM LINJEN</b>			
Ställda säkerheter	Inga	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga	Inga

**FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL**

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Summa
	Aktie- kapital	Uppskriv- ningsfond	Balanserad vinst	Periodens resultat	Eget kapital
<b>Ingående balans 2021-07-01</b>	<b>1 150</b>	<b>703</b>	<b>9 808</b>	<b>12 589</b>	<b>24 250</b>
Disposition enligt beslut av bolagsstämma			12 589	-12 589	
Utdelning till aktieägare			-11 500		-11 500
Förskjutning uppskrivningsfond		-176	176		
Periodens resultat				12 078	12 078
<b>Utgående balans 2021-12-31</b>	<b>1 150</b>	<b>527</b>	<b>11 073</b>	<b>12 078</b>	<b>24 828</b>
<b>Ingående balans 2022-07-01</b>	<b>1 150</b>	<b>352</b>	<b>351</b>	<b>21 355</b>	<b>23 208</b>
Disposition enligt beslut av bolagsstämma			21 355	-21 355	
Utdelning till aktieägare			-8 915		-8 915
Förskjutning uppskrivningsfond		-176	176		
Periodens resultat				-5 510	-5 510
<b>Utgående balans 2022-12-31</b>	<b>1 150</b>	<b>176</b>	<b>12 967</b>	<b>-5 510</b>	<b>8 783</b>

2024021402695

**KASSAFLÖDESANALYS**  
(Belopp i kkr)

	2022-07-01 2022-12-31	2021-07-01 2021-12-31	2021-07-01 2022-06-30
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat	-5 173	15 251	26 967
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet mm			
Resultat vid försäljning/utrangering av anläggningstillgångar	-	-	-
Avskrivningar	176	176	351
Betald inkomstskatt	-7 532	-228	-2 880
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>-12 529</b>	<b>15 199</b>	<b>24 438</b>
<b>Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital</b>			
Minskning(+)/ökning(-) av övriga tillgångar	6 976	5 533	-1 980
Minskning(-)/ökning(+) av övriga skulder	555	-8 555	-2 870
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>7 531</b>	<b>-3 002</b>	<b>-4 850</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-	-
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-	-	-
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Utbetald utdelning	-8 915	-11 500	-22 397
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-22 397</b>
<b>Förändring av likvida medel</b>	<b>-13 913</b>	<b>397</b>	<b>-2 809</b>
Likvida medel vid periodens början	48 243	51 052	51 052
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>34 330</b>	<b>51 749</b>	<b>48 243</b>

2024021402696

## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

### Redovisningsprinciper

Bolaget tillämpar Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om redovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2009:11, FFFS 2011:54 samt FFFS 2008:5 i enlighet med ändringsföreskrifterna FFFS 2013:2 och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation, RFR 2 Redovisning för juridiska personer, vid upprättandet av sina finansiella rapporter.

FFFS 2008:25 innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkännts av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Det nya regelverket för kapitaltäckning i värdepappersbolag (2019/2033/EU) tillämpas from 2021-12-31.

### Risker

Inga väsentliga förändringar har skett gällande bolagets risker och riskhantering sedan senast upprättad årsredovisning. För fullständig beskrivning av risker hänvisas till senast upprättad årsredovisning.

### Kapitaltäckningsanalys

	2022-12-31	2022-06-30
Kapitalinstrument	1 150	1 150
-varav Aktiekapital	1 150	1 150
Uppskrivningsfond	176	351
Ej utdelade vinstmedel	13 142	21 706
Övriga immateriella tillgångar	-176	-351
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	14 292	22 856
Lagstiftningsjusteringar kärnprimärkapital	-5 685	-9 276
Kärnprimärkapital	8 607	13 580
Totalt kapital	8 607	13 580

### Totala K-Faktor krav

	Glidande medelvärde	2022-12-31 K-Faktor krav
Risk to client		
K-AUM	2 553 079	510
K-CMH - Segregated	363 722	1 455
K-ASA	1 929 404	772
<i>Summa Risk to client</i>		2 737
Risk to firm		
K-DTF- Cash trades	5 124	5
<i>Summa Risk to firm</i>		5
<b>Totala K-Faktor krav</b>		<b>2 742</b>

### Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

(Uppges som totalt kapital / kapitalkrav)

	2022-12-31	2022-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	122,96	226,50
Totalt kapital	122,96	226,50

**Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp för fasta omkostnader**

Fasta omkostnader	27 999
25% av fasta omkostnader	7 000

Kapitalkrav

Kapitalkrav kreditrisker, med fler	1 371
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	7 000
<b>Totalt kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>7 000</b>
Bedömt kapitalkrav Pelare 2	300
<b>Totalt internt bedömt kapitalkrav</b>	<b>7 300</b>
Överskott av kapital (kapitalbas minus totalt internt bedömt kapitalbehov)	1 307
Kapitaltäckningskvot (kapitalbas i förhållande till totalt kapitalkrav Pelare 1)	122,96
Kapitalkvot (kapitalbas i förhållande till totalt kapitalkrav Pelare 2)	117,90

*SIP Nordic Fondkommission AB tillämpar kapitalbaskrav för värdepappersföretag med begränsad auktorisation att tillhandahålla värdepappers tjänster.*

*Kravet om en kapitaltäckningskvot om minst 1,0 är uppfyllt.*

**Periodisk information om likviditetsrisker, i enlighet med FFFS 2010:7, 2014:21**

Finansieringskällor

Eget kapital	8 783
Skulder	31 523
<b>Balansomslutning</b>	<b>40 306</b>
Likviditetsreserv	
Kassa och liknande tillgodohavanden	34 330

Övrig information

Kvot likviditetsreserv/totala skulder*	1,09
Kvot omsättningstillgångar /kortfristiga skulder**	1,27
Fasta omkostnader 3 mån***	7 000

*\*) Visar företagets förmåga att infria samtliga betalningsåtaganden. \*\*) Visar kassalikviditet (limit minst 1,5). \*\*\*) Visar de kostnader som måste täckas i ett stressat scenario. För att tillfredsställa de finansiella behoven av likviditet ska SIP Nordic Fondkommission AB ha en likviditet som överstiger 3 månaders fasta omkostnader.*

**Övrig information om likviditetsrisker, i enlighet med FFFS 2010:7, 2014:21**

SIP Nordics exponering mot likviditetsrisker är av begränsad komplexitet då SIP Nordic är självfinansierat och vare sig bedriver in- eller utlåning eller egenhandel. Med hänsyn till detta samt SIP Nordics storlek och verksamhetens art har SIP Nordics styrelse fastställt att risktoleransen i SIP Nordic kan vara låg.

Kassalikviditetens kvot ska inte vara under 1,5 samt att likvida medel ska överstiga 3 månaders fasta omkostnader.

SIP Nordic är inte likviditetsförsörjare på marknaden och verksamhetens omfattning är liten till storleken.

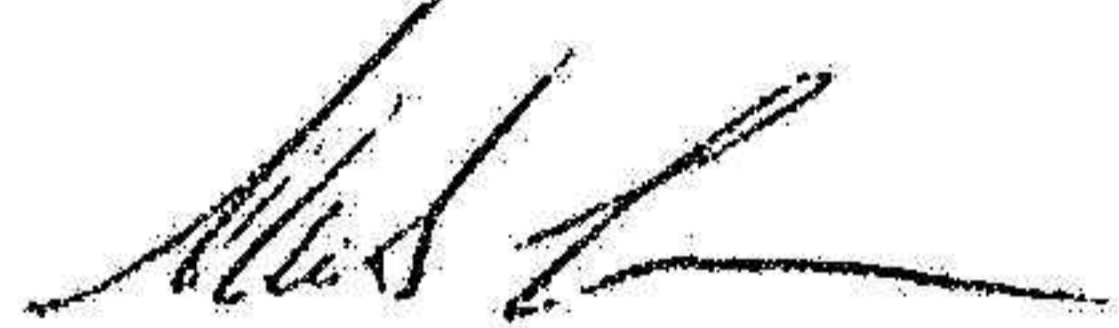
Verksamhetens likviditetshantering är okomplicerad och bedrivs utan inlåning eller kreditgivning. Likviditetsrisken i SIP Nordic är framförallt kopplad till att SIP Nordic inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser avseende rörelsens kostnader.

SIP Nordics VD är ansvarig för likviditetshanteringen. Bolagets oberoende funktion för kontroll av likviditetsrisker är gemensam med funktionen för Riskkontroll. Funktionen är underställd VD och rapporterar till VD och styrelse. Styrelsen ska minst årligen fastställa interna riktlinjer för hantering av likviditetsrisker. Riktlinjerna innehåller även limiter för likviditetsrisk.

Riskansvarig följer upp och kontrollerar likviditetsmått månatligen. För den dagliga kassaförvaltningen svarar Bolagets ekonomiansvarige.

Beredskapsplan – Ansvarig för likviditetsriskkontroll rapporterar avvikelser från Bolagets risklimiter och risktolerans. Beroende på arten av avvikelse, främst med avseende på tidshorisont, ska VD vidta avhjälpanande åtgärder. I första hand ska kostnadsreducering ske, i andra hand ska ägarna tillskjuta kapital genom ägartillskott.

Stockholm den 20 februari 2023



Mats Halvorsen  
Verkställande direktör