

Årsredovisning för
IKC Financial Group AB
556747-4266

Räkenskapsåret
2021-01-01 - 2021-12-31

Innehållsförteckning:	Sida
Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3-4
Noter	5-8
Underskrifter	8

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i IKC Financial Group AB intygar härmed dels att denna kopia av Årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2022-05-11. Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm 2022-05-12



Henrik Sigland
Styrelseledamot

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för IKC Financial Group AB, 556747-4266, säte i Malmö kommun får härmed avge årsredovisning för 2021.

Allmänt om verksamheten

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

Utveckling av företagets verksamhet, resultat och ställning, tkr

	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	Belopp i kkr 2017-12-31
Nettoomsättning	2 336	1 781	2 665	5 628	5 972
Resultat efter finansiella poster	509	24 301	-130	10 550	104
Soliditet %	98	98	76	69	28
Avkastning på eget kapital %	5	82	neg	84	4

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Inga väsentliga händelser har inträffat under räkenskapsåret.

Eget kapital

	Aktie- kapital	Fritt eget kapital
Vid årets början	100	34 389
Aktieägartillskott, erhållna		3 500
<i>Disposition enl årsstämmebeslut</i>		
Utdelning		-28 800
Årets resultat		46 665
Vid årets slut	100	55 754

Förslag till disposition av företagets vinst eller förlust

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel disponeras enligt följande:

	Belopp i kkr
Utdelning, [1000 aktier * 46.600]	46 200
Balanseras i ny räkning	9 554
Summa	55 754

Styrelsens yttrande över lämnad utdelning:

Den föreslagna utdelningen reducerar bolagets soliditet från 98 till 17 procent. Soliditeten är mot bakgrund av att bolagets verksamhet fortsatt bedrivs med lönsamhet betryggande. Likviditeten i bolaget bedöms kunna upprätthållas på en likaledes betryggande nivå.

Styrelsens uppfattning är att den föreslagna utdelningen ej hindrar bolaget från att fullgöra sina förpliktelser på kort eller lång sikt, ej heller att fullgöra erforderliga investeringar. Den föreslagna utdelningen kan därmed försvaras med hänsyn till vad som anförts i ABL 17 kap 3§ 2-3 st.

Vad beträffar företagets resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

Resultaträkning

<i>Belopp i kkr</i>	<i>Not</i>	<i>2021-01-01- 2021-12-31</i>	<i>2020-01-01- 2020-12-31</i>
Nettoomsättning		2 336	1 781
		<u>2 336</u>	<u>1 781</u>
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	3	-866	-619
Personalkostnader	4	-962	-1 433
Rörelseresultat		<u>508</u>	<u>-271</u>
Resultat från finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag		46 200	29 573
Ränteintäkter och liknande resultatposter	5	1	-
Räntekostnader och liknande resultatposter	6	-	-1
Resultat efter finansiella poster		<u>46 709</u>	<u>29 301</u>
Resultat före skatt		<u>46 709</u>	<u>29 301</u>
Skatt på årets resultat		-44	-
Årets resultat		<u>46 665</u>	<u>29 301</u>

2022070139675



Balansräkning

Belopp i kkr	Not	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i koncernföretag	7	9 123	5 623
		9 123	5 623
Summa anläggningstillgångar		9 123	5 623
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Fordringar hos koncernföretag	8	46 200	28 801
Aktuell skattefordran		22	49
Övriga fordringar		335	335
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		198	113
		46 755	29 298
Kassa och bank	9	187	18
Summa omsättningstillgångar		46 942	29 316
SUMMA TILLGÅNGAR		56 065	34 939

2022070139676



Balansräkning

<i>Belopp i kkr</i>	<i>Not</i>	<i>2021-12-31</i>	<i>2020-12-31</i>
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
<i>Eget kapital</i>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		100	100
		<u>100</u>	<u>100</u>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst eller förlust		9 089	5 088
Årets resultat		46 665	29 301
		<u>55 754</u>	<u>34 389</u>
Summa eget kapital		<u>55 854</u>	<u>34 489</u>
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Leverantörsskulder		-	106
Övriga kortfristiga skulder	10	-	260
Övr. upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		211	84
		<u>211</u>	<u>450</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		<u>56 065</u>	<u>34 939</u>

2022070139677



Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Belopp i kkr om inget annat anges.

Allmänna redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

Värderingsprinciper m m

Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats utifrån anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

Leasing - leasetagare

Alla leasingavtal redovisas som operationella leasingavtal.

Operationella leasingavtal

Leasingavgifterna enligt operationella leasingavtal, inklusive förhöjd förstagångshyra men exklusive utgifter för tjänster som försäkring och underhåll, redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden.

Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder redovisas i enlighet med K3 kapitel 11 (Finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärdet).

Inkomstskatt

Skatt på årets resultat i resultaträkningen består av aktuell skatt. Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats.

Intäkter

Det inflöde av ekonomiska fördelar som företaget erhållit eller kommer att erhålla för egen räkning redovisas som intäkt. Intäkter värderas till verkliga värdet av det som erhållits eller kommer att erhållas, med avdrag för rabatter.

Ränta , royalty och utdelning

Intäkt redovisas när de ekonomiska fördelarna som är förknippade med transaktionen sannolikt kommer att tillfalla företaget samt när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Ränta redovisas som intäkt enligt effektivräntemetoden. Royalty periodiseras i enlighet med överenskommelsens ekonomiska innebörd.

Utdelning redovisas 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 en fordran tas upp på dotterbolaget i balansräkningen samt en motsvarande intäkt i resultaträkningen. Antecipering av utdelning sker endast i det fall moderbolaget kontrollerar den kommande stämmans beslut och under förutsättning att den anteciperade utdelningen ryms inom dotterbolagets utdelningsbara medel.

Koncernbidrag och aktieägartillskott

Huvudregel för redovisning av koncernbidrag enligt 35 kap. inkomstskattelagen (1999:1229).

Koncernbidrag som erhållits/lämnats redovisas som en bokslutsdisposition i resultaträkningen. Det erhållna/lämnade koncernbidraget har påverkat företagets aktuella skatt.

Redovisning av aktieägartillskott

Aktieägartillskott som lämnas utan att emitterade 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 egetkapitalinstrument lämnats i utbyte redovisas direkt i eget kapital.

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

Not 2 Uppskattningar och bedömningar

Under 2021 har det inte gjorts några uppskattningar och bedömningar som har en betydande risk för räkenskaperna. Denna bedömning kommer att uppdateras årligen.

Not 3 Operationell leasing - leasetagare

	2021-01-01- 2021-12-31	2020-01-01- 2020-12-31
Räkenskapsårets kostnadsförda leasingavgifter, kkr	-	33

Bolaget har inga icke uppsägningsbara leasingkontrakt.

Not 4 Anställda och personalkostnader

Medelantalet anställda

	2021-01-01- 2021-12-31	Varav män	2020-01-01- 2020-12-31	Varav män
Sverige	1	1	1	1
Totalt	1	1	1	1

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

	2021-01-01- 2021-12-31	2020-01-01- 2020-12-31
Löner och andra ersättningar:	612	943
Pensionskostnader övriga anställda	105	153
Övriga sociala kostnader	217	315
Summa	934	1 411

Not 5 Ränteintäkter och liknande intäkter

	2021-01-01- 2021-12-31	2020-01-01- 2020-12-31
Ränteintäkter, koncernföretag	1	-
Summa	1	-

Not 6 Räntekostnader och liknande kostnader

	2021-01-01- 2021-12-31	2020-01-01- 2020-12-31
Räntekostnader, övriga	-	1
Summa	-	1

Not 7 Andelar i koncernföretag

	2021-12-31	2020-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	5 623	5 623
Aktieägartillskott	3 500	-
Redovisat värde vid årets slut	9 123	5 623

Not 8 Fordringar hos koncernföretag

	2021-12-31	2020-12-31
IKC Capital AB	-	11 500
IKC Fonder AB	-	17 300
IKC Administration AB	-	1
Redovisat värde vid årets slut	-	28 801

Not 9 Likvida medel

	2021-12-31	2020-12-31
Kassa och bank, kkr	187	18
	187	18

Ovanstående poster har klassificerats som likvida medel med utgångspunkten att:

- De har en obetydlig risk för värdefluktuationer.
- De kan lätt omvandlas till kassamedel.
- De har en löptid om högst 3 månader från anskaffningstidpunkten.

Not 10 Övriga kortfristiga skulder

	2021-12-31	2020-12-31
Övriga kortfristiga skulder	-	260
	-	260

Not 11 Eventualförpliktelser

Inga eventualförpliktelser finns.

Not 12 Koncernuppgifter

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

IKC Financial Group AB behöver enligt ÄRL 7 kap. 2§ inte upprätta koncernredovisning då detta sker i Pensionera Group AB.

Verksamheten i IKC Financial Group AB-koncernen bedrivs huvudsakligen i dotterbolagen IKC Fonder AB, IKC Capital AB samt IKC Administration AB.

Not 13 Nyckeltalsdefinitioner

Avkastning på eget kapital:

Resultat efter finansiella poster / Justerat eget kapital.

Soliditet:

Totalt justerat eget kapital / Totala tillgångar.

Not 14 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser efter räkenskapets utgång har inträffat.

Underskrifter

Malmö 2022-05-12


Kristian Jacobsson
Styrelseordförande


Henrik Sigland
Styrelseledamot


Inge Knutsson
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats 2022-05-12
PricewaterhouseCoopers AB


Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor

Verifikat

Transaktion 09222115557469117211

Dokument

IKCFG ÅR 2021 uppd
Huvuddokument
9 sidor
Startades 2022-05-12 09:22:56 CEST (+0200) av
Pensionera Förmedling i Sverige AB (PFISA3)
Färdigställt 2022-05-12 20:52:48 CEST (+0200)

Signerande parter

Pensionera Förmedling i Sverige AB (PFISA3)
pensionera.se
info@pensionera.se
Signerade 2022-05-12 09:22:57 CEST (+0200)

Inge Knutsson (IK3)
Personnummer 550619-3993
Inge.knutsson@knutsgaard.se



A handwritten signature in black ink, appearing to read "Inge Knutsson".

Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Inge Knutsson"
Signerade 2022-05-12 20:43:50 CEST (+0200)

Kristian Jacobsson (KJ3)
Personnummer 820218-0033
kristian.jacobsson@pensionera.se



A handwritten signature in black ink, appearing to read "Kristian Jacobsson".

Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"Kristian Jacobsson"
Signerade 2022-05-12 09:23:59 CEST (+0200)

Henrik Sigland (HS3)
Personnummer 850519-1976
henrik@pensionera.se



A handwritten signature in black ink, appearing to read "Henrik Sigland".

Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"HENRIK SIGLAND"
Signerade 2022-05-12 09:52:33 CEST (+0200)

Carl Fogelberg (CF2)
Personnummer 7605203970



Verifikat

Transaktion 09222115557469117211

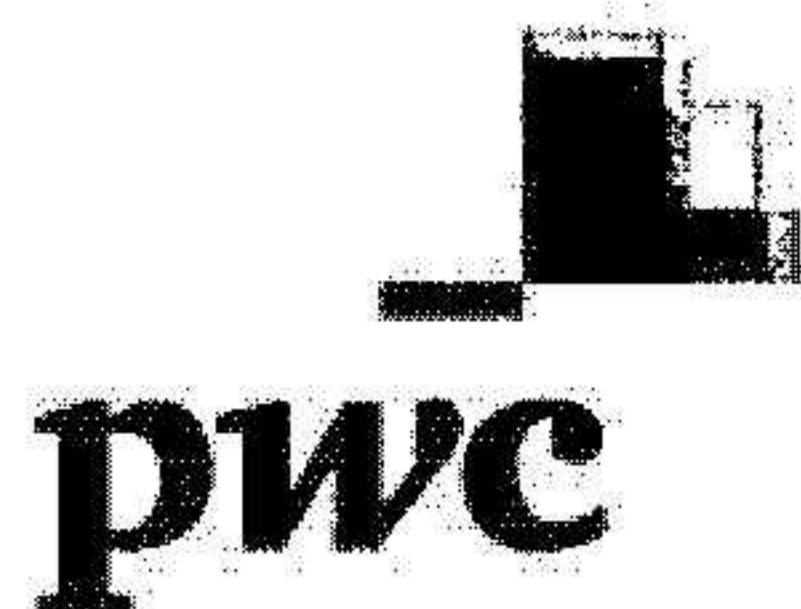
carl.fogelberg@pwc.com



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"CARL FOGELBERG"
Signerade 2022-05-12 20:52:48 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 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 2021.

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 2021 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

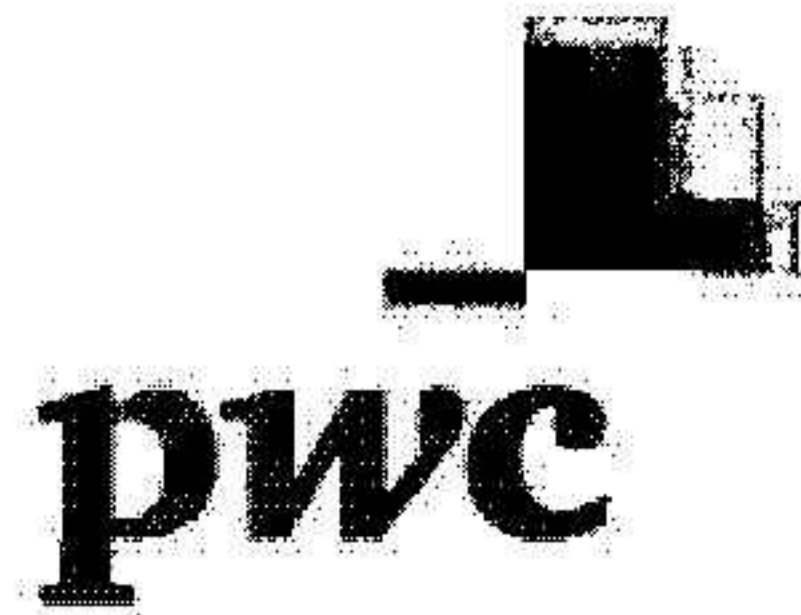
Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, 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. 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 2021 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 revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till IKC Financial Group AB enligt god revisors sed 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 revisions sed 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. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Malmö den dag som framgår av min elektroniska signatur

PricewaterhouseCoopers AB

Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2022-05-12 18:23:41 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: CARL FOGELBERG

Datum

Carl Fogelberg

Partner

Leveranskanal: E-post

2022070139686

Styrelsen och verkställande direktören för Pensionera Group AB avger följande årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2021-01-01 - 2021-12-31.

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

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Pensionera Group AB:s målet 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. År 2021 var Pensionera Group AB:s sjätte hela verksamhetsår.

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. Övriga dotterbolag i underkoncernen planeras avvecklas.

Bolaget har under 2021 bytt namn från Pensionera Förmedling i Sverige AB till Pensionera Group AB.

I januari 2021 förvärvade ett av bolagets dotterbolag, Pensionera Sverige AB (556648-5776), SF Pension (559004-7329).

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Pensionera har i april 2022 ingått avtal om att förvärva en minoritetsandel (15%) i Fondo Solutions AB, 559207-0485, samt samtliga aktier i Pensa Sverige AB 556968-2148. Dessa förvärv beräknas kunna slutföras innan halvårsskiftet 2022.

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.

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)

Koncernen	2021	2020	2019		
Nettoomsättning	176 423	123 563	50 109		
Årets resultat	27 400	6 830	-5 628		
Eget kapital	58 731	31 190	-3 110		
Soliditet (%)	45,6	30,3	-3,0		
Balansomslutning	128 682	102 853	104 750		
Moderbolaget	2021	2020	2019	2018	2017
Nettoomsättning	3 336	2 741	3 234	3 756	4 178
Årets resultat	-2 634	26 931	-839	-3 611	-7 053
Eget kapital	53 443	56 078	1 679	351	3 898
Soliditet (%)	54,2	47,6	2,4	3,0	84,0
Balansomslutning	98 594	117 867	69 049	14 142	4 656

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

överkursfond	28 476 002
balanserad vinst	27 512 625
årets förlust	-2 633 667
	53 354 960
disponeras så att	
i ny räkning överföres	53 354 960
	53 354 960

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

Koncernens Resultaträkning

Tkr

	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Nettoomsättning	2	176 423	123 563
Övriga rörelseintäkter		250	1 188
Summa Intäkter		176 672	124 751
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	4	-82 611	-63 634
Personalkostnader	5	-42 510	-40 406
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-12 986	-11 461
Övriga rörelsekostnader		0	-18
Summa rörelsens kostnader		-138 107	-115 519
Rörelseresultat		38 565	9 232
Resultat från finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	6	235	461
Räntekostnader och liknande resultatposter	7	-1 052	-2 464
Summa resultat från finansiella poster		-817	-2 004
Resultat efter finansiella poster		37 749	7 228
Resultat före skatt		37 749	7 228
Skatt på årets resultat	8	-11 805	-4 708
Uppskjuten skatt	8	1 456	4 310
Årets resultat		27 400	6 830
Hänförligt till moderföretagets aktieägare		27 400	6 830

Koncernens	Not	2021-12-31	2020-12-31
Balansräkning			
Tkr			
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter	9	610	849
Goodwill	10	34 982	38 690
Summa immateriella anläggningstillgångar		35 592	39 539
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier, verktyg och installationer	11	153	34
Summa materiella anläggningstillgångar		153	34
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Ägarintressen i övriga företag		71	0
Andra långfristiga värdepappersinnehav		415	394
Andra långfristiga fordringar	13	270	270
Uppskjuten skattefordran	12	5 766	4 310
Summa finansiella anläggningstillgångar		6 522	4 975
Summa anläggningstillgångar		42 267	44 547
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		4 173	3 150
Aktuella skattefordringar		661	506
Övriga fordringar	14	2 717	17 808
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	15	6 515	12 889
Summa kortfristiga fordringar		14 066	34 353
<i>Kassa och bank</i>		72 459	23 953
Summa omsättningstillgångar		86 525	58 306
SUMMA TILLGÅNGAR		128 792	102 852

**Koncernens
Balansräkning**

Tkr

Not 2021-12-31 2020-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

**Eget kapital hänförligt till moderföretagets
aktieägare**

Aktiekapital		88	28 564
Överkursfond		28 476	0
Balanserat vinst eller förlust		30 104	2 626
Eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare		58 668	31 191

Summa eget kapital

58 668 31 191

Långfristiga skulder

Skulder till koncernföretag		110	0
Skulder till kreditinstitut		5 425	9 375
Övriga skulder		1 488	1 488
Summa långfristiga skulder		7 023	10 863

Kortfristiga skulder

Skulder till kreditinstitut		0	773
Förskott från kunder		30	156
Leverantörsskulder		2 626	1 308
Lån från aktieägare	16	5 400	2 978
Aktuella skatteskulder		15 293	3 725
Övriga skulder	17	3 864	27 243
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	35 888	24 617
Summa kortfristiga skulder		63 101	60 799

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

128 792 102 852

Koncernens rapport över förändringar i eget kapital

Tkr

	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserad vinst inkl. årets resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	64	0	-3 172	-3 108
Årets resultat			6 830	6 830
Nyemission		27 468		27 468
Summa totalresultat		28 500	3 658	31 191
Utgående eget kapital 2020-12-31	64	28 500	3 658	31 191
Nyemission 2020 registrerad	25	-25		
Årets resultat			27 400	27 400
Summa totalresultat	25	-25	27 400	27 400
Utgående eget kapital 2021-12-31	88	28 475	30 104	58 668

Koncernens

Kassaflödesanalys

Tkr

	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Den löpande verksamheten			
Resultat före finansiella poster		38 565	9 232
Justeringar för avskrivningar		12 986	11 479
Erhållen ränta		235	459
Erlagd ränta		-1 052	-2 464
Betald skatt		2 881	372
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		53 615	19 078
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Förändring kundfordringar		-1 023	-59
Förändring av kortfristiga fordringar		21 310	-3 058
Förändring leverantörsskulder		1 318	-1 446
Förändring av kortfristiga skulder		1 339	18 494
Kassaflöde från den löpande verksamheten		76 559	33 009
Investeringsverksamheten			
Förvärvat dotterbolag		-21 930	-29 396
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		-230	0
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar		-1 990	0
Avyttring/amorteringar av övriga finansiella anläggningstillgångar		0	-253
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-24 150	-29 648
Finansieringsverksamheten			
Nyemission		0	7 846
Upptagna lån		4 500	14 995
Amortering av lån		-8 450	-7 008
Förändring kortfristiga finansiella skulder		0	1 962
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-3 950	17 795
Årets kassaflöde		48 459	21 156
Likvida medel vid årets början			
Likvida medel vid årets början		23 953	2 796
Likvida medel vid årets slut		72 412	23 952

Moderbolagets Resultaträkning

Tkr

	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Rörelsens intäkter			
Nettoomsättning	2	3 337	2 741
Övriga rörelseintäkter		28	2
Summa intäkter		3 365	2 743
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	3, 4	-4 928	-4 758
Personalkostnader	5	-2 030	-1 369
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-234	-243
Övriga rörelsekostnader		0	-3
Summa rörelsens kostnader		-7 192	-6 373
Rörelseresultat		-3 827	-3 630
Resultat från finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag	19	0	28 800
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	6	0	0
Räntekostnader och liknande resultatposter	7	-1 540	-2 252
		-1 540	26 548
Resultat efter finansiella poster		-5 367	22 918
Bokslutsdispositioner		2 050	0
Resultat före skatt		-3 317	22 918
Skatt på årets resultat	8	683	4 013
Årets resultat		-2 634	26 931

Moderbolagets Balansräkning

Tkr

Not 2021-12-31 2020-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital		88	64
Ej registrerat aktiekapital		0	28 501
Summa bundet eget kapital		88	28 565

Fritt eget kapital

Överkursfond		28 476	0
Balanserad vinst eller förlust		27 513	582
Årets resultat		-2 634	26 931
Summa fritt eget kapital		53 355	27 513
Summa eget kapital		53 443	56 078

Långfristiga skulder

Skulder till kreditinstitut	23	5 425	9 375
Skulder till koncernföretag	24	27 735	20 555
Övriga skulder		1 488	1 488
Summa långfristiga skulder		34 648	31 418

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder		210	195
Skulder till koncernföretag		770	159
Lån från aktieägare	16	5 400	2 978
Övriga skulder	17	901	25 310
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	3 222	1 729
Summa kortfristiga skulder		10 503	30 371

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

98 594 117 867

Moderbolagets rapport över förändringar i eget kapital

Tkr

	Aktie- kapital	Övrigt till- skjutet kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	64		2 455	-839	1 679
Nyemission (ej registrerat aktiekapital)		15 000			15 000
Konvertering av konvertibel (ej registrerat aktiekapital)		12 310			12 310
Teckningsoption			158		158
Vinstdisposition			-839	839	0
Årets resultat				26 931	26 931
Summa totalresultat		27 310	-681	27 770	54 399
Utgående eget kapital 2020-12-31	64	27 310	1 774	26 931	56 078
Ingående eget kapital 2021-01-01	64	27 310	1 774	26 931	56 078
Nyemission	25	-25			0
Resultatdisposition			26 931	-26 931	0
Årets resultat				-2 634	-2 634
Justering överkursfond IB		1 191	-1 192		-1
Summa totalresultat	25	1 166	25 739	-29 565	-2 635
Utgående eget kapital 2021-12-31	88	28 476	27 513	-2 634	53 443

Moderbolagets
Kassaflödesanalys

Not

2021-01-01
-2021-12-31

2020-01-01
-2020-12-31

Tkr

Den löpande verksamheten

Resultat efter finansiella poster

-3 827

-3 630

Justering för avskrivningar

234

243

Erlagd ränta

1 540

-2 315

Förändring av kundfordringar

219

-147

Förändring av kortfristiga fordringar

22 882

-130

Förändring av leverantörsskulder

15

191

Förändring av kortfristiga skulder

-25 012

5 301

Kassaflöde från den löpande verksamheten

-3 716

-488

Investeringsverksamheten

Förvärvat dotterbolag

-3 500

-30 325

Kassaflöde från investeringsverksamheten

-3 500

-30 325

Finansieringsverksamheten

Nyemission

0

7 846

Upptagna lån

17 190

27 470

Amortering av lån

-11 428

-5 620

Ökning/minskning av kortfristiga finansiella skulder

0

1 200

Erhållna aktieägartillskott

1 401

0

Kassaflöde från finansieringsverksamheten

7 163

30 896

Årets kassaflöde

-53

83

Likvida medel vid årets början

Likvida medel vid årets början

111

25

Kursdifferens i likvida medel

Kursdifferens i likvida medel

0

3

Likvida medel vid årets slut

58

111

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).

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 elimineras i sin helhet. Orealiserade förluster elimineras också såvida inte transaktionen motsvarar ett nedskrivningsbehov.

Förändring av internvinst under räkenskapsåret har elimineras 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 elimineras 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.

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:

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, uträngeras 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 avskrivningsmetod används för samtliga typer av materiella tillgångar. Följande avskrivningstider tillämpas:

Inventarier, verktyg och installationer: 5 år

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 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 förpliktelserna 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.

Derivatinstrument

Koncernen har för närvarande inte några derivatinstrument.

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 lagstads. 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.

Årets resultat

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 2021 har det inte gjorts några uppskattningar eller bedömningar som har en betydande risk för räkenskaperna. Denna bedömningar kommer att uppdateras årligen.

Not Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Koncernen Moderbolaget

Not 2 Nettoomsättningens fördelning

Koncernen

	2021	2020
Nettoomsättningen per rörelsegren		
Förvaltningsarvode	139 200	80 107
Förmedlingsprovision	12 999	7 191
Diskretionärt förvaltningsarvode	244	9 682
Tjänster	23 980	26 583
	176 423	123 563

Moderbolaget

	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Nettoomsättningen per rörelsegren		
Provisionsintäkter	2 932	1 984
Tjänster	404	756
	3 336	2 740

Not 3 Leasingavtal

Koncernen

Årets leasingkostnader avseende leasingavtal, uppgår till 660 474 kronor.

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

	2021-12-31	2020-12-31
Inom ett år	516	677
Senare än ett år men inom fem år	144	134
	660	811

Moderbolaget

Årets leasingkostnader avseende leasingavtal, uppgår till 0 kronor.

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.

	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
PwC		
Revisionsuppdrag	736	1 435
	736	1 435
Moderbolaget		
	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
PwC		
Revisionsuppdrag	204	668
	204	668

Not 5 Anställda och personalkostnader Koncernen

	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Medelantalet anställda		
Kvinnor	13	10
Män	35	33
	48	43
Löner och andra ersättningar		
Styrelse och verkställande direktör	4 894	11 638
Tantiem och liknande ersättning till styrelse och verkställande direktör	2 233	
Övriga anställda	23 127	19 691
	30 254	31 329
Sociala kostnader		
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	9 758	8 246
	9 758	8 246
Övriga personalkostnader	2 498	830
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	42 510	40 405

Moderbolaget

	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Medelantalet anställda		
Kvinnor	2,0	0,5
Män	3,0	2,0
	5,0	2,5
Löner och andra ersättningar		
Styrelse och verkställande direktör	775	280
Tantiem och liknande ersättning till styrelse och verkställande direktör	225	
Övriga anställda	425	650
	1 425	930
Sociala kostnader		
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	441	256
	441	256
Övriga personalkostnader	165	184
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	2 031	1 370
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel kvinnor i styrelsen	17 %	0 %
Andel män i styrelsen	83 %	100 %
Andel kvinnor bland övriga ledande befattningshavare	0 %	%
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	50 %	%

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

	2021	2020
Övriga ränteintäkter	235	459
	235	459

Moderbolaget

	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Övriga ränteintäkter	0	0
	0	0

**Not 7 Räntekostnader och liknande resultatposter
Koncernen**

	2021	2020
Räntekostnader till närstående fysiska och juridiska personer	319	1 276
Ränta till kreditinstitut	208	513
Ränta på konvertibel	0	295
Övriga räntekostnader	526	380
	1 053	2 464

Moderbolaget

	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Räntekostnader till koncernföretag	501	159
Räntekostnader till närstående fysiska och juridiska personer		1 276
Ränta till kreditinstitut	1 036	513
Ränta på konvertibel		295
Övriga räntekostnader	3	9
	1 540	2 252

**Not 8 Aktuell och uppskjuten skatt
Koncernen**

	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Skatt på årets resultat		
Aktuell skatt	-11 805	-4 708
Effekt av värderat underskott	1 456	4 310
Totalt redovisad skatt	-10 349	-398

Avstämning av effektiv skatt

	2021-01-01 -2021-12-31		2020-01-01 -2020-12-31	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Redovisat resultat före skatt		37 809		7 227
Skatt enligt gällande skattesats	20,60	-7 789	21,40	-1 547
Ej avdragsgilla kostnader		-194		-114
Ej skattepliktiga intäkter				0
Skattemässigt underskott, ej bokad som fordran		-7 983		-1 660
Effekt av värderade underskott		5 766		4 310
Effekt av förvärv av dotterbolag under löpande år				0
Redovisad effektiv skatt	25,98	-10 200	-13,69	989

Moderbolaget

	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Skatt på årets resultat		
Aktuell skatt	0	0
Effekt av värderat underskott	4 696	4 013
Totalt redovisad skatt	4 696	4 013

Avstämning av effektiv skatt

	2021-01-01 -2021-12-31		2020-01-01 -2020-12-31	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Redovisat resultat före skatt		-3 317		-5 882
Skatt enligt gällande skattesats	20,60	683	21,40	1 259
Ej avdragsgilla kostnader		0		-71
Skattemässigt underskott, ej bokad som fordran		-683		-1 187
Effekt av värderade underskott		4 696		4 013
Redovisad effektiv skatt	141,58	4 696	68,22	4 013

**Not 9 Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter
Koncernen**

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1 104	1 000
Inköp		104
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 104	1 104
Ingående avskrivningar	-256	
Årets avskrivningar	-238	-256
Utgående ackumulerade avskrivningar	-494	-256
Utgående redovisat värde	610	848

Moderbolaget

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1 000	1 000
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 000	1 000
Årets avskrivningar	-400	-200
Utgående ackumulerade avskrivningar	-400	-200
Utgående redovisat värde	600	800

**Not 10 Goodwill
Koncernen**

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	54 274	49 779
Förvärv	8 979	0
Justering av köpeskilling	0	4 495
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	63 253	54 274
Ingående avskrivningar	-15 584	-4 427
Årets avskrivningar	-12 687	-11 157
Utgående ackumulerade avskrivningar	-28 271	-15 584
Utgående redovisat värde	34 982	38 690

**Not 11 Inventarier, verktyg och installationer
Koncernen**

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	205	205
Inköp	229	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	434	205
Ingående avskrivningar	-171	-105
Årets avskrivningar	-110	-66
Utgående ackumulerade avskrivningar	-281	-171
Utgående redovisat värde	153	34

Moderbolaget

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	215	215
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	215	215
Ingående avskrivningar	-181	-138
Årets avskrivningar	-34	-43
Utgående ackumulerade avskrivningar	-215	-181
Utgående redovisat värde	0	34

**Not 12 Uppskjuten skattefordran
Koncernen**

	2021-12-31	2020-12-31
Belopp vid årets ingång	4 310	0
Effekt av värderade underskott	1 456	4 310
Belopp vid årets utgång	5 766	4 310

Moderbolaget

	2021-12-31	2020-12-31
Belopp vid årets ingång	4 013	0
Effekt av värderat underskott	683	4 013
Belopp vid årets utgång	4 696	4 013

**Not 13 Andra långfristiga fordringar
Koncernen**

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	270	25 748
Tillkommande fordringar		270
Avgående fordringar		-25 748
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	270	270
Utgående redovisat värde	270	270

**Not 14 Övriga fordringar
Koncernen**

	2021-12-31	2020-12-31
Fordran Knutsgaard Holding 556954-9057	0	17 259
Övriga poster	2 717	548
	2 717	17 807

Moderbolaget

	2021-12-31	2020-12-31
Deposition	62	62
Fordringar på anställda	3	0
Övriga poster	39	68
	104	130

**Not 15 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
Koncernen**

	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna förvaltningsintäkter	5 278	11 568
Förutbetalda hyres-och leasingintäkter	31	828
Övriga förutbetalda kostnader	1 206	493
	6 515	12 889

Moderbolaget

	2021-12-31	2020-12-31
Övriga förutbetalda kostnader	192	63
Upplupna förvaltningsintäkter	197	
	389	63

Not 16 Skulder till intresseföretag, fysiska och juridiska

Koncernen

	2021-12-31	2020-12-31
Lån från aktieägare	5 400	2 978
	5 400	2 978

Moderbolaget

	2021-12-31	2020-12-31
Lån från aktieägare	5 400	2 978
	5 400	2 978

Not 17 Övriga skulder

Koncernen

	2021-12-31	2020-12-31
Skuld för förvärv av dotterbolag	0	23 713
Övriga kortfristiga skulder	3 864	3 530
	3 864	27 243

Moderbolaget

	2021-12-31	2020-12-31
Skuld för förvärv av dotterbolag		23 713
Övriga kortfristiga skulder	901	1 597
	901	25 310

**Not 18 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
Koncernen**

	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna löner	2 270	3 915
Upplupna semesterlöner	2 984	3 175
Upplupna sociala avgifter	5 829	3 657
Upplupna provisionskostnader	0	183
Provisioner Skandia	0	0
Förutbetalda intäkter	12 748	6 714
Övriga upplupna kostnader	12 057	6 973
	35 888	24 617

Moderbolaget

	2021-12-31	2020-12-31
Övriga upplupna kostnader	3 222	1 729
	3 222	1 729

**Not 19 Resultat från andelar i koncernföretag
Moderbolaget**

	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Anteciperad utdelning	0	28 800
	0	28 800

**Not 20 Andelar i koncernföretag
Moderbolaget**

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	83 695	53 370
Inköp	0	30 325
Aktieägartillskott IKC Financial Group AB	3 500	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	87 195	83 695
Utgående redovisat värde	87 195	83 695

**Not 21 Specifikation andelar i koncernföretag
Moderbolaget**

Namn	Kapital- andel	Rösträtts- andel	Antal andelar	Bokfört värde
556648-5776, säte i Umeå	100%	100%	18 128	12 196
556747-4266, säte i Malmö	100 %	100 %	1 000	74 999
				87 195

**Not 22 Fordringar hos koncernföretag
Moderbolaget**

	2021-12-31	2020-12-31
Anteciperad utdelning	0	28 800
Fordran koncernbidrag	5 550	0
	5 550	28 800

**Not 23 Skulder till kreditinstitut
Moderbolaget**

Nedan framgår fördelning av långfristiga lån.

Långgivare	Räntesats %	Lånebelopp 2021-12-31	Lånebelopp 2020-12-31
SEB	3,57	5 425	9 375
		5 425	9 375
Kortfristig del av långfristig skuld		4 025	7 500

**Not 24 Skulder till koncernföretag
Moderbolaget**

	2021-12-31	2020-12-31
Skuld till Pensionera Sverige 556648-5776	10 235	12 985
Skuld till IKC Fonder 556732-6953	7 500	7 570
Skuld till IKC Capital AB 556538-0325	10 000	0
Skuld till IKC Administration AB 556661-8459	90	0
Skuld till SF Pension AB 559004-7329	20	0
Upplupna räntekostnader IKC Capital AB	660	0
	28 505	20 555

Skulder till koncernföretag förfaller inom 2 år.

2022122210908

**Not 25 Ställda säkerheter
Koncernen**

2021-12-31 **2020-12-31**

Företagsinteckning

0 0
0 0

Moderbolaget

2021-12-31 **2020-12-31**

Företagsinteckning

0 0
0 0

Årsredovisningen för räkenskapsåret 2021 har godkänts av styrelsen och verkställande direktören.
Resultat - och balansräkning kommer att föreläggas på årsstämma för fastställelse.

Stockholm 2022-05-12



Kathryn Baker
Ordförande




Kristian Jacobsson
Styrelseledamot



Lukas Lindkvist
Styrelseledamot



Henrik Sigland
Verkställande direktör



Kaj af Kleen
Styrelseledamot



Henrik Ekdahl Persson
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats

12/5-2022

PricewaterhouseCoopers AB



Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor



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 2021.

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 2021 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. 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 2021 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. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Malmö den 12 maj 2022

Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor