Årsredovisning

för

Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB

556453-4401

Räkenskapsåret

2022

Fastställelseintyg

Undertecknad verkställande direktör i Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma 2023-05-11. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Malmö 2023-05-11

Fredrik Ericsson

Årsredovisning

för

Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB

556453-4401

Räkenskapsåret

2022

VD har ordet

Det gångna året inleddes med stor marknadsturbulens efter att Ryssland invaderat Ukraina. Förutom den enorma osäkerhet som rådde i samband med och efter invasionen blev det även en katalysator för stigande inflation som redan var ett faktum efter pandemins kraftiga stimulansåtgärder. Världens centralbanker reagerade med snabba räntehöjningar vilket förde med sig sänkta värderingsmultiplar på aktier, särskilt för bolag med vinster längre in i framtiden. Allra tydligast syntes detta i mindre tillväxtbolag. Samtidigt blev det mer attraktivt med (rörliga) obligationer som började ge allt högre räntor i takt med att Stibor ökade.

Effekten för Ericsson & Partners blev att aktieförvaltningen minskade i volym men att ränteförvaltningen ökade, dels på grund av att resultaten i förvaltningen var relativt positiva, dels för att vi tog in nytt kapital under förvaltning både från gamla och nya kunder. Nettoinflödet av kapital var återigen positivt under året men totalt sett minskade kapital under förvaltning med 6,5 procent.

Intäkterna under året minskade med 17 procent till 11,2 mkr (13,8) till följd av lägre förvaltningsarvoden främst påverkat av uteblivna prestationsbaserade ersättningar. Även courtageintäkterna blev lägre än föregående år.

Vi gick in i 2022 med en förstärkt och utökad organisation vilket tillsammans med lanseringen av bolagets första fond, *Ericsson & Partners Edge*, gjorde att kostnadsmassan var högre än tidigare. Trots det hölls kostnaderna för helåret nere på 11,6 mkr, vilket var omkring föregående års nivå. Vinsten från 2021 på 2,35 mkr vändes till en förlust på 0,4 mkr.

Under det första kvartalet 2023 har vi sett en stark återhämtning på aktiemarknaden och fortsatta uppgångar på räntesidan. Nettoinflödet av kapital har fortsatt varit positivt och har till och med accelererat. Sammantaget har det gjort att tappet i kapital under förvaltning från 2022 har återtagits och mer därtill, vilket gör att vi är optimistiska inför fortsättningen av året. Organisationen är etablerad och sammansvetsad och vi blickar försiktigt mot att förstärka teamet ytterligare. Vidare har vi beslutat att avveckla *Ericsson & Partners Edge* då fondens volym inte bär de kostnader som är förenade med att driva fonden. Vi ser fortsatt att strategin är intressant och kommer vara givande på lång sikt men förutsättningarna att kunna växa volym i det rådande osäkra marknadsklimatet bedöms inte finnas just nu.

Avslutningsvis vill jag tacka alla våra kunder för det förtroende vi har fått samt alla våra medarbetare, samarbetspartners och ambassadörer.

Malmö i april 2023

Fredrik Ericsson
Verkställande direktör

Styrelsen och verkställande direktören för Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB, med säte i Malmö, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

Förvaltningsberättelse

Ägarförhållanden per 2022-12-31

Tresilica AB (35,8 %), Fredrik Ericsson Invest AB (32,0 %), Fredrik Ericsson (9,5 %), Norell & Partners AB (6,0 %), Jacob Malmborg (4,8 %), Trädet Intressenter AB (4,6 %) samt ett antal övriga aktieägare (7,3 %).

Allmänt om verksamheten

Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB är ett värdepappersinstitut, grundat 1992 med säte i Malmö. Företaget är licensierat av Finansinspektionen, står under deras tillsyn och tillämpar de lagar och regler som följer av de tillstånd som myndigheten meddelat. Bolaget är verksamt inom portföljförvaltning och finansiell rådgivning. Företaget är specialiserade på att bygga strategiska och taktiska lösningar avseende förmögenhetsförvaltning.

Bolaget har tillstånd hos Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse och har följande tillstånd;

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument (VML 2:1 p.1).
- Utförande av order på kunders uppdrag (VML 2:1 p.2).
- Portföljförvaltning (VML 2:1 p.4).
- Investeringsrådgivning (VML 2:1 p.5).

Utveckling av bolagets verksamhet och resultat

Rörelsens provisionsintäkter uppgick till 11,2 (13,8) mkr. Under året har kapital under förvaltning (AUM) minskat med drygt 6 (+10) %. Rörelsens intäkter har minskat med cirka 19 (+16) %.

Rörelsens kostnader uppgick till 11,6 (11,5) mkr. Rörelseresultat före dispositioner och skatt uppgick till -410 (2 334) tkr.

Finansiell ställning och likviditet

Bolagets egna kapital uppgick per ultimo 2022 till 4,1 (5,7) mkr och likvida medel uppgick till 1,8 (5,1) mkr. Bolaget har en tillfredsställande likviditet och har för närvarande inget behov av nytt kapital eller annan finansiering.

Finansiell riskhantering

Risk Controller rapporterar direkt till bolagets styrelse. VD och Risk Controller följer kontinuerligt t.ex. väsentliga källor till och effekter av kundrisker och all väsentlig inverkan på kapitalbasen, väsentliga källor till och effekter av risker för bolaget framförallt de som kan förbruka den tillgängliga kapitalbasen samt likviditetsrisker för att säkerställa att värdepappersbolaget håller de likvida medlen på adekvat nivå inkluderande när det gäller att hantera väsentliga källor till riskerna ovan. Oberoende kontroller och internrevision sköts av Harvest Advokatbyrå. Utförligare beskrivning av detta finns i bolagets riskhanteringsrapport samt interna riktlinjer, vilka tillhandahålls på begäran.

Styrelsens arbete

Styrelsen har under året haft fem styrelsemöten och styrelsens arbete sker enligt den instruktion och arbetsordning som styrelsen beslutat om.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret och efter dess utgång

I januari 2022 lanserade bolaget i samarbete med AIFM Group sin första fond. I ett mycket utmanande marknadsklimat präglat av krig och stor osäkerhet finns dock inte längre förutsättningar för bolaget att driva fonden. Bolaget har därför efter räkenskapsårets utgång beslutat att upphöra med förvaltningen av fonden.

Inga övriga väsentliga händelser har inträffat under räkenskapsåret eller efter räkenskapsårets utgång.

Flerårsöversikt (tkr)	**2022**	**2021**	**2020**	**2019**	**2018**
Rörelseintäkter	11 159	13 838	11 890	9 671	9 128
Rörelseresultat	-410	2 334	1 934	1 011	329
Balansomslutning	6 115	8 986	7 674	6 490	5 666
Eget kapital	4 082	5 715	5 158	4 665	3 925
Soliditet* (%)	67	64	67	72	69
Avkastning på totala tillgångar** (%)	-5	22	21	13	3
Antal anställda	8	8	7	6	6

* Eget kapital i procent av balansomslutningen
** Årets nettoresultat i procent av genomsnittlig balansomslutning

Förslag till resultatdisposition

Styrelsen föreslår att ingen utdelning lämnas för räkenskapsåret 2022 och att till förfogande stående vinstmedel (kronor) balanseras i ny räkning.

Balanserad vinst	1 831 672
Årets resultat	-409 697
	1 421 975
Balanseras i ny räkning	**1 421 975**

Resultaträkning

Avrundningar kan innebära att beloppen inte stämmer om de summeras.

	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Rörelsens intäkter			
Räntekostnader	2	-1 293	0
Ränteintäkter		6 212	0
Räntenetto		**4 919**	**0**
Provisionsintäkter	3	11 158 691	13 814 538
Övriga rörelseintäkter		35 514	23 508
Summa rörelseintäkter		**11 194 205**	**13 838 046**
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	4, 5, 6	-11 594 981	-11 489 980
Av- och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-13 840	-13 841
Summa kostnader före kreditförluster		**-11 608 821**	**-11 503 821**
Resultat före kreditförluster		**-409 697**	**2 334 225**
Rörelseresultat		**-409 697**	**2 334 225**
Skatt på årets resultat	7	0	-526 422
Årets resultat		**-409 697**	**1 807 803**

Totalresultatet är detsamma som årets resultat (nettoresultat) på grund av att det inte finns något övrigt totalresultat för bolaget.

Balansräkning

Avrundningar kan innebära att beloppen inte stämmer om de summeras.

	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Andra långfristiga fordringar	8	285 000	285 000
Utlåning till kreditinstitut	9	1 838 226	5 108 226
Inventarier	10	180 410	194 250
Övriga tillgångar	11	3 353 833	2 947 773
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		457 639	451 206
SUMMA TILLGÅNGAR		**6 115 108**	**8 986 455**
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Övriga skulder	12	1 440 569	1 637 049
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		592 565	1 634 134
SUMMA SKULDER		**2 033 134**	**3 271 183**
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		2 660 000	2 660 000
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst		1 831 672	1 247 469
Årets resultat		-409 697	1 807 803
SUMMA EGET KAPITAL		**4 081 975**	**5 715 272**
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		**6 115 108**	**8 986 455**

Bolaget har inga ställda säkerheter eller eventualförpliktelser per 2022-12-31 och hade heller inga per 2021-12-31.

Rapport över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital			
	Aktiekapital	**Bundna reserver**	**Fritt eget kapital**	**Summa eget kapital**
Ingående eget kapital 2021-01-01	**2 660 000**	**0**	**2 497 669**	**5 157 669**
Årets resultat	0	0	1 807 803	**1 807 803**
Övrigt totalresultat	0	0	0	**0**
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)	0	0	1 807 803	**1 807 803**
Lämnad utdelning	0	0	-1 250 200	**-1 250 200**
Summa transaktion med ägare	*0*	*0*	*-1 250 200*	***-1 250 200***
Utgående eget kapital 2021-12-31	**2 660 000**	**0**	**3 055 272**	**5 715 272**
Ingående eget kapital 2022-01-01	**2 660 000**	**0**	**3 055 272**	**5 715 272**
Årets resultat	0	0	-409 697	**-409 697**
Övrigt totalresultat	0	0	0	**0**
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)	0	0	-409 697	**-409 697**
Lämnad utdelning	0	0	-1 223 600	**-1 223 600**
Summa transaktion med ägare	*0*	*0*	*-1 223 600*	*-1 223 600*
Utgående eget kapital 2022-12-31	**2 660 000**	**0**	**1 421 975**	**4 081 975**

Kassaflödesanalys

	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		-409 697	2 334 225
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		13 840	13 841
Betald skatt		-572 491	-460 546
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		**-968 348**	**1 887 520**
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Övriga tillgångar		91 956	341 190
Övriga skulder		-1 170 007	689 003
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**-2 046 399**	**2 917 713**
Investeringsverksamheten			
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		0	-69 201
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**0**	**-69 201**
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		-1 223 600	-1 250 200
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**-1 223 600**	**-1 250 200**
Årets kassaflöde		**-3 269 999**	**1 598 312**
Likvida medel vid årets början		**5 108 226**	**3 509 914**
Likvida medel vid årets slut		**1 838 227**	**5 108 226**
Erhållen samt erlagd ränta			
Erhållen ränta		6 212	0
Erlagd ränta		-1 293	0

Tilläggsupplysningar

Redovisnings- och värderingsprinciper

Väsentliga redovisningsprinciper

Företagets årsredovisning är upprättad enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Redovisning för juridiska personer. Företaget tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras, om inget annat framgår.

Värderingsgrunder vid upprättande av företagets finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde.

Förändrade redovisningsprinciper

a) Nya och ändrade standarder, samt tolkningar som tillämpas av bolaget.

Ingen av de nya standarderna, ändringar eller tolkningar som har trätt i kraft på räkenskapsår som inleddes 1 januari 2022 har haft en väsentlig påverkan på bolagets redovisning.

b) Inga nya standarder samt ändringar och tolkningar av befintliga standarder som ännu inte har trätt i kraft och som inte har tillämpats i förtid av Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB bedöms ha någon väsentlig effekt på bolagets resultat och ställning.

Viktiga antaganden och bedömningar

I företagets finansiella rapporter finns inga områden där bedömningar och uppskattningar är avgörande. De bedömningar som gjorts vid tillämpningen av redovisningsprinciper framgår under respektive avsnitt.

Vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS har det inte gjorts några bedömningar som har betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar medför inte väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan bankmedel, fordringar samt aktier. Bland skulder återfinns leverantörsskulder.

En finansiell tillgång eller skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort ur balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiseras, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över den. Detsamma gäller för del av en finansiell

tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.
En finansiell tillgång och en skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången (affärsredovisning).

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån bolagets affärsmodell samt utifrån instrumentets egenskaper.

Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallo-tidpunkt.

Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffnings-tidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Utlåning till kreditinstitut
- Övriga tillgångar
- Upplupna intäkter

Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat
Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehas enligt en affärs-modell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassa-flöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Bolaget har inga finansiella tillgångar i denna kategori.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen
Denna kategori består av två undergrupper: dels finansiella tillgångar som obligatoriskt måste värderas till verkligt värde via resultaträkningen och dels sådana finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt den s.k. Fair Value Option).

Obligatorisk värdering till verkligt värde skall ske om de finansiella tillgångarna inte uppfyller kassaflödeskriterierna enligt IFRS 9.4.1.2.b. Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. För finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner. Bolaget har inga finansiella tillgångar i denna kategori.

Skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde
Samtliga bolagets skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Till vilken kategori finansiella tillgångar respektive skulder hänförts, framgår av not 16.

Nedskrivning av finansiella tillgångar
Bolaget använder sig av en förenklad metod för nedskrivningar av kundfordringar och övriga fordringar samt avtalstillgångar och redovisar förväntade kreditförluster för återstående löptid. Vid beräkningen använder bolaget sin historiska erfarenhet, externa indikatorer och framåtblickande information för att beräkna de förväntade kreditförlusterna. Bolaget har historiskt inte haft några kreditförluster och bolagets bedömning är att förändrade omvärldsfaktorer inte påverkat de förväntade kreditförlusterna varför någon reserv för kreditförluster inte redovisas.

Omräkning av utländska valutor

- Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

- Företagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

- Transaktioner och balansposter

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till svenska kronor till valutakurs som gäller på transaktionsdagen. Efterföljande balansdagar värderas monetära poster i utländsk valuta om till balansdagskursen. De vinster och förluster, såväl realiserade som orealiserade, som uppstår till följd av värdeförändringen redovisas löpande under posten ”nettoresultat av finansiella transaktioner”.

Pensioner

Bolagets pensionsplaner följer tryggandelagen och är individuellt premiebestämda. Pensionsåtagandena täcks genom direkt kostnadsföring.

Intäkter

Intäkter har upptagits 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. Provisionsintäkter intäktredovisas under den period då tjänsten utförs.

Materiella tillgångar

Förvärvade materiella tillgångar består av kontorsinventarier. Tillgångarna redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar. Avskrivningarna sker linjärt över fem år.

Anskaffningar med ett anskaffningsvärde överstigande ett halvt prisbasbelopp aktiveras och läggs till värdet i balansräkningen. Anskaffningar som inte uppfyller dessa krav kostnadsföres. Värdet av tillgångar som avyttras eller utrangeras tas bort från värdet i balansräkningen.
Nedskrivningsprövning sker vid indikation på värdenedgång.

Inkomstskatter

Redovisning av inkomstskatter omfattar aktuell skatt. Skatten redovisas i resultaträkningen utom när skatten avser poster som redovisas i övrigt totalresultat eller direkt i eget kapital. I sådana fall redovisas även skatten i övrigt totalresultat respektive eget kapital.

Nedskrivning av icke finansiella tillgångar

Skulle det finnas indikationer på att en värdenedgång föreligger fastställs dess återvinningsvärde. Överstiger tillgångens bokförda värde återvinningsvärdet och inga särskilda omständigheter förekommer varför övervärdet kan försvaras skrivs tillgången ner till detta värde. Återvinningsvärdet definieras som det högsta av marknadsvärdet och nuvärdet av de uppskattade framtida betalningarna som tillgången genererar. Nedskrivningen redovisas i resultaträkningen.

Finansiell riskhantering

Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB (bolaget) utsätts genom sin verksamhet för begränsade finansiella risker. Finansiella risker brukar vanligtvis delas upp i kreditrisk, marknadsrisk (omfattande valutarisk, ränterisk i verkligt värde, ränterisk i kassaflödet och prisrisk) och likviditetsrisk.

Risk Controller rapporterar direkt till bolagets styrelse vars arbete styrs av instruktioner som fastställs av styrelsen. VD och Risk Controller följer kontinuerligt t.ex. väsentliga källor till och effekter av kundrisker och all väsentlig inverkan på kapitalbasen, väsentliga källor till och effekter av risker för bolaget framförallt de som kan förbruka den tillgängliga kapitalbasen samt likviditetsrisker för att säkerställa att värdepappersbolaget håller de likvida medlen på adekvat nivå inkluderande när det gäller att hantera väsentliga källor till riskerna ovan. Oberoende kontroller och internrevision sköts av Harvest Advokatbyrå. Utförligare beskrivning av detta finns i bolagets riskhanteringsrapport, samt interna riktlinjer, och tillhandahålls på begäran.

(a) Kreditrisk
Bolaget bedriver inte handel i eget lager. Verksamheten syftar till att inte ha någon kreditrisk mot kunder. Den kreditrisk som finns i verksamheten är relaterad till motpartsrisker där överskottslikviditet placeras samt kundfordringar

Eftersom bolaget primärt fakturerar flera olika kreditinstitut har man historiskt inte haft några koncentrationer av risk.

Bolaget placerar sitt likviditetsöverskott i systemviktiga banker för närmare beskrivning av kreditrisken i kundfordringar se not 11.

(b) Marknadsrisk
Bolaget är inte i någon väsentlig utsträckning exponerad för marknadsrisker då bolagets finansiella tillgångar och skulder i allt väsentligt är i svenska kronor, bolaget saknar räntebärande skulder varför någon ränterisk ej är tillämplig. Bolaget placerar heller inte sitt likviditetsöverskott i annat än genom deponering i bank varför prisrisken är i princip obefintlig. Bolaget har inga väsentliga tillgångar som redovisas till verkligt värde.

(c) Likviditetsrisk
Likviditetsrisk hanteras genom att Bolaget innehar tillräckligt med likvida medel och kortfristiga placeringar med en likvid marknad i en likviditetsreserv. Bolaget har valt att inte avtala om checkräkningskredit då man bedömer att ett eventuellt temporärt underskott kan hanteras genom att då flera av ägarna jobbar i företaget kan deras löneutbetalningar minskas för att reducera eventuella likviditetsproblem. Av not 15 framgår löptidsöversikten av bolagets finansiella tillgångar och skulder.

Not 1 Generell information om företaget

Namn	Org.nr	Säte
Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB	556453-4401	Gibraltarg 7, Malmö, Sverige

Not 2 Räntekostnader

	2022	2021
Övriga räntekostnader	-1 293	0
	-1 293	0

Av ovanstående räntekostnader hänför sig 1 293 kr (0 kr) till poster som ej är klassificerade som finansiell skuld. Övriga räntekostnader är hänförliga till finansiella skulder som värderas enligt effektivräntemetoden.

Not 3 Provisionsintäkter

	2022	2021
Nettoomsättningen		
Courtage	4 552 081	5 768 263
Förvaltningsarvoden	6 606 610	8 046 275
	11 158 691	**13 814 538**

Not 4 Allmänna administrationskostnader

	2022	2021
Personalkostnader	-8 067 675	-8 222 985
Lokalkostnader	-1 010 507	-951 544
Marknadsförings- och representationskostnader	-453 856	-373 712
Konsultarvoden	-1 000 080	-829 424
Övriga administrationskostnader	-1 062 863	-1 112 315
	-11 594 981	**-11 489 980**

Operationell leasing

Avtalen avser lokalhyra, leasing av bilar samt kontorsutrustning.

2022	920 846 kr
2023	958 996 kr
2024	836 921 kr
2025	798 776 kr
2026	630 526 kr

Not 5 Anställda och personalkostnader

	2022	2021
Medelantalet anställda		
Kvinnor	2	2
Män	6	6
	8	**8**
Löner och andra ersättningar		
Styrelseordförande: Lars Ekfeldt	99 996	99 996
VD: Fredrik Ericsson lön	941 333	929 538
VD: Fredrik Ericsson tantiem	0	200 000
Övriga anställda	4 320 599	4 219 788
	5 361 928	**5 449 322**
Sociala kostnader		
Pensionskostnader för styrelse och VD	124 812	161 800
Pensionskostnader för övriga anställda	491 023	510 231
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	1 859 627	1 878 321
	2 475 462	**2 550 352**
Övriga personalkostnader	**230 285**	**223 311**
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	**8 067 675**	**8 222 985**

Ersättningspolicy
Bolaget tillämpar en ersättningsmodell som består av fast lön, förmåner och avsättning till pensioner. Utöver detta kan enskilda anställda erhålla rörlig ersättning. Den rörliga ersättningen, som inte är på förhand bestämd till belopp eller storlek, fastställs för varje enskild anställd utifrån resultatet av den anställdes individuella prestationer, i relation till för den anställdes uppsatta individuella mål. Den rörliga ersättningen kan dock maximalt uppgå till 100 % av den fasta lönen. De individuella målen baseras på den anställdes och bolagets övergripande mål och baseras både på finansiella och icke-finansiella kriterier.

För VD betalas en premie på 5 % av kontant utbetald lön upp till 7,5 prisbasbelopp, 20 % av kontant utbetald lön mellan 7,5 prisbasbelopp - 20 prisbasbelopp och 30 % av kontant utbetald lön mellan 20 prisbasbelopp - 30 prisbasbelopp till en tjänstepensionsförsäkring. Årets kostnad uppgår till 125 tkr.

Not 6 Arvode till revisorer

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**
Ernst & Young AB		
Revisionsuppdraget	45 000	45 000
Övriga uppdrag	0	0
	45 000	**45 000**

Not 7 Skatt på årets resultat

	2022	**2021**
Aktuell skattekostnad	0	-526 422
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	0
Summa aktuell skatt	**0**	**-526 422**
Inkomstskatten på resultatet före skatt skiljer sig från det teoretiska belopp som skulle ha framkommit vid användning av vägd genomsnittlig skattesats för resultatet enligt följande:		
Redovisat resultat före skatt	-409 697	2 334 225
Skatt enligt gällande skattesats	84 398	-480 849
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-64 928	-45 573
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0	0
Under året uppkomna underskott	-19 470	0
Aktuell skatt i resultaträkningen	**0**	**526 422**

Not 8 Övriga långfristiga fordringar

	2022-12-31	**2021-12-31**
Hyresdeposition	285 000	285 000
Utgående redovisat värde	**285 000**	**285 000**

Not 9 Utlåning till kreditinstitut

	2022-12-31	**2021-12-31**
Svenska banker	1 838 226	5 108 226
	1 838 226	**5 108 226**

All utlåning är i SEK

Not 10 Inventarier, verktyg och installationer

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1 099 340	1 030 139
Inköp	0	69 201
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**1 099 340**	**1 099 340**
Ingående avskrivningar	-905 090	-891 249
Årets avskrivningar	-13 840	-13 841
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-918 930**	**-905 090**
Utgående redovisat värde	**180 410**	**194 250**

Not 11 Övriga tillgångar

	2022-12-31	2021-12-31
Kundfordringar	2 849 384	2 947 773
Skattefordran	504 449	0
	3 353 833	**2 947 773**

Av bolagets kundfordringar per 2022-12-31 är 0 förfallna. Bolaget bedömer baserat på historiken om kunderna och dess spridning att risken för väsentliga kreditrisker i ej förfallna kundfordringar som begränsad.

Not 12 Övriga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	228 162	304 523
Momsskulder	504 347	659 646
Skatteskuld	0	68 042
Personalskatt	140 432	138 710
Arbetsgivaravgifter	139 465	135 766
Löneskatt	428 163	330 047
Övriga kortfristiga skulder	0	315
	1 440 569	**1 637 049**

Not 13 Närstående

Närstående personer är styrelseledamöter, ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer. Det förekommer inga transaktioner utöver normala kundtransaktioner och konsultarvode på marknadsmässiga villkor med dessa personer och bolag ägda av dessa. Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till ledande befattningshavare, se Not 5 Anställda och personalkostnader. Bolaget har ingen närståenderelation med intresseföretag.

Not 14 Kapitaltäckningsanalys

Kapitaltäckningsanalys i sammandrag (tkr)	**2022-12-31**	**2021-12-31**
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	2 660	2 660
Balanserade vinstmedel	1 832	1 247
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjustering	**4 492**	**3 907**
Förluster för innevarande år	**-410**	**-0**
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	**-410**	**0**
Kärnprimärkapital	**4 082**	**3 907**
Övrigt primärkapital	*0*	*0*
Totalt primärkapital	**4 082**	**3 907**
Supplementärkapital	*0*	*0*
Totalt kapital	**4 082**	**3 907**
Kapitalkrav		
Krav baserat på fasta kostnader enligt art 13 IFR	2 902	2 652
Permanent minimikapitalkrav (Pmc)	759	759
K-faktorkrav	0	0
Kapitalkrav (högsta av ovan)	**2 902**	**2 652**
Kapitalrelationer och buffertkrav		
Kärnprimärkapitalrelation	**141%**	**147%**
Minimikrav i procent	56%	56%
Minimikrav i SEK	1 625	1 485
Överskott i SEK	2 457	2 422
Primärkapitalrelation	**141%**	**147%**
Minimikrav i procent	75%	75%
Minimikrav i SEK	2 177	1 989
Överskott i SEK	1 905	1 918
Total kapitalrelation	**141%**	**147%**
Minimikrav i procent	100%	100%
Minimikrav i SEK	2 902	2 652
Överskott på totalt kapital	1 180	1 255
Likviditetskrav		
Likviditetskrav (1/3 av fasta kostnader)	967	884
Likvida tillgångar	1 838	5 108

Not 15 Löptidsöversikt

I löptidsöversikten fördelas bokförda värden utifrån återstående löptid till avtalad förfallotidpunkt.

Per 2022-12-31	Icke finansiella tillg/skulder	På anfordran	< 3 mån	3-12 mån	1-5 år	Totalt
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut		1 838 226				**1 838 226**
Materiella tillgångar	180 410					**180 410**
Andra långfristiga fordringar					285 000	**285 000**
Övriga tillgångar			3 353 833			**3 353 833**
Förutbetalda kostn./upplupna intäkter	457 639					**457 639**
Summa	**638 049**	**1 838 226**	**3 353 833**		**285 000**	**6 115 108**
Skulder						
Övriga skulder			1 012 406	428 163		**1 440 569**
Upplupna kostn./förutbetalda intäkter			1 906	590 659		**592 565**
Summa			**1 014 312**	**1 018 822**		**2 033 134**

Per 2021-12-31	Icke finansiella tillg/skulder	På anfordran	< 3 mån	3-12 mån	1-5 år	Totalt
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut		5 108 226				**5 108 226**
Materiella tillgångar	194 250					**194 250**
Andra långfristiga fordringar					285 000	**285 000**
Övriga tillgångar			2 947 773			**2 947 773**
Förutbetalda kostn./upplupna intäkter	451 206					**451 206**
Summa	**645 456**	**5 108 226**	**2 947 7731**		**285 000**	**8 986 455**
Skulder						
Övriga skulder			1 307 002	330 047		**1 637 049**
Upplupna kostn./förutbetalda intäkter				1 634 134		**1 634 134**
Summa			**1 307 002**	**1 964 181**		**3 271 183**

Not 16 Redovisade värden per kategori av finansiella instrument

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffnings-värde	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Icke finansiella tillgångar/skulder	Summa redovisat värde
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut		1 838 226			**1 838 226**
Materiella tillgångar				180 410	**180 410**
Andra långfristiga fordringar		285 000			**285 000**
Övriga tillgångar		3 353 833			**3 353 833**
Förutbetalda kostn./upplupna intäkter				457 639	**457 639**
Sa tillgångar 31 december 2022	**0**	**5 477 059**	**0**	**638 049**	**6 115 108**
Skulder					
Övriga skulder		1 440 569			**1 440 569**
Upplupna kostn./förutbetalda intäkter				592 565	**592 565**
Sa skulder 31 december 2022	**0**	**1 440 569**		**592 565**	**2 033 134**

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffnings-värde	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Icke finansiella tillgångar/skulder	Summa redovisat värde
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut		5 108 226			**5 108 226**
Materiella tillgångar				194 250	**194 250**
Andra långfristiga fordringar		285 000			**285 000**
Övriga tillgångar		2 947 773			**2 947 773**
Förutbet.kostn / Upplupna intäkter				451 206	**451 206**
Sa tillgångar 31 december 2021	**0**	**8 340 999**	**0**	**645 456**	**8 986 455**
Skulder					
Övriga skulder		1 637 049			**1 637 049**
Upplupna kostnader/förutbetalda intäkter				1 634 134	**1 634 134**
Sa skulder 31 december 2021	**0**	**1 637 049**	**0**	**1 634 134**	**3 271 183**

Verkligt värde motsvarar i allt väsentligt bokfört värde.

Malmö 2023-05-11

***** *Dokumentet är undertecknat genom e-signering* *****

Lars Ekfeldt
Ordförande

Fredrik Ericsson
Styrelseledamot, VD

Jacob Malmborg
Styrelseledamot, vice VD

Peter Norell
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats 2023-05-11

Ernst & Young AB

Idha Håkansson
Auktoriserad revisor