Årsredovisning

för

Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB

556453-4401

Räkenskapsåret

2023

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma 2024-04-19. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Malmö 2024-04-19

Fredrik Ericsson

Årsredovisning

för

Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB

556453-4401

Räkenskapsåret

2023

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

VD har ordet

2023 blev ett på flera sätt betydligt lugnare år än vad 2022 blev. Året befriades från kraftig marknadsturbulens vilket varit förkommande under flera av de senare åren. Istället präglades året av ökad stabilitet på marknaderna såväl för aktier som för svenska företagsobligationer där vi har våra huvudsakliga fokus. Riksbanken höjde i likhet med både den amerikanska och den europeiska centralbanken räntan successivt under hela året, vilket förde med sig ett ökat kassaflöde från obligationsmarknaden och därmed ett ökat intresse att investera i tillgångsslaget. Mot slutet av året och i samband med att amerikanska FED kommunicerade att räntehöjningarna börjar närma sig slutet, ökade också investeringsviljan på aktiemarknaderna och indexen tog med snabb kraft fart uppåt och stängde inte långt ifrån all-time-high.

Ökade värden på aktier och ökat kassaflöde från obligationer bidrog tillsammans med ett rekordstort nettoinflöde av nytt kapital till att Ericsson & Partners ökade kapital under förvaltning med 26% under året.

Även intäkterna under året ökade med 26 procent till 14,1 mkr (11,2) till följd av högre fasta förvaltningsarvoden, erhållna prestationsbaserade arvoden samt högre courtageintäkter än föregående år.

Under året beslutades att avveckla fonden *Ericsson & Partners Edge* men den slutliga avvecklingen blev inte färdigställd förrän i augusti, varför projektet ändå medförde en kostnad under stora delar av året. De totala kostnaderna för året uppgick till 12,9 mkr (11,6) vilket gjorde att bolaget gjorde en vinst före skatt på 1,2 mkr.

Vidare fortsatte våra satsningar på både befintliga och nya marknader med hög aktivitet och marknadsnärvaro tillsammans med kunder och samarbetspartners. Vi har bland annat stärkt upp teamet i Östergötland och accelererade närvaron i Skellefteå och Helsingborg.

Under det första kvartalet 2024 har vårt positiva momentum i förvaltningsresultat och i nettoinflöde fortsatt och det gör att vi är optimistiska till att kunna vidare öka vårt förvaltade AUM. Det medför också att vi kommer att vilja förstärka organisationen på flera orter och därtill sonderar vi terrängen för att utvidga vårt erbjudande med ett nytt affärsben; pension och försäkringar.

Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till alla våra kunder för det förtroende vi har fått samt alla våra medarbetare, samarbetspartners och ambassadörer.

Jag ser fram emot ett bra 2024!

Malmö 2024-03-14

Fredrik Ericsson
Verkställande direktör

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Styrelsen och verkställande direktören för Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB, med säte i Malmö, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

Förvaltningsberättelse

Ägarförhållanden per 2023-12-31

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 14,1 (11,2) mkr. Under året har kapital under förvaltning (AUM) ökat med 26 (-6) %. Rörelsens intäkter har ökat med cirka 26 (-19) %.

Rörelsens kostnader uppgick till 12,9 (11,6) mkr. Rörelseresultat före dispositioner och skatt uppgick till 1183 (-410) tkr.

Finansiell ställning och likviditet

Bolagets egna kapital uppgick per ultimo 2023 till 4,9 (4,1) mkr och likvida medel uppgick till 2,6 (1,8) 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 har skötts av Harvest Advokatbyå fram till 31 december. Utförligare beskrivning av detta finns i bolagets riskhanteringsrapport samt interna riktlinjer, vilka tillhandahålls på begäran.

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Styrelsens arbete

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

Väsentliga händelser under räkenskapsåret och efter dess utgång

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

Flerårsöversikt (tkr)	**2023**	**2022**	**2021**	**2020**	**2019**
Rörelseintäkter	14 052	11 159	13 838	11 890	9 671
Rörelseresultat	1 183	-410	2 334	1 934	1 011
Balansomslutning	7 653	6 115	8 986	7 674	6 490
Eget kapital	4 965	4 082	5 715	5 158	4 665
Soliditet* (%)	65	67	64	67	72
Avkastning på totala tillgångar** (%)	13	-5	22	21	13
Antal anställda	8	8	8	7	6

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

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

Balanserad vinst	1 421 975
Årets vinst	882 938
	2 304 913
disponeras så att	
till aktieägare utdelas (17,50 kronor per aktie)	465 500
i ny räkning överföres	1 839 413
	2 304 913

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

Styrelsen lämnar följande yttrande enligt 18 kapitlet 4 § aktiebolagslagen (2005:551):

Bolagets resultat och ställning bedöms vara god, vilket framgår av den senaste resultat- och balansrapporten. Omsättnings- och lönsamhetsutvecklingen bedöms framåtriktat vara god. Bolaget förväntas även under kommande år generera kassaflöden som säkerställer dels bolagets egna kapitalbehov.

Styrelsen bedömer att föreslagen utdelning har täckning i eget kapital. Bolaget kassaflöde bedöms vara starkt. Soliditet och likviditet kommer även efter föreslagen utdelning att vara betryggande i relation till den bransch bolaget verkar inom, och bolaget antas kunna fullgöra sina förpliktelser på kort och lång sikt.

Beaktat ovanstående redogörelse anser styrelsen att den föreslagna utdelningen är försvarlig med hänsyn till;
- de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet, och
- bolagets konsoliderings- och investeringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Bolagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning samt kassaflödesanalys med tilläggsupplysningar.

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Resultaträkning

Avrundningar kan innebära att beloppen inte stämmer om de summeras.

	Not	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Rörelsens intäkter			
Räntekostnader	2	-4 438	-1 293
Ränteintäkter		63 697	6 212
Räntenetto		**59 259**	**4 919**
Provisionsintäkter	3	14 052 250	11 158 691
Övriga rörelseintäkter		16 599	35 514
Summa rörelseintäkter		**14 068 849**	**11 194 205**
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	4, 5, 6	-12 931 330	-11 594 981
Av- och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-13 839	-13 840
Summa kostnader före kreditförluster		**-12 945 169**	**-11 608 821**
Resultat före kreditförluster		**1 182 939**	**-409 697**
Rörelseresultat		**1 182 939**	**-409 697**
Skatt på årets resultat	7	300 001	0
Årets resultat		**882 938**	**-409 697**

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

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Balansräkning

Avrundningar kan innebära att beloppen inte stämmer om de summeras.

	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Andra långfristiga fordringar	8	285 000	285 000
Utlåning till kreditinstitut	9	2 575 100	1 838 226
Inventarier	10	166 571	180 410
Övriga tillgångar	11	4 122 504	3 353 833
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		503 349	457 639
SUMMA TILLGÅNGAR		**7 652 524**	**6 115 108**
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Övriga skulder	12	1 342 007	1 440 569
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 345 605	592 565
SUMMA SKULDER		**2 687 612**	**2 033 134**
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		2 660 000	2 660 000
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst		1 421 975	1 831 672
Årets resultat		882 938	-409 697
SUMMA EGET KAPITAL		**4 964 913**	**4 081 975**
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		**7 652 524**	**6 115 108**

Bolaget har inga ställda säkerheter eller eventualförpliktelser per 2023-12-31 och hade heller inga per 2022-12-31.

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Rapport över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital			
	Aktiekapital	**Bundna reserver**	**Fritt eget kapital**	**Summa eget kapital**
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**
Ingående eget kapital 2023-01-01	**2 660 000**	**0**	**1 421 975**	**4 081 975**
Årets resultat	0	0	882 938	**882 938**
Övrigt totalresultat	0	0	0	**0**
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)	0	0	882 938	882 938
Lämnad utdelning	0	0	0	0
Summa transaktion med ägare	*0*	*0*	*0*	*0*
Utgående eget kapital 2023-12-31	**2 660 000**	**0**	**2 304 913**	**4 964 913**

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Kassaflödesanalys

	Not	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		1 182 939	-409 697
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		13 839	13 840
Betald skatt		-220 055	-572 491
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		**976 723**	**-968 348**
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Övriga tillgångar		-894 327	91 956
Övriga skulder		654 478	-1 170 007
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**736 874**	**-2 046 399**
Investeringsverksamheten			
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**0**	**0**
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		0	-1 223 600
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**0**	**-1 223 600**
Årets kassaflöde		**736 874**	**-3 269 999**
Likvida medel vid årets början		1 838 227	**5 108 226**
Likvida medel vid årets slut		2 575 100	**1 838 227**
Erhållen samt erlagd ränta			
Erhållen ränta		63 697	6 212
Erlagd ränta		4 438	-1 293

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

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.

För 2023 har ändringarna i IAS 1 påverkat upplysningarna av redovisningsprinciper. Förändringen innebär att bolaget ska bedöma sina redovisningsprinciper utifrån om de bedöms vara väsentliga. Bolaget har gått igenom sina upplysningar om redovisningsprinciper och tillämpat en väsentlighetsbedömning avseende dessa. Upplysningarna har inte ändrats väsentligt till följd av detta.

Inga andra av de nya standarderna, ändringar eller tolkningar som har trätt i kraft på räkenskapsår som inleddes 1 januari 2023 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.

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

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.

Samtliga av bolagets 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. De finansiella tillgångarna består av:

- Utlåning till kreditinstitut
- Övriga tillgångar
- Upplupna intäkter

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

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

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

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.

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.

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 har skötts av Harvest Advokatbyå fram till 31 december. Utförligare beskrivning av detta finns i bolagets riskhanteringsrapport, samt interna riktlinjer, och tillhandahålls på begäran.

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

(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

	2023	2022
Övriga räntekostnader	4 438	-1 293
	4 438	**-1 293**

Av ovanstående räntekostnader hänför sig 4 438 kr (1 293 kr) till poster som ej är klassificerade som finansiell skuld. Övriga räntekostnader är hänförliga till finansiella skulder som värderas enligt effektivräntemetoden.

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Not 3 Provisionsintäkter

	2023	2022
Nettoomsättningen		
Courtage	8 008 983	4 552 081
Förvaltningsarvoden	6 043 267	6 606 610
	14 052 250	**11 158 691**

Not 4 Allmänna administrationskostnader

	2023	2022
Personalkostnader	-9 179 688	-8 067 675
Lokalkostnader	-1 084 845	-1 010 507
Marknadsförings- och representationskostnader	-428 349	-453 856
Konsultarvoden	-1 060 827	-1 000 080
Övriga administrationskostnader	-1 177 621	-1 062 863
	-12 931 330	**-11 594 981**

Operationell leasing

Avtalen avser lokalhyra, leasing av bilar samt kontorsutrustning.

2023	992 896 kr
2024	1 051 375 kr
2025	1 056 529 kr
2026	882 485 kr
2027	367 138 kr

Not 5 Anställda och personalkostnader

	2023	2022
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	985 899	941 333
VD: Fredrik Ericsson tantiem	0	0
Övriga anställda	4 999 308	4 320 599
	6 085 203	**5 361 928**

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Sociala kostnader		
Pensionskostnader för styrelse och VD	130 164	124 812
Pensionskostnader för övriga anställda	612 829	491 023
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	2 081 009	1 859 627
	2 824 002	**2 475 462**
Övriga personalkostnader	**270 483**	**230 285**
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	**9 179 688**	**8 067 675**

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 130 (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.

	2023	**2022**
Ernst & Young AB		
Revisionsuppdraget	48 000	45 000
Övriga uppdrag	0	0
	48 000	**45 000**

Not 7 Skatt på årets resultat

	2023	**2022**
Aktuell skattekostnad	300 001	0
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	0
Summa aktuell skatt	**300 001**	**0**

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:

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Redovisat resultat före skatt	1 182 939	-409 697
Skatt enligt gällande skattesats	243 685	84 398
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	79 924	-64 928
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	-1 439	0
Under året uppkomna underskott	0	-19 470
Tidigare års underskott	-19 470	0
Skattereduktioner	-2 699	0
Aktuell skatt i resultaträkningen	**300 001**	**0**

Not 8 Övriga långfristiga fordringar

	2023-12-31	**2022-12-31**
Hyresdeposition	285 000	285 000
Utgående redovisat värde	**285 000**	**285 000**

Not 9 Utlåning till kreditinstitut

	2023-12-31	**2022-12-31**
Svenska banker	2 575 100	1 838 226
	2 575 100	**1 838 226**

All utlåning är i SEK

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Not 10 Inventarier, verktyg och installationer

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1 099 340	1 099 340
Inköp	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**1 099 340**	**1 099 340**
Ingående avskrivningar	-918 930	-905 090
Årets avskrivningar	-13 839	-13 840
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-932 769**	**-918 930**
Utgående redovisat värde	**166 571**	**180 410**

Not 11 Övriga tillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Kundfordringar	3 691 300	2 849 384
Skattefordran	431 204	504 449
	4 122 504	**3 353 833**

Av bolagets kundfordringar per 2023-12-31 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

	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	305 754	228 162
Momsskulder	597 695	504 347
Skatteskuld	0	0
Personalskatt	140 462	140 432
Arbetsgivaravgifter	143 626	139 465
Löneskatt	154 470	428 163
Övriga kortfristiga skulder	0	0
	1 342 007	**1 440 569**

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.

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Not 14 Kapitaltäckningsanalys

Kapitaltäckningsanalys i sammandrag (tkr)	2023-12-31	2022-12-31
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	2 660	2 660
Balanserade vinstmedel	1 422	1 832
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjustering	**4 082**	**4 492**
Förluster för innevarande år	0	-410
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	**0**	**-410**
Kärnprimärkapital	**4 082**	**4 082**
Övrigt primärkapital	*0*	*0*
Totalt primärkapital	**4 082**	**4 082**
Supplementärkapital	*0*	*0*
Totalt kapital	**4 082**	**4 082**
Kapitalkrav		
Krav baserat på fasta kostnader enligt art 13 IFR	3 028	2 902
Permanent minimikapitalkrav (Pmc)	759	759
K-faktorkrav	0	0
Kapitalkrav (högsta av ovan)	**3 028**	**2 902**
Kapitalrelationer och buffertkrav		
Kärnprimärkapitalrelation	**135%**	**141%**
Minimikrav i procent	56%	56%
Minimikrav i SEK	1 696	1 625
Överskott i SEK	2 386	2 457
Primärkapitalrelation	**135%**	**141%**
Minimikrav i procent	75%	75%
Minimikrav i SEK	2 271	2 177
Överskott i SEK	1 811	1 905
Total kapitalrelation	**135%**	**141%**
Minimikrav i procent	100%	100%
Minimikrav i SEK	3 028	2 902
Överskott på totalt kapital	1 054	1 180
Likviditetskrav		
Likviditetskrav (1/3 av fasta kostnader)	1 009	967
Likvida tillgångar	2 575	1 838

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Not 15 Löptidsöversikt

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

Per 2023-12-31	Icke finansiella tillg/skulder	På anfordran	< 3 mån	3-12 mån	1-5 år	Totalt
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut		2 575 100				**2 575 100**
Materiella tillgångar	166 571					**166 571**
Andra långfristiga fordringar					285 000	**285 000**
Övriga tillgångar			4 122 504			**4 122 504**
Förutbetalda kostn./upplupna intäkter	503 349					**503 349**
Summa	**669 920**	**2 575 100**	**4 122 504**		**285 000**	**7 652 524**
Skulder						
Övriga skulder			1 187 536	154 470		**1 342 007**
Upplupna kostn./förutbetalda intäkter			774 466	571 139		**1 345 605**
Summa			**1 962 002**	**725 609**		**2 687 612**

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**

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

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		2 575 100			**2 575 100**
Materiella tillgångar				166 571	**166 571**
Andra långfristiga fordringar		285 000			**285 000**
Övriga tillgångar		4 122 504			**4 122 504**
Förutbetalda kostn./upplupna intäkter				503 349	**503 349**
Sa tillgångar 31 december 2023	**0**	**6 982 604**	**0**	**669 920**	**7 652 524**
Skulder					
Övriga skulder		1 187 536			**1 187 536**
Upplupna kostn./förutbetalda intäkter				1 345 605	**1 345 605**
Sa skulder 31 december 2023	**0**	**1 187 536**		**1 345 605**	**2 533 141**

	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**

Verkligt värde motsvarar i allt väsentligt bokfört värde.

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Malmö den dag som framgår av vår digitala signatur

***** *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 den dag som framgår av vår digitala signatur

Ernst & Young AB

Idha Håkansson
Auktoriserad revisor

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

FREDRIK ERICSSON
VD
Serienummer: c55adf2352cafc49b4be07e69020345c26e0xxxx
IP: 83.250.xxx.xxx
2024-04-19 06:42:22 UTC

LARS EKFELDT
Styrelseordförande
Serienummer: c0a1d47be1f645a166cf70c03ad1818ce998xxxx
IP: 81.231.xxx.xxx
2024-04-19 06:49:03 UTC

Jacob Stefan Malmborg
Styrelseledamot
Serienummer: 21709225dc9214a16cc178be7e1103146d16xxxx
IP: 90.233.xxx.xxx
2024-04-19 07:00:56 UTC

PETER NORELL
Styrelseledamot
Serienummer: 2b14864459ad6cb384f7b67f549393de1d7exxxx
IP: 178.174.xxx.xxx
2024-04-19 07:05:00 UTC

IDHA HÅKANSSON
Aukt. Revisor / Godkänd revisor
Serienummer: 8a01daf677a776935d32c61036f22b037a73xxxx
IP: 147.161.xxx.xxx
2024-04-19 07:44:59 UTC

Penneo dokumentnyckel: V3XB1-LF3C4-8EBDF-PGLDG-27P2M-PGB23

Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com.** Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datorgenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet
Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>** Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på **https://penneo.com/validator**