Årsredovisning

för

Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB

556453-4401

Räkenskapsåret

2025

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

VD har ordet

Det är med stor ödmjukhet och stolthet jag för första gången som VD får sammanfatta året för Ericsson & Partners. Sedan jag tillträdde rollen i augusti 2025 har mitt fokus varit att bygga vidare på den starka grund som lagts i bolaget och samtidigt fortsätta utveckla vårt erbjudande och vår organisation.

År 2025 har varit ett år av fortsatt tillväxt och ett stärkt resultat för Ericsson & Partners. Vår utveckling har varit stabil och det förvaltade kapitalet har ökat med 14% jämfört med föregående år. Detta är ett resultat av vår långsiktiga strategi, disciplin i genomförandet och vårt tydliga fokus på att leverera värde till våra kunder genom högkvalitativ förvaltning.

Vi har under året levererat en konkurrenskraftig avkastning inom våra förvaltningsstrategier. Ränteförvaltningen fortsatte att leverera hög riskjusterad avkastning och uppgick till 5,5 procent. Den alternativa förvaltningen utvecklades väl och genererade dryga 8 procent trots en tydlig valutamotvind. Inom vår aktieförvaltning var Core Sverige den starkaste modulen med en avkastning om dryga 16 procent, vilket översteg såväl börsen som våra jämförelseindex. Småbolagsförvaltningen Edge uppgick till 4 procent, medan Core Världen, påverkat av en kraftig valutamotvind, uppgick till -1,5 procent för helåret. Sammantaget har vi skapat ett tydligt värde för våra kunder och den totala förvaltningen har över året levererat en avkastning som överstiger våra jämförelser.

Under året har vi fortsatt att attrahera kapital från både befintliga och nya kunder, vilket resulterat i ett positivt nettoinflöde. Det är glädjande att se att vårt erbjudande fortsatt uppskattas och att vi kan växa vidare med god kvalitet i samtliga regioner där vi är verksamma. Våra nära kundrelationer och vår höga aktivitetsnivå är fortsatt en central del av vår framgång.

Intäkterna under året ökade med 24 procent till 24,5 mkr (19,7), drivet av högre fasta förvaltningsarvoden samt ökade courtageintäkter. De totala kostnaderna uppgick till 16,4 mkr (14,0), vilket resulterade i en vinst före skatt om 8,1 mkr (5,8). Den förbättrade lönsamheten är ett tydligt resultat av skalbarheten i vår affärsmodell i kombination med föregående års starka tillväxt i förvaltat kapital.

Vi går in i 2026 med fortsatt tillförsikt. Med en stärkt finansiell position, en väl fungerande organisation och ett tydligt kunderbjudande ser vi goda möjligheter att fortsätta växa och ytterligare stärka vår marknadsposition.

Jag vill rikta ett stort tack till våra kunder för ert förtroende, till våra medarbetare för ert engagemang och till våra samarbetspartners och ambassadörer för ert värdefulla samarbete. Tillsammans fortsätter vi att utveckla Ericsson & Partners med fokus på långsiktigt värdeskapande och hållbar tillväxt.

Malmö
2026-03-27

Jacob Malmborg
Verkställande direktör
Ericsson & Partners

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Styrelsen och verkställande direktören för Ericsson & Partners Förmögenhetsförvaltning AB, med säte i Malmö, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2025.

Förvaltningsberättelse

Ägarförhållanden per 2025-12-31

Fredrik Ericsson Invest AB (30,4%), Tresilica AB (28,3%), Fredrik Ericsson (9,5%), Anjac Förvaltning AB (9,2%), Jacob Malmborg AB (7,1%), Norell & Partners AB (6,0%), Trädet Intressenter AB (4,6%) samt ett antal övriga aktieägare (5,0 %).

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 24,5 (19,7) mkr. Under året har kapital under förvaltning (AUM) ökat med 14 (49) %. Rörelsens intäkter har ökat med cirka 24 (40) %.

Rörelsens kostnader uppgick till 16,4 (14) mkr. Rörelseresultat före dispositioner och skatt uppgick till 8 117 (5 780) tkr.

Finansiell ställning och likviditet

Bolagets egna kapital uppgick per ultimo 2025 till 12,4 (9) mkr och likvida medel uppgick till 11,4 (8,1) mkr. Bolaget har en tillfredsställande likviditet och har för närvarande inget behov av nytt kapital eller annan finansiering.

Finansiell riskhantering

Utomstående extern riskkontroll är utförd av Briq Legal med ansvarig person Fredrik Nilsson. 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 Lüsch & Co Revision AB med ansvarig person Leif Lüsch fram till 31 december. Utförligare beskrivning av detta finns i bolagets riskhanteringsrapport samt interna riktlinjer, vilka tillhandahålls på begäran.

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Styrelsens arbete

Styrelsen har under året haft sju 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)	**2025**	**2024**	**2023**	**2022**	**2021**
Rörelseintäkter	24 491	19 721	14 052	11 159	13 838
Rörelseresultat	8 117	5 780	1 183	-410	2 334
Balansomslutning	19 021	13 861	7 653	6 115	8 986
Eget kapital	12 350	9 000	4 965	4 082	5 715
Soliditet* (%)	65	65	65	67	64
Avkastning på totala tillgångar** (%)	39	42	13	-5	22
Antal anställda	11	8	8	8	8

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

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

Balanserad vinst	3 337 449
Årets vinst	6 352 640
	9 690 089
disponeras så att	
till aktieägare utdelas (201 kronor per aktie)	5 346 600
i ny räkning överföres	4 337 449
	9 684 049

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.

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Resultaträkning

Avrundningar kan innebära att beloppen inte stämmer om de summeras.

	Not	2025-01-01 -2025-12-31	2024-01-01 -2024-12-31
Rörelsens intäkter			
Räntekostnader	2	-1 403	-771
Ränteintäkter		38 130	102 686
Räntenetto		**36 727**	**101 915**
Provisionsintäkter	3	24 490 621	19 720 821
Övriga rörelseintäkter		11 953	39 391
Summa rörelseintäkter		**24 502 574**	**19 760 212**
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	4, 5, 6	-16 408 106	-14 068 482
Av- och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-13 841	-13 840
Summa kostnader före kreditförluster		**-16 421 947**	**-14 082 322**
Resultat före kreditförluster		**8 117 355**	**5 779 805**
Rörelseresultat		**8 117 355**	**5 779 805**
Skatt på årets resultat	7	-1 764 715	-1 275 968
Årets resultat		**6 352 640**	**4 503 837**

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

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Balansräkning

Avrundningar kan innebära att beloppen inte stämmer om de summeras.

	Not	2025-12-31	2024-12-31
TILLGÅNGAR			
Andra långfristiga fordringar	8	289 990	285 000
Utlåning till kreditinstitut	9	11 360 603	8 056 371
Inventarier	10	138 891	152 731
Övriga tillgångar	11	6 757 793	4 824 359
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		473 696	542 900
SUMMA TILLGÅNGAR		**19 020 973**	**13 861 362**
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Övriga skulder	12	4 252 216	2 528 615
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		2 418 667	2 329 497
SUMMA SKULDER		**6 670 883**	**4 858 112**
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		2 660 000	2 660 000
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst		3 337 450	1 839 413
Årets resultat		6 352 640	4 503 837
SUMMA EGET KAPITAL		**12 350 090**	**9 003 250**
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL		**19 020 973**	**13 861 362**

Bolaget har inga ställda säkerheter eller eventualförpliktelser per 2025-12-31 och hade heller inga per 2024-12-31.

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Rapport över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital			
	Aktiekapital	**Bundna reserver**	**Fritt eget kapital**	**Summa eget kapital**
Ingående eget kapital 2024-01-01	**2 660 000**	**0**	**2 304 913**	**4 964 913**
Årets resultat	0	0	4 503 837	**4 503 837**
Övrigt totalresultat	0	0	0	**0**
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)	0	0	0	**0**
Lämnad utdelning	0	0	-465 500	**-465 500**
Summa transaktion med ägare	*0*	*0*	*0*	***0***
Utgående eget kapital 2024-12-31	**2 660 000**	**0**	**6 343 250**	**9 003 250**
Ingående eget kapital 2025-01-01	**2 660 000**	**0**	**6 343 250**	**9 003 250**
Årets resultat	0	0	6 352 640	**6 352 640**
Övrigt totalresultat	0	0	0	**0**
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)	0	0	6 352 640	**6 352 640**
Lämnad utdelning	0	0	-3 005 800	**-3 005 800**
Summa transaktion med ägare	*0*	*0*	*0*	*0*
Utgående eget kapital 2025-12-31	**2 660 000**	**0**	**9 690 090**	**12 350 090**

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Kassaflödesanalys

	Not	2025-01-01 -2025-12-31	2024-01-01 -2024-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		8 117 355	5 779 805
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		13 841	13 840
Betald skatt		-790 368	-300 001
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		**7 340 828**	**5 493 644**
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Övriga tillgångar		-1 864 230	-1 165 909
Övriga skulder		838 425	1 619 038
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**6 315 023**	**5 946 773**
Investeringsverksamheten			
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**0**	**0**
Finansieringsverksamheten			
Utbetald utdelning		-3 005 800	-465 500
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**0**	**0**
Årets kassaflöde		**3 304 232**	**5 481 273**
Likvida medel vid årets början		**8 056 371**	**2 575 100**
Likvida medel vid årets slut		**11 360 603**	**8 056 371**
Erhållen samt erlagd ränta			
Erhållen ränta		38 130	102 686
Erlagd ränta		1 403	771

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

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.

Inga andra av de nya standarderna, ändringar eller tolkningar som har trätt i kraft på räkenskapsår som inleddes 1 januari 2025 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

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

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.

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

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

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.

Extern Risk Controller Briq Legal 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 Leif Lüsch på Lüsch & Co Revision AB fram till 31 december. Utförligare beskrivning av detta finns i bolagets riskhanteringsrapport, samt interna riktlinjer, och tillhandahålls på begäran.

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

(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

	2025	2024
Övriga räntekostnader	1 403	771
	1 403	**771**

Av ovanstående räntekostnader hänför sig 1 403 kr (771 kr) till poster som ej är klassificerade som finansiell skuld. Övriga räntekostnader är hänförliga till finansiella skulder som värderas enligt effektivräntemetoden.

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Not 3 Provisionsintäkter

	2025	2024
Nettoomsättningen		
Courtage	11 605 624	9 578 326
Förvaltningsarvoden	12 870 602	10 120 050
Övrigt	14 395	22 445
	24 490 621	**19 720 821**

Not 4 Allmänna administrationskostnader

	2025	2024
Personalkostnader	-11 463 154	-9 816 104
Lokalkostnader	-1 238 864	-1 207 214
Marknadsförings- och representationskostnader	-450 569	-524 756
Konsultarvoden	-1 633 676	-1 330 685
Övriga administrationskostnader	-1 621 843	-1 189 723
	-16 408 106	**-14 068 482**

Operationell leasing

Avtalen avser lokalhyra, leasing av bilar samt kontorsutrustning.

2025	1 046 062 kr
2026	901 958 kr
2027	891 361 kr
2028	817 773 kr
2029	534 690 kr

Not 5 Anställda och personalkostnader

	2025	2024
Medelantalet anställda		
Kvinnor	3	2
Män	8	6
	11	**8**
Löner och andra ersättningar		
Styrelseordförande: Lars Ekfeldt	99 996	99 996
VD	1 184 067	1 170 938
VD: tantiem	0	0
Övriga anställda	6 786 724	5 578 345
	8 070 787	**6 849 279**

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Sociala kostnader		
Pensionskostnader för styrelse och VD	209 185	155 124
Pensionskostnader för övriga anställda	1 044 293	798 374
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	2 332 792	2 391 700
	3 586 270	**3 345 198**
Övriga personalkostnader	**449 807**	**363 238**
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	**12 106 864**	**10 557 715**

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 209 (155) 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.

	2025	**2024**
Ernst & Young AB		
Revisionsuppdraget	54 000	54 000
Övriga uppdrag	0	0
	54 000	**54 000**

Not 7 Skatt på årets resultat

	2025	**2024**
Aktuell skattekostnad	1 764 715	1 275 968
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	0
Summa aktuell skatt	**1 764 715**	**1 275 968**

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:

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Redovisat resultat före skatt	8 117 355	5 779 805
Skatt enligt gällande skattesats	1 672 175	1 190 638
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	92 712	86 337
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	-171	-1 007
Under året uppkomna underskott	0	0
Tidigare års underskott	0	0
Skattereduktioner	0	0
Aktuell skatt i resultaträkningen	**1 764 715**	**1 275 968**

Not 8 Övriga långfristiga fordringar

	2025-12-31	**2024-12-31**
Hyresdeposition	289 990	285 000
Utgående redovisat värde	**289 990**	**285 000**

Not 9 Utlåning till kreditinstitut

	2025-12-31	**2024-12-31**
Svenska banker	11 360 583	8 056 371
	11 360 583	**8 056 371**

All utlåning är i SEK

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Not 10 Inventarier, verktyg och installationer

	2025-12-31	2024-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1 099 340	1 099 340
Inköp	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**1 099 340**	**1 099 340**
Ingående avskrivningar	-946 609	-932 769
Årets avskrivningar	-13 841	-13 840
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-960 449**	**-946 609**
Utgående redovisat värde	**138 890**	**152 731**

Not 11 Övriga tillgångar

	2025-12-31	2024-12-31
Kundfordringar	6 756 724	4 823 772
Skattefordran	510	397
Övrig tillgång	559	190
	6 757 793	**4 824 359**

Av bolagets kundfordringar per 2024-12-31 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

	2025-12-31	2024-12-31
Leverantörsskulder	443 150	227 177
Momsskulder	1 432 656	1 167 932
Skatteskuld	1 525 811	551 464
Personalskatt	179 077	138 042
Arbetsgivaravgifter	186 420	139 396
Löneskatt	481 310	191 131
Övriga kortfristiga skulder	3 792	113 473
	4 252 216	**2 528 615**

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.

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Not 14 Kapitaltäckningsanalys

Kapitaltäckningsanalys i sammandrag (tkr)	2025-12-31	2024-12-31
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	2 660	2 660
Balanserade vinstmedel	3337	1 839
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjustering	**5 997**	**4 499**
Förluster för innevarande år	0	0
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	**0**	**0**
Kärnprimärkapital	**5 997**	**4 499**
Övrigt primärkapital	*0*	*0*
Totalt primärkapital	**5 997**	**4 499**
Supplementärkapital	*0*	*0*
Totalt kapital	**5 997**	**4 499**
Kapitalkrav		
Krav baserat på fasta kostnader enligt art 13 IFR	3 628	3 060
Permanent minimikapitalkrav (Pmc)	759	759
K-faktorkrav	0	0
Kapitalkrav (högsta av ovan)	**3 628**	**3 060**
Kapitalrelationer och buffertkrav		
Kärnprimärkapitalrelation	**165%**	**147%**
Minimikrav i procent	56%	56%
Minimikrav i SEK	2 032	1 713
Överskott i SEK	3 965	2 786
Primärkapitalrelation	**165%**	**147%**
Minimikrav i procent	75%	75%
Minimikrav i SEK	2 721	2 294
Överskott i SEK	3 276	2 205
Total kapitalrelation	**165%**	**135%**
Minimikrav i procent	100%	100%
Minimikrav i SEK	3 628	3 060
Överskott på totalt kapital	2 369	1 440
Likviditetskrav		
Likviditetskrav (1/3 av fasta kostnader)	1 209	1 019
Likvida tillgångar	11 361	7 943

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Not 15 Löptidsöversikt

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

Per 2025-12-31	Icke finansiella tillg/skulder	På anfordran	< 3 mån	3-12 mån	1-5 år	Totalt
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut		11 360 603				**11 360 603**
Materiella tillgångar	138 890					**138 890**
Andra långfristiga fordringar					289 990	**289 990**
Övriga tillgångar			6 757 793			**6 757 793**
Förutbetalda kostn./upplupna intäkter	473 696					**473 696**
Summa	**612 586**	**11 360 603**	**6 757 793**		**289 990**	**19 020 972**
Skulder						
Övriga skulder			4 252 216			**4 252 216**
Upplupna kostn./förutbetalda intäkter			1 866 072	552 595		**2 418 667**
Summa			**6 118 288**	**552 595**		**6 670 883**

Per 2024-12-31	Icke finansiella tillg/skulder	På anfordran	< 3 mån	3-12 mån	1-5 år	Totalt
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut		8 056 371				**8 056 371**
Materiella tillgångar	152 731					**152 731**
Andra långfristiga fordringar					285 000	**285 000**
Övriga tillgångar			4 824 359			**4 824 359**
Förutbetalda kostn./upplupna intäkter	542 900					**542 900**
Summa	**695 631**	**8 056 371**	**4 824 359**		**285 000**	**13 861 361**
Skulder						
Övriga skulder			2 528 615			**2 528 615**
Upplupna kostn./förutbetalda intäkter			1 675 127	654 370		**2 329 497**
Summa			**4 203 742**	**654 370**		**4 858 112**

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

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		11 360 603			**11 360 603**
Materiella tillgångar				138 890	**138 890**
Andra långfristiga fordringar		289 990			**289 990**
Övriga tillgångar		6 757 793			**6 757 793**
Förutbetalda kostn./upplupna intäkter				473 696	**473 696**
Sa tillgångar 31 december 2025	**0**	**18 408 386**	**0**	**612 586**	**19 020 972**
Skulder					
Övriga skulder		4 252 216			**4 252 216**
Upplupna kostn./förutbetalda intäkter				2 418 667	**2 418 667**
Sa skulder 31 december 2025	**0**	**4 252 216**		**2 418 667**	**6 670 883**

	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		8 056 371			**8 056 371**
Materiella tillgångar				152 731	**152 731**
Andra långfristiga fordringar		285 000			**285 000**
Övriga tillgångar		4 824 359			**4 824 359**
Förutbetalda kostn./upplupna intäkter				542 900	**542 900**
Sa tillgångar 31 december 2024	**0**	**13 165 730**	**0**	**695 631**	**13 861 361**
Skulder					
Övriga skulder		2 528 615			**2 528 615**
Upplupna kostn./förutbetalda intäkter				2 329 497	**2 329 497**
Sa skulder 31 december 2024	**0**	**2 528 615**		**2 329 497**	**4 858 112**

Verkligt värde motsvarar i allt väsentligt bokfört värde.

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Årsredovisningen beslutades 2026- -

Malmö den dag som framgår av vår digitala signatur

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

Fredrik Ericsson
Ordförande

Lars Ekfeldt
Styrelseledamot

Jacob Malmborg
VD

Peter Norell
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår digitala signatur

Ernst & Young AB

Sandra Orwén
Auktoriserad revisor

Assently: 2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Följande handlingar har undertecknats den 24 april 2026

E&P Årsredovisning 2025.pdf
(503883 byte)
SHA-512: 7ecd5f4456ad1a6623ca991cb430cc1564449
8722633357787f124ab78b66d83ee77dbd36e1b88b306b
c301da0a4d619e66eec6c444b95d3beb53614618334fa

Underskrifter

2026-04-24 11:17:41 (CET)

Fredrik Ericsson

fredrik.ericsson@ericssonpartners.se 198112318517
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2026-04-24 11:30:33 (CET)

Lars Ekfeldt

ekfeldt.lars@gmail.com 195903251931
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2026-04-24 11:32:34 (CET)

Peter Norell

peter.m.norell@gmail.com 195709305519
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2026-04-24 12:49:36 (CET)

Jacob Stefan Malmborg

jacob.malmborg@ericssonpartners.se 198512183958
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2026-04-24 14:33:26 (CET)

Sandra Louise Thomasine Orwén

sandra.orwen@se.ey.com 198709114204
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

Undertecknandet intygas av Assently

EP årsredovisning 251231

Verifiera äktheten och integriteten av detta undertecknade dokument genom att skanna QR-koden till vänster.
Du kan också göra det genom att besöka https://app.assently.com/case/verify
SHA-512:
2ed9c7faf59c497bc4d64d8c03e5426daecadb663f051f61b06926e52ab1e9d1ff6dd27de7b595c0b865ea2eb3bb19ec2981767378c959b5c4f4a8df5f67c493

Om detta kvitto

Dokumentet är elektroniskt undertecknat genom e-signeringsplattformen Assently. Assently tillhandahålls av Assently AB, organisationsnummer 556828-8442, Sverige.