IKC Capital AB
556538-0325

Årsredovisning för räkenskapsåret
2020-01-01 - 2020-12-31

Styrelsen och verkställande direktören avger följande årsredovisning.

Innehåll

	Sida
- förvaltningsberättelse	2-3
- resultaträkning	4
- balansräkning	5
- eget kapital	6
- kassaflödesanalys	7
- noter	8-27
- underskrifter	27

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusentals kronor (kkr).

Uppgifter inom parentes avser föregående räkenskapsår.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

IKC Capital AB är ett värdepappersbolag enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Bolaget tillhandahåller investeringsrådgivning, diskretionär portföljförvaltning, försäkringsförmedling samt depåtjänster.

IKC Capital AB innehar följande tillstånd enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden:

- Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- Diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument
- Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt) försäkringsförmedling

Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

Alla kunder till IKC Capital AB är kategoriserade som icke professionella.
Antalet anställda uppgick vid årets slut till 8 personer.

Koncernstruktur

Bolaget är ett helägt dotterbolag till IKC Financial Group AB, 556747-4266 som i sin tur är ett helägt dotterbolag till Pensionera förmedling i Sverige AB, 556976-8269.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under 2020 har verksamheten fortsatt utvecklas på ett tillfredställande sätt. IKC Capital AB har sedan 1 oktober 2020 tagit över som Investment manager av de värdepappersfonder som tidigare förvaltades av IKC Fonder AB och således även intäkterna från denna förvaltning.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Bolaget kommer att återkalla befintliga tillstånd till mottagande och vidarebefordran av order, investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument, försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt) försäkringsförmedling samt utförande av order, senast i samband med månadsskiftet mars-april 2021.

Bolaget avser efter 1 april 2021 enbart bedriva diskretionär förvaltning, vilket kommer vara den enda tillståndspliktiga verksamheten.

Vi har beaktat hur effekterna av covid-19 utbrottet kan komma att påverka bolagets framtida utveckling och/eller risker som kan påverka den finansiella rapporteringen framåt. Vi bedömer att påverkan på bolaget är begränsad.

Information om risker och osäkerhetsfaktorer

Bolagets intäkter är direkt beroende av börsutvecklingen. Fallande kurser minskar förvaltat kapital på vilket bolagets intäkter beräknas. Om fondvärdet faller med 10 % bedöms bolagets intäkter på helårsbasis minska med 2,5 mkr (0,8 mkr) och bruttoresultatet med 2,4 mkr (0,7 mkr) jämfört med utfallet 2019.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Finansiella risker

Bolaget tar inte några egna positioner med ränte- och aktiekursrisk i affärsverksamheten, däremot är en viss del av företagets likviditetsöverskott placerat i värdepappersfonder som i sin tur investerat i aktie- och ränterelaterade instrument. Aktie- och ränterisken bedöms därför som måttlig. Kreditrisken är begränsad dels eftersom värdepappersfonderna endast till en mindre del avser räntebärande instrument och dels för att resterande del av likviditetsöverskottet är insatt på bankmedel. Vidare tas intäkterna ut med en viss procentandel av fondvärdet utav fondförsäkringsgivaren och inte av de privatpersoner som är företagets kunder. Bolagets likviditetsrisk bedöms också vara begränsad dels på grund av det stora likviditetsöverskottet och dels på grund av att såväl provisionsintäkter som provisionskostnader följer fondvärdet i förvaltat kapital vilket i princip innebär att företaget har en relativt fast bruttomarginal. För ytterligare upplysningar kring risker hänvisas till not 3.

Flerårsjämförelse

Bolagets ekonomiska utveckling i sammandrag.

	2020	2019	2018	2017	2016
Nettoomsättning, tkr	25 364	10 070	19 456	18 727	20 381
Resultat efter finansiella poster, tkr	10 194	-2 127	-1 208	-2 054	1 570
Balansomslutning, tkr	25 909	11 774	13 906	18 277	15 781
Soliditet, %	71	89	75	57	73
Avkastning på totalt kapital, %	39	neg	neg	neg	10
Avkastning på eget kapital, %	55	neg	neg	neg	14

Nyckeltalsdefinitioner framgår av not 2.

Resultat och ställning

Bolagets resultat efter finansiella poster uppgår till 10 194 tkr (-2 127 tkr).

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Bolaget ser ljust på framtiden och med inriktning mot aktiv förvaltning med fokus på ökad lönsamhet bedömer ledningen att det finns goda framtidsutsikter.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:	
Balanserade vinster	8 870
Årets vinst	8 005
Summa	16 875
Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:	
- att till aktieägarna görs ordinarie utdelning om	6 500
- att i ny räkning överförs	10 375
Summa	16 875

Förslaget till utdelning som utgör 81% av årets resultat, har gjorts med beaktande av dels reglerna om buffertkapital, riskbegränsning och genomlysning enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, dels försiktighetsregeln i 17 kap 3$ aktiebolagslagen. Gällande regelverk för kapitaltäckning innebär att bolaget vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar 8% av totalt exponeringsbelopp.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Resultaträkning	Not	2020-01-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-12-31
Nettoomsättning	4, 5	25 364	7 600
Övriga försäljningskostnader	6	-1 400	-77
Övriga intäkter	22	2 381	2 430
Ränteintäkter	5, 7	57	88
Räntekostnader	7	-2	0
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	61	29
Summa rörelseintäkter		**26 461**	**10 070**
Personalkostnader	9	-7 913	-5 531
Allmänna administrationskostnader	9	-8 148	-6 492
Avskrivning immateriella anläggningstillgångar	13	-38	-44
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	13	-	-6
Övriga rörelsekostnader		-168	-124
Summa rörelsekostnader		**-16 267**	**-12 197**
Rörelseresultat		**10 194**	**-2 127**
Bokslutsdispositioner		-	2 200
Skatt på årets resultat	10	-2 189	-28
Årets resultat		**8 005**	**45**

Bolagets totalresultat överensstämmer med årets resultat, inga omklassificeringar från övrigt totalresultat är därmed möjligt.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Balansräkning	Not	2020-12-31	2019-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	11, 20	14 811	1 785
Aktier och andelar	12, 20	400	349
Immateriella anläggningstillgångar	13	49	87
Materiella tillgångar	13	-	-
Fordringar på koncernföretag	20	-	3 535
Övriga tillgångar	14, 20	75	5 177
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	15, 20	10 574	841
Summa tillgångar		**25 909**	**11 774**
Skulder och eget kapital			
Skulder till koncernföretag	20	67	37
Övriga skulder	16, 20	598	312
Skatteskulder	19	1 880	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	17, 20	4 929	995
Summa skulder		**7 474**	**1 344**
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	18	1 500	1 500
Reservfond		60	60
Summa bundet kapital		**1 560**	**1 560**
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst eller förlust		8 870	8 825
Årets vinst		8 005	45
Summa fritt eget kapital		**16 875**	**8 870**
Summa eget kapital		**18 435**	**10 430**
Summa skulder och eget kapital		**25 909**	**11 774**

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Förändringar i eget kapital

2019-01-01 - 2019-12-31	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktie kapital	Reserv-fond	Fria reserver	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2019-01-01	1 500	60	8 825	-	10 385
Summa förmögenhets-överföringar direkt mot EK exkl transaktioner med ägarna	-	-			
Omföring balanserade vinstmedel	-	-	-	-	-
Årets resultat	-	-		45	45
Summa förmögenhets-förändringar exkl transaktioner med ägarna	-	-	-	-	-
Utgående eget kapital 2019-12-31	**1 500**	**60**	**8 825**	**45**	**10 430**

2020-01-01 - 2020-12-31	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktie kapital	Reserv-fond	Fria reserver	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	1 500	60	8 825	45	10 430
Summa förmögenhets-överföringar direkt mot EK exkl transaktioner med ägarna	-	-			
Omföring balanserade vinstmedel	-	-	45	-45	-
Årets resultat	-	-		8 005	8 005
Summa förmögenhets-förändringar exkl transaktioner med ägarna	-	-	-	-	-
Utgående eget kapital 2020-12-31	**1 500**	**60**	**8 870**	**8 005**	**18 435**

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Kassaflödesanalys	**2020-01-01 -2020-12-31**	**2019-01-01 -2019-12-31**
Den löpande verksamheten		
Resultat före finansiella poster	10 078	-2 243
Justering för avskrivningar	38	50
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m m	-2	-
Annullationsreserv	-	-100
	10 114	**-2 293**
Erhållen ränta	205	25
Erlagd ränta	-1	-1
Betald inkomstskatt	118	-140
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	**10 436**	**-2 409**
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning(-)/Minskning(+) av rörelsefordringar	-3 785	-419
Ökning(-)/Minskning(+) leverantörsskulder	134	69
Ökning(+)/Minskning(-) av rörelseskulder	4 116	-2 146
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**10 901**	**-4 905**
Investeringsverksamheten		
Avyttring av materiella- och immateriella anläggningstillgångar	-	2
Placering i övriga finansiella anläggningstillgångar	-75	-
Avyttring av värdepapper	-	499
Kassaflöde från investeringsverksamheten	**-75**	**501**
Finansieringsverksamheten		
Erhållet koncernbidrag	2 200	1 250
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	**2 200**	**1 250**
Årets kassaflöde	**13 026**	**-3 154**
Likvida medel vid årets början	1 785	4 939
Likvida medel vid årets slut	**14 811**	**1 785**

Kassaflödesanalysen redovisas enligt indirekt metod och delas in i in- och utbetalningar från den löpande verksamheten, investeringsverksamheten samt finansieringsverksamheten.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Noter

Not 1 Uppgifter om företaget

Årsredovisningen avges per 31 december 2020 och avser IKC Capital AB som är ett svenskregistrerat värdepappersbolag med säte i Malmö.

Bolaget är ett helägt dotterbolag till IKC Financial Group AB, 556747-4266 som i sin tur är ett helägt dotterbolag till Pensionera Group AB, 556976-8269.

Not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag
Årsredovisningen 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) samt Redovisningsrådets Rekommendation RFR 2. Redovisning för juridiska personer. Bolaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS, med vilket avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och tolkningsuttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för Årsredovisningslagen.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 11 maj 2021. Bolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 14 maj 2021.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår nedan.

Värderingsgrunder vid upprättande av företagets finansiella rapporter
Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde förutom vissa finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde (se not 20).

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna
Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet.

Företagsledningen har diskuterat utvecklingen, valet och upplysningarna avseende företagets viktiga redovisningsprinciper och uppskattningar, samt tillämpningen av dessa principer och uppskattningar. Inga kritiska bedömningar eller viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar har identifierats.

Provisions- och avgiftsintäkter
En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktion kommer att tillfalla företaget. Dessa provisioner och avgifter är relaterade till en viss specifikt utförd transaktion och redovisas omedelbart som intäkt. Till dessa provisioner hör olika typer av provisionsintäkter för placering av värdepapper för kunds räkning.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Ränteintäkter och räntekostnader
Bolagets ränteintäkter består av ränta på likvida medel på bank samt ränta på likvida medel placerade i depåer. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna och erlagda räntor.

Utdelningsintäkter
Utdelningsintäkter redovisas när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Provisionskostnader
Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för bankgiro, depåavgifter och övriga avgifter. Administrationsavgifter har betalats till SPP baserat på det totala fondvärdet.

Nettoresultat av finansiella transaktioner
Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet av finansiella transaktioner består av:
- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på instrument som bestämts tillhöra kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över resultaträkningen.

Personalkostnader
Personalkostnader omfattar löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter samt övriga personalkostnader, såsom friskvård.

Allmänna administrationskostnader
Allmänna administrationskostnader omfattar förvaltnings- och administrativa tjänster för verksamheten. Här redovisas också övriga rörelsekostnader såsom hyres-, revisions-, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese och representationskostnader.

Leasing
Leasingavtal redovisas enligt Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2000:4. Samtliga leasingavtal redovisas som operationella leasingavtal. Det innebär att leasingavgiften kostnadsförs i resultaträkningen linjärt över leasingperioden.

Skatter
Redovisade inkomstskatter innefattar skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år samt justeringar avseende tidigare års aktuella skatt. Skatteskulder/-fordringar värderas till vad som enligt företagets bedömning skall erläggas till eller erhållas från Skatteverket.

Uppskjuten skatt avseende framtida skatteeffekter redovisas inte i resultat- och balansräkningen.

Finansiella instrument
En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiseras, förfaller eller bolaget i allt väsentligt överfört risker och förmåner förknippade med den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

En finansiell tillgång och en finansiell 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 utgörs av den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Klassificering och värdering
Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan utlåning till kreditinstitut, fordringar på koncernföretag, övriga tillgångar och del av förutbetalda kostnader och upplupna intäkter. Finansiella skulder består av skulder till koncernföretag, övriga skulder och upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Finansiella instrument klassificeras i olika kategorier, beroende på typ av finansiellt instrument. Klassificeringen bestäms vid anskaffningstidpunkten. Finansiella tillgångar som är skuldinstrument, såsom kundfordringar, klassificeras beroende på affärsmodellen och karakteristiska hos de avtalsenliga kassaflödena. Finansiella tillgångar som ingår i en affärsmodell som innebär att hålla de finansiella tillgångarna för att inkassera de avtalsenliga kassaflödena klassificeras som, och redovisas till, upplupet anskaffningsvärde om de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av kapitalbelopp och ränta. Bolagets finansiella skulder klassificeras som, och redovisas till, upplupet anskaffningsvärde.

När en finansiell tillgång eller skuld redovisas för första gången värderas den till verkligt värde plus, när det gäller en finansiell tillgång eller finansiell skuld som inte tillhör kategorin finansiella tillgångar eller skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen, transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller skulden. Efterföljande värdering avgörs av hur instrumentet har klassificerats, se nedan.

Följande kategorier finns i bolaget:

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde
Kategorin "Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet" avser aktier och andelar. Det finns tre nivåer vid värdering till verkligt värde beroende på i vilken omfattning verkligt värde är baserat på observerbara indata enligt en hierarki med följande nivåer:
Nivå 1: Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder.
Nivå 2: Andra indata än de noterade priser som ingår i Nivå 1, som är observerbara för tillgången eller skulden antingen
Nivå 3: Indata för tillgången eller skulden i fråga, som inte bygger på observerbara marknadsdata (icke observerbara)

Om det finansiella instrumentet är noterat på en aktiv marknad används noterat pris som underlag för verkligt värde. Om marknaden för det finansiella instrumentet inte är aktiv använder bolaget andra värderingstekniker.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde
Finansiella tillgångar i kategorin ingår i en affärsmodell att inkassera avtalsenliga kassaflöden och har kassaflöden som enbart består av kapitalbelopp och ränta. Fordringarna har koppling till bolagets leveranser av tjänster. Finansiella tillgångar i kategorin redovisas inledningsvis till verkligt värde och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden, minskat med reserveringar för förväntade kundförluster. Följande tillgångar värderas till upplupet anskaffnings-värde: Fordringar på koncernföretag, Övriga tillgångar, Likvida medel och Upplupna intäkter.

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde
I denna kategori redovisas räntebärande och ej räntebärande finansiella skulder som inte innehas för handelsändamål. Värdering görs till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

effektivräntemetoden De balansposter som ingår i kategorin andra finansiella skulder består av Skulder till koncernföretag, Övriga skulder och Upplupna kostnader. Övriga finansiella skulder, t ex leverantörsskulder, ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Till vilken kategori företagets finansiella tillgångar och skulder hänförts framgår också av not 20, Finansiella tillgångar och skulder.

Immateriella och materiella tillgångar
Immateriella och materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Immateriella och materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Anläggningstillgångarna avskrivs systematiskt över den bedömda nyttjandeperioden. Linjär avskrivningsmetod används för samtliga typer av immateriella och materiella tillgångar. Härvid tillämpas följande avskrivningstider:

	Antal år
Programvarulicens	5 år
Goodwill	5 år
Inventarier	5 år

Tillkommande utgifter läggs till tillgångens redovisade värde eller redovisas som en separat tillgång, beroende på vilket som är lämpligt, endast då det är sannolikt att de framtida ekonomiska förmåner som är förknippade med tillgången kommer att komma bolaget tillgodo och tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Redovisat värde för den ersatta delen tas bort från balansräkningen. Alla andra former av reparationer och underhåll redovisas som kostnader i resultaträkningen under den period de uppkommer.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst eller förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

Nedskrivningar
Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar
IFRS 9 introducerar en modell för förväntade kreditförluster vid värderingen av nedskrivningar där en reserv som motsvarar förväntade kreditförluster redovisas för finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde. I modellen värderas reserven för förväntade kreditförluster baserat på den estimerade risken vid beräkningstillfället, huruvida en signifikant ökning i kreditrisk har inträffat sedan första redovisningstillfället och bedömd makroekonomisk utveckling, även om ingen faktisk förlusthändelse har inträffat.

För kundfordringar och kortfristiga fordringar tillämpar bolaget den förenklade modellen och redovisar förväntade kundförluster för återstående löptid. Bedömningen baseras på betalningshistorik, historiska kundförluster och utsikter om framtiden. Fordringar skrivs bort när det inte finns någon rimlig förväntan om återbetalning. IKCC definierar detta bland annat att som att motparten misslyckas med återbetalningsplanen eller att kontraktuella betalningar är mer än 30 dagar försenade.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Utlåning till kreditinstitut
I Utlåning till kreditinstitut ingår banktillgodohavanden och övriga kortfristiga placeringar med förfallodag inom tre månader från anskaffningstidpunkten.

Aktiekapital
Transaktionskostnader som direkt kan hänföras till emission av nya aktier redovisas, netto efter skatt, i eget kapital som ett avdrag från emissionslikviden.

Utdelningar
Utdelningar redovisas som skuld efter det att bolagsstämman godkänt utdelningen.

Ersättningspolicy
I Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning ("Föreskrifterna") framgår att bolaget är skyldigt att ha en dokumenterad ersättningspolicy. Ersättningspolicyn utgör grunderna och principerna för hur ersättningen skall fastställa, tillämpas och följas upp samt för hur företaget definierar anställda vars uppgifter har väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Ersättningspolicyn ska dels vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering, dels motverka ett överdrivet risktagande.

Styrelsen ska besluta om ersättning till den verkställande ledningen. Om någon av dessa funktioner köpts in externt åligger det den verkställande direktören att säkerställa att arvode utbetalas utan inslag av rörlig ersättning. Styrelsen ska även besluta om åtgärder för att följa upp tillämpningen av bolagets ersättningspolicy.

Det åligger Bolaget att utse en särskild styrelseledamot i styrelsen som, i vart fall årligen, ska göra en oberoende bedömning av Bolagets ersättningspolicy och ersättningssystem. I denna bedömnings-och utvärderingsprocess ska funktionen för riskkontroll och/eller funktionen för regelefterlevnad delta. Kontrollfunktionernas deltagande tar sikte på dels den generella utformningen av Bolagets ersättningssystem, dels individuella fall om det kan antas att någon av kontrollfunktionerna har viktig information som kan ha betydelse för den anställdes rörliga ersättning.

Den rörliga ersättningen ska inte fungera som ett incitament för ökat risktagande, och de kvalitativa variablerna som ligger till grund för den rörliga ersättningen ska verka för ett långsiktigt värdeskapande. Innan styrelsen beslutar om att betala ut rörlig ersättning till VD ska VD:s arbete alltid kvalitetssäkras. I kvalitetssäkringen beaktas, förutom Bolagets resultat, Bolagets regelefterlevnad, kundnöjdhet och interna styrning och kontroll. Den rörliga ersättningen är flexibel till sin natur och kan sänkas eller utebli om VD inte uppfyllt eller bidragit till följande uppgifter eller mål.
Bolagets funktion för regelefterlevnad ska minst årligen granska om Bolagets ersättningssystem överensstämmer med ersättningspolicyn.

Justering av rörlig ersättning
Bolaget ska säkerställa att eventuell rörlig ersättning. inbegripet ersättning som skjutits upp, endast betalas ut eller övergår till den anställde till den del det är försvarbart med hänsyn till Bolagets finansiella situation vid tidpunkten för utbetalningen och motiverat enligt Bolagets, den berörda affärsenhetens och den anställdes resultat. Den rörliga ersättningen ska även kunna falla bort helt av samma skäl.

Beslutsprocesser för löner och ersättningar
Styrelsen ska besluta om ersättning till den verkställande ledningen.

Ersättningspolicyn finns tillgänglig på bolagets hemsida www.ikc.se

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Till styrelsens externa ledamöter utgår fast arvode.

Pensionsförpliktelser
Pensionsplanen för verkställande direktören är avgiftsbestämd enligt samma plan som gäller för övriga medarbetare. Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk person, och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till den anställdes tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

Ersättning vid uppsägning
Vid uppsägning från bolagets sida har verkställande direktör rätt till lön under uppsägningstiden, som är 6 månader. Vid egen uppsägning har den verkställande direktören 6 månaders uppsägningstid. Andra kostnader för ersättning i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om företaget är bevisligen förpliktigat, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

Kortfristiga ersättningar
Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när och om de relaterade tjänsterna erhålls.

Eventualförpliktelser
En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Nyckeltalsdefinitioner
Soliditet. Eget kapital och obeskattade reserver i förhållande till balansomslutningen.

Avkastning på totalt kapital. Resultat före avdrag för räntekostnader i förhållande till balansomslutningen.

Avkastning på eget kapital. Resultat efter finansiella poster i förhållande till eget kapital och obeskattade reserver.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Not 3 Finansiella risker och kapitaltäckningsanalys

I företagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har företagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i företaget, fastställt policys och instruktioner för finansverksamheten.

IKC Capital AB är ett mindre företag och riskorganisationen har anpassats därefter. Flera olika medarbetare i verksamheten får alltså, förutom sina övriga ansvarsområden och arbetsuppgifter, en roll i riskorganisationen.

Företagets styrelse har det övergripande ansvaret för företagets riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Företagets riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som företaget har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar och försäkra att det finns kontroll på plats.

VD har det övergripande ansvaret för att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer. För att tillse att detta efterlevs har företaget upprättat ett kontrollorgan där ytterligare en medarbetare regelbundet ser över och tillser att dessa styrdokument är aktuella och följs.

Information och rapporteringsfrekvens
Företaget följer Finansinspektionens regler avseende information och rapportering.
Periodisk rapportering sker kvartalsvis i efterskott och innehåller följande: Standardrapport, dvs resultat- och balansräkning för kvartalet, Internt bedömt kapitalbehov, Kapitalbaskrav, Intecknade tillgångar samt Ränteriskrapport.

Information avseende värdeutveckling publiceras varje vecka på bolagets hemsida. Månads- samt marknadsrapport avseende förändringar i portföljerna publiceras på IKC Capital ABs hemsida samt via e-mejl direkt till kund. Kapitaltäckningsanalys publiceras kvartalsvis på hemsida och då i samband med rapportering till Finansinspektionen.

Identifiering av risker
De huvudsakliga risker som identifieras i företagets verksamhet är marknadsrisk samt operativa risker. Fullständig genomgång och utvärdering av samtliga risker som kan tänkas föreligga i företagets verksamhet ska ske en gång årligen. Sådan genomgång benämns Intern kapitalutvärdering. Utöver detta kan händelser i den externa eller interna miljön föranleda särskild utvärdering. Sådan händelse kan vara oförutsedda förändringar i makrovariabler, katastrofhändelse av något slag, betydande förändring av förutsättningar för verksamhetens bedrivande och liknande.

IKC Capital AB har av styrelsen fastlagda principer för hur utvärderingar genomförs. Styrelsen och styrelseordförande är ansvarig för att initiera, hålla i och följa upp de fastlagda principerna och genomförande av utvärderingar. Detta är en återkommande punkt på de löpande styrelsemötena och inte något som behandlas vid ett specifikt tillfälle utan uppdateras ständigt. Styrelsen har också preciserat vilka funktioner som involveras i processen, hur gruppens sammansättning bestäms och hur resultat av utvärderingar dokumenteras.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Kreditrisk
Med kreditrisk avses risken att företaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, ett räntebärande värdepapper eller ett derivatinstrument.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för företagets kreditriskexponering.
IKC Capital AB bedriver vare sig kreditgivning eller settlement av värdepappersaffärer, vilket innebär att bolaget har begränsade kreditrisker som endast uppstår i samband med normala kommersiella fordringar på kunder och andra motparter. Företaget har inte några kreditriskexponeringar utanför balansräkningen.

Riskaptit/acceptabel risknivå
Bolagets målsättning är att kreditriskexponeringen ska vara låg. De företag som bolaget valt att samarbeta med är stora solida företag med mångårig historik.

Kvantitativa riskupplysningar:
Företagets kreditriskexponering ser ut enligt följande (samtliga exponeringar avser svenska motparter där säkerhet för fordringarna saknas):

	Kreditriskexponering i balansräkn. 2020-12-31 (bokf.värde)	Genomsnittlig kreditriskexponering
Utlåning till kreditinstitut[1]	14 811	9 087
Upplupna intäkter[2]	10 271	5 436
Kundfordringar	-	-
Total kreditriskexponering	25 082	14 522

Företaget har inte några oreglerade eller osäkra finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och redovisar följaktligen inte några nedskrivningar på finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. Kreditkvaliteten på företagets finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är god.

Likviditetsrisk
Likviditetsrisk är risken för att företaget får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med dess finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att företagets betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider. Bolaget anser att likviditetsrisken är begränsad.

Företagets likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även kassaflödesanalysen, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser företagets likviditetssituation.

1 Institutionsexponering

2 Företagsexponering

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Kvantitativa riskupplysningar

Nominella kassaflöden – kontraktuellt återstående 2020-12-31

Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	Total redovisat värde	Icke-finansiella poster	På anfordran	Högst 3 månader	1-5 år	>5 år	Summa nom. kassa-flöden
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	14 811	-	14 811	-	-	-	14 811
Aktier och andelar	400	-	400	-	-	-	400
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10 574	303	-	10 271	-	-	10 271
Fordringar på koncernföretag	-	-	-	-	-	-	-
Övriga tillgångsposter	124	49	-	75	-	-	75
Summa tillgångar	25 909	352	15 211	10 346	-	-	25 557
Skulder							
Skulder till koncernföretag	67	-	-	67	-	-	67
Övriga skulder	2 478	-	-	2 478		-	2 478
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 929	-	-	4 929	-	-	4 929
Summa skulder	7 474	-	-	7 474		-	7 474
Total skillnad	18 435	352	15 211	2 872	-	-	18 083

Nominella kassaflöden – kontraktuellt återstående 2019-12-31

Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	Total redovisat värde	Icke-finansiella poster	På anfordran	Högst 3 månader	1-5 år	>5 år	Summa nom. kassa-flöden
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	1 785	-	1 785	-	-	-	1 785
Aktier och andelar	349	-	349	-	-	-	349
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	704	289	-	415	-	-	415
Fordringar på koncernföretag	8 422	-	-	257	8 165	-	8 422
Övriga tillgångsposter	514	87	-	427	-	-	427
Summa tillgångar	11 774	376	2 134	1 099	8 165	-	11 398
Skulder							
Skulder till koncernföretag	37	-	-	37	-	-	37
Övriga skulder	312	-	-	312		-	312
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	995	-	-	995	-	-	995
Summa skulder	1 344	-	-	1 344		-	1 344
Total skillnad	10 430	376	2 134	- 246	8 165	-	10 054

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Marknadsrisk
Marknadsrisk definieras som risken för att verkligt värde på, eller framtida kassaflöden från, ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisker: valutarisk, ränterisk och annan prisrisk. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk). Valutarisk förekommer inte i verksamheten eftersom bolaget inte innehar några skulder eller tillgångar i utländsk valuta.

Ränterisk
Ränterisk uppstår i verksamheten när likviditetsöverskott placeras i räntebärande tillgångar. Ränterisken mäts en gång i kvartalet i samband med rapporteringen till Finansinspektionen. Företaget har låg tolerans för ränterisk. Bolaget innehar därför inga fastförräntade tillgångar eller upplåning annat än en investering i andelar i värdepappersfonder som endast till en mindre del är relaterade till underliggande räntebärande värdepapper, varför ränterisken med avseende på påverkan på verkligt värde är begränsad. En viss kassaflödesrisk finns emellertid eftersom en del av företagets likviditetsöverskott är placerat på bankkonton med rörlig ränta (se nedan information om räntebindning och påverkan på kassaflöden vid en förändring av räntenivån).

Företagets räntebärande tillgångar består av inlåning på bank vilken vid årets utgång uppgick till tkr 14 811 (1 785) samt fordran på koncernföretag tkr 0 (3 535). Några räntebärande skulder finns inte.

Räntenettorisk – riskvägs till noll.

Aktiekursrisk
Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av samhällsekonomiska faktorer. IKC Capital AB har inte tillstånd att bedriva handel i finansiella instrument för egen räkning och marknadsrisker uppstår därför endast i samband med placering av överskottslikviditet i aktierelaterade värdepappersfonder. En förändring av kurserna på värdepappersfonderna med +/-50 % skulle ge en påverkan på redovisat eget kapital med ca +/- 0,2 mkr (+/- 0,4 mkr).

Operativ risk
Inom området operativa risker finns risker i form av administrativa brister, tekniska problem, bristande rådgivning, legala risker exempelvis genom bristfälliga kundavtal eller compliance-relaterade risker. Genom väl fungerande rutiner och kontroller i verksamheten begränsas dessa risker.

Riskaptit/acceptabel risknivå

De övergripande målen för företagets hantering av operativa risker är processeffektivitet, kostnadseffektivitet samt god beredskap för oväntade interna och externa händelser.

Detta medför att vissa identifierade operativa risker i verksamheten skall prioriteras, nämligen risken för avbrott/störning i verksamhet eller system, brister i processtyrning samt risken för eget fallissemang i olika affärsförhållanden Våra samarbetspartners lyder också under Finansinspektionens regelverk som tillser att de har en uttalad processtyrning. Företagen är båda väl etablerade på marknaden och har mångårig erfarenhet. Det innebär också att de har egna utvärderingar om sin operativa risk och hur den skall hanteras.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Bestämmande av kapitalmålet
Företaget har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på:

- företagets riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- s.k. stresstester och scenarioanalyser,
- finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenters agerande och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalplaneringen är en integrerad del av arbetet med företagets årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar företagets verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till bolagets aktuella och framtida kapitalbehov. Under året har inga förändringar i policys och strategidokument skett.

Företaget har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 3 kap. 1-2 §§ samt 4 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2007:5.

Kapitaltäckningsanalys
Bolagets mål avseende kapitalstrukturen är, förutom att uppfylla lagstadgade kapitalkrav, att trygga bolagets förmåga att fortsätta sin verksamhet, så att den kan fortsätta generera avkastning till aktieägarna, och nytta för andra intressenter samt att upprätthålla en optimal kapitalstruktur för att hålla kostnaderna för kapitalet nere. För att upprätthålla eller justera kapitalstrukturen, kan bolaget förändra den utdelning som betalas till aktieägarna, återbetala kapital till aktieägarna, utfärda nya aktier eller sälja tillgångar för att minska skulderna.

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gällde till och med år 2013 lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Från och med 2014 tillämpas det nya europeiska regelverket där beräkning av kapitalbaskrav utförs i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (CRR), lag (2014:966) om kapitalbuffertar, och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Syftet är att säkerställa att företaget är tillräckligt kapitaliserat och har en tillräcklig likviditet för att möta de risker som verksamheten är exponerad mot.

Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med CRR, Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt CRR, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt FFFS 2014:12.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

I enlighet med CRR och FFFS 2014:12 presenteras denna information kvartalsbasis på bolagets webbsida. Till Finansinspektionen inrapporterad kapitalbas per 2020-12-31 uppgick till 10 381 tkr och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 27,2%. Skillnaden består i att bolaget i årsredovisningen beaktar det resultat som årsstämman fastställer den 14 maj 2021.

	2020-12-31	2019-12-31
Kapitalbas		
Primärt kapital	18 386	10 298
Supplementärt kapital	-	-
Utvidgad kapitalbas	-	-
Extra utdelning per 2021-01-11	-5 000	
Avdrag för föreslagen utdelning	-6 500	-
Kapitalbasnetto	**6 886**	**10 298**
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisk	2 087	821
Kapitalkrav för kostnadsrisk	3 049	5 149
Summa kapitalkrav (det högre av ovanstående)	**3 049**	**5 149**
Primärkapitalrelation %	18,1%	16,0%
Kapitaltäckningskvot	3,40	2,00
Primärkapital		
Aktiekapital	1 500	1 500
Reserver	16 935	8 930
Summa	18 435	10 430
Kreditisk enligt schablonmetoden		
Summa kapitalkrav för kreditrisker	2 087	821
Kapitalkrav för kostnadsrisk		
25% av fasta omkostnader	3 049	5 149
Fasta omkostnader		
Personalkostnader	5 513	11 210
Övriga kontraktsbundna kostnader	6 684	9 386
Summa	12 197	20 596

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Not 4 Nettoomsättning fördelning

	2020-01-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-12-31
Förvaltningsintäkter	20 120	-
Förmedlingsprovisioner	5 244	7 600
Summa	25 364	7 600

Not 5 Intäkternas fördelning på geografiska områden

	2020-01-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-12-31
Sverige	25 364	7 600
Summa	25 364	7 600
Ränteintäkter		
Ränteintäkter i Sverige	57	88
Summa	57	88

Not 6 Provisionskostnader

	2020-01-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-12-31
Övriga försäljningskostnader	-1 400	-77
Summa	-1 400	-77

Not 7 Räntenetto

	2020-01-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-12-31
Ränteintäkter		
Övriga ränteintäkter	57	88
Summa	57	88
Räntekostnader		
Övriga räntekostnader	-2	0
Summa	-2	-
Summa räntenetto	55	88

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2020-01-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-12-31
Utdelningar	-	-
Realisationsresultat vid försäljning av aktier samt nedskrivningar kortfristiga placeringar	61	29
Summa	61	29
Vinst/förlust uppdelat per värderingskategori:		
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	61	29
Summa	61	29

Not 9 Allmänna administrationskostnader

	2020-01-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-12-31
Personalkostnader		
Löner och arvoden	5 347	3 465
Sociala avgifter	1 787	1 325
Kostnad för pensionspremier	513	520
Övriga personalkostnader	266	221
Summa personalkostnader	7 913	5 531
Övriga allmänna administrationskostnader		
Förvaltnings- och administrativa tjänster	1 236	2 560
Porto och telefon	61	65
IT kostnader	315	360
Arvode till revisionsbyråer	2 176	120
Hyror och andra lokalkostnader	585	544
Övriga	3 775	2 843
Summa allmänna administrationskostnader	8 148	6 492
Totalt	**16 061**	**12 023**
Medelantalet anställda, med fördelning på kvinnor och män har uppgått till		
Män	5,0	3,0
Kvinnor	1,0	1,0
Totalt	6,0	4,0
Arvode och kostnadsersättningar till revisorer		
PricewaterhouseCoopers AB:		
Revisionsuppdrag	109	120
Andra uppdrag	-	-
Summa	109	120

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Ersättning och övriga förmåner under perioden 2020-01-01—2020-12-31

	Lön/Arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnad	Summa
VD:					
Markus Olsson	1 009	1 005	-	186	2 200
Styrelsens ordförande:					
Evami Svensson	90	-	-	-	90
Styrelseledamöter:					
Joakim Ollén	90				90
Inge Knutsson	60				60
Eva Tufvesson	45	-	-	-	45
Summa	1 294	1 005	-	186	2 485

Ersättning och övriga förmåner under perioden 2019-01-01—2019-12-31

	Lön/Arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnad	Summa
VD:					
Joakim Ollén jan-okt	432	-	-	-	432
Markus Olsson nov-dec	160	-	-	29	189
Styrelsens ordförande:					
Evami Svensson	90	-	-	-	90
Styrelseledamöter:					
Joakim Ollén	90	-	-		90
Eva Tufvesson juli-dec	22	-	-	-	22
Summa	794	-	-	29	823

Löner och ersättningar har uppgått till	**2020-01-01 -2020-12-31**	**2019-01-01 -2019-12-31**
Styrelsen och verkställande direktören	2 299	794
Övriga anställda	3 048	3 102
Pensionsförsäkring verkställande direktör	186	29
Pensionsförsäkring övriga anställda	327	492
Totala löner och ersättningar	5 860	4 417
Sociala avgifter enligt lag och avtal	1 663	1 202
Löneskatt på pensionskostnader	124	126
Utbildningar	84	45
Övriga personalkostnader	182	155
Totala löner, ersättningar, sociala avgifter och pensionskostnader	7 913	5 945

Ersättning till styrelse, VD och ledande befattningshavare
Till styrelsens ledamöter utgår fast arvode enligt bolagsstämmans beslut. Ersättning till verkställande direktören utgörs av fast månadslön, eventuell rörlig ersättning, förmåner samt pension.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Beslutsprocesser för löner och ersättningar
Styrelsen ska besluta om ersättning till den verkställande ledningen.

Ersättningspolicy
Information om Bolagets ersättningspolicy återfinns på sidan 12.

Pensioner
Verkställande direktören har rätt att avgå med pension vid 65 års ålder. Pensionspremien fastställs på basis av samma pensionsplan som gäller för bolagets övriga medarbetare. Pensionskostnad avser den kostnad som påverkat årets resultat.

Uppsägningstider och avgångsvederlag
Vid uppsägning från bolagets sida har verkställande direktör rätt till lön under uppsägningstiden, som är sex månader, samt därutöver ett avgångsvederlag uppgående till sex månaders lön. Vid egen uppsägning har den verkställande direktören sex månaders uppsägningstid.

Not 10 Skatt på årets resultat

	2020-01-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-12-31
Aktuell skatt på årets resultat	2 189	28
Justeringar avseende tidigare år	-	-
Summa aktuell skatt	**2 189**	**28**
Resultat före skatt	10 194	73
Inkomstskatt beräknad enligt gällande skattesats	2 182	15
Skatteeffekt av:		
- Ej skattepliktiga intäkter	-	-
- Ej avdragsgilla kostnader	7	13
- Övriga skattemässiga justeringar	-	-
- Justeringar avseende tidigare år		
Skattekostnad	**2 189**	**28**

Vägd genomsnittlig skattesats 21,4% (21,4%)

Not 11 Utlåning till kreditinstitut

	2020-12-31	2019-12-31
Bank och depåkonton (betalningsbara på anfordran)	14 811	1 785
Summa	14 811	1 785

Not 12 Aktier och andelar

	2020-12-31	2019-12-31
Andelar i värdepappersfonder	400	349
Övrigt	-	-
Summa	400	349

Värdepappersfonderna innehar sina placeringar till övervägande delen i noterade värdepapper.

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Not 13

Immateriella tillgångar

	2020-12-31	2019-12-31
Ingående anskaffningsvärden	3 344	3 344
Årets förändringar		
- Inköp	-	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	3 344	3 344
Ingående avskrivningar	-2 740	-2 696
- Avskrivningar	-38	-44
Utgående ackumulerade avskrivningar	-2 778	-2 740
Ingående nedskrivningar	-517	-517
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-517	-517
Utgående redovisat värde enligt plan	49	87

Materiella tillgångar

	2020-12-31	2019-12-31
Ingående anskaffningsvärden	832	932
Årets förändringar		
- Inköp	-	-
- Försäljningar/utrangeringar	-	-100
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	832	832
Ingående avskrivningar	-832	-924
Årets förändringar		
- Inköp	-	-
- Försäljning/utrangeringar	-	98
- Avskrivningar	-	-6
Utgående ackumulerade avskrivningar	-832	-832
Utgående redovisat värde enligt plan	0	0

Not 14 Övriga tillgångar

	2020-12-31	2019-12-31
Hyresdeposition	75	-
Skattefordran	-	427
Fordran Knutsgaard Holding AB	-	4 750
Summa	75	5 177

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Not 15 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2020-12-31	2019-12-31
Upplupna förvaltningsarvoden	10 271	415
Upplupna ränteintäkter	-	137
Förutbetalda leasingavgifter	138	212
Övriga förutbetalda kostnader	165	77
Summa	10 574	841

Not 16 Övriga skulder

	2020-12-31	2019-12-31
Leverantörsskulder	287	153
Personalrelaterade skulder	311	159
Övriga skulder	-	-
Summa	598	312

Not 17 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2020-12-31	2019-12-31
Upplupna löner	1 021	6
Upplupna semesterlöner	783	252
Upplupna sociala avgifter	817	621
Övriga upplupna kostnader	2 308	116
Summa	4 929	995

Not 18 Eget Kapital

	2020-12-31	2019-12-31
Antal aktier (A-aktier)	1 000	1 000
Kvotvärde SEK	1 500	1 500

Bundna fonder
Bundna fonder får inte minskas genom vinstutdelning.

Reservfond
Syftet med reservfonden har varit att fondera en del av nettovinsten som inte går åt för täckning av balanserad förlust.

Fritt eget kapital
Balanserad vinst eller förlust utgörs av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell värdeöverföring lämnats och utgör tillsammans med årets resultat summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

Not 19 Skatteskulder

	2020-12-31	2019-12-31
Skatteskulder	1 880	-
Summa	1 880	-

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Not 20 Finansiella tillgångar och skulder 2020-12-31

	Värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	-	14 811	14 811	14 811
Aktier och andelar	400	-	400	400
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	10 574	10 574	10 574
Fordringar på koncernföretag	-	-	-	-
Övriga tillgångsposter	-	75	75	75
Summa tillgångar	**400**	**25 460**	**25 860**	**25 860**
Skulder				
Skulder till koncernföretag	-	67	67	67
Övriga skulder	-	2 478	2 478	2 478
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	4 929	4 929	4 929
Summa skulder	-	**7 474**	**7 474**	**7 474**

Finansiella tillgångar och skulder 2019-12-31

	Värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings-värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	-	1 785	1 785	1 785
Aktier och andelar	349	-	349	349
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	841	841	841
Fordringar på koncernföretag	-	3 535	3 535	3 535
Övriga tillgångsposter	-	5 177	5 177	5 177
Summa tillgångar	**349**	**11 338**	**11 687**	**11 687**
Skulder				
Skulder till koncernföretag	-	-	37	37
Övriga skulder	-	-	312	312
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	995	995	995
Summa skulder	-	**995**	**1 344**	**1 344**

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2

Beräkning av verkligt värde
Bokfört värde har bedömts vara en god approximation för verkligt värde för balansposterna tillhöriga gruppen upplupet anskaffningsvärde. Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen ovan.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad
De finansiella instrument som företaget redovisar till verkligt värde i balansräkningen återfinns under posten Aktier och andelar och består av innehav i värdepappersfonder. Företaget bedömer att dessa instrument har priser noterade på en aktiv marknad. Ett finansiellt instrument betraktas som registrerat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsyns-myndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknads-transaktioner på affärsmässiga villkor. Verkligt värde fastställs därför som värdepappersfondens aktuella NAV-kurs på balansdagen.

Not 21 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Bolaget avser efter 1 april 2021 enbart bedriva diskretionär förvaltning, vilket kommer vara den enda tillståndspliktiga verksamheten.

På en extra bolagsstämma den 11 januari 2021 har 5 000 tkr delats ut till bolagets ägare.

Vi har beaktat hur effekterna av covid-19 utbrottet kan komma att påverka bolagets framtida utveckling och/eller risker som kan påverka den finansiella rapporteringen framåt. Vi bedömer att påverkan på bolaget är begränsad.

Not 22 Närståendetransaktioner

Under året har 3 032 tkr (f å 3 234 tkr) erhållits från, och 2 260 tkr (f å 3 658 tkr) erlagts till bolag inom IKC Financial Group-koncernen. Alla inköp respektive försäljning gentemot koncern- och närstående bolag sker på villkor och till priser som bedöms vara marknadsmässiga. Ingen rörlig ersättning har utgått under räkenskapsåret.

Malmö 2021-05-11

Evan[illegible] Svensson
Styrelseordförande

Inge Knutsson
Styrelseledamot

Joakim Ollén
Styrelseledamot

E[illegible] Tufvesson
Styrelseledamot

Markus Olsson
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats 2021-05-11

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Susanne Sundvall
Auktoriserad revisor

Transaktion 09222115557446692500 Signerat MO2, ET2, JO2, ES2, SS2, IK2