

2023
ÅRS-
REDOVISNING

INDECAP AB
556622-4480

Indecap.



INNEHÅLL

Årssredovisning Indecap AB 2023

VD:S ORD	5
FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	6
HÅLLBARHET	7
EKONOMISK ÖVERSIKT	8
ÄGARE OCH LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE	9
DISPOSITION AV BOLAGETS VINST	10
RESULTATRÄKNING	11
BALANSRÄKNING	12
RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL	13
KASSAFLÖDESANALYS	14
NOTER	15
REVISIONSBERÄTTELSE	32





Nyckeltal (tkr)	2023	2022
Rörelseintäkter	24 462	21 976
Rörelsekostnader	-32 013	-28 188
Summa	-7 551	-6 212
Resultat efter skatt	-465	1 657

11%

Ökning av
rörelseintäk-
ter

24,5

Mkr
Rörelseintäkter

-465

Resultat efter skatt i tkr

Indecaps intäkter är i linje med föregående års, dock har de stabila intäkterna ökat under perioden medan de mer volatila, kopplat till rörliga intäkter från den diskretionära förvaltningen, har minskat. Indecap har fortsatt höga kostnader kopplat till IT-utveckling för att kunna erbjuda nya tjänster men även förenkla administrationen och kundupplevelsen kring befintliga produkter. Bolagets rörelseresultat landade på - 7,6 miljoner och resultatet efter koncernbidrag landade på ca -465 tkr.

Vd:s Ord



RÖRELSEINTÄKTERNA
FÖR 2023 ÖKADE MED
11 PROCENT.

Indecaps mål är att kunna hjälpa kunder med ett långsiktigt, tryggt och smidig sparande. Sparande kan ske via en mängd olika produkter och tjänster. Från pensionssparande, barnsparande eller ISK. Gemensamt för samtliga är att sparande investeras i fonder där Indecaps expertis inom fondutvärdering och portföljsammansättning är viktig. För att kunder och samarbetspartners ska kunna och vilja använda tjänsterna så krävs det större och större investeringar i IT-miljön. Inte bara för att förbättra användarens upplevelse och tillhandahålla information men även säkerhetsmässigt. Bolaget fortsätter att investera i befintliga IT-tjänster men även bygga nya för att i framtiden kunna erbjuda kunder en ännu bredare palett av olika sparlösningar.

Hållbarhet har länge varit en viktigt och integrerad del av fondanalysarbetet. I år har vi även uppställt tydliga ESG-mål kring den egna verksamheten samt börjat hållbarhetsredovisa för gruppen. Mer om Indecaps hållbarhetsarbete går att läsa i koncernens årsredovisning.

Rörelseintäkterna ökade med 11 procent och förväntas fortsatt utvecklas positivt under kommande år. Kostnaderna fortsätter öka med ca 13,6 procent, huvudsakligen till följd av fortsatta investeringar i IT-miljön. Årets resultat landar på -465 tkr.

Avslutningsvis vill jag passa på att rikta ett stort tack till våra kunder och samarbetspartners för ert förtroende. Vi ser fram mot ett fortsatt framgångsrikt samarbete.

Mats Lagerqvist
Verkställande Direktör



STYRELSEN OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN FÖR INDECAP AB, 556622-4480, AVLÄMNAR HÄRMED ÅRSREDOVISNING FÖR 2023.

Allmänt om verksamheten

Indecap AB bedriver verksamhet enligt lagen om värdepappersmarknaden och står under tillsyn av Finansinspektionen. Verksamheten består av förvaltning av fondportföljer, diskretionära förvaltningsuppdrag, IPS-verksamhet samt ISK-verksamhet. Bolaget har sitt säte i Stockholm och hade vid årets utgång 8 anställda (8).

Resultat och ställning

Provisionsintäkterna uppgick under 2023 till 23,6 mkr (23,7). Provisionskostnaderna minskade och uppgick under året till 0,1 mkr (1,3). Provisionsnettot uppgick till 23,5 mkr (22,4). Provisionsintäkterna och kostnaderna minskade till följd av byte av samarbetande försäkringsbolag.

Personalkostnader och övriga allmänna administrationskostnader under 2023 uppgick till 32,0 mkr (28,0).

Årets resultat för 2023 uppgick till -0,5 mkr (1,7). Bolagets ställning är fortsatt god med en kärnprimärkapitalrelation på 41 procent. För ytterligare information se under rubriken ekonomisk översikt.

Rättelse med anledning av korrigerad marknadsvärdering av pensionsförsäkringar och därtill kopplade skatter och avgifter.

Framtida utveckling

Indecap kommer sträva efter att fördjupa samarbetet med distributörer och samarbetspartners framöver. Det finns en stor potential att växa inom samtliga affärsområden.

Antal aktier och aktieslag

Antalet aktier i bolaget uppgår till 1 667 där samtliga aktier medför lika rättigheter och skyldigheter.

Fondanalyssystem – IVAR

Under 2023 har nya sparbanker börjat använda fondanalyssystemet IVAR som stöd till sina rådgivare i analysen av fonder, samtidigt som alla befintliga banker har valt att behålla systemet.

Riskhantering

I bolagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som bl a motparts-/kreditrisk, marknadsrisker och likviditetsrisker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har styrelsen, som är ytterst

ansvarig för den interna kontrollen, fastställt policies och instruktioner för verksamheten.

Förutom de finansiella risker eller placeringsrisker som uppstår, hanteras även operativa och strategiska risker inom organisationen. Processen består av identifiering av risker, värdering, uppföljning och rapportering till ledning och styrelse. Ledningen prioriterar åtgärder för att minska alternativt eliminera riskerna inom verksamheten.

Bolagets riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som förekommer i verksamheten och att bestämma lämpliga begränsningar för dessa. Riskhanteringen syftar också till att tillse att lämplig kontroll förekommer och att den fungerar på ett adekvat sätt. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande för att fastställda begränsningar ej ska överskridas. Utbildning, kontroll och uppföljning av att regelverk efterlevs sker inom risk- och compliancefunktionen. Bolaget har valt att outsource internrevision, risk- och compliancefunktionen. Funktionerna är oberoende från den övriga verksamheten och rapporterar direkt till styrelse och VD.

Marknadsrisk

Indecap har ett diversifierat produktutbud som använder flera strategier och är placerade i olika regioner. Trots det skulle en allmän börsnedgång sannolikt minska Indecaps förvaltade kapital och i förlängning minska intäkterna från förvaltningsarvoden.

Risker och osäkerhetsfaktorer

De huvudsakliga resultatriskerna är kopplade till provisioner från diskretionär förvaltning och andra typer av förvaltningsarvoden och förmedlingstjänster. Större delen av företagets provisionsintäkter härrör från förvaltningsarvoden relaterade till förvaltad kapital, vilka är känsliga för minskningar i det förvaltade kapitalet som skulle kunna uppstå vid negativ marknadsutveckling respektive uttag ur de av Indecap Fonder AB förvaltade fonderna. Denna risk bedöms som låg då bolaget har flera olika förvaltningsinriktningar som historiskt har varit relativt okorrelerade. En annan intäktskälla utgörs av prestationsberoende intäkter vilka till en del utfaller vid positiv avkastning jämfört med avkastningen i förhållande till ett jämförelseindex. Den framtida utvecklingen för dessa är svårprognostiserad. Effekten på företaget är dock begränsad, eftersom de mer känsliga prestationsbaserade intäkterna utgör en mindre del av intäktsgenereringen. Bolagets verksamhet är i hög grad påverkad av regulativa och legala beslut.



Indecap AB ingår i Indecap Koncernen och en hållbarhetsredovisning för koncernen kan läsas i Indecaps koncernredovisning för 2023.

Indecap har under lång tid arbetat med att integrera hållbarhet inom våra investeringsstrategier. Genom att aktivt prioritera investeringar som främjar miljömässig, social och ekonomisk hållbarhet strävar Indecap inte bara efter finansiell framgång utan även att bidra till en positiv inverkan på samhälle och miljö.

När vi räknar ihop Indecaps växthusgasutsläpp (scope 1, 2 och 3) står utsläppen våra investeringar orsakar för mer än 99,99% av de totala utsläppen. Men vi kan inte länge nöja oss med att försöka påverka andra till att bli bättre utan att samtidigt göra allt vi kan för att även minska våra utsläpp. Under året har Indecap därför arbetat aktivt med hjälp av intressentdialoger konkretiserat våra viktigaste hållbarhetsfrågor.

I arbetet deltog alla fondanalytiker, hållbarhetspersonal och samt ledningen och tillsammans satte vi upp en

väsentlighetsmatris för Indecap. Vi tog inspiration från det nya hållbarhetsregelverket CSRD och arbetade med frågorna utifrån en väsentlighetsbedömning baserad på dubbel materialitet. Det innebär att när vi arbetar med att identifiera de mest relevanta hållbarhetsfrågorna för Indecap så försöker vi förstå dels hur Indecap påverkar sin omgivning, dels hur omgivningen påverkar oss utifrån ett hållbarhetsperspektiv. Detta är en stor anledning till att det är så viktigt att föra dialoger med våra intressenter - så att vi minskar riskerna för att missa viktiga pusselbitar.

Vår väsentlighetsmatris hjälpte oss att se och därmed fokusera på de områden Indecap har störst påverkan och därmed störst chans att göra skillnad. Vi identifierade fem fokusområden utifrån de tre hållbarhetsaspekterna miljö, social och styrning.

MILJÖ

- Klimatförändringar
- Resursanvändning

SOCIALT

- Jämställdhet
- Medarbetare

STYRNING

- Ansvarsfullt företagande

Belopp i tkr	2023	2022*	2021*	2020*	2019*
Resultaträkning					
Provisioner	23 574	23 733	31 424	27 364	52 741
Rörelseresultat	-7 551	-6 212	-3 182	-9 370	412
Årets resultat	-465	1 657	1 055	-2	299
Balansräkningar					
Finansiella placeringar	-	-	-	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	13 946	14 092	12 601	7 001	7 876
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	7 755	5 578	11 592	9 607	11 422
Övriga tillgångar	1 291	2 840	2 271	1 753	1 503
Skulder	6 127	5 441	11 635	11 456	7 670
Obeskattade reserver	-	-	-	-	-
Eget kapital	16 881	17 346	16 544	15 488	15 490
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital	-3%	10%	7%	0%	2%
Soliditet	68%	71%	59%	57%	61%
Kärnprimärkapitalrelation	41%	26%	26%	23%	22%
Avkastning på tillgångar	-1,9%	6,8%	3,74%	-0,01%	1,29%
Kapitalbas	16 881	17 346	16 544	15 488	15 490
Justerat eget kapital	16 881	17 346	16 544	15 488	15 490

*2022 har korrigerats, se not 21. 2019-2021 har ej korrigerats.

Avkastning på eget kapital beräknas genom att dividera årets resultatet med genomsnittligt justerat eget kapital.
Soliditet utgör justerat eget kapital i förhållande till balansomslutningen.
Kärnprimärkapitalrelation beräknas som kärnprimärkapital i relation till riskvägt belopp enligt finansinspektionens direktiv.
Avkastning på tillgångar beräknad som nettovinsten dividerad med balansomslutningen
Kapitalbasen utgörs av eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för föreslagen utdelning minus immateriella anläggningstillgångar.
Justerat eget kapital utgörs av eget kapital plus obeskattade reserver justerat för uppskjuten skatt.

Ledande befattningshavare

Mats Lagerqvist, VD, styrelsemedlem och partner.
Mats är civilekonom från Handelshögskolan i Stockholm och har verkat inom finansbranschen sedan 1987. Bland annat har Mats varit VD och vVD för Swedbank Robur AB under tiden 2004-2009. Mats är styrelseledamot i Fondbolagens Förening och han har tidigare varit ordförande och vice ordförande. Mats är idag styrelseordförande för Medmera Bank AB.

Ägarförhållanden

Indecap AB ägs till 100 % av Indecap Holding AB. Indecap Holding AB ägs till 13,0 % av grundare och personal i Indecap genom företag och till 87 % av sparbanker.

Disposition av bolagets vinst

Belopp i kr	2023
Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel disponeras enligt följande:	
Överkursfond	173 677
Balanserat resultat	12 922 276
Årets resultat	-464 993
Totalt	12 630 960
Utdelning	-
Balanseras i ny räkning	12 630 960
Summa	12 630 960

Resultaträkning

Belopp i kr	Not	2023	2022*
Ränteintäkter	20	513 232	85 009
Räntekostnader	20	-	-239
Räntenetto	20	513 232	84 770
Orealiserat resultat långfr. placeringar		401 345	-517 628
Provisionsintäkter	6	23 573 916	23 733 487
Provisionskostnader	6	-98 500	-1 324 247
Övriga intäkter		72 500	-
Summa rörelseintäkter		24 462 493	21 976 381
Allmänna administrationskostnader	7,8,9	-31 926 332	-28 071 292
Övriga rörelsekostnader		-86 823	-117 099
Summa rörelsekostnader		-32 013 156	-28 188 391
Rörelseresultat		-7 550 662	-6 212 010
Bokslutsdispositioner			
Erhållet koncernbidrag	19	7 000 000	8 500 000
Skatt på årets resultat	10	85 669	-631 374
Årets resultat		-464 993	1 656 616
Årets totalresultat		-464 993	1 656 616

Alla intäkter är hänförliga till Sverige.

Totalresultatet är samma som årets resultat

* Korrigerad, se not 21

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2023-12-31	2022-12-31*	2022-01-01*
TILLGÅNGAR				
Uppskjuten Skattefordran		756 214	550 689	634 172
Utlåning till kreditinstitut (betalbara på anfordran)	11	13 945 786	14 091 632	12 601 090
Skattefordringar		534 386	2 432 769	2 271 171
Övriga fordringar		485 972	407 718	388 595
Andra långsfristiga fordringar	17	1 326 078	1 326 078	1 326 078
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12	7 755 330	5 578 468	5 944 114
SUMMA TILLGÅNGAR		24 803 766	24 387 351	23 165 220
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Skatteskuld		-	547 891	312 494
Övriga skulder	13	4 639 266	4 010 685	3 329 401
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14	1 488 005	882 076	2 345 604
Summa skulder		6 127 271	5 440 652	5 987 499
Avsättningar				
Övriga avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser		1 795 535	1 600 748	1 488 385
Eget kapital				
15				
Aktiekapital		4 000 000	4 000 000	4 000 000
Reservfond		250 000	250 000	250 000
Bundet eget kapital		4 250 000	4 250 000	4 250 000
Överkursfond		173 678	173 678	173 678
Balanserat resultat		12 922 276	11 265 657	10 210 582
Årets resultat		-464 993	1 656 616	1 055 075
Fritt eget kapital		12 630 960	13 095 952	11 439 335
Summa eget kapital		16 880 960	17 345 952	15 689 335
Summa skulder och eget kapital		24 803 766	24 387 351	23 165 220

* Korrigerad, se not 21

Rapport över förändring i eget kapital

Belopp i kr	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Balanserad vinst inkl årets totalresultat	Summa eget kapital
Vid årets början 2022	4 000 000	250 000	173 678	12 119 869	16 543 547
Korrigerig				-854 211	-854 211
Korrigerad balans vid årets början 2022	4 000 000	250 000	173 678	11 265 658	15 689 335
Årets resultat/totalresultat				1 656 616	1 656 616
Utdelning				-	-
Vid årets slut 2022	4 000 000	250 000	173 678	12 922 274	17 345 952
Vid årets början 2023	4 000 000	250 000	173 678	12 922 274	17 345 952
Årets resultat/totalresultat				-464 993	-464 993
Utdelning				-	-
Vid årets slut 2023	4 000 000	250 000	173 678	12 457 282	16 880 960

Kassaflödesanalys

Belopp i kr	2023	2022*
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-7 550 662	-6 212 010
Justeringar för ej likviditetspåverkande poster		
Avskrivningar	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-7 550 662	-6 212 010
Betald skatt	-658 951	-547 891
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning (-) / Minskning (+) av fordringar	182 362	184 927
Ökning (+) / Minskning (-) av skulder	881 406	-434 485
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-7 145 846	-7 009 458
Finansieringsverksamheten		
Koncernbidrag	7 000 000	8 500 000
Utbetald utdelning till aktieägare	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	7 000 000	8 500 000
Årets kassaflöde	-145 846	1 490 542
Likvida medel vid årets början	14 091 632	12 601 090
Likvida medel vid årets slut	13 945 786	14 091 632

*Korrigerad, se not 21

Med likvida medel avses kassa och tillgodohavanden hos centralbanker samt utlåning till kreditinstitut 13 945 786 kr (14 091 632 kr).

	2023	2022
Erhållna räntor	513 232	85 009
Betalda räntor	-	-239

Noter

Not 1 Uppgifter om företaget

Årsredovisningen avser Indecap AB med organisationsnummer 556622-4480 som är ett svensktregistrerat värdepappersbolag med säte i Stockholm. Adressen till kontoret är Kungsgatan 24, 111 35 Stockholm. Indecap AB ägs till 100 % av Indecap Holding AB 556971-6987.

Not 2 Redovisningsprinciper

Företagets årsredovisning är upprättad enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRK L) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Företaget tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS och med detta 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 tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen samt med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning.

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden, förutom innehav i investeringsfonder som värderas till verkligt värde. De fordringar som förekommer har kort löptid varför de redovisas till nominellt belopp utan diskontering.

Samtliga belopp uttrycks i enheten kronor om inte annat anges. Alla intäkter är hänförliga till Sverige.

Redovisning av intäkter

Bolagets intäkter utgörs huvudsakligen av arvoden hänförliga till den IPS-förvaltning, ISK-förvaltning, diskretionär portföljförvaltning som bolaget bedriver samt intäkter från Indecaps fondanalyssystem IVAR.

Som intäkt redovisas arvoden som är hänförliga till räkenskapsåret och har erhållits i enlighet med de beräkningsgrunder som är stadgade i uppdragsavtalen avseende de övriga förvaltningsuppdragen.

Samtliga tjänster som bolaget utför, utförs löpande och prestationsåtagandena uppfylls löpande. Provisioner som avser finansiella tjänster som utförs löpande och där tjänsterna levereras och prestationsåtagandena uppfylls gradvis, redovisas och periodiseras som intäkt över den period under vilken tjänsten tillhandahålls och prestationsåtagandet uppfylls.

Alla intäkter är hänförliga till Sverige.

Skatt

Skatt redovisas som aktuell eller uppskjuten. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Till aktuell skatt hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt beräknas, i den mån sådana förekommer, med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Immateriella tillgångar

Samtliga utgifter för utveckling redovisas som kostnad i resultaträkningen.

Leasing

Minimilieaseavgifterna periodiseras linjärt över leasingperioden och att eventuella variabla leasingavgifter belastar resultatet när de uppstår och att förutom eventuella periodiseringsposter tillgångar och åtaganden inte redovisas i balansräkningen. Bolaget har valt att inte redovisa enligt IFRS 16, vilket är ett val som kan göras i en juridisk person.

Ersättningar till anställda

Ersättningar till anställda i form av lön och pension redovisas i den period arbetsprestationen utförts, liksom sociala avgifter som belöper på dessa ersättningar. Endast avgiftsbestämda pensioner förekommer.

Funktionell valuta, rapporteringsvaluta och utländsk valuta

Företagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bolaget anser inte att det finns några bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna som kan ha betydande effekt på de finansiella rapporterna.

Finansiella tillgångar och skulder

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när bolaget presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserats, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. 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.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde. Med undantag för instrument i kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet läggs transaktionskostnader till det initiala värdet. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IFRS9. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Klassificering och värdering

Finansiella tillgångar klassificeras utifrån två kriterier. Dels utifrån enligt vilken affärsmodell som bolaget hanterar sina tillgångar (dvs. avsikten med förvärvet av den finansiella tillgången) samt de avtalsenliga kassaflöden av den finansiella tillgången. Som resultat till detta test klassificeras den finansiella tillgången till antingen en tillgång som värderas till verkligt värde via antingen resultaträkning eller via övrigt totalresultat, eller en tillgång som värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Följande kategorier är aktuella i Bolaget:

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Bolaget kan ha har innehav av andelar i fonder som ingår i denna kategori. På grund av att kassaflödena från fonderna inte endast utgör återbetalningar av kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbelopp så måste dessa tillgångar redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. Såväl realiserade som orealiserade förändringar i verkligt värde redovisas i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner om det finns innehav.

Finansiella tillgångar värderade till anskaffningsvärde

Dessa finansiella tillgångar utgör tillgångar som uppfyller testkravet om både affärsmodellen och avtalsenliga kassaflöden. De är tillgångar som enbart innehas för att erhålla kapitalet och anknutna räntan på avtalsenliga kassaflöden. Tillgångar som klassificeras i denna kategori är: Likvida medel, kundfordringar och övriga fordringar. Dessa tillgångar redovisades till upplupet anskaffningsvärde. Med likvida medel menas kassamedel samt omedelbart tillgängliga tillgodohavanden hos banken och motsvarande institut. Kundfordringar och övriga fordringar redovisas till nominellt belopp utan diskontering eftersom den förväntade löptiden är kortare än 12 månader.

Bolagets utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran. Detta innebär att risken för fallissemang under normala omständigheter är försumbar, och bolaget redovisar därför inte någon förlustreserv för förväntade kreditförluster för utlåning till kreditinstitut.

Bolagets fordringar på kunder samt övriga fordringar (upplupna intäkter) har en löptid som understiger 12 månader. I samband med att bolaget redovisar fordringen i balansräkningen för första gången, redovisas också den statistiskt förväntade kreditförlusten för hela fordringens löptid. Förlustreserver redovisas inte om dessa beloppsmässigt inte är väsentliga. För det fall som fordran är mer än 90 dagar sen i betalning, betraktas fordran som kreditförsämrad.

Redovisning av koncernbidrag

Bolaget redovisar koncernbidrag enligt alternativregeln vilket innebär att koncernbidrag som erhålls eller lämnas redovisas som bokslutsdispositioner.

Not 3 Kapitaltäckningsanalys

Bolaget har i denna årsredovisning valt att endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbasen och kapitalkrav enligt 6 kap. 4a§ samt 6 kap. 3§ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar lämnas på bolagets hemsida.

Enligt IFRS utgörs kapitalkravet av det högsta av:

Kapitalkravet (tkr)	Indecap AB			Konsoliderade gruppen	
	Hänvisning	2023	2022	2023	2022
Startkapitalkravet		1 517	1 524	1 517	1 524
Omkostnadskravet baserat på de fasta omkostnaderna		6 916	5 076	13 131	11 328
K-faktorkravet		832	722	832	722
Total risk to client		832	722	832	722
Total risk to market		-	-	-	-
Total risk to firm		-	-	-	-
Kapitalkravet		6 916	5 076	13 131	11 328
Kapitalbasen uppgår enligt Mallen EU IF CC1.01 av:					
KAPITALBAS		16 881	19 062	95 318	84 074
PRIMÄRKAPITAL		16 881	19 062	95 318	84 074
KÄRNPRIMÄRKAPITAL		16 881	19 062	95 318	84 074
Fullt betalda kapitalinstrument		4 000	4 000	4 241	4 241
Överkursfond		-	-	-	-
Balanserade vinstmedel		12 457	14 638	34 688	23 444
Ackumulerat övrigt totalresultat		-	-	-	-
Övriga reserver		424	424	56 389	56 389
Minoritetsintressen som ingår i kärnprimärkapitalet		-	-	-	-
TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITAL		-	-	-1 646	-2 643
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapitalet		16 881	19 062	93 672	81 431
Kärnprimärkapital*		16 881	19 062	93 672	81 431
Primärkapitaltillskott		-	-	-	-
Summa Primärkapitaltillskott		-	-	-	-
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar					
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		-	-	-	-
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde		-	-	-	-
Supplementärt kapital		-	-	-	-
Kapitalbas		16 881	19 062	93 672	81 431

I IAS 1. 134-136 återfinns upplysningskrav beträffande företagets mål, policies och metoder för förvaltning av kapital. Upplysningarna syftar till att göra det möjligt för användare av finansiella rapporter att bedöma bolagets riskprofil och förmåga att stå emot oväntade ekonomiska svårigheter.

Indecap genomför även en intern kapitalutvärdering, IKLU. Syftet är att granska bolagets hantering, begränsning och mätning av väsentliga risker för att bedöma om kapitaliseringen är tillräcklig och fastställa ett internt kapitalkrav som motsvarar riskerna. IKLU är en kontinuerlig process som ökar medvetenheten om kapitalkrav och exponering mot väsentliga risker i hela organisationen. Stresstester är ett viktigt redskap för riskmedvetenhet. Här prövas regelbundet kapital och risk över hela koncernen eller bolag inom gruppen och på ad hoc-basis inom specifika segment.

Resultatet av kapitalutvärderingen säkerställer att Bolaget lever upp till kraven för kapitaltäckning.

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Bolaget ingår i en konsoliderad situation i koncernen Indecap Holding AB.

Indecap AB är klassat som ett övrigt värdepappersbolag ”klass 2”.

Mall EU ICC2: Kapitalbas: Avstämning av föreskriven kapitalbas mot balansräkningen i den reviderade årsredovisningen

		Balansräk- ning enligt offentligjord/ reviderad års- redovisning	"Enligt konsolidering- en enligt tillsynskrav"	"Kors- hänvis ning till EU IF CC1"
		2023-12-31	2023-12-31	
Tillgångar – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i den offentliggjorda/reviderade årsredovisningen				
1	Utlåning till kreditinstitut (betalbara på anfordran)	13 945 786	164 303 116	
2	Aktier och andelar		3 119 300	
3	Immatriella anläggningstillgångar		1 645 975	
4	Uppskjuten skattefordran	756 214	1 356 355	
5	Övrig fordran	485 972	1 215 248	
6	Nyttjanderättstillgångar		5 960 161	
7	Andra långsiktiga fodringar	1 326 078	1 326 078	
8	Skattefordringar	534 386	-	
9	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	7 755 330	60 525 511	
10	SUMMA TILLGÅNGAR	24 803 766	243 278 033	
Skulder – Uppdelning efter skuldclass enligt balansräkningen i den offentliggjorda/reviderade årsredovisningen				
1	Skatteskuld	-	-	
2	Övriga skulder	4 639 266	8 856 131	
3	Kortfristiga leasingskulder		2 265 320	
4	Långfristiga leasingskulder		3 425 525	
5	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 488 005	133 018 313	
6	Uppskjuten skatteskuld		394 551	
7	Summa skulder	6 127 271	147 959 840	
Avsättningar				
1	Övriga avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	1 795 535		
Eget kapital				
1	Aktiekapital	4 000 000	4 240 800	
2	Reservfond	250 000	-	
3	Överkursfond	173 678	-	
4	Övrigt tillskjutet kapital	-	56 389 418	
5	Balanserat resultat	12 922 276	-21 833 053	
6	Årets resultat	-464 993	56 521 028	
7	Summa eget kapital	16 880 960	95 318 193	

Mall EU I CCA – Kapitalbas: Viktigaste egenskaper i egna instrument som emitterats av företaget

1	Emittent	Indecap AB	Indecap Holding konsoliderad
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar).		
3	Offentliga eller privata placeringar	Privat	Privat
4	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Svensk lag	Svensk lag
5	Instrumenttyp (typerna ska specificeras av varje juridiktion)	Aktiekapital	Aktiekapital
6	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	4mkr	4,24 mkr
7	Instrumentets nominella belopp	4mkr	4,24 mkr
8	Emissionspris	4mkr	4,24 mkr
9	Inlösenpris	E/T	E/T
10	Redovisningsklassificering	Eget Kapital	Eget Kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	2002-01-19	2014-05-15
12	Evigt eller tidsbestämt	Evigt	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	E/T	E/T
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	E/T	E/T
16	Efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall	E/T	E/T
	Kuponger/utdelningar		
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Floating dividend	Floating dividend
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	E/T	E/T
19	Förekomst av utdelningsstopp	E/T	E/T
20	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Obligatoriskt	Obligatoriskt
21	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönsmässigt	Helt skönsmässigt
22	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	E/T	E/T
23	Icke-kumulativa eller kumulativa	E/T	E/T
24	Konvertibla eller icke-konvertibla	E/T	E/T
25	Om konvertibla, konverteringstrigger	E/T	E/T
26	Om konvertibla, helt eller delvis	E/T	E/T
27	Om konvertibla, omräkningskurs	E/T	E/T
28	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	E/T	E/T
29	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	E/T	E/T
30	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	E/T	E/T
31	Nedskrivningsdelar		
32	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger	E/T	E/T
33	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	E/T	E/T
34	Om nedskrivning, permanent eller temporär	E/T	E/T
35	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	E/T	E/T
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	E/T	E/T
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	E/T	E/T
38	Länk till instrumentets fullständiga regler och villkor (hänvisning)	https://www.indecap.se/download/bolagsordning-indecap-ab/	https://www.indecap.se/download/bolagsordning-indecap-holding/

Not 4 Transaktioner med närstående

Ledande befattningshavare har inte gjort några transaktioner fränsett indirekta investeringar av avsättningar till pension, se not 9 för ersättning till ledande befattningshavare.

Indecap Fonder AB (ett helägt dotterbolag till Indecap Holding AB) betalar provision till Indecap AB på 17 047 683 kr.

Inga övriga transaktioner med närstående har skett under 2023.

Not 5 Finansiella risker

Riskhantering

I företagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker och likviditetsrisker.

I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har styrelsen, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i företaget, fastställt policies och instruktioner för verksamheten. Styrelsen har i särskild instruktion inom angivna ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa rapporterar i sin tur 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. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande för att säkerställa att begränsningarna ej överskrids. Riskpolicies granskas regelbundet för att säkerställa att de är aktuella. Personalen utbildas löpande i gällande regelverk för att säkerställa att varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

I bolaget finns en funktion för självständig kontroll direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer. Funktionen är outsourcad.

Motparts-/kreditrisker

Motparts-/kreditrisker avser risken att företaget inte erhåller betalning enligt överenskommelser och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Indecap AB har ingen övrig utlåning annan än placering av medel på konto hos bank, 13 946 tkr (14 092 tkr). Det föreligger inga förfallna fordringar och kreditvärdighet avseende såväl inlåning som fordringar som är att betrakta som hög. Företagets rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt

av betalningsproblem hos kredittagarna. Indecap gör bedömningen att bolaget ej har någon omfattande kreditrisk och en mycket begränsad motpartsrisk då alla motparter står under tillsyn av myndighet. Kreditrisken mäts löpande enligt, av FI, fastställd schablonmetod. Bolaget har som policy att minimera sina risker och som målsättning att inga kreditförluster ska uppstå. För att minimera kredit- och motpartsrisker skall Indecap AB endast ingå avtal med kreditvärdiga motparter. Bolaget har inte några finansiella tillgångar som är nedskrivna eller förfallna för betalning. Inga säkerheter är ställda.

Marknadsrisk

Bolaget kan innehå fondplaceringar där det finns en marknadsrisk som består av ränte- och aktiekursrisker. Indecap AB håller inte något eget handelslager. Bolaget har vid avstämningsdatum inga skulder eller tillgångar i utländsk valuta. Bolagets likviditet är placerad antingen på inlåningskonto i bank, eller på skattekonto. I ingendera av fallet exponeras kapitalet för marknadsrisk.

Förändringar i marknadsränta påverkar såväl ränteintäkter som räntekostnader för Bolaget. En tioprocentig förändring av marknadsräntan skulle påverka resultatet med mindre än 10 000 kr.

Marknadspriser på den typ av instrument och valutor som dels finns i de fonder som Bolaget kan innehå (som påverkar marknadsvärdet på eget innehav), samt i den mån Bolagets provisionsintäkter påverkas av upp- och nedgångar av förvaltrade eller förmedlade tillgångar.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk innebär risken för att företaget får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med finansiella skulder. För Indecap AB:s del skulle detta exempelvis kunna vara resultatet av en sämre förvaltning, då en del av intäkterna baseras på möjligheten att ta ut rörligt arvode ur de av bolaget förvaltrade diskretionära mandaten, medan kostnaderna i huvudsak är fasta. För att säkerställa att Indecap AB inte hamnar i likviditetsnöd i det fall det skulle uppstå en period av sämre resultat, håller bolaget, vid varje tidpunkt, en högre likviditet än vad som krävs enligt gällande kapitalbaskrav. Kontroll sker genom löpande bokföring, med rapport till styrelsen. Skulder med längre löptid utgörs främst av ingångna avtal för leasingbil (3 år) och hyresavtal (9 månaders uppsägning).

Not 6 Provisioner

Belopp i kr	2023	2022
Förvaltningsarvode diskretionär förvaltning	274 097	2 285 273
Förmedlingstjänst	21 529 894	20 103 778
Övriga provisioner	1 769 925	1 344 436
Summa	23 573 916	23 733 487
Provisionskostnader m.m	-98 500	-1 324 247
Summa	-98 500	-1 324 247

I provisionskostnader ingår försäkringskostnader.

Not 7 Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar kostnader för personal, hyror, IT, tele, resor, representation, konsulter, bankkostnader, köpta administrativa tjänster och revision.

Belopp i kr	2023	2022
Personalkostnader	-14 166 892	-11 841 147
Lokalhyra	-1 669 110	-1 823 259
Konsultarvode	-10 699 965	-10 154 289
Övriga administrativa kostnader	-5 390 365	-4 252 597
Totala allmänna administrationskostnader	-31 926 332	-28 071 292

Revisionsuppdrag

Belopp i kr	2023	2022
KPMG		
Revisionsuppdrag	-233 000	-291 436
Skatterådgivning	-	-
Totalt	-233 000	-291 436

Not 8 Leasing

Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:

Belopp i kr	2023	2022
Inom ett år	1 761 726	2 607 579
Mellan ett år och fem år	3 113 893	7 170 842
Längre än fem år	-	-
Summa	4 875 619	9 778 421

Leasingkostnad uppgick under året till 1 767 813 kr (1 790 890).

Leasingkostnader för tillgångar som innehas via leasingavtal som förhyrda lokaler, bilar och större dator- och kontorsutrustningar redovisas bland rörelsekostnader. Framtida minimileaseavgifter för ej annullerbara leasingkontrakt förfaller enligt ovan.

För kontorshyran finns det ett mindre inslag av variabla avgifter baserat på antalet anställda.

Not 9 Anställda och personalkostnader

Belopp i kr	2023	2022
Ledande befattningshavare	2 678 280	2 678 280
Övriga anställda	4 855 619	4 203 851
Summa lön	7 533 899	6 882 131
Sociala kostnader	7 540 197	4 566 698
(varav pensionskostnader inkl särskild löneskatt)	5 171 143	2 389 010

Pensioner

Belopp i kr	2023	2022
Ledning	2 309 932	491 264
Övriga	2 861 211	1 897 746
Summa	5 171 143	2 389 010

Ledning

Belopp i kr	2023	2022
Mats Lagerqvist, VD		
Lön	2 768 280	2 768 280
Pension	2 309 932	491 264

	varav kvin-		varav kvin-	
Medelantalet anställda	2023	nor	2022	nor
Sverige	8	47%	8	47%
Totalt	8	47%	8	47%

Bolagets styrelse beslutar fast lön för VD samt om eventuella rörliga ersättningssystem till samtliga anställda.

Fast lön för övriga medarbetare beslutas av VD.

Inga förmåner eller avgångsvederlag lämnas till ledande befattningshavare efter avslutad anställning.

Redovisning av könsfördelning i företagsledning	2023	Andel kvin-nor	2022	Andel kvin-nor
Styrelsen	3	33%	3	33%
Ledande befattningshavare	1	0%	1	0%

Styrelse

Belopp i kr		2023	2022
Paulina Von Euler	Styrelseleordförande	-	-
Mats Lagerqvist	VD	-	-
Leif Johansson	Styrelseledamot	-	-
Håkan Johansson	Styrelseledamot	-	-
Totalt		-	-

Styrelsen har erhållit arvode för sitt arbete i Indecap Holding AB under 2023.

Not 10 Skatter

Belopp i kr	2023	2022*
Skattekostnad		
Uppskjuten skatt	205 525	- 83 483
Aktuell skattekostnad	-119 856	-547 891
Total skattekostnad	85 669	-631 374
Avstämning av effektiv skatt		
Resultat före skatt	-550 662	2 287 990
Skatt enligt gällande skattesats	20,6% 113 436	-20,6% -471 326
Justering från tidigare år	59,9% 329 755	-1,0% -23 147
Ej avdragsgilla kostnader	-160,9% -885 805	-2,3% -53 418
Ej skattepliktiga intäkter	58,6% 322 757	- -
Schablonintäkt på periodiseringsfond	- -	- -
Förändring uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	37,3% 205 525	-3,6% -83 483
Total skattekostnad	15,6% 85 669	-27,6% -631 374

*Korrigerad, se not 21.

Not 11 Utlåning till kreditinstitut

Belopp i kr	2023	2022
Övriga banktillgodohavanden	13 945 786	14 091 632
Summa	13 945 786	14 091 632

Not 12 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Belopp i kr	2023-12-31	2022-12-31*
Kundfordringar	31 250	31 250
Förutbetalda hyror	845 668	754 997
Upplupna intäkter från IPS och diskretionär verksamhet m.m.	6 878 412	4 792 221
Interimsfordran lön och pensionspremier	-	-
Summa	7 755 330	5 578 468

Not 13 Övriga skulder

Belopp i kr	2023-12-31	2022-12-31
Personalens källskatt	267 504	253 299
Leverantörsskulder	2 906 089	1 461 597
Övrigt	1 465 672	2 295 789
Summa	4 639 266	4 010 685

Not 14 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Belopp i kr	2023-12-31	2022-12-31*
Upplupna löner och semesterlöner	198 649	188 332
Upplupna sociala avgifter på semesterlön	62 416	59 174
Upplupna sociala avgifter	215 087	204 914
Uppl Bonus	-	312 000
Uppl Socialaavgifter bonus	-	98 030
Interimsskulder	1 011 853	19 626
Summa	1 488 005	882 076

* Korrigerad, se not 21

Not 15 Eget kapital

Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust. Belopp som före 1 januari 2006 tillförts överkursfonden har överförts till och ingår i reservfonden. Reservfonden utgör en del av bundet eget kapital och ingår således inte i utdelningsbara medel.

Överkursfond

När aktier emitteras till överkurs, det vill säga till en kurs som överstiger aktiernas kvotvärde, ska ett belopp motsvarande det erhållna beloppet utöver aktiernas kvotvärde föras till överkursfonden. Överkursfonden är en del av fritt eget kapital och utgör således en del av utdelningsbara medel.

Balanserad vinst

Balanserad vinst utgörs av tidigare års ackumulerade resultat efter avdrag för lämnade vinstutdelningar. I rapporten över förändringar i eget kapital inkluderas även årets resultat. Balanserad vinst utgör fritt eget kapital, som således ingår i de utdelningsbara medlen.

Resultatdisposition	2023
Totalt	12 630 960
Utdelning	-
Balanseras i ny räkning	12 630 960
Summa	12 630 960

Aktier

Antalet aktier uppgår till 1 667 st med ett kvotvärde av 2 400 där samtliga aktier har lika rättigheter och skyldigheter.

Not 16 Finansiella tillgångar och skulder

2023 - Belopp i tkr	Upplupet anskaffningsvärde	Obligatoriskt värderat till verkligt värde via resultatet	Övriga finansiella skulder
Utlåning till kreditinstitut	13 946		
Aktier och andelar			
Övriga tillgångar	1 326		
Upplupna interimsfordringar	7 193		
Leverantörsskulder			2 344
Interimsskulder som är finansiella skulder			1 488

*Samtliga tillgångar och skulder förfaller inom 0-12 månader.

2022 - Belopp i tkr	Upplupet anskaffningsvärde	Obligatoriskt värderat till verkligt värde via resultatet	Övriga finansiella skulder
Utlåning till kreditinstitut	14 092		
Aktier och andelar			
Övriga tillgångar			
Upplupna interimsfordringar	5 009		
Leverantörsskulder			1 462
Interimsskulder som är finansiella skulder			178

*Samtliga tillgångar och skulder förfaller inom 0-12 månader.

Alla finansiella tillgångar och skulder har kort löptid och de redovisade värdena utgör rimliga approximationer av deras verkliga värden.

Not 17 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

Medel på bankkonto om 1 326 tsek (redovisat som andra långfristiga fordringar) är ställda som säkerhet för hyresgaranti. Inga övriga ställda säkerheter eller eventualförpliktelser finns för Bolaget.

Not 18 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser efter balansdagen att rapportera.

Not 19 Bokslutsdispositioner

Erhållet koncernbidrag 2023 är 7 000 000.

Not 20 Räntenetto

Belopp i kr	2023-12-31	2022-12-31
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	492 786	80 445
Övriga	20 446	4 564
Summa	513 232	85 009
Räntekostnader		
Utlåning till kreditinstitut	-	-240
Övriga	-	-
Summa	-	-240
Räntenetto	513 232	84 769

Not 21 Rättelse

Rättelse avseende redovisning av kapitalförsäkringar för pensioner. Omfattar nettoredovisning i balansräkningen samt omvärdering och resultatföring av särskild löneskatt som tidigare redovisats i balansräkningen som förutbetald kostnad.

BALANSRÄKNING Belopp i kr	Tidigare rapporterat 2022-01-01	Rättelse	Omarbetad 2022-01-01
TILLGÅNGAR			
Uppskjuten Skattefordran		634 172	634 172
Utlåning till kreditinstitut (betalbara på anfordran)	12 601 090	-	12 601 090
Immatriella anläggningstillgångar	-		
Uppskjuten skattefordran		-	-
Skattefordringar	2 271 171	-	2 271 171
Övrig fordran	388 595	-	388 595
Fodran koncernbolag	-	-	-
Andra långsiktiga fodringar	1 326 078		1 326 078
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11 591 747	-5 647 633	5 944 114
SUMMA TILLGÅNGAR	28 178 681	-5 013 461	23 165 220
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder		-	-
Skatteskuld	312 494	-	312 494
Övriga skulder	3 329 401	-	3 329 401
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	7 993 237	-5 647 633	2 345 604
Summa skulder	11 635 132	-5 647 633	5 987 499
Avsättningar			-
Övriga avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser		1 488 385	1 488 385
			-
Eget kapital			-
Aktiekapital	4 000 000	-	4 000 000
Reservfond	250 000	-	250 000
Bundet eget kapital	4 250 000	-	4 250 000
Överkursfond	173 678	-	173 678
Balanserat resultat	11 064 794	-854 212	10 210 582
Årets resultat	1 055 075	-	1 055 075
Fritt eget kapital	12 293 547	-854 212	11 439 335
Summa eget kapital	16 543 547	-854 212	15 689 335
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	28 178 681	-5 013 461	23 165 220

BALANSRÄKNING			
Belopp i kr	Tidigare rapporterat 2022-12-31	Rättelse	Omarbetad 2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Uppskjuten Skattefordran		550 689	550 689
Utlåning till kreditinstitut (betalbara på anfordran)	14 091 632	-	14 091 632
Immatriella anläggningstillgångar		-	-
Uppskjuten skattefordran		-	-
Skattefordringar	2 432 769	-	2 432 769
Övrig fordran	407 718	-	407 718
Fodran koncernbolag	-	-	-
Andra långsiktiga fodringar	1 326 078	-	1 326 078
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12 444 848	-6 866 380	5 578 468
SUMMA TILLGÅNGAR	30 703 045	-6 315 694	24 387 351
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Skatteskuld	547 891	-	547 891
Övriga skulder	4 010 685	-	4 010 685
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	7 748 456	-6 866 380	882 076
Summa skulder	12 307 032	-6 866 380	5 440 652
Avsättningar			
Övriga avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser		1 600 748	1 600 748
Eget kapital			
Aktiekapital	4 000 000	-	4 000 000
Reservfond	250 000	-	250 000
Bundet eget kapital	4 250 000	-	4 250 000
Överkursfond	173 678	-	173 678
Balanserat resultat	12 119 869	-854 212	11 265 657
Årets resultat	1 852 466	-195 850	1 656 616
Fritt eget kapital	14 146 014	-1 050 062	13 095 952
Summa eget kapital	18 396 014	-1 050 062	17 345 952
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	30 703 046	-6 315 695	24 387 351

RESULTATRÄKNING			
Belopp i kr	Tidigare rap- porterat 2022	Rättelse	Omarbetad 2022
Ränteintäkter	85 009	-	85 009
Räntekostnader	-239	-	-239
Räntenetto	84 770		84 770
Orealiserat resultat långfr. placeringar		-517 628	-517 628
Provisionsintäkter	23 733 487	-	23 733 487
Provisionskostnader	-1 324 247	-	-1 324 247
Övriga intäkter	-	-	-
Summa rörelseintäkter	22 494 010	-517 629	21 976 381
Allmänna administrationskostnader	-28 476 553	405 261	-28 071 292
Övriga rörelsekostnader	-117 099	-	-117 099
Summa rörelsekostnader	-28 593 652	405 261	-28 188 391
Rörelseresultat	-6 099 643	-112 367	-6 212 010
Bokslutsdispositioner			
Erhållet koncernbidrag	8 500 000	-	8 500 000
Skatt på årets resultat	-547 891	-83 483	-631 374
Årets resultat	1 852 466	-195 850	1 656 616
Årets totalresultat	1 852 466	-195 850	1 656 616



STYRELSEN



PAULINA VON EULER

Ordförande

Paulina är partner och VD för von Euler & Partners. Hon har varit verksam 25 år i branschen som förvaltare för stiftelser, privatpersoner och företag. Paulina var bland annat ansvarig på SEB för förvaltning av familjestiftelser, Särskild förvaltning. Efter SEB arbetade hon som förvaltare på Trevice Bank.



HÅKAN JOHANSSON

Ledamot

Håkan Johansson är entreprenör och styrelsearbetare. Han har en Fil Kand i Nationalekonomi och Statistik från Lunds universitet och har mångårig erfarenhet från olika chefspositioner inom Swedbank AB. Håkan sitter i styrelsen för Ölands Bank AB, Fedelta Finance AB och Finepart AB.



LEIF JOHANSSON

Ledamot

Leif Johansson har ekonomexamen från Stockholms Universitet och är fd vd för Sparbanken Skaraborg AB. Han har varit verksam inom svenska banker på olika positioner i över 40 år. För närvarande är han styrelseordförande i Ledsjö Vind AB (publ). Leif har tidigare varit styrelseledamot i Sparbanksgruppen, Sparbankernas förening för ägarfrågor i Swedbank, samt Västra Sveriges Sparbanksförening.

INDECAPS STYRELSE HAR BESTÅTT AV TRE LEDAMÖTER. UNDER ÅRET HAR INGA FÖRÄNDRINGAR SKETT I STYRELSENS SAMMANSÄTTNING.

Underskrifter

Härmed försäkras att årsredovisningen är upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av företaget som skapats av årsredovisningen. Årsredovisningen har, som framgår nedan, godkänts för utfärdande av styrelsen i 19 mars 2024. Företagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på bolagsstämman den 17 april 2024.

Stockholm den 19 mars 2024

Paulina von Euler
(Ordförande)

Håkan Johansson

Leif Johansson

Mats Lagerqvist (VD)

Vår revisionsberättelse har lämnats i april 2024

KPMG AB

Dan Beitner
Huvudansvarig revisor

Revisionsberättelse