

Consensus Asset Management AB
Organisationsnummer 556474-6518

Årsredovisning
2022-01-01 - 2022-12-31



Org.nr. 556474-6518

Årsredovisning 2022-01-01 - 2022-12-31

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01 - 2022-12-31.

Alla belopp redovisas, om inte annat anges, i tusentals kronor (tkr).

Information om verksamheten

Bolaget bedriver kapitalförvaltning inom såväl diskretionär som rådgivande förvaltning. Bolaget erbjuder även en komplett stiftelseförvaltning inklusive administration samt agerar arrangör av strukturerade produkter. Bolaget förvaltar även fonderna Consensus Småbolag, Consensus Lighthouse Asset, Consensus Sverige Select och Consensus Global Select. Kundgruppen består i huvudsak av företag, institutioner samt privatpersoner och stiftelser. Försäkringsförmedlingen erbjuder rådgivning inom tjänstepensionssektorn. Utöver kapitalförvaltning och försäkringförmedling bedriver bolaget även viss corporate financeverksamhet.

Bolaget finns representerat i Mölndal (HK), Borås, Eskilstuna, Halmstad, Malmö, Stockholm, Värnamo och Örebro.

Bolaget finns sedan maj 2009 noterat på Spotlight Stock Market. Antalet aktieägare uppgår till cirka 3 500 st.

Information om bolaget erhålles på bolagets hemsida www.consensusam.se.

Likviditet och finansiell ställning

Likvida medel vid räkenskapsårets utgång uppgick till 64,3 Mkr (120,4).

Soliditeten för år 2022 uppgick till 60 % (64). Likviditet och finansiell ställning är mycket god.

Kapitaltäckningsanalys

Med kapitaltäckningsgrad menas kapitalbasen i förhållande till riskvägt belopp för marknads- och kreditrisker samt operativa risker. Bolagets totala kapitalrelation för år 2022 uppgick till 622 % (784) och primärkapitalrelationen till 622 % (784).

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 622 % (784) vid årets utgång.

Kapitaltäckningsanalys återfinns under not 26.

Risker och osäkerhetsfaktorer

Att driva en kapitalförvaltande verksamhet innebär att bolaget utsätts för risker. En viktig del av verksamheten är att identifiera, följa upp och minimera dessa. Bolagets styrelse och ledning är aktiva i att de framtagna riktlinjerna för riskhantering följs.

Bolagets riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy finns att läsa på bolagets hemsida www.consensusam.se.

De risker som bolaget har att hantera inom sin verksamhet är:

Marknadsrisk, motparts-/kreditrisk, likviditets-/finansieringsrisk, legal/etisk risk och operativ risk.

Marknadsrisken utgörs av framförallt kursrisker i värdepappersinnehav.

Consensus placerar en del av sin överlikviditet i bolagets egna aktiefonder och i en fastighetsfond. Bolaget är inte utsatt för valutarisker då samtliga transaktioner sker i svenska kronor.

Kreditrisken utgörs i huvudsak av utlåning till kreditinstitut.

Likviditetsförvaltningen sker genom insättning på konto i bank, kreditinstitut, räntefond eller räntebärande värdepapper. Bolaget har en för ändamålet upprättad placeringspolicy. Med kredit-/motpartsrisk avses även risken att Consensus inte erhåller räntebetalningar, amorteringar eller övriga betalningar enligt överenskommelse med kund med följande risk för förluster på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Bolaget har för närvarande ingen utlåning till allmänheten. Motpartsrisker i likviditetsförvaltningen begränsas bland annat genom medvetna val av motparter med hög kreditkvalitet.

Likviditetsrisken innebär att bolaget inte omedelbart kan realisera tillgångar för att betala skulder. Tillgångarna utgörs för 2022 i huvudsak av likvida medel placerade på konto i bank, räntefonder samt bolagets egna fonder och är lyftningsbara vid anfordran. För att förebygga likviditetsrisk följer bolagets ledning likviditetssituationen noggrant genom rullande prognoser av framtida förväntade kassaflöden. Bolagets avsatta likviditetsreserv uppgår per 2022-12-31 till 24 400 tkr vilket är 463 % av likviditetskravet och bolagets finansiella ställning är mycket god. Likviditetsreserven är placerad på konton hos svenska banker. Omsättningstillgångar minus kortfristiga skulder per balansdagen uppgår till 111 096 tkr vilket ger en relation om 303 %.

Finansieringsrisken utgörs av eventuella problem att finansiera verksamheten.

Bolagets målsättning är att som hittills finansiera verksamheten med egna medel utan beroende av externa finansörer. All finansiering sker genom eget kapital.

Legala och etiska risker kan vara av såväl extern som intern karaktär. Externt genom avvikelser från gällande lagstiftning samt Finansinspektionens råd och anvisningar för verksamheten. Internt genom bristande efterlevnad av upprättat internt regelverk. Löpande uppföljning och förändring av det interna regelverket görs av regelansvarig samt ledning och styrelse.

Operativ risk kan vara driftsstörningar i interna och externa system, förluster på grund av bristande kontroller och rutiner, beroende av nyckelpersoner, sabotage, brand, hot m.m. För att minimera dessa risker sker en löpande uppdatering av interna tekniska system, utbildning av personal med mera. Bolaget använder basmetoden för att beräkna operativ risk.

Resultat

Årets resultat för år 2022 uppgick till -9 037 tkr vilket innebär en kraftig försämring i jämförelse med en vinst om 62 405 tkr under föregående räkenskapsår. Vid jämförelse mot föregående räkenskapsår är det relevant att nämna att bolaget inte erhållit några rörliga intäkter från sina fonder under 2022, vilka uppgick till 120 Mkr under 2021.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Efter två mycket framgångsrika år blev 2022 bolagets första förlustår sedan 2016. Då intäkterna kommer från olika delar av kapitalmarknaden så blev 2022 ett väldigt tufft år då fallande börskurser i stort sett påverkade alla våra intäktsben negativt.

Under året har vår organiska tillväxt fortsatt och bolaget har även investerat i den största IT uppgraderingen på många år.

Bolaget etablerade under hösten ett nytt kontor i Örebro som fått en flygande start och snabbt gjort avtryck i marknaden. Nya private bankers har även börjat i Eskilstuna.

Händelser efter räkenskapsårets utgång & Utsikter för 2023

Bolagets mål för 2023 är primärt att återgå till lönsamhet och samtidigt fortsätta en kontrollerad expansion genom att selektivt rekrytera etablerade aktiemäklare, private bankers, kundansvariga och livmäklare. Etablering på nya orter kan inte uteslutas men skalfördelar uppnås främst genom anställningar vid befintliga kontor. Fokus ligger också fortsatt på att öka det förvaltade kapitalet för att skapa ett välmående företag med god lönsamhet i alla marknadsklimat.

Styrelsen lämnar i övrigt ingen prognos för verksamhetsåret 2023.

Ekonomisk översikt

tkr	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
Rörelseintäkter	58 211	203 658	226 498	71 362	59 256
Rörelseresultat	-13 858	99 593	132 948	11 544	2 713
Årets resultat	-9 037	62 405	78 158	5 686	758
Balansomslutning	169 176	274 051	243 771	79 788	67 454
Justerat eget kapital	101 157	174 238	157 953	53 567	44 681
Medeltalet anställda	37	35	28	27	26
Soliditet %	60%	64%	65%	67%	66%

Förslag till resultatdisposition

Balanserat resultat	18 468 024
Överkursfond	3 907 376
Årets resultat	-9 036 726
Summa kronor	13 338 673

Styrelsen föreslår årsstämman att ingen utdelning ska utgå till aktieägarna, och att belopp som står till stämmans förfogande överförs i ny räkning.

Styrelsen föreslår:

att utdelas till aktieägarna	-
att överföras till ny räkning	13 338 673
Summa kronor	13 338 673

Consensus

Asset Management

Resultaträkning

Belopp i tkr		2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Provisionsintäkter	not 5	65 675	198 395
Provisionskostnader	not 6	-745	-1 604
Provisionsnetto		64 930	196 791
Ränteintäkter		401	220
Räntekostnader		-7	-1
Räntenetto	not 7	394	219
Övriga rörelseintäkter	not 8	1 655	1 140
Nettoresultat från finansiella transaktioner		-8 768	5 508
Summa rörelseintäkter		58 211	203 658
Allmänna administrationskostnader	not 3,4,9,11	-67 202	-98 110
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	not 10	-1 914	-1 911
Övriga rörelsekostnader	not 12	-2 953	-4 045
Summa rörelsekostnader		-72 069	-104 065
Rörelseresultat		-13 858	99 593
Bokslutsdispositioner	not 24	4 829	-23 477
Skatt på årets resultat	not 13	-7	-13 710
Årets resultat		-9 037	62 405
<i>Resultat per totalt antal aktier vid periodens utgång (kr/aktie)</i>		<i>-1,19</i>	<i>8,19</i>
<i>Resultat per genomsnittligt antal aktier under året (kr/aktie)</i>		<i>-1,19</i>	<i>8,19</i>

I bolaget återfinns inga poster som redovisas i övrigt totalresultat varför summa totalresultat överensstämmer med periodens resultat.

Consensus

Asset Management

Balansräkning

Belopp i tkr	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar		
Utlåning till kreditinstitut	64 264	120 424
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 489	2 531
Aktier och andelar not 15	83 326	100 474
Goodwill not 16	2 822	4 604
Materiella anläggningstillgångar not 17	611	598
Aktuell skattefordran	2 926	-
Övriga tillgångar not 18	2 455	31 461
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter not 20	11 283	13 959
Summa tillgångar	169 176	274 051
Skulder och eget kapital		
Aktuell skatteskuld	-	7 614
Övriga skulder not 21	3 718	3 192
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter not 22	43 933	67 386
Avsättningar not 23	6 997	7 254
Summa skulder	54 647	85 445
Obeskattade reserver not 24	63 083	67 911
Eget kapital		
Bundet eget kapital		
Aktiekapital	38 108	38 108
Summa bundet eget kapital	38 108	38 108
Fritt eget kapital		
Balanserad vinst	18 468	16 273
Överskursfond	3 907	3 907
Årets resultat	-9 037	62 405
Summa fritt eget kapital	13 339	82 586
Summa eget kapital	51 447	120 694
Summa skulder och eget kapital	169 176	274 051

Consensus

Asset Management

Kassaflödesanalys

I samband med det första kvartalet 2022 har en översyn gjorts av klassificeringen av bolagets kassaflöde för att bättre återspegla den aktuella verksamheten. Detta har även påverkat delkomponenterna i kassaflödet i jämförelsetalen 2021 men inte det totala kassaflödet.

Belopp i tkr	2022-12-31	2021-12-31
Rörelseresultat efter avskrivningar, men före finansiella poster	-7 260	92 365
<i>Den löpande verksamheten</i>		
Ej kassaflödespåverkande poster	-5 686	-10 442
Erhållna räntor	1 126	776
Erlagda räntor	-124	-64
Erlagd skatt	-10 547	-20 796
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-22 491	61 839
<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</i>		
Ökning/minskning av kundfordringar	29 006	-28 095
Ökning/minskning av leverantörsskulder	1 165	-1 474
Ökning/minskning av övriga fordringar	2 676	45 511
Ökning/minskning av övriga skulder	-24 349	38 778
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-13 994	116 559
<i>Investeringsverksamheten</i>		
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-145	-222
Ökning/minskning av finansiella anläggningstillgångar	18 190	-61 082
Kassaflöde från investeringsverksamheten	18 045	-61 304
<i>Finansieringsverksamheten</i>		
Utdelning	-60 211	-64 784
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-60 211	-64 784
Årets kassaflöde	-56 160	-9 528
Likvida medel vid årets början	120 424	129 953
Likvida medel vid årets slut *	64 264	120 424

* Likvida medel definieras som utlåning till kreditinstitut.

Consensus

Asset Management

Förändring av eget kapital

Belopp i tkr	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Balanserade vinstmedel inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2021-01-01	38 108	3 907	81 057	123 072
Utdelning			-64 784	-64 784
Årets totalresultat			62 405	62 405
Eget kapital per 2021-12-31	38 108	3 907	78 679	120 694
Ingående eget kapital 2022-01-01	38 108	3 907	78 679	120 694
Utdelning			-60 211	-60 211
Årets totalresultat			-9 037	-9 037
Eget kapital per 2022-12-31	38 108	3 907	9 431	51 447

	Serie A	Serie B	Totalt antal aktier
Antal aktier per 2020-01-01	114 587 398	647 573 046	762 160 444
Omvänd split 1:100	1 145 873	6 475 730	7 621 603
Omvandling aktier	-58 227	58 227	7 621 603
Antal aktier per 2020-12-31	1 087 646	6 533 957	7 621 603
Antal aktier per 2021-01-01	1 087 646	6 533 957	7 621 603
Omvandling aktier	-7 500	7 500	7 621 603
Antal aktier per 2021-12-31	1 080 146	6 541 457	7 621 603
Antal aktier per 2022-12-31	1 080 146	6 541 457	7 621 603

Kvotvärde 5 per aktie.

Antalet aktier utgör 7 621 603 st, varav 1 080 146 st A-aktier med vardera 10 röster och 6 541 457 st B-aktier med vardera 1 röst.

Bokslutskommentarer

Not 1 Redovisningsprinciper

Consensus Asset Management AB (publ), med organisationsnummer 556474-6518, har idag Finansinspektionens tillstånd enligt Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden kap. 2 § 1, punkt 1 mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument, punkt 2 utförande av order på kundens uppdrag, punkt 4 portföljförvaltning, punkt 5 investeringsrådgivning, punkt 6 garantigivning avseende finansiella instrument och placering av finansiella instrument med ett fast åtagande, och punkt 7 placering av finansiella instrument utan fast åtagande.

Consensus Asset Management AB (publ) är ett aktieföretag noterat på Spotlight Stock Market och med säte i Mölndal. Adressen till huvudkontoret är Betagatan 2, 431 49 Mölndal.

Årsredovisningen för 2022 har godkänts för utfärdande av bolagets styrelse den dag som framgår av elektronisk underskrift och kommer föreläggas årsstämman för godkännande den 24 april 2023.

De viktigaste redovisningsprinciperna som tillämpats när denna årsredovisning upprättats anges nedan. Dessa principer har tillämpats konsekvent för alla presenterade år, om inte annat anges.

Consensus Asset Management AB (publ) upprättar finansiella rapporter enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens redovisningsföreskrift FFFS 2008:25. Så kallad lagbegränsad IFRS, innebär att IFRS så som de godkänts av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer, utgiven av Rådet för finansiell rapportering, samt FFFS 2008:25.

Uppskattningar och bedömningar

Att upprätta rapporter i överensstämmelse med IFRS kräver användning av en del viktiga uppskattningar för redovisningsändamål. Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden. Bolaget gör uppskattningar och antaganden om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. För räkenskapsåret 2022 finns det främst en väsentlig uppskattning gällande antaganden om nyttjandevärden och nyttjandeperiod vid upprättande av nedskrivningstest för goodwill.

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

Bolaget undersöker varje år om något nedskrivningsbehov föreligger för goodwill i enlighet med den redovisningsprincip som beskrivs i not 1. Återvinningsvärden för kassagenererande enheter har fastställts genom beräkning av nyttjandevärde. För dessa beräkningar måste vissa uppskattningar göras, se vidare not 16.

Uppskjuten inkomstskatt

Uppskjutna skattefordringar redovisas för skattemässigt underskottsavdrag i den utsträckning det är sannolikt att de kan tillgodogöras genom framtida beskattningsbara vinster, se vidare not 19.

Avsättningar

En avsättning redovisas när bolaget har ett formellt eller informellt åtagande som en följd av en inträffad händelse och det är troligt att ett utflöde av resurser krävs för att reglera åtagandet och en tillförlitlig uppskattning av belopp kan göras. Avsättningar för garantiåtaganden baseras på tidigare års faktiska kostnader.

Leasing

Bolaget tillämpar undantaget från IFRS 16 i RFR2.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivningar enligt plan beräknas på ursprungliga anskaffningsvärden och baseras på beräknad nyttjandetid. I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till tillgången.

Tillgångarnas restvärde och nyttjandeperiod prövas varje balansdag och justeras vid behov. Bolagets bedömning är att tillgångarna inte har något restvärde när nyttjandeperioden upphör.

En tillgångs värde skrivs omgående ned till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde.

Följande avskrivningstid tillämpas:

Datorer	5 år
Kontorsinventarier	10 år
Övriga inventarier	5 år

Goodwill

Goodwill värderas till anskaffningsvärdet efter avdrag för ackumulerade av- och nedskrivningar. Goodwill utgörs av det belopp varmed anskaffningsvärdet överstiger verkliga värdet på bolagets andel av det förvärvade dotterföretaget i identifierade nettotillgångar vid förvärvstillfället. Företagsledningen har gjort bedömningen att avskrivningen görs under en 10-årsperiod vilket bedöms motsvara den mest rättvisande ekonomiska livslängden avseende den kassagenererande enhet som berörs.

Nedskrivning

Vid varje rapporteringsdatum, balansdag, så sker en noggrann genomgång av företagets immateriella anläggningstillgångar. Det görs vid denna tidpunkt en kritisk granskning av samtliga immateriella anläggningstillgångar för att bedöma om en nedskrivning är nödvändig. Nedskrivningsbehovet bedöms individuellt från fall till fall.

Om indikation på nedskrivningsbehov finns beräknas tillgångens återvinningsvärde. För goodwill beräknas återvinningsvärdet dessutom årligen. Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden till en enskild tillgång, och dess verkliga värde minus försäljningskostnader inte kan användas, grupperas tillgångarna vid prövning av nedskrivningsbehov till den lägsta nivå där det går att identifiera väsentligen oberoende kassaflöden – en så kallad kassagenererande enhet. En nedskrivning redovisas när en tillgång eller kassagenererande enhets (grupp av enheters) redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning redovisas som kostnad i årets resultat. Då nedskrivningsbehov identifieras för en kassagenererande enhet (grupp av enheter) fördelas nedskrivningsbeloppet i första hand till goodwill. Därefter görs en proportionell nedskrivning av övriga tillgångar som ingår i enheten (gruppen av enheter). Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkning av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassaflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta och den risk som är förknippad med den specifika tillgången.

Segmentrapportering

Rörelsesegment rapporteras på ett sätt som överensstämmer med den interna rapportering som lämnas till den högste verkställande beslutsfattaren. Den högste verkställande beslutsfattaren är den funktion som ansvarar för tilldelning av resurser och bedömning av rörelsesegmentens resultat. Företaget har identifierat ett rörelsesegment vilket är företaget i sin helhet. Bedömningen baseras på att företagens ledningsgrupp utgör "högsta verkställande beslutsfattare" och följer upp företaget som helhet, då någon form av geografisk uppdelning eller uppdelning på affärsområde/produktkategori etc. ej är tillämplig. Den finansiella rapporteringen utgår från en företagsgemensam funktionell organisations- och ledningsstruktur.

Finansiella instrument

Redovisning och värdering

Köp och försäljningar av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen. Finansiella skulder redovisas när bolaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor, se vidare not 27.

Finansiella tillgångar eller skulder värderas initialt till verkligt värde inklusive, i de fall den finansiella tillgången eller skulden inte redovisas till verkligt värde via resultatet, direkt hänförliga transaktionskostnader. Transaktionskostnader hänförliga till finansiella tillgångar eller skulder som redovisas till verkligt värde via resultatet kostnadsförs direkt i resultaträkningen. Direkt efter det första redovisningstillfället redovisas en reserv för förväntade kreditförluster för tillgångar som i efterföljande redovisning redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Upplupet anskaffningsvärde och effektivränta

Upplupet anskaffningsvärde är det belopp till vilket den finansiella tillgången eller den finansiella skulden värderas vid första redovisningstillfället minus återbetalningar, plus eller minus ackumulerade periodiseringar vid användning av effektivräntemetoden på eventuell skillnad mellan det ursprungliga beloppet och beloppet på förfallodagen och, för finansiella tillgångar, justerat med hänsyn tagen till en eventuell förlustreserv.

Effektivräntan är den ränta som exakt diskonterar de uppskattade framtida in- och utbetalningarna under den förväntade löptiden för den finansiella tillgången eller finansiella skulden, till redovisat bruttovärde för en finansiell tillgång (dvs. dess upplupna anskaffningsvärde före eventuell förlustreserv) eller till det upplupna anskaffningsvärdet för en finansiell skuld. Beräkningen inkluderar direkta transaktionskostnader såsom anskaffningskostnader. Förväntade kreditförluster beaktas inte i beräkningen av effektivräntan.

Ränteintäkter

Ränteintäkter beräknas genom att tillämpa effektivräntan på den finansiella tillgångens redovisade bruttovärde. Om de finansiella tillgångarna är köpta eller utgivna kredit försämrade alternativt är kredit försämrade (befinner sig i tredje stadiet) ska ränteintäkterna beräknas genom att tillämpa effektivräntan på tillgångarnas upplupna anskaffningsvärde.

Finansiella tillgångar

Klassificering och efterföljande värdering

Bolaget tillämpar IFRS 9 och klassificerar sina finansiella tillgångar i följande värderingskategorier:

- verkligt värde via resultaträkningen, och
- upplupet anskaffningsvärde.

Klassificeringskraven för skuldinstrument beror på följande (1) bolagets affärsmodell för att förvalta finansiella tillgångar och (2) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången. Utifrån dessa faktorer klassificerar bolaget sina investeringar i skuldinstrument i en av de följande värderingskategorier:

- Upplupet anskaffningsvärde - Tillgångar som innehas i syfte att inkassera avtalsmässiga kassaflöden där endast kassaflöden motsvarar kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. det redovisade värdet justeras för eventuella reserver för förväntade kreditförluster.

- Verkligt värde via resultaträkningen - Tillgångar som inte uppfyller kriterierna för att redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat, redovisas till verkligt värde via resultatet.

Bolagets affärsmodell återspeglar hur bolaget förvaltar sina finansiella tillgångar för att kunna generera kassaflöden. Faktorer som beaktas för att fastställa affärsmodellen för en grupp tillgångar omfattar tidigare erfarenhet av hur kassaflödena från dessa tillgångar har inkasserats, hur tillgångens resultat värderas och redovisas till nyckelpersoner i ledningen, samt hur förvaltare av tillgångarna ersätts.

Bolaget redovisar samtliga investeringar i egetkapitalinstrument till verkligt värde via resultaträkningen.

Bolagets klassificering och värdering av finansiella tillgångar har inte förändrats i och med införandet av IFRS 9.

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Bolaget bedömer på en framåtblickande basis de förväntade kreditförlusterna som förknippas med dess finansiella tillgångar som avser skuldinstrument som redovisas till upplupet anskaffningsvärde och för den exponering som uppkommer genom låneåtaganden och finansiella garantiavtal. Bolaget redovisar en reserv för sådana förväntade förluster per varje balansdag.

Kundfordringar

För kundfordringar tillämpar bolaget den förenklade metoden för beräkning av förväntade kreditförluster. Metoden innebär att förväntade förluster under fordrans hela löptid används som utgångspunkt för kundfordringar. De förväntade kreditförlusterna baseras på kundernas historiska betalningshistorik justerat för hänsyn till nuvarande och framåtblickande information om makroekonomiska faktorer som kan påverka kunderna att betala fordran.

Finansiella skulder

Under både den aktuella och föregående perioden har finansiella skulder klassificerats som värderade till upplupet anskaffningsvärde i efterföljande perioder, med undantag för:

- Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet: denna klassificering tillämpas på derivat och andra finansiella skulder som identifierats som redovisade till verkligt värde via resultatet vid initial redovisning.

Inkomstskatter

Aktuell skatt är den skatt som härrör till periodens resultat. Uppskjuten skatt beräknas på temporära skillnader mellan det skattemässiga värdet på tillgångar och skulder och dessas redovisade värden.

Uppskjutna skattefordringar respektive uppskjutna skatteskulder redovisas när det föreligger förlustavdrag respektive temporära skillnader mellan bokfört värde och skattemässigt värde på tillgångar och skulder. Uppskjutna skattefordringar avseende förlustavdrag har redovisats i den utsträckning det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot framtida överskott vid beskattning.

Intäktsredovisning

Provisionsintäkter utgörs av courtage och provisioner aktieförmedlingar, fond- och kapitalförvaltningsarvoden, kapitalanskaffningsarvoden, intäkter från försäljning av strukturerade produkter samt provisioner från försäkringsförmedlingen, se vidare not 5. Intäkterna redovisas enligt IFRS 15 när tjänsternas prestationsåtaganden är utförda. Detta innebär för Consensus att intäkterna redovisas vid en given tidpunkt.

Provisionskostnaderna utgörs främst av arvoden till anknutet ombud och övriga arvoden.

Övriga rörelseintäkter

Övriga rörelseintäkter utgörs främst av hyresintäkter, realisationsvinster från försäljning av bilar och inventarier samt arvoden relaterade till rådgivning inom Corporate Finance, se vidare not 8.

Räntenetto

Ränteintäkterna härstammar från finansiella tillgångar som är redovisade till upplupet anskaffningsvärde enligt IFRS 9. Intäkterna redovisas enligt effektivräntemetoden och de finansiella tillgångar som ränteintäkterna kommer från är utlåning till kreditinstitut. Räntekostnader består av erlagd ränta avseende det av bolaget utgivna konvertibla förlagslånet.

Consensus gör reserveringar för återkrav i samband med försäljning av strukturerade produkter. Detta som ett led i bolagets ambition att möta MIFID II-regelverket. Reserveringar görs från det att avtalet träffas och redovisas i resultaträkningen mot "Övriga rörelsekostnader" och i balansräkningen mot raden "Avsättningar". I takt med att den strukturerade produkten närmar sig förfall löses varje år en del av reserveringen upp.

Ersättningar till anställda

Kortfristiga ersättningar i bolaget utgörs av lön, sociala avgifter, betald semester, betald sjukfrånvaro, sjukvård och bonus. Kortfristiga ersättningar redovisas som en kostnad och en skuld då det finns en legal eller informell förpliktelse att betala ut en ersättning.

Bolagets pensionsplaner finansieras genom betalningar till försäkringsbolag. Bolaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken bolaget betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Bolaget har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas eller tidigare perioder.

Klientmedel

Medel som förvaltas för klienters räkning redovisas som eventualförpliktelser i årsredovisningen.

Obeskattade reserver

De belopp som avsätts till obeskattade reserver i bolaget utgörs av skattepliktiga temporära skillnader. På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning särredovisas inte den uppskjutna skatteskuld som är hänförlig till de obeskattade reserverna. Dessa redovisas således med bruttobeloppet i balansräkningen. Bokslutsdispositionerna redovisas med bruttobeloppet i resultaträkningen.

Nyckeltalsdefinitioner

Medeltal anställda

Medeltal anställda fördelat på heltider.

Rörelseresultat

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt

Resultat per aktie

Beräkning av resultat per aktie har skett genom att dividera resultat efter skatt med totalt antal aktier.

Genomsnittligt antal aktier

Summan av antal aktier vid räkenskapsårets början och slut dividerat med 2.

Kvotvärde

Aktiekapital dividerat med total antal aktier.

Justerat eget kapital

Eget kapital plus 78 % av obeskattade reserver avsatta till och med 31 december 2018, 78,6 % för räkenskapsår 2019 och 2020 och 79,4 % för räkenskapsår 2021 och framåt.

Kapitalbas

Summa kärnprimärkapital och supplementärt kapital. För uträkning, se not 26 Kapitaltäckning.

Soliditet

Justerat eget kapital dividerat med balansomslutning.

K/I-tal

Rörelsekostnader dividerat med rörelseintäkter

Kassalikviditet

Omsättningstillgångar dividerat med kortfristiga skulder.

Övrigt

Belopp i tabeller och övriga sammanställningar anges i tusentals kronor och har avrundats var för sig. Mindre avrundningsdifferenser kan därför förekomma i summeringarna.

Not 2 Finansiella risker

Kreditrisken utgörs i huvudsak av utlåning till kreditinstitut.

Likviditetsförvaltningen sker genom insättning på konto i bank, kreditinstitut, räntefond eller räntebärande värdepapper. Bolaget har en för ändamålet upprättad placeringspolicy och har också placeringar i bolagets egna aktiefonder samt en fastighetsfond. Med kredit-/motpartsrisik avses även risken att Consensus inte erhåller räntebetalningar, amorteringar eller övriga betalningar enligt överenskommelse med kund med följande risk för förluster på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Bolaget har för närvarande ingen utlåning till allmänheten.

Likviditetsrisken innebär att bolaget inte omedelbart kan realisera tillgångar i balansräkningen.

Tillgångarna utgörs för 2022 i huvudsak av likvida medel placerade på konto i bank, räntefonder samt bolagets egna fonder och är lyftningsbara vid anfordran. För att förebygga likviditetsrisk följer bolagets ledning likviditetssituationen noggrant genom rullande prognoser av framtida förväntade kassaflöden. Bolagets avsatta likviditetsreserv uppgår per 2022-12-31 till 24 400 tkr vilket är 463 % av likviditetskravet och bolagets finansiella ställning är mycket god. Likviditetsreserven är placerad på konton hos svenska banker utan bindningstid. All finansiering sker genom eget kapital.

För ytterligare information om bolagets riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy hänvisas till bolagets hemsida www.consensusam.se.

Finansiella skulder utgörs av övriga skulder. Nedanstående tabell analyserar bolagets finansiella skulder, uppdelade efter den tid som på balansdagen återstår fram till den avtalsenliga förfallodagen.

Avtalsenliga löptider för finansiella skulder per 31 december

	2022	2021
Övriga skulder:		
mindre än 6 månader	1 760	595
Summa finansiella skulder:		
mindre än 6 månader	1 760	595
Summa avtalsenliga kassaflöden	1 760	595
Redovisat värde skulder	1 760	595

Redovisat värde på skulder är i tabell ovan lika med summan av avtalsenliga kassaflöden. Detta mot bakgrund av att Consensus Asset Management anser att det inte finns några väsentliga skillnader mellan de finansiella skuldernas redovisade värde och framtida diskonterade avtalsenliga kassaflöden.

Not 3 Personal

Medelantal anställda	2022	2021
Kvinnor	4	4
Män	33	31
	<u>37</u>	<u>35</u>

Kostnadsförda löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader.

	2022	2021
Verkställande direktör		
Löner och ersättningar	2 263	1 827
Sociala kostnader	711	574
Pensionskostnader	240	240
	<u>3 214</u>	<u>2 641</u>
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	30 721	57 581
Sociala kostnader	9 366	17 872
Pensionskostnader	5 236	4 470
	<u>45 323</u>	<u>79 924</u>
Totalt	48 537	82 565

Ersättning till ledande befattningshavare 2022

I enlighet med upplysningskraven i FFFS 2017:2 och värdepappersförordningens artikel 51 (EU 2019/2033) presenteras information kring bl.a ersättningssystem på bolagets hemsida www.consensusam.se. Löner och andra ersättningar till verkställande direktör och andra ledande befattningshavare utgörs av fast lön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension. Till styrelsens externa ledamöter utgår arvode enligt årsstämman beslut.

	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Claes-Göran Nilsson styrelsens ordförande	150				150
Patrik Soko VD	1 217	931	115	240	2 503
Anders Hedin styrelseledamot	75				75
Uwe Löffler styrelseledamot	75				75
Jan Litborn styrelseledamot	75				75
Rose Mjörnstedt styrelseledamot/anst.	877	621	78	216	1 792
Summa	2 469	1 552	193	456	4 670

Ersättning till ledande befattningshavare 2021

	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Claes-Göran Nilsson styrelsens ordförande	150				150
Patrik Soko VD	1 197	508	122	240	2 067
Anders Hedin styrelseledamot	75				75
Uwe Löffler styrelseledamot	75				75
Jan Litborn styrelseledamot	75				75
Rose Mjörnstedt styrelseledamot/anst.	867	466	62	216	1 611
Summa	2 440	974	184	456	4 054

Ersättningspolicy

Consensus Asset Management har en ersättningspolicy vilken beslutas av styrelsen i enlighet med FFFS 2017:2. Ersättningspolicyn innehåller regelverk och grundläggande principer för hur modellen och processen för rörliga ersättningar fastställts, tillämpas och offentliggörs. Dokumentet innehåller även riktlinjer för riskjustering av lönsamhetsmått som ligger till grund för rörlig ersättning. Ersättning inkluderar enligt policyn förutom fast lön även rörlig ersättning, pensionsavsättning samt övriga skattepliktiga förmåner. Rörlig ersättning definieras enligt policyn som ersättning som inte på förhand är bestämd till belopp eller storlek samt har någon form av villkor kopplad till sig. Rörlig ersättning ska baseras på uppfyllande av på förhand fastställda finansiella mål. Vidare är det i ersättningspolicyn även fastslaget vilka personalkategorier som innefattas av rörlig ersättning. För ytterligare information om ersättningspolicy, som fastställs av styrelse minst en gång per år, hänvisas i enlighet med upplysningskraven i FFFS 2017:2 och värdepappersförordningens artikel 51 (EU 2019/2033) till bolagets hemsida www.consensusam.se.

Avgångsvederlag

Mellan bolaget och nuvarande verkställande direktören, som tillträdde 1 augusti 2013, gäller en ömsesidig uppsägningstid om sex månader.

Könsfördelning i företagsledning

	2022	2021
Kvinnor	-	-
Män	1	1

Könsfördelning i styrelse

Kvinnor	1	1
Män	4	4

Not 4

Revisionsarvoden	2022	2021
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	448	661
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	32	26
Skatterådgivning	-	48
Summa ersättning till revisorer	480	736

Not 5

Provisionsintäkter	2022	2021
Courtage och provisioner aktieförmedlingar	15 660	14 133
Fond- och kapitalförvaltningsarvoden	35 119	166 307
Provisioner strukturerade produkter	9 157	12 878
Arvoden aktienoteringar	120	120
Kapitalanskaffningsarvoden	718	1 545
Provisioner försäkringsförmedling	4 900	3 412
Summa enligt resultaträkningen	65 675	198 395

Intäkterna är enbart inom Sverige.

Not 6

Provisionskostnader	2022	2021
Kostnader avseende Corp. Finance och övriga arvoden	-714	-1 540
Övriga kostnader	-31	-64
Summa enligt resultaträkningen	-745	-1 604

Not 7

Räntenetto	2022	2021
Utlåning till kreditinstitut	401	220
Utlåning till allmänheten	-	-
Summa ränteintäkter	401	220
Räntekostnader	-	-1
Räntekostnad skattekonto	-7	-
Summa räntekostnader	-7	-1
Räntenetto enligt resultaträkningen	394	219

Not 8

Övriga rörelseintäkter	2022	2021
Intäkter Corporate Finance*	43	60
Övriga rörelseintäkter	1 612	1 080
Summa enligt resultaträkningen	1 655	1 140

*Avser intäkter från M&A-verksamheten.

Not 9

Allmänna administrationskostnader	2022	2021
Löner och arvoden	-30 158	-67 258
Socialförsäkringsavgifter	-11 529	-9 395
Pensions och sjukförsäkringsavgifter	-5 512	-4 731
Övriga personalkostnader	-1 820	-1 960
Hyror och andra lokalkostnader	-3 340	-3 036
Kontorskostnader	-5 751	-5 523
Revisionsarvoden	-480	-736
Leasingkostnader	-2 769	-2 094
Övriga kostnader	-5 844	-3 376
Summa enligt resultaträkningen	-67 202	-98 110

Not 10

Avskrivningar enligt plan	2022	2021
Goodwill, avskrivningar	-1 782	-1 782
Maskiner och inventarier	-132	-129
Summa enligt resultaträkningen	-1 914	-1 911

Not 11

Operationella leasingavtal	2022	2021
Framtida minimileasingavgifter, som ska erläggas avseende icke uppsägningsbara leasingavtal:		
Förfaller till betalning inom ett år	5 366	4 394
Förfaller till betalning senare än ett men inom fem år	11 873	3 864
Förfaller till betalning senare än fem år	433	-
Under perioden kostnadsförda leasingavgifter	5 861	4 832

I redovisningen utgörs den operationella leasingen i allt väsentligt av lokaler samt bilar.

Avtalet om hyrda lokaler löper i huvudsak på tre år, men även upp till fem år.

För bilar finns leasingavtal på tre år med möjlighet till utköp.

Not 12

Övriga rörelsekostnader	2022	2021
Försäkringar	-701	-577
Annonser, reklam	-435	-895
Euroclear AB	-49	-67
Övriga kostnader	-1 574	-1 193
Reserveringar för återkrav vid försäljning av strukturerade produkter	-193	-1 313
Summa enligt resultaträkningen	-2 953	-4 045

Consensus gör reserveringar för återkrav i samband med försäljning av strukturerade produkter.

Detta som ett led i bolagets ambition att möta MIFID II-regelverket. Reserveringar görs från det att avtalet träffas och redovisas i resultaträkningen mot "Övriga rörelsekostnader" och i balansräkningen mot raden "Avsättningar". I takt med att den strukturerade produkten närmar sig förfall löses varje år en del av reserveringen upp.

Not 13

Skatt på årets resultat	2022	2021
Skatt på årets resultat	-7	-13 710
Uppskjuten skatt	-	-
Summa enligt resultaträkningen	-7	-13 710

Avstämning av skatt på årets resultat	2022	2021
Resultat före skatt	-9 029	76 116
Skatt enligt gällande skattesats	1 860	-15 680
Skatt hänförlig till omvärdering av skattefordran	-	1 810
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-1 867	160
Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen	-7	-13 710

Not 14

Eventualförpliktelser	2022	2021
Klientmedel	3 047	6 099

Not 15

Aktier och andelar, noterade	2022		2021	
	Antal	Belopp	Antal	Belopp
Carlsson Norén Macro Fund	145 802	18 573	145 802	17 902
Consensus Småbolag A	47 141	9 835	40 135	15 842
Consensus Lighthouse Asset A	76 005	7 697	76 005	8 157
Consensus World Technology	500 000	309	250 000	259
DNB High Yield retail A SEK	150 041	15 302	135 529	14 029
Simplicity High Yield A	229 654	24 040	215 233	24 033
Spiltan Högräntefond	-	-	146 106	18 092
Storebrand HY Företagsobl. A SEK	52 126	5 546	-	-
Marknadsvärde noterade aktier och andelar		81 303		98 315

Aktier och andelar, onoterade	2022		2021	
	Antal	Belopp	Antal	Belopp
Slättö VII B	350	2 021	350	2 158
Slättö VII C	350	3	350	0
Marknadsvärde onoterade aktier och andelar		2 023		2 158

Not 16

Goodwill	2022	2021
Anskaffningsvärde per 1 januari	17 821	17 821
Årets anskaffningar	-	-
Anskaffningsvärde per 31 december	17 821	17 821
Ackumulerade av- och nedskrivningar per 1 januari	-13 217	-11 435
Årets avskrivningar	-1 782	-1 782
Utgående ackumulerade av- och nedskrivningar	-15 000	-13 217
Utgående bokfört värde	2 822	4 604

Goodwill har uppkommit genom fusion av dotterbolaget THK Mölndal AB. Utöver denna har också likvida medel övertagits samt personalansvar för anställda i det fusionerade bolaget.

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill sker årligen samt då indikationer på att nedskrivningsbehov föreligger. Återvinningsvärden för en kassagenererande enhet, i detta fall enheten för strukturerade produkter, fastställs på beräkningar av nyttjandevärde. De mest väsentliga antagandena för att fastställa nyttjandevärdet är diskonteringsräntan och tillväxttakten.

Kassaflödesprognoser har för den kassagenererande enheten bedömts per år fram till och med 2027, det vill säga under en femårig tidshorisont. Kassaflödet har beräknats vara linjärt vilket grundar sig i bolagets budget för de kommande åren. Rörande tidshorisont längre än 5 år så har en evig tillväxt om 2 % använts vilket är lika med beräknad inflationstakt. De antaganden som använts grundar sig på budgeterade siffror inom berörd enhet.

Diskonteringsräntan, före skatt, som använts vid beräkningen av nyttjandevärdet är 20 %. Känslighetsanalyser har utförts både avseende diskonteringsränta och tillväxttakt. Det beräknade nyttjandevärdet överstiger med marginal det bokförda värdet. Ledningen har övervägt och bedömt möjliga förändringar för andra viktiga antaganden och har inte identifierat några förhållanden som skulle innebära att det redovisade värdet överstiger återvinningsvärdet.

Not 17

Inventarier	2022	2021
Ingående anskaffningsvärde	1 866	1 644
Inköp	145	222
Utrangering	-	-
Utgående anskaffningsvärde	2 011	1 866
Ingående avskrivningar	-1 268	-1 140
Avskrivningar utrangeringar	-	-
Årets avskrivningar	-132	-129
Utgående avskrivningar	-1 400	-1 268
Utgående bokfört värde	611	598

Not 18

Övriga tillgångar	2022	2021
Kundfordringar	2 455	31 461
Övrigt	-	-
Summa	2 455	31 461

Enligt vår bedömning överensstämmer bokfört värde med verkliga värdet.

Samtliga fordringar är kortfristiga. Per 2022-12-31 var i företaget 1 st (0) fakturor om tillsammans 936 461 kronor (0 kronor) förfallna, varav 936 461 kronor (0 kronor) < 30 dagar, 0 kronor (0 kronor) 31-45 dagar och resterande 0 kronor (0 kronor) > 45 dagar.

Koncentration av kreditrisk

		Antal kunder	Procent av portföljen
Per 2022-12-31			
Exponering	< 100 tkr	2	2%
Exponering	100-500 tkr	0	0%
Exponering	> 500 tkr	2	98%

		Antal kunder	Procent av portföljen
Per 2021-12-31			
Exponering	< 100 tkr	4	1%
Exponering	100-500 tkr	0	0%
Exponering	> 500 tkr	2	99%

Not 19

Uppskjutna inkomstskatt	2022	2021
<i>Uppskjutna skattefordringar som kan nyttjas efter mer än 12 månader:</i>		
Ingående värde	-	2 169
Årets förändring	-	-2 169
Utgående bokfört värde	-	-

Uppskjutna skattefordringar redovisas för skattemässigt underskottsavdrag i den utsträckning det är sannolikt att de kan tillgodogöras genom framtida beskattningsbara vinster.

Totalt fanns skattemässiga underskottsavdrag om totalt 19 315 125 kronor. Underskottsavdragen omfattades av fusionsspärr och nyttjades under 2021.

Not 20

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2022	2021
Upplupna courtageintäkter	85	975
Provision kapitalförvaltning	7 416	9 699
Upplupna intäkter	177	273
Övriga förutbetalda kostnader	3 606	3 012
Summa	11 283	13 959

Not 21

Övriga skulder	2022	2021
Leverantörsskulder	1 760	595
Personalens källskatt	1 190	1 078
Mervärdesskatt	767	1 368
Övrigt	-	150
Summa	3 718	3 192

Not 22

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2022	2021
Upplupna sociala avgifter	2 789	2 003
Revisionsarvoden	408	399
Övriga arvoden	108	108
Reservering bonus/provision	39 824	63 376
Övriga upplupna kostnader	803	1 499
Summa	43 933	67 386

Not 23

Avsättningar	2022	2021
Ingående värde	7 254	9 400
Årets avsättning	2 000	2 891
Under året utbetalda och återförda återkrav avseende strukturerade produkter	-2 257	-5 038
Summa	6 997	7 254

Avsättningar utgörs av reserveringar för eventuella återbetalningar av provisioner från försäljning av strukturerade produkter.

Not 24

Obeskattade reserver	2022	2021
Avsättning periodiseringsfond tax -18	4 696	4 696
Avsättning periodiseringsfond tax -19	1 167	1 167
Avsättning periodiseringsfond tax -20	3 568	3 568
Avsättning periodiseringsfond tax -21	33 368	33 368
Avsättning periodiseringsfond tax -22	20 284	25 113
Summa	63 083	67 911

Not 25**Transaktioner med närstående**

Hedinggruppen (utgörs av Hedin Mobility Group AB, Hedin Göteborg Bil AB, Hedin Helsingborg Bil AB, Foundation Accounting i Väst AB samt Unifleet AB) har till stora delar samma ägare som Consensus Asset Management AB och bedöms som närstående företag. Transaktioner avser primärt leasing av bilar, lokalhyra och redovisningstjänster. Transaktioner med andra närstående i tabellen nedan avser transaktioner mellan Consensus Asset Management AB och andra närstående bolag vilka utgörs av Born Advokater KB, org.nr 969734-9604 där en av styrelsens ledamöter är yrkesverksam. Transaktioner avser primärt juridisk rådgivning. Samtliga mellanhavanden prissätts marknadsmässigt.

Följande transaktioner har skett	2022	2021
Allmänna administrationskostnader	4 642	3 558
Följande transaktioner har skett med andra närstående företag		
Allmänna administrationskostnader	222	154
Utestående mellanhavanden		
Förutbetalad leasing av bilar	1 626	1 204
Förutbetalad lokalhyra	-	37

För information om ersättning till ledande befattningshavare hänvisas till not 3.

Not 26

Kapitaltäckning	2022-12-31	2021-12-31
Kärnprimärkapital:		
Aktiekapital	38 108	38 108
Överkursfond	3 907	3 907
Periodiseringsfond exklusive beräknad skatt	49 710	53 544
Summa	91 725	95 559
Avgående poster:		
Balanserat resultat	18 468	16 273
Årets förlust	-9 037	-
Immateriella anläggningstillgångar	-2 822	-4 604
Summa avgående poster	6 610	11 669
Kärnprimärkapital	98 335	107 229
Supplementärt kapital	-	-
Summa kärnprimär- och supplementärt kapital	98 335	107 229
Permanent minimum kapital (PMK)		
Permanent minimum kapital (PMK)	1 517	1 517
Fasta omkostnader		
25 % av fasta omkostnader föregående år	15 808	13 680
K-faktorer		
K-AUM	2 324	1 957
K-CMH	2	3
Totalt kapitalkrav K-faktorer	2 326	1 961
Kapitalkrav		
Högsta av PMK,		
Fasta omkostnader och K-faktorer	15 808	13 680
Kapitalkravsberäkning:		
Steg 1		
Kärnprimärkapital	98 335	107 229
- 56 % av kapitalkrav	-8 853	-7 661
Överskott	89 482	99 568
Steg 2		
Primärkapital	98 335	107 229
- 75 % av kapitalkrav	-11 856	-10 260
Överskott	86 479	96 969
Steg 3		
Kärnprimär- + supplementärt kapital	98 335	107 229
- 100 % av kapitalkrav	-15 808	-13 680
Överskott	82 526	93 549

Kapitalrelationer och buffertar	2022-12-31	2021-12-31
Kärnprimärkapitalrelation:	622%	784%
Primärkapitalrelation:	622%	784%
Total kapitalrelation:	622%	784%
Totalt kapitalkrav (Pelare I)	15 808	13 680
Tillkommande Pelare 2 krav	-	-
Kapitalöverskott efter Pelare 2	82 526	93 549

Likviditet

Kassa och tillgodohavanden hos kreditinstitut	64 264	120 424
---	--------	---------

Finansiering

Eget kapital	51 447	120 694
Skulder	117 730	153 357
Balansomslutning	169 176	274 051

Nyckeltal

Kassalikviditet (omsättningstillgångar / kortfristiga skulder)	303%	315%
---	------	------

Intern kapitalutvärdering (IKU)

För att säkerställa att Consensus Asset Management AB har en kapitalbas som täcker de risker som bolaget är exponerat för genomförs årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Utvärderingen sker årligen och med utgångspunkt i aktuell och prognostiserad riskexponering i verksamheten. Genom IKLU-processen görs regelbundet en egen bedömning av det riskbaserade kapitalbehovet vilken kompletterar den kapitaltäckningsberäkning som lämnas i denna årsredovisning.

Not 27**Finansiella tillgångar och finansiella skulder**

Consensus Asset Management AB har finansiella instrument som är värderade till verkligt värde. Finansiella instrument består av fondandelar, obligationer samt onoterade aktieinnehav. Fondandelar och obligationer är värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Övriga finansiella tillgångar och skulder redovisas i princip uteslutande till upplupet anskaffningsvärde. Bolaget anser vidare att det inte finns några väsentliga skillnader i värdering mellan finansiella tillgångar och skulder som värderas enligt upplupet anskaffningsvärde och dess verkliga värde.

Finansiella tillgångar	2022	2021
Tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 489	2 531
Aktier och andelar	83 326	100 474
Summa	84 815	103 005

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Övriga tillgångar	2 455	31 461
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11 283	13 959
Utlåning till kreditinstitut	64 264	120 424
Summa	78 003	165 844

Finansiella skulder	2022	2021
Skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen		
Inga		
Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde		
Leverantörsskulder och andra skulder	54 647	85 445
Summa	54 647	85 445

Verkligt värde

För finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen krävs upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå i nedan verkligt värde-hierarki:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).
- Andra observerbara data för tillgångar eller skulder är noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (d.v.s. som prisnoteringar) eller indirekt (d.v.s. härledda från prisnoteringar) (nivå 2).
- Data för tillgångar eller skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata (d.v.s. ej observerbara data) (nivå 3).

	2022	2021
Nivå 1		
Nivå 2		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 489	2 531
Aktier och andelar	83 326	100 474
Nivå 3		
Summa tillgångar	84 815	103 005

Med innehav av aktier och andelar klassificerade i nivå 2 enligt ovan avses onoterade aktier samt fondandelar i externt förvaltade värdepappersfonder. Värderingen av innehaven inom nivå 2 är baserade på erhållna NAV-värden per 2022-12-31 från de externa fondbolagen vilka används som redovisat värde och grund för det verkliga värdet samt inköpskurs avseende aktieinnehav.

Not 28

Förslag till resultatdisposition

Balanserat resultat	18 468 024
Överkursfond	3 907 376
Årets resultat	-9 036 726
Summa kronor	13 338 673

Styrelsen föreslår:

att utdelas till aktieägarna	-
att överföras till ny räkning	13 338 673
Summa kronor	13 338 673

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed i Sverige och i enlighet med de internationella redovisningsstandarder (IFRS/IAS) som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder. De ger en rättvisande bild av företagets ställning och resultat. Förvaltningsberättelsen för företaget ger en rättvisande översikt över utvecklingen av företagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget står inför.

Möln dal den dag som framgår av min elektroniska underskrift

Claes-Göran Nilsson
Styrelsens ordförande

Anders Hedin

Uwe Löffler

Jan Litborn

Rose Mjörnstedt

Patrik Soko
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Johan Brobäck
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Consensus Asset Management AB (publ), org.nr 556474-6518

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Consensus Asset Management AB (publ) för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Consensus Asset Management AB (publ)s finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Consensus Asset Management AB (publ).

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Consensus Asset Management AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Annan information än årsredovisningen

Den andra informationen består av en tryckt årsredovisning som kommer att publiceras efter datum för denna revisionsberättelse. Vi har ej tagit del av denna vid datumet för denna revisionsberättelse. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och

anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Consensus Asset Management AB (publ) för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Consensus Asset Management AB (publ) enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om
- årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Göteborg den dag som framgår av vår elektroniska signatur



Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Johan Brobäck
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2023-03-24 15:38:54 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: JOHAN BROBÄCK

Datum

Johan Brobäck

Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post