

Delårsrapport
för
Nord Fondkommission AB
556832-1342
2017-07-01 - 2018-03-31

Innehållsförteckning:	Sida
Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	2
Förändring i eget kapital	3
Kassaflödesanalys	4
Redovisningsprinciper	5
Kapitaltäckningsanalys	6
Underskrift	7

008



**Delårsrapport för
Nord Fondkommission AB**

Verkställande direktören för Nord Fondkommission AB får härmed avge delårsrapport för verksamheten under perioden 2017-07-01-2018-03-31.

Ägarförhållanden

Bolaget är helägt dotterbolag till Slussplan Holding AB, org nr 556935-1546.

Allmänt om verksamheten

Nord Fondkommission AB skall förmedla finansiella tjänster och därmed förenlig verksamhet. Alla siffror är i SEK nedan.

Beträffande bolagets resultat och ställning hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar.

Resultaträkning

<i>Belopp i kr</i>	2017-07-01 2018-03-31	2016-07-01 2017-06-30	2016-07-01 2017-03-31
Ränteintäkter	4 110	3 136	0
Räntekostnader	-5 866	-658	0
Provisionsintäkter	53 240 704	79 819 935	48 225 383
Provisionskostnader	-32 925 640	-52 448 260	-32 934 998
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-27 451	0	0
Övriga rörelseintäkter	8 400	149 112	1 504 810
Netto rörelseintäkter	20 294 256	27 523 265	16 795 195
Operating expenses			
Allmänna administrationskostnader	-17 927 185	-25 708 343	-12 614 483
Av/nedskrivningar av anläggningstillgångar	-14 000	-21 000	0
Rörelseresultat	2 353 071	1 793 922	4 180 712
Skatt på periodens resultat	-619 800	-225 692	-919 756
Periodens resultat	1 733 271	1 568 230	3 260 956

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	2018-03-31	2017-06-30	2017-03-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	972 898	6 992 201	5 379 059
Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	1 700 000	1 700 000	500 000
Materiella tillgångar	22 230	36 230	57 230
Övriga tillgångar	5 965 862	1 752 012	3 461 198
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 233 959	7 685 327	4 310 458
SUMMA TILLGÅNGAR	13 894 949	18 165 770	13 707 945

EGET KAPITAL OCH SKULDER**Skulder**

Övriga skulder	4 725 676	3 344 611	3 571 568
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 070 552	6 933 709	2 018 070
Avsättningar	0	1 522 000	0
Summa skulder	5 796 228	11 800 320	5 589 638

Eget kapital*Bundet eget kapital*

Aktiekapital	1 200 000	1 200 000	1 200 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst	5 165 450	3 594 714	3 657 351
Omräkningsdifferens	0	2 506	0
Periodens resultat	1 733 281	1 568 230	3 260 956
Summa eget kapital	8 098 721	6 365 450	8 118 307

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	13 894 949	18 165 770	13 707 945
---------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------

POSTER INOM LINJEN

	2018-03-31	2017-06-30	2017-03-31
Ställda säkerheter	Inga	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga	Inga
Åtaganden	Inga	Inga	Inga

Förändringar eget kapital

	<i>Aktiekapital</i>	<i>Reservfond</i>	<i>Balanserade vinstmedel</i>	<i>Summa</i>
Eget kapital 2016-06-30	1 200 000		3 594 714	4 794 714
Omräkningsdifferens			2 506	2 506
Årets resultat			1 568 230	1 568 230
Eget kapital 2017-06-30	1 200 000		5 165 450	6 365 450
Periodens resultat			1 733 271	1 733 271
Eget kapital 2018-03-31	1 200 000		6 898 721	8 098 721

Aktiekapital 1 000 aktier á kvotvärde 1 200 kr.

Kassaflödesanalys

<i>Belopp i kr</i>	2017-07-01- 2018-03-31	2016-07-01- 2017-06-30	2016-07-01- 2017-03-31
Den löpande verksamheten			
Resultat efter finansiella poster	2 353 072	1 793 823	4 180 712
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, mm			
Avskrivningar	14 000	21 000	0
Förändringar i avsättningar	-1 522 000	1 522 000	0
Omräkningsdifferens	0	2 506	0
Summa	845 072	3 339 429	4 180 712
Betald skatt	7 848	0	-857 119
<i>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</i>			
Ökning (-)/Minskning (+) av rörelsefordringar	-1 762 483	-2 948 323	-1 282 640
Ökning (+)/Minskning (-) av rörelseskulder	-5 109 740	4 721 583	258 593
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-6 019 303	5 112 689	2 299 546
Investeringsverksamheten			
Förvärv av andelar i intresseföretag	0	-1 700 000	-500 000
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	0	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	-1 700 000	-500 000
Finansieringsverksamheten			
Återbetalda aktieägartillskott	0	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	0	0
Årets kassaflöde	-6 019 303	3 412 688	1 799 546
Likvida medel vid årets början	6 992 201	3 579 513	3 579 513
Likvida medel vid årets slut	972 898	6 992 201	5 379 059

Tilläggsupplysningar

Redovisningsprinciper

Bolaget tillämpar Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om redovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2009:11, FFFS 2011:54 samt FFFS 2008:5 i enlighet med ändringsföreskrifterna FFFS 2013:2 och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation, RFR 2 Redovisning för juridiska personer, vid upprättandet av sina finansiella rapporter.

FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS, innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom 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.

Redovisningsprinciperna är oförändrade sedan senast upprättad årsredovisning.

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Risker

Inga väsentliga förändringar har skett gällande bolagets risker och riskhantering sedan senast upprättad årsredovisning. För fullständig beskrivning av risker hänvisas till senast upprättad årsredovisning.

Kapitaltäckningsanalys

Tkr	2018-03-31	2017-06-30	2017-03-31
Eget kapital	8 099	6 365	8 118
Summa kärnprimärkapital	8 099	6 365	8 118
-Primärkapitalöverskott	0	0	0
-Avdrag för Primärkapitalöverskott	0	0	0
Summa primär kapital	8 099	6 365	8 118
-Supplementärt kapitaltillskott	0	0	0
-Avdrag för Supplementärt kapitaltillskott	0	0	0
Summa supplementärt kapital	0	0	0
Utökad kapitalbas	N/A	N/A	N/A
Avdragsposter	N/A	N/A	N/A
Summa kapitalbas	8 099	6 365	8 118
Kapitalkrav för kreditrisk	1 031	1 031	1 031
Kapitalkrav för marknadsrisk/risker i handelslagret	N/A	N/A	N/A
Kapitalkrav för operativ risk/kostnadsrisk (föregående år)	4 769	2 289	2 289
Minimikapitalkrav enligt art. 95	4 769	2 289	2 289
Kapitalkonserveringsbuffert	715	715	715
Överskott av kapital	3 330	4 076	5 829
Kapitaltäckningskvot	1,7	2,8	3,5
Totala riskvägda tillgångar	59 615	59 615	28 600
Kapitalrelation			
Kärnprimärkapitalrelation (krav 4,5%)	13,58%	16,76%	28,39%
Primärkapitalrelation (krav 6,0%)	13,58%	16,76%	28,39%
Kapitalrelation (krav 8,0%)	13,58%	16,76%	28,39%

Kreditrisk

Bolagets totala kapitalkrav för kreditrisk uppgår till 1 031 tkr.
Bolagets kreditexponeringar är fördelade enligt nedan:

Exponeringsklass (Tkr)	Belopp	Riskvägda tillgångar	Kapitalkrav
Materiella tillgångar	22	22	2
Företag	9 179	9 179	734
Andelar/vp andra ftg	1 700	1 700	136
Kassa Bank	973	195	16
Stat	2 020	2 020	0
Summa	13 894	13 116	888

Handwritten signature

Periodisk information om likviditetsrisker, i enlighet med FFFS 2010:7, 2014:21

Finansieringskällor

Eget kapital	8 099
Skulder	5 796
Balansomslutning	13 895
Kassa och liknande tillgodohavanden	973

Övrig information

Kvot likviditetsreserv/totala skulder*	0,17
Kvot omsättningstillgångar /kortfristiga skulder**	2,10
Fasta omkostnader 3 mån***	4 769

*) Visar företagets förmåga att infria samtliga betalningsåtaganden. **) Visar kassalikviditet (limitminst 1,5). ***) Visar de kostnader som måste täckas i ett stressat scenario.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken i Nord är framförallt kopplad till att Nord inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser (utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt). Nords exponering mot likviditetsrisker är begränsad då Nord är självfinansierat och inte bedriver vare sig in- eller utlåning eller egenhandel. Med hänsyn till detta samt Nords storlek och verksamhetens art har Nords styrelse fastställt att risktoleransen i Nord ska vara låg. Den löpande kontrollen av likviditetsrisker utförs av riskansvarig inom Nord. Kontrollfunktionen har relevanta kunskaper om finansiella instrument, likviditetsrisker och metoder för styrning och kontroll av dessa. Nord utför regelbundet oberoende granskning och utvärdering av styrning och kontroll av likviditetsriskerna. Den oberoende granskningen identifierar genom kontrollen svagheter eller problem med rutiner, metoder och system för beräkning och rapportering av likviditetsrisker, samt granska att processerna följs och uppfyller de uppsatta målen. Den oberoende kontrollen görs regelbundet av Nords internrevisor.

Stockholm den

30 maj 2018

Charlotte Bergwall Nilsson

Verkställande direktör

Handwritten signature

