

Delårsrapport 1 januari - 30 september 2024

Företaget i korthet

Consensus Asset Management AB (publ) Org.nr 556474-6518 ("Consensus") är ett värdepappersbolag med huvudkontor i Mölndal, kontor i Borås, Eskilstuna, Västerås, Halmstad, Malmö, Värnamo, Örebro och "Meeting Point" i Stockholm. Bolaget är verksamt inom kapitalförvaltning med underområden i form av stiftelsetjänst, tjänstepensioner samt corporate finance.

Consensus aktie är listad på Spotlight Stock Market under tickerkod CAM B.

Nyckeltal/Utvalda finansiella data

Tredje kvartalet (jul-sep)

Rörelseintäkterna för perioden uppgick till 16,6 Mkr (12,5)
Rörelseresultatet uppgick till -0,7 Mkr (-5,9)
Resultat per aktie uppgick till -0,10 kr (-0,74)

Rapportperioden (jan-sep)

Rörelseintäkterna för perioden uppgick till 52,6 Mkr (49,8)
Rörelseresultatet uppgick till -0,8 Mkr (-6,3)
Resultat per aktie uppgick till -0,11 kr (-0,83)

Utvalda finansiella data

tkr	2024 jul-sep	2023 jul-sep	2024 jan-sep	2023 jan-sep	2023 jan-dec
Rörelseintäkter	16 615	12 515	52 624	49 791	64 783
Rörelseresultat	-733	-5 935	-847	-6 316	-10 249
Resultat efter skatt	-741	-5 669	-855	-6 316	-3 569
Balansomslutning	126 117	144 753	126 117	144 753	138 732
Eget kapital	47 024	45 131	47 024	45 131	47 878
Kapitalbas	91 518	93 356	91 518	93 356	91 333
Medeltal anställda	36	39	38	40	40
Soliditet	73%	66%	73%	66%	67%
K/I-tal	104%	147%	102%	113%	116%

VD har ordet

Trots en allt djupare lågkonjunktur så har börsen trots periodvis stora kast hållit sig på en stabil nivå när kvartalet summeras. OMXS30 landade ett par tiondelar upp. Tredje kvartalet är säsongsmässigt vårt svagaste kvartal då semesterperioden innebär en lägre aktivitet än normalt. Vår verksamhet fortsätter dock att uppvisa en klart positiv utveckling vilket gör att omsättningen ökar med 33% till 16,6 Mkr (12,5) och rörelseresultatet förbättras kraftigt till - 0,7 Mkr (- 5,9). Under de första nio månaderna har omsättningen ökat till 52,6 Mkr (49,8) och resultatet har förbättrats med 5,5 Mkr till -0,8 Mkr (-6,3). Rensat för engångseffekter 2023 har resultatet förbättrats med 9,7 Mkr under de första nio månaderna.

Bolagets finans- och räntenetto har förbättrats kraftigt jämfört med föregående kvartal och år drivet av ett högre ränteläge. Nettoresultat från finansiella placeringar per 30 september uppgick till 4,2 Mkr (-0,2) och räntenettet har samtidigt ökat till 0,9 Mkr (0,5).

Lägre kostnader

Vi har fortsatt arbetet med god kostnadskontroll och sänkt våra kostnader med 6 % under kvartalet och 5 % de första nio månaderna. Blickar vi framåt så utgör dagens kostnadsmassa någon form av kontrollerat bottenläge. I takt med att bolaget växer kommer kostnaderna givetvis öka i förhållande till tillväxttakten. Under juli månad gjordes den sista avskrivningen av vår goodwill som därmed är fullt avskriven.

Vi har under september flyttat vårt kontor i Borås till en ny centralt belägen lokal. Ny miljö brukar vara inspirerande för både personal och kunder. Lokalerna i Borås har alla förutsättningar att bli den kvalitativa mötesplats vi eftersträvar att erbjuda våra kunder.

Förvaltningsintäkterna växer tvåsiffrigt

Bolagets fasta förvaltnings- och försäkringsavgifter fortsätter att öka i takt med ny kundvolym. Under kvartalet var tillväxten goda 16 % till 7,2 Mkr (6,2) och för årets första nio månader blev ökningen 8 % till 20,5 Mkr (18,9). Aktiecourtaget är som brukligt lägre under Q3 jämfört med övriga året, men jämfört med Q3-23 ökade courtageintäkterna till 1,4 Mkr (0,9). För årets första nio månader är courtageintäkterna marginellt ned till 7,6 Mkr (7,8).

Det förvaltade kapitalet i depåer uppgår efter kvartalet utgång till cirka 9,6 miljarder kronor (9,5).

Fondutveckling - ny fond lanseras Q1 2025

Vi har bestämt oss för att lansera en ny Nordisk Små- och Mikrobolagsfond. Fonden ska täcka bolag med ett börsvärde mellan 1 - 30 miljarder kronor. Genom att erbjuda en ny fond kan vi täcka in hela börsen från små till stora bolag. Det blir tydligt för fondandelsägarna vilken fond man ska äga beroende på vilket segment av börsen man är ute efter. Våra tre aktiefonder med svensk inriktning kommer således vara, Consensus Sverige Select, stora bolag, Consensus Småbolag, mellanstora bolag och sedan den nya Små- och Mikrobolagsfonden. Lansering beräknas ske senast under februari 2025, vilket dock är beroende av när vi får FIs godkännande.

Nuvarande totala fondvolym ligger på cirka 1,4 miljarder kronor (1,1) där Småbolagsfonden utgör 800 Mkr. Vi har haft klart bra förvaltningsresultat i samtliga fonder under 2024 där Småbolagsfonden under juli månad stack ut med att bli bästa Sverigefond.

I ett led för att öka lönsamheten i fondförvaltningen kommer vi även under februari 2025 göra administrativa förändringar i fondstrukturen genom byte av fondhotell. Detta ska sänka våra kostnader och samtidigt gör vi smärre avgiftshöjningar i ett par av fonderna. Vi förväntar oss att dessa åtgärder ska förbättra lönsamheten med minst 2 miljoner kronor under 2025. Även dessa förändringar behöver godkännas av Finansinspektionen och beräknas därför träda i kraft först runt mitten av Q1 2025.

Strukturerade produkter stor ökning under 2024

Provisionsintäkterna från strukturerade produkter minskade något under tredje kvartalet till 2,7 Mkr (3,0). Sett till helåret så har vi dock en kraftig uppgång med hela 27 % till 8,5 Mkr (6,7). Vi har överlag haft ett positivt utfall för våra arrangerade strukturer vilket underlättat nyförsäljningen.

Vi fortsätter attrahera nya kunder

Vårt hårt fokuserade arbete med ny kundbearbetning fortsätter att bära frukt. Vi ser en fortsatt strid ström av nya kunder. Inflödet av nytt kapital, brutto, ligger hittills i år på dryga 900 miljoner kronor vilket gör att vi nu tagit igen tappet från ett par institutioner som lämnade bolaget under 2023.

Ny ordförande

Under september valdes Martin Ringberg in som ny ordförande i Consensus. Martin har en bred finansiell bakgrund och med sin erfarenhet och kompetens just inom kapitalförvaltning så kommer han vara ett stort bidrag för bolaget. Martin kommer närmast från posten som Sverigechef hos Nordnet.

På god väg mot lönsamhet

Consensus har kommit en bra bit på vägen mot ett stabilare företag men vi är långt ifrån nöjda innan vi når en långsiktigt god lönsamhet. Det är mot det målet vi fokuserar i det dagliga arbetet och det kan enbart ske genom att ha ett konkurrenskraftigt förvaltningserbjudande, kompetenta och dedikerade medarbetare som dagligen jobbar för nöjda kunder och ett välmående Consensus. Idag har vi dedikerade medarbetare, ett högt kundintag, ett bra förvaltningsresultat i fonder och förvaltningsmodeller vilket tillsammans skapar förutsättningar för att nå ett positivt resultat under 2025.

Till sist har jag för ett par veckor sedan meddelat att jag ska lämna mitt VD uppdrag efter 11 fantastiska år som innehållit allt från stora framgångar till mindre lyckade år. Arbetsbelastningen som VD är oftast hög och när Consensus ska fortsätta och förhoppningsvis skruva upp sin tillväxtresa är det lämpligt med en ny engagerande röst i bolaget. Jag kommer dock jobba kvar som VD tills min efterträdare tillträder och därefter övergå till en roll som portföljförvaltare. Att jobba med kunder och de finansiella marknaderna har varit en stor del av mitt arbete under många år och jag ser nu fram emot att kunna fokusera fullt ut på det arbetet.

Möln dal 2024-10-25

Patrik Soko

Verkställande direktör

Beskrivning av verksamheten

Consensus Asset Management AB (publ) ("Consensus") är ett värdepappersbolag med huvudkontor i Mölndal, kontor i Borås, Eskilstuna, Halmstad, Malmö, Värnamo, Örebro och "Meeting Point" i Stockholm. Bolaget är verksamt inom kapitalförvaltning med underområden i form av stiftelsetjänst, tjänstepensioner samt corporate finance.

Consensus aktie är listad på Spotlight Stock Market under tickerkod CAM B.

Consensus erbjuder rådgivande och diskretionär kapitalförvaltning till samtliga målgrupper. Bolaget har även ett heltäckande koncept för stiftelsehantering.

Consensus kunder utgörs av företag, förmögna privatpersoner och institutioner såsom försäkringsbolag, banker, landsting, kommuner, trossamfund samt stiftelser. Målet med den rådgivande förvaltningen är att genom ett starkt personligt engagemang erbjuda differentierade och framgångsrika placeringsalternativ. Genom kvantitativ och kvalitativ analys styrs val av placering med hänsyn till investerarens riskpreferens och avkastningsmål. Consensus ger heltäckande, personlig och exklusiv service som även inkluderar pensions- och försäkringsrådgivning.

Consensus bedriver traditionell diskretionär portföljförvaltning av samtliga tillgångsklasser med utgångspunkt från kundens riskprofil, avkastningskrav och placeringshorisont. Förvaltningen bygger på input från bolagets samarbetspartners som sammanställs och därefter utmynnar i bolagets egen syn på marknadsläget. Consensus erbjuder allt från indexnära förvaltning till aktivt förvaltade portföljer.

Consensus Stiftelsetjänst tar hand om hela stiftelsens engagemang och behov av allt från kapitalförvaltning, styrelsehantering och bokföring till arkivering. Stiftelsetjänst hanterar idag ett flertal mycket välrenommerade stiftelser.

Consensus är även arrangör av strukturerade produkter. De strukturerade produkterna anpassas mot respektive kundgrupp och till skillnad från många konkurrenter marknadsförs produkterna enbart av egen personal. Consensus har fyra fonder under egen förvaltning, Consensus Lighthouse Asset, Consensus Småbolag, Consensus Sverige Select och Consensus Global Select. För ytterligare beskrivning av bolagets fonder hänvisas till bolagets hemsida: <https://www.consensusam.se>.

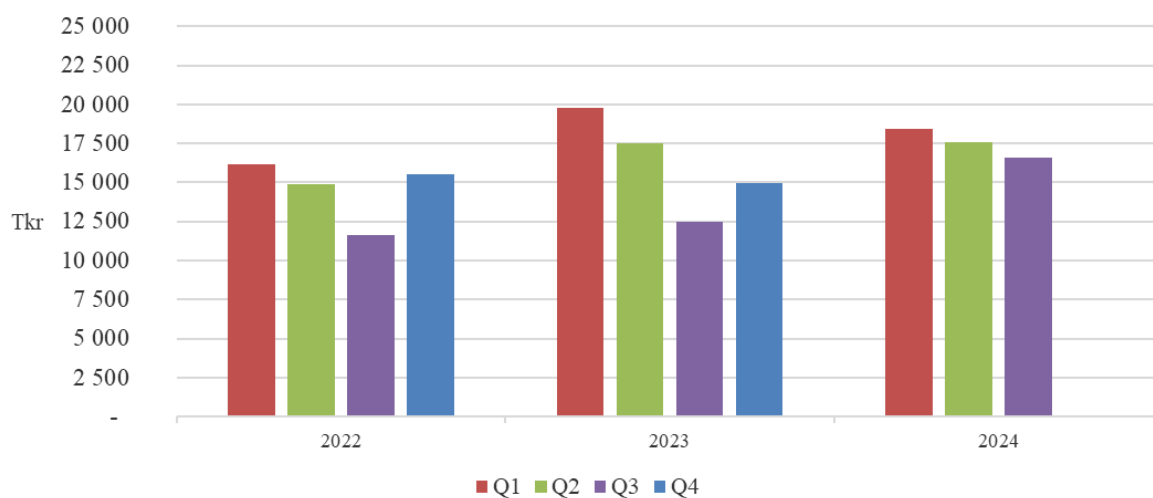
Consensus försäkringsavdelning distribuerar och analyserar olika tjänstepensionslösningar. Försäkringsavdelningens målgrupp är privata företag, dess medarbetare och ägare samt övriga kunder med stora pensionsavsättningar. Bästa lösningen med tjänstepensionen avgörs av en mängd faktorer och det är här vår kunskap hjälper kunden att hitta den rätta individuella lösningen. Consensus försäkringsavdelning har samarbetsavtal med merparten av de svenska livförsäkringsbolagen. Försäkringsavdelningen kan dessutom erbjuda diskretionär förvaltning av tjänstepensioner via kapitalförvaltarna.

Consensus hanterar även börsnoteringar, nyemissioner, förvärv och avyttringar av olika typer av bolag. Grunden i vår verksamhet är att identifiera och tydliggöra bolagsvärden och framgångsfaktorer. Detta gäller särskilt de företag som ägarna vill omstrukturera, avyttra eller på annat sätt förändra ägarbilden i, genom exempelvis en börslistning. Detta förutsätter en väl fungerande process med tillgång till ett aktivt investerarnätverk.

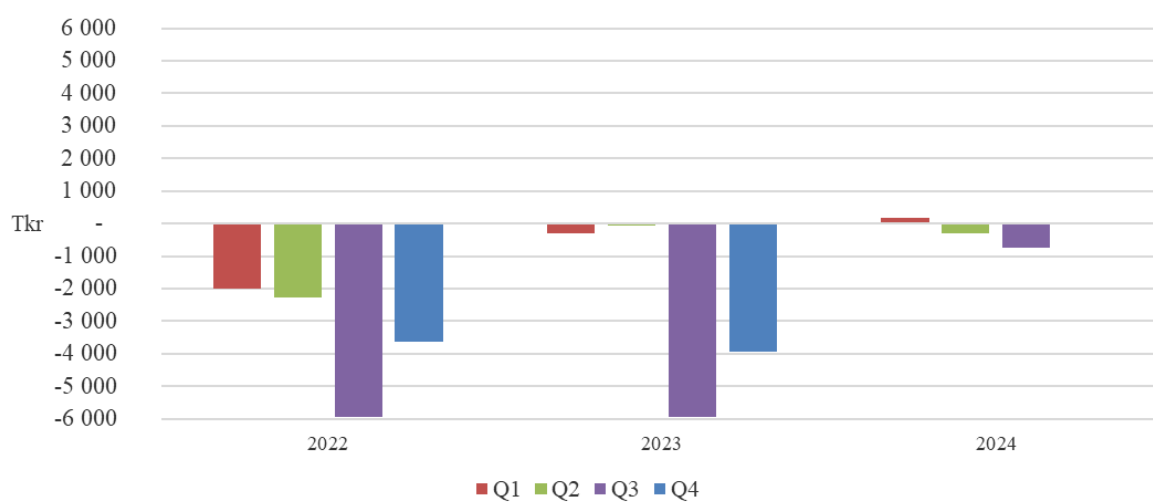
Finansiell utveckling

Verksamhetens intäkter och resultat framgår av nedanstående tabeller.

Rörelseintäkter



Rörelseresultat



Händelser efter rapportperiodens utgång

Den 11 oktober meddelade bolagets VD sedan 2013, Patrik Soko, att han kommer lämna sitt uppdrag och övergå till en roll som kapitalförvaltare. Patrik kvarstår i sin nuvarande befattning tills dess att hans efterträdare utsetts och tillträtt som ny VD.

Kommande informationstillfällen

Bokslutskommuniké 2024	21 februari 2025
Delårsrapport januari - mars 2025	25 april 2025
Delårsrapport januari - juni 2025	22 augusti 2025
Delårsrapport januari - september 2025	24 oktober 2025

Resultaträkning

tkr	2024 jul-sep	2023 jul-sep	2024 jan-sep	2023 jan-sep	2023 jan-dec
Provisionsintäkter	15 229	12 752	47 291	44 599	56 311
Provisionskostnader	-1	-4	-128	-260	-276
Provisionsnetto	15 228	12 748	47 163	44 340	56 035
Ränteintäkter	291	232	938	544	1 363
Räntekostnader	-	-	-	-	-
Räntenetto	291	232	938	544	1 363
Övriga rörelseintäkter	29	182	333	5 154	5 218
Nettoresultat från finansiella transaktioner	1 067	-647	4 189	-247	2 167
Summa rörelseintäkter	16 615	12 515	52 624	49 791	64 783
Allmänna administrationskostnader	-16 391	-17 301	-50 183	-53 354	-71 109
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-219	-511	-1 251	-1 507	-2 024
Övriga rörelsekostnader	-738	-639	-2 036	-1 246	-1 898
Summa rörelsekostnader	-17 348	-18 450	-53 470	-56 107	-75 032
Rörelseresultat	-733	-5 935	-847	-6 316	-10 249
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	6 681
Periodens skattekostnad	-8	266	-8	-	-
Resultat efter skatt	-741	-5 669	-855	-6 316	-3 569
Periodens resultat*	-741	-5 669	-855	-6 316	-3 569

*Resultatet motsvarar bolagets totalresultat

Resultat per aktie*

SEK

Resultat per aktie före och efter utspädning	-0,10	-0,74	-0,11	-0,83	-0,47
Genomsnittligt antal aktier	7 621 603	7 621 603	7 621 603	7 621 603	7 621 603
Totalt antal aktier vid periodens utgång	7 621 603	7 621 603	7 621 603	7 621 603	7 621 603

*Det finns inga utspädningseffekter

Balansräkning

tkr	2024-09-30	2023-09-30	2023-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	39 689	60 781	66 857
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11 429	17 245	15 255
Aktier och andelar	54 778	43 037	36 932
Immateriella anläggningstillgångar	-	1 485	1 040
Materiella anläggningstillgångar	1 374	1 658	1 586
Aktuell skattefordran	3 826	7 958	4 471
Övriga tillgångar	882	714	841
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	14 139	11 875	11 750
Summa tillgångar	126 117	144 753	138 732
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Övriga skulder	2 792	2 939	2 600
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	17 313	29 220	28 241
Avsättningar	2 587	4 380	3 611
Summa skulder	22 691	36 539	34 452
Obeskattade reserver	56 402	63 083	56 402
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	38 108	38 108	38 108
Summa bundet eget kapital	38 108	38 108	38 108
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst	5 863	9 431	9 431
Överskursfond	3 907	3 907	3 907
Periodens resultat	-855	-6 316	-3 569
Summa fritt eget kapital	8 916	7 023	9 770
Summa eget kapital	47 024	45 131	47 878
Summa skulder och eget kapital	126 117	144 753	138 732

Kassaflödesanalys

I samband med det första kvartalet 2024 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 2023 men inte det totala kassaflödet.

tkr	2024 jul-sep	2023 jul-sep	2024 jan-sep	2023 jan-sep	2023 jan-dec
Den löpande verksamheten					
Rörelseresultat efter avskrivningar, före finansiella poster	-2 091	-5 519	-5 887	-7 174	-14 330
Den löpande verksamheten					
Ej kassaflödespåverkande poster	219	-1 799	1 251	-191	3 671
Erhållna räntor	449	374	1 611	961	1 989
Erlagd skatt	971	1 234	637	-5 032	-1 545
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-451	-5 709	-2 387	-11 436	-10 215
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder					
Ökning/minskning av kundfordringar	131	331	-41	1 741	1 614
Ökning/minskning av leverantörsskulder	72	-1 556	140	-677	-1 001
Ökning/minskning av övriga fordringar	-945	1 007	-2 388	-591	-467
Ökning/minskning av övriga skulder	-1 830	-1 380	-11 900	-17 430	-19 195
Kassaflöde från den löpande verksamheten Investeringsverksamheten	-3 023	-7 307	-16 577	-28 394	-29 263
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-	-439	-	-1 217	-1 217
Köp av finansiella anläggningstillgångar	-280	-19 849	-28 271	-25 842	-43 000
Sålda finansiella anläggningstillgångar	2 484	42 533	17 680	51 969	76 073
Kassaflöde från investeringsverksamheten	2 204	22 245	-10 591	24 911	31 856
Periodens kassaflöde	-819	14 939	-27 168	-3 483	2 593
Likvida medel vid periodens början	40 508	45 843	66 857	64 264	64 264
Likvida medel vid periodens slut *	39 689	60 781	39 689	60 781	66 857

*Likvida medel definieras som utlåning till kreditinstitut

Eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Överkursfond	Balanserade vinstmedel inkl periodens resultat	Summa
Ingående eget kapital 2023-01-01	38 108	3 907	9 431	51 447
Periodens totalresultat			-3 569	-3 569
Eget kapital 2023-12-31	38 108	3 907	5 863	47 878
Ingående eget kapital 2024-01-01	38 108	3 907	5 863	47 878
Periodens totalresultat			-855	-855
Eget kapital 2024-09-30	38 108	3 907	5 008	47 024

Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med International Accounting Standards (IAS) 34, Delårsrapportering. Bolagets redovisning har upprättats enligt Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, RFR 2 Redovisning för juridiska personer, utgiven av Rådet för finansiell rapportering, samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25). Bolagets redovisningsprinciper, beräkningsgrunder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023.

Inga nya IFRS eller IFRIC-tolkningar har eller förväntas träda i kraft, som bedöms ha någon väsentlig inverkan på bolaget. För ytterligare beskrivning avseende redovisningsprinciper hänvisas till årsredovisningen 2023, som finns tillgänglig på:
<https://www.consensusam.se/om/investor-relations/>.

Transaktioner med närstående och eventalförpliktelser

Transaktioner med närstående	2024	2023
	jan-sep	jan-sep
Hedingruppen, hyres- och leasingavgifter m.m.	4 823	5 187
Born Advokater KB	92	39

Eventalförpliktelser	2024-09-30	2023-12-31
Klientmedel	1 733	2 276

Risker och osäkerheter i sammandrag

Utgörs i huvudsak av finansiella risker som kreditrisk, likviditetsrisk samt operativa risker. Kreditrisken utgörs i huvudsak av utlåning till kreditinstitut. Likviditetsförvaltning sker genom insättning på konto i bank eller institut som omfattas av den statliga insättningsgarantin, räntefonder eller andra obligationer.

I institut som saknar rating får maximalt belopp motsvarande insättarskyddet placeras på konto samt maximalt 10% av bolagets likvida medel får vara placerat i enskilda obligationer med lägre rating än investment grade. Bolaget får även investera maximalt 20% av överskottslikviditeten i de egna fonderna.

Likviditetsrisken innebär att bolaget inte omedelbart kan realisera sina tillgångar i balansräkningen. Tillgångarna utgörs i huvudsak av likvida medel placerade på konto i bank och är lyftningsbara vid anfordran.

Bolagets avsatta likviditetsreserv uppgår per 2024-09-30 till 14 522 tkr och bolagets finansiella ställning är mycket god. Likviditetsreserven är placerad på konton hos svenska banker. Omsättningstillgångar minus kortfristiga skulder per balansdagen uppgår till 102 052 tkr vilket ger en relation om 550 %.

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Bolaget kapitaltäckar operativa risker enligt basmetoden, det vill säga 15 procent av de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter.

Kapitaltäckning

	2024-09-30	2023-12-31
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	38 108	38 108
Överkursfond	3 907	3 907
Periodiseringsfonder	44 494	44 494
Summa	86 510	86 510
Avgående poster		
Balanserat resultat	5 863	9 431
Periodens resultat (endast förlust, vinst efter FI:s godkännande)	-855	-3 569
Immateriella anläggningstillgångar	-	-1 040
Summa avgående poster	5 008	4 823
Kärnprimärkapital	91 518	91 333
Supplementärt kapital	-	-
Summa kärnprimär- och supplementärt kapital	91 518	91 333
Permanent minimum kapital (PMK)		
Permanent minimum kapital (PMK)	1 517	1 517
Fasta omkostnader		
25 % av fasta omkostnader föregående år	18 734	17 983
K-faktorer		
K-AUM	1 947	2 234
K-CMH	1	1
Totalt kapitalkrav K-faktorer	1 947	2 235
Kapitalkrav		
Högsta av PMK, Fasta omkostnader och K-faktorer	18 734	17 983
Kapitalkravsberäkning:		
Steg 1		
Kärnprimärkapital	91 518	91 333
- 56 % av kapitalkrav	-10 491	-10 070
Överskott	81 027	81 262
Steg 2		
Primärkapital	91 518	91 333
- 75 % av kapitalkrav	-14 050	-13 487
Överskott	77 467	77 846
Steg 3		
Kärnprimärkapital + supplementärt kapital	91 518	91 333
- 100 % av kapitalkrav	-18 734	-17 983
Överskott	72 784	73 350
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation:	489%	508%
Primärkapitalrelation:	489%	508%
Total kapitalrelation:	489%	508%
Totalt kapitalkrav (Pelare 1)	18 734	17 983
Tillkommande Pelare 2 krav	-	-
Kapitalöverskott efter Pelare 2	72 784	73 350
Likviditet		
Kassa och tillgodohavanden hos kreditinstitut	39 689	66 857
Finansiering		
Eget kapital	47 024	47 878
Skulder	79 093	90 854
Balansomslutning	126 117	138 732
Nyckeltal		
Kassalikviditet (omsättningstillgångar / kortfristiga skulder)	550%	395%

Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

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 delårsrapport.

Nedskrivningstest

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. Nedskrivningstest har upprättats per den 31 december 2023 och de diskonterade framtida kassaflödena påvisade att återvinningsvärdet överstiger bokfört värde.

Under 2024 har inte några händelser framkommit som skulle indikera att en nedskrivning är motiverad och per den 31 juli är bolagets goodwill helt avskriven.

Finansiella tillgångar och skulders verkliga värden

Consensus Asset Management AB (publ) har finansiella instrument som är värderade till verkligt värde. Finansiella instrument består av fondandelar, obligationer, noterade samt onoterade aktieinnehav. Fondandelar, noterade aktier och obligationer är värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

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).

2024-09-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		11 429		11 429
Aktier och andelar		54 778		54 778
Summa tillgångar	-	66 207	-	66 207
2023-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		15 255		15 255
Aktier och andelar		36 932		36 932
Summa tillgångar	-	52 187	-	52 187

Med bolagets innehav av aktier och andelar klassificerade i nivå 2 enligt ovan avses onoterade aktier samt fondandelar i förvaltade AIF- och värdepappersfonder. Värderingen av innehaven inom nivå 2 är baserade på det senast erhållna NAV-värde från fondbolagen vilket används som redovisat värde och grund för det verkliga värdet samt senaste avslutskurs avseende aktieinnehav.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper, belopp i tkr, per 30 september 2024 fördelas enligt nedan:

LANDSHYP 25 101 FRN LANDSHYPOTEK FRN 250317	4 018
SLA01	1 508
0 875 EIB 25 EMTN EIB 0.875 250130	5 911
Summa Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11 429

Aktier och fondandelar, belopp i tkr, per 30 september 2024 fördelas enligt nedan:

Amundi MSCI Emerging Ex China ESG Leaders Select UCITS ETF DR (C)	20
Carlsson Noren Macro Fund	14 838
Consensus Lighthouse Asset A	4 524
Consensus Småbolag A	5 636
Consensus World Technology	465
Enter Cross Credit A	7 818
Lannebo High Yield	18 509
Mandatum Nordic HY TR A SEK H Cap	1 509
Slättö Value Add I AB	1 458
Summa aktier och fondandelar	54 778

Inga förflyttningar har under perioden skett mellan de olika kategorierna.

Finansiella definitioner

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.

Kvotvärde: Aktiekapital dividerat med total antal aktier.

Justerat eget kapital: Eget kapital plus obeskattade reserver exklusive uppskjuten skatteskuld.

Total kapitalbas: Summa kärnprimärkapital och supplementärt kapital. För uträkning, se Kapitaltäckning ovan.

Soliditet: Justerat eget kapital dividerat med Balansomslutning.

K/I-tal: Rörelsekostnader dividerat med rörelseintäkter.

Kassalikviditet: Omsättningstillgångar dividerat med kortfristiga skulder.

Likvida medel: Likvida medel definieras som utlåning till kreditinstitut

Belopp i tabeller och övriga sammanställningar anges i tusentals kronor därav kan mindre avrundningsdifferenser förekomma i summeringarna.

Föreliggande delårsrapport har ej varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Intygande

Bolagets verkställande direktör försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av bolagets verksamhet, finansiella ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som bolaget kan tänkas stå inför.

Möln dal den 25 oktober 2024

Patrik Soko
Verkställande direktör

Kontaktuppgifter

För mer information kontakta:

Patrik Soko
Verkställande direktör

Telefon: 031-745 50 91

patrik.soko@consensusam.se

www.consensusam.se