

FASTSTÄLLELSEINTYG TILL ÅRSREDOVISNING**Intyg om att balansräkningen och resultaträkningen har fastställts**

Undertecknad styrelseledamot i Säkra Invest AB, org. nr 556481-3805 intygar, dels att denna kopia av årsredovisningen stämmer överens med originalet, dels att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma den 30 juni 2022. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur resultatet ska disponeras.

Stockholm den 30 juni 2022



Eva Pantzar Waage

Styrelsen och verkställande direktör för

Säkra Invest AB

Org nr 556481-3805

får härmed avge

Koncernredovisning

för räkenskapsåret 1 januari - 31 december 2021

Innehåll:

	<u>sida</u>
Förvaltningsberättelse	2
Koncernens utveckling i sammandrag samt nyckeltal	3
Koncernens resultaträkning	4
Koncernens balansräkning	5
Koncernens kassaflödesanalys	6
Moderbolagets resultaträkning	7
Moderbolagets balansräkning	8
Moderbolagets kassaflödesanalys	9
Noter med redovisningsprinciper och bokslutskommentarer	10
Underskrifter	19

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Säkra Invest AB, organisationsnummer 556481-3805 får härmed avge årsredovisning för verksamhetsåret 2021.

Verksamhet och ägarförhållande

Säkra Invest AB har till ändamål att skapa värdetillväxt i Säkrakoncernen där bolaget ingår. Föremålet för bolagets verksamhet är att äga bolag som främjar affärsverksamheten. Bolaget har inga anställda och några personalkostnader har inte funnits under räkenskapsåret.

Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Medarbetare

Koncernen har under 2021 i snitt haft 14 heltidsanställda varav 8 kvinnor och 6 män.

Resultat

Koncernens totala intäkter avseende provision och arvoden uppgick under året till 80 668 (16 409) TSEK. En ökning med 392 procent jämfört med föregående år.

Rörelseresultatet uppgick till 13 880 (1 099) TSEK.

Koncernens likvida medel uppgick till 34 184 (930) TSEK. Moderbolagets eget kapital uppgick till 32 973 (11 427) TSEK.

Koncernens totala kapitalrelation (enligt Europaparlamentet och Rådets förordning 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersbolag) uppgick till 137,29 procent.

Riskhantering

Koncernens verksamhet består av investeringsrådgivning som utförs genom ett begränsat antal anknutna ombud. Koncernen tar i verksamheten varken emot inlåning, redovisningsmedel eller finansiella instrument för förvaring. Verksamheten är primärt förenad med operativa risker och affärsrisker. Kreditrisk och likviditetsrisk förekommer i begränsad omfattning inom ramen för koncernens egen likviditetshantering. Koncernen tillämpar en modell för intern styrning och kontroll av relevanta risker som innefattar bl.a. fastställda krav på kapital och likviditet samt indikatorer för uppföljning av i verksamheten relevanta risker.

Operativ risk är risken för förluster till följd av att interna processer, rutiner och system är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel eller externa händelser, inklusive legala risker. Koncernen har vidtagit åtgärder för att identifiera och hantera de operativa risker som finns i verksamheten och följer upp dessa risker regelbundet bl.a. genom ett antal fastställda riskindikatorer. Fel och brister i verksamheten motverkas genom bl.a. dualitet och inbyggda kontroller i koncernens administrativa processer, anpassade avtalsvillkor för olika tjänster och produkter, åtgärder för informationssäkerhet och fysisk säkerhet samt intern kontroll och uppföljning från styrelsen och företagsledningen.

Affärsrisk är risken för minskade intäkter och kostnader till följd av förändringar i beteendet hos koncernens kunder eller i koncernens externa affärsmiljö. Koncernen arbetar kontinuerligt med att identifiera, bedöma och hantera affärsrisker i verksamheten.

Koncernen har inrättat en oberoende funktion för riskhantering som löpande följer upp och övervakar att de risker som koncernen är exponerad för ligger innanför de av styrelsen fastställda gränserna samt att de rutiner som införts för att hantera risk efterlevs. Vidare har funktionen för riskhantering en rådgivande roll i styrelsen och den verkställande direktörens arbete med att identifiera och fastställa åtgärder för att hantera risker samt i implementeringen av dessa åtgärder.

Koncernen håller vid var tid en kapitalbas och likviditetsreserv som är anpassad till kraven i Europaparlamentet och Rådets förordning 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersbolag. Kapitalbas och kapitalkrav redovisas nedan, se not 24.

Ersättningspolicy

Under 2021 har uteslutande fasta ersättningar utbetalats.

Framtid

Säkra Spar har under 2021 blivit ett helägt dotterbolag till Säkrakoncernen. En samordnad verksamhet innebär många fördelar för bolaget och Säkras tillväxtambitioner kommer att få positiva effekter även på Säkra Spar. Koncernens strategiska inriktning med stor omsorg om kunderna passar väl ihop med bolagets inriktning.

Styrelsen

Namn	Född	Invald	Funktion
Eva Pantzar Waage	1974	2019	Ledamot, VD
Fredrik Käll	1977	2020	Ledamot
Jonas Stenmark	1979	2020	Ledamot
Anna Berg	1972	2022	Ledamot

Förslag till disposition beträffande bolagets vinst

Belopp i TSEK

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

Balanserat resultat	32 381
Årets vinst	-8
Summa	32 373

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så att:

Ingen utdelning lämnas till aktieägarna.

I ny räkning överförs

Summa	32 373
Summa	32 373

Vad beträffar koncernen och moderbolagets resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

Koncernens utveckling i sammandrag samt nyckeltal

Resultaträkningar i sammandrag TSEK	2021	2020
Provisionsnetto	38 615	14 942
Övriga intäkter	13	—
Summa rörelsens intäkter	38 628	14 942
Rörelsens kostnader	-23 656	-8 746
Rörelseresultat	14 972	6 196
Resultat från finansiella poster	9 362	2 142
Bokslutsdispositioner	-9 059	-7 249
Skatt	-1 396	—
Årets resultat	13 880	1 089

Balansräkningar i sammandrag TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Immateriella anläggningstillgångar	21 904	—
Materiella anläggningstillgångar	4	52
Övriga anläggningstillgångar	15	11 614
Kundfordringar	715	—
Utlåning till kreditinstitut	67 626	46 439
Övriga omsättningstillgångar	13 974	6 229
Summa tillgångar	104 238	64 335
Eget kapital	46 863	11 493
Klientmedel	33 442	45 510
Leverantörsskulder	9 451	2 027
Övriga kortfristiga skulder	14 482	5 314
Summa skulder och eget kapital	104 238	64 335

Nyckeltal	2021	2020
Nettomarginal i %	19%	7%
Antal anställda, genomsnitt	14	13
Rörelseresultat/anställd, TSEK	1 069	477
Avkastning på eget kapital i %	48%	ET
Total kapitalrelation i %	137%	ET
Soliditet i %	45%	18%

Definitioner

Eget kapital

Inkluderar i förkommande fall eget kapitalandel av obeskattade reserver.

Nettomarginal

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt dividerat med summa rörelseintäkter exklusive räntenetto.

Rörelseresultat/anställd

Resultat före skatt dividerat med medelantalet anställda.

Avkastning på eget kapital

Resultat efter skatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital.

Soliditet

Eget kapital i förhållande till balanssumma.

Total kapitalrelation

Beräknat enligt förordning 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersbolag (för 2021) samt enligt förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (för 2016-2020).

Koncernens resultaträkning

Belopp i TSEK	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Provisionsintäkter	1	80 668	16 409
Provisionskostnader	2	-42 053	-1 457
Provisionsnetto		38 615	14 942
Övriga rörelseintäkter	1	13	-
Summa rörelsens intäkter		38 628	14 942
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	3	-22 320	-8 397
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella anläggningstillgångar	5	-820	-47
Övriga rörelsekostnader	6	-716	-302
Summa rörelsens kostnader		-23 656	-8 746
Rörelseresultat		14 972	6 196
Resultat från finansiella poster	7		
Resultat från andelar i intresseföretag		11 126	2 208
Räntekostnader och liknande resultatposter		-1 783	-67
Resultat efter finansiella poster		24 334	8 338
Erhållna koncernbidrag		9	-
Lämnade koncernbidrag		-9 068	-7 249
Resultat före skatt		15 276	1 089
Skatt på årets resultat	8	-1 396	-
ÅRETS RESULTAT		13 880	1 089

Koncernens rapport över övrigt totalresultat

Belopp i TSEK	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Årets resultat		13 880	1 089
Övrigt totalresultat		-	-
Övrigt totalresultat för året, netto efter skatt		-	-
SUMMA TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN		13 880	1 089

2022071827493

[Signature]

Koncernens balansräkning

Belopp i TSEK	Not	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR			
Immateriella tillgångar			
Goodwill	10	21 588	—
Övriga immateriella tillgångar	11	317	—
Materiella tillgångar	12	4	52
Aktier och andelar i intresseföretag	14	—	10 374
Aktier och andelar	13, 25	15	—
Långfristiga fordringar till koncernbolag		—	1 240
Summa anläggningstillgångar		21 924	11 666
Kundfordringar	15, 25	715	—
Övriga fordringar till koncernbolag		337	3 500
Övriga tillgångar	16, 25	229	801
Skattefordringar		814	668
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	17, 25	12 595	1 261
Utlåning till kreditinstitut	18, 25	67 626	46 439
Summa omsättningstillgångar		82 315	52 669
Summa tillgångar		104 238	64 335

Koncernens balansräkning

Belopp i TSEK	Not	2021-12-31	2020-12-31
Eget kapital			
Aktiekapital	19	500	500
Övrigt tillskjutet kapital		100	100
Balanserade vinstmedel		46 263	10 883
Summa eget kapital		46 863	11 483
Skulder			
Skulder till koncernbolag		—	—
Summa långfristiga skulder		—	—
Klientmedel	18	33 442	45 510
Leverantörsskulder	25	9 451	2 027
Skulder till koncernbolag		3 691	4 188
Övriga skulder	20, 25	7 522	315
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21, 25	3 269	811
Summa kortfristiga skulder		57 375	52 851
Summa skulder		57 375	52 851
Summa skulder och eget kapital		104 238	64 335

Koncernens rapport över förändring eget kapital

Belopp i TSEK om inget annat anges

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserad vinst	Totalt eget kapital	
Ingående balans 2020-01-01	500	100	9 794	10 394	
Årets resultat			1 089	1 089	
Övrigt totalresultat			—	—	
Totalresultat			1 089	1 089	
Utgående eget kapital 2020-12-31	500	100	10 883	11 483	
Ingående balans 2021-01-01	500	100	10 883	11 483	
Årets resultat			13 880	13 880	
Övrigt totalresultat			—	—	
Totalresultat			13 880	13 880	
Aktieägartillskott			21 500	21 500	
Utgående eget kapital 2021-12-31	500	100	46 263	46 863	

Koncernens kassaflödesanalys

Belopp i TSEK	Net	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat före avskrivningar		15 592	8 243
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.		-	-
Betald ränta		-9	-8
Betald skatt		-935	-701
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		14 648	5 534
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning(-)/Minskning(+) av övriga tillgångar		4 846	-3 562
Ökning(+)/Minskning(-) av övriga skulder		-231	4 849
Kassaflöde från den löpande verksamheten		19 263	6 822
Investeringsverksamheten			
Förvärv av dotterföretag	9	2 016	-
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		-466	-
Avyttring/minskning av finansiella tillgångar		-	521
Kassaflöde från investeringsverksamheten		1 550	521
Finansieringsverksamheten			
Erhållna aktieägartillskott		21 500	-
Erhållna koncernbidrag		9	-
Lämnade koncernbidrag		-9 068	-7 249
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		12 441	-7 249
Årets kassaflöde		33 254	94
Likvida medel vid årets början		930	836
Likvida medel vid årets slut		34 184	930

2022071827495

[Signature]

Moderbolagets resultaträkning

Belopp i TSEK	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Intäkter i rörelsen			
Övriga rörelseintäkter	1	24	5
Summa rörelsens intäkter		24	5
Rörelsens kostnader			
Övriga rörelsekostnader	6	-33	-2
Summa rörelsens kostnader		-33	-2
Rörelseresultat		-9	3
Resultat från finansiella poster			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar	7	-	-59
Räntekostnader och liknande resultatposter		-8	-
Resultat efter finansiella poster		-17	-56
Erhållna koncernbidrag		9	-
Resultat före skatt		-8	-56
Skatt på årets resultat	8	-	-
ÅRETS RESULTAT		-8	-56

Moderbolagets rapport över totalresultat

Belopp i TSEK	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Årets resultat		-8	-56
Övrigt totalresultat		-	-
Övrigt totalresultat för året, netto efter skatt		-	-
SUMMA TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN		-8	-56

2022071827496

Moderbolagets balansräkning

Belopp i TSEK	Not	2021-12-31	2020-12-31
Tillgångar			
Anläggningstillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Aktier och andelar i koncernföretag	13	35 059	13 608
Summa finansiella anläggningstillgångar		35 059	13 608
Summa anläggningstillgångar		35 059	13 608
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Övriga tillgångar	16	9	1
Skattefordringar		1	-
Summa kortfristiga fordringar		10	1
Kassa och bank	18	70	20
Summa omsättningstillgångar		79	21
Summa tillgångar		35 138	13 630

Moderbolagets balansräkning

Belopp i TSEK	Not	2021-12-31	2020-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER	19		
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (15 000 st aktier med ett kvotvärde om 33,34 SEK per aktie)		500	500
Reservfond		100	100
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		32 381	10 885
Årets resultat		-8	-56
Summa eget kapital		32 973	11 430
Skulder till koncernbolag		284	2 200
Leverantörsskulder		1 682	-
Summa kortfristiga skulder		2 165	2 200
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		35 138	13 630

Moderbolagets rapport över förändring eget kapital

Belopp i TSEK om inget annat anges

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			Summa eget kapital
		Överkurs-fond	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående balans 2020-01-01	500	100	11 267	-381	11 485
Vinstdisposition			-381	381	-
Årets resultat				-56	-56
Övrigt totalresultat				-	-
Summa årets totalresultat		100	11 267	-381	11 430
Utgående eget kapital 2020-12-31	500	100	10 885	-56	11 430
Ingående balans 2021-01-01	500	100	10 885	-56	11 430
Vinstdisposition			-56	56	-
Årets resultat				-8	-8
Övrigt totalresultat				-	-
Summa årets totalresultat		-	-	-8	-8
Aktieägarlångskott		-	21 500	-	21 500
Fusionsdifferens		-	52	-	52
Utgående eget kapital 2021-12-31	500	100	32 437	-64	32 973

[Signature]

Moderbolagets kassaflödesanalys (indirekt metod)

Belopp i TSEK	2021-01-01 2021-12-31	2020-01-01 2020-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat före avskrivningar	-9	3
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.	9	-
		3
Betald ränta	-8	-
Betald skatt	-	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-8	3
<i>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</i>		
Ökning(-)/Minskning(+) av övriga tillgångar	-9	-
Ökning(+)/Minskning(-) av övriga skulder	13	-14
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-4	-11
Investeringsverksamheten		
Avyttring/minskning av finansiella tillgångar	-	6
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	6
Finansieringsverksamheten		
Erhållna aktieägartillskott	21 500	-
Lämnade aktieägartillskott	-21 500	-
Erhållna koncernbidrag	9	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	9	-
Årets kassaflöde	5	-5
Likvida medel vid årets början	20	25
Övertagna likvida medel i samband med fusion	44	-
Likvida medel vid årets slut	70	20

2022071827498

[Signature]

Noter med redovisningsprinciper och bokslutskommentarer

Belopp i TSEK om inget annat anges

Allmän information

Säkra Invest AB, organisationsnummer 556481-3805 har sitt säte i Stockholm.

Styrelsen har den 30 juni 2022 godkänt denna årsredovisning för utförande, för beslut av stämman under 2022.

Sammanfattning av viktiga redovisningsprinciper

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

Grund för rapportens upprättande

Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) sådana de antagits av EU. Koncernredovisningen är även upprättad i enlighet med tillämpliga delar i lag om årsredovisnings i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÄRKL). Vidare har Rådet för finansiell rapportering rekommenderat RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner tillämpats. Då koncernen inte har upprättat någon koncernredovisning enligt tidigare redovisningsprinciper har övergång till IFRS inte haft någon effekt på koncernen.

Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen utom i de fall som anges nedan under avsnittet "Moderbolagets redovisningsprinciper".

Allt uppräta rapporter i överensstämmelse med IFRS kräver användning av en del viktiga uppskattningar för redovisningsändamål. Vidare krävs att ledningen gör vissa bedömningar vid tillämpningen av Säkra Invests redovisningsprinciper. De områden som innefattar en hög grad av bedömning, som är komplexa eller sådana områden där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för årsredovisningen anges nedan.

Tillämpad lagstiftning och normgivning

(a) Nya och ändrade standarder, samt tolkningar som tillämpas av koncernen.

Inga av de IFRS eller IFRIC-tolkningar som för första gången är obligatoriska för räkenskapsåret har haft någon väsentlig inverkan på koncernens resultaträkning eller balansräkning.

Inga andra av de IFRS eller IFRIC-tolkningar som ännu inte har trätt i kraft, väntas ha någon väsentlig inverkan på koncernen.

Nya redovisningsprinciper

Nya rekommendationer har inte haft någon effekt på koncernens redovisning.

Föresättningar vid upprättande av de finansiella rapporterna

Moderbolagets funktionella valuta är svenska kronor som även utgör rapporteringsvalutan för moderbolaget och för koncernen. Det innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inget annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden, förutom aktier och andelar som redovisas till verkligt värde via resultatet.

Kritiska bedömningar har gjorts vid tillämpningen av koncernens redovisningsprinciper och källor till osäkerheter i uppskattningar har ej identifierats.

Allmänna redovisningsprinciper

Konsolideringsprinciper

Rörelseförvärv

Koncernen bedömer för respektive transaktion om ett rörelseförvärv eller ett tillgångsförvärv föreligger. Ett rörelseförvärv föreligger när företaget erhåller bestämmande inflytande över en rörelseförelse. En rörelse består av aktiviteter och tillgångar, som minimum utgörs av inputs och substantiella processer, som kan producera varor eller tjänster till kunder för att ge avkastning i den ordinarie verksamheten.

Dotterföretag

Dotterföretag är företag som står under ett bestämmande inflytande från Säkra Invest AB. Bestämmande inflytande föreligger om Säkra Invest AB har inflytande över investeringsobjektet, är exponerad för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt engagemang samt kan använda sitt inflytande över investeringen till att påverka avkastningen. Vid bedömningen om ett bestämmande inflytande föreligger, beaktas potentiella röstberättigande aktier samt om de facto control föreligger.

Dotterföretag redovisas enligt förvärvsmetoden. Metoden innebär att förvärv av ett dotterföretag betraktas som en transaktion varigenom koncernen indirekt förvärvar dotterföretagets tillgångar och övertar dess skulder. I förvärvsanalysen fastställs det verkliga värdet på förvärvsdagen av förvärvade identifierbara tillgångar och övertagna skulder samt eventuella innehav utan bestämmande inflytande. Transaktionsutgifter, med undantag av transaktionsutgifter som är hänförliga till emission av eget kapitalinstrument eller skuldinstrument, som uppkommer redovisas direkt i årets resultat.

Vid rörelseförvärv där överförd ersättning, eventuellt innehav utan bestämmande inflytande och verkligt värde på tidigare ägd andel (vid stegvisa förvärv) överstiger det verkliga värdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder som redovisas separat, redovisas skillnaden som goodwill. När skillnaden är negativ, så kallat förvärv till lågt pris redovisas denna direkt i årets resultat.

Vid förvärv som sker i steg fastställs goodwillen den dag då bestämmande inflytande uppkommer. Tidigare innehav värderas till verkligt värde och värdeförändringen redovisas i årets resultat.

Intresseföretag

Intresseföretag är företag över vilka koncernen har ett betydande, men inte ett bestämmande, inflytande över den driftsmässiga och finansiella styrningen, vanligtvis genom andelsinnehav mellan 20 och 50 % av röstetalet. Från och med den tidpunkt som det betydande inflytandet erhålls redovisas andelar i intresseföretag enligt kapitalandelsmetoden i koncernredovisningen. Kapitalandelsmetoden innebär att det i koncernen redovisade värdet på aktierna i intresseföretagen motsvaras av koncernens andel i intresseföretagens eget kapital samt koncernmässig goodwill och andra eventuella kvarvarande värden på koncernmässiga över- och undervärden. I årets resultat i koncernen redovisas som "Andel i intresseföretags resultat" koncernens andel i intresseföretagens resultat justerat för eventuella avskrivningar, nedskrivningar och upplösningar av förvärvade över- respektive undervärden. Dessa resultatandelar minskade med erhållna utdelningar från intresseföretagen utgör den huvudsakliga förändringen av det redovisade värdet på andelar i intresseföretag. Koncernens andel av övrigt totalresultat i intresseföretagen redovisas på en separat rad i koncernens övrigt totalresultat.

Transaktioner som elimineras vid konsolidering

Koncerninterna fordringar och skulder, intäkter eller kostnader och realiserade vinster eller förluster som uppkommer från koncerninterna transaktioner mellan koncernföretag, elimineras i sin helhet vid upprättandet av koncernredovisningen. Realiserade vinster som uppkommer från transaktioner med intresseföretag elimineras i den utsträckning som motsvarar koncernens ägarandel i företaget. Realiserade förluster elimineras på samma sätt som realiserade vinster, men endast i den utsträckning det inte finns något nedskrivningsbehov.

Intäktsredovisning

Provisionsintäkter

Provisions- och avgiftsintäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet är uppfyllt, vilket är när kontrollen av varan eller tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa varor eller tjänster. När ersättningen inkluderar en rörlig ersättning, till exempel rabatt eller återbäring eller prestationsbaserade delar, redovisas intäkten först när det är högst troligt att ingen återbetalning av beloppet kommer ske.

Intäkter innefattar det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas för sålda tjänster i bolagets löpande verksamhet. Intäkter redovisas när dess belopp kan mätas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att tillfalla företaget och särskilda kriterier har uppfyllts för var och en av bolagets verksamheter såsom beskrivs nedan. Intäktsbeloppet anses inte kunna mätas på ett tillförlitligt sätt förrän alla prestationsåtaganden avseende sålda tjänster har uppfyllts eller förfallit. Företagets provisionsintäkter består av kapitalförvaltningsarvoden samt rådgivningsarvoden och fondförvaltningsarvoden som intäktsredovisas

löpande i takt med att de inlämnas dvs över tid.

Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för ersättningar till externa förmedlare avseende förvaldade volymer.

Ränteläntäktter och räntekostnader

Ränteläntäktter läntäkttsredovisas fördelat över löpliden med tillämpling av effektivräntemetoden.

Finansiella tillgångar och skulder

En finansiell tillgång (med undantag för kundfordringar som inte har en betydande finansieringskomponent) eller finansiell skuld värderas vid första redovisningstillfället till verkligt värde plus, när det gäller finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde via resultatet, transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet eller emissionen. En kundfordring utan en betydande finansieringskomponent värderas till transaktionspriset.

Koncernen klassificerar sina finansiella tillgångar i följande kategorier: finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde, finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet. Klassificeringen är beroende av för vilket syfte den finansiella tillgången förvärvades. Ledningen fastställer klassificeringen av de finansiella tillgångarna vid det första redovisningstillfället.

Koncernens samtliga finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde, förutom aktier och andelar som värderas till verkligt värde via resultatet. Den påföljande värderingen av finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde sker till upplupet anskaffningsvärde med effektivräntemetoden. Det upplupna anskaffningsvärdet minskas med nedskrivningar. Ränteläntäktter, valutakursvinster och -förluster samt nedskrivningar redovisas i resultatet. Vinster eller förluster som uppstår vid bortbokning redovisas i resultatet. Den påföljande värderingen av aktier och andelar sker till verkligt värde. Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Samtliga andelar är värderade enligt IFRS Nivå 1.

Finansiella skulder klassificeras som värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via resultatet. Koncernens samtliga finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde. Påföljande värdering sker till upplupet anskaffningsvärde med effektivräntemetoden. Räntekostnader och valutakursvinster och -förluster redovisas i resultatet. Vinster eller förluster vid borttagning från redovisningen redovisas också i resultatet.

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när bolaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserats, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Skatt

Skatt utgörs av aktuell och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i eget kapital. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpling av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Utdelningar

Utdelningar redovisas som skuld efter det att bolagsstämman godkänt utdelningen.

Eventualförpliktelser

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

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas i koncernen till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Beräknade nyttjandeperioder:
- inventarier 5 år

Använda avskrivningsmetoder, restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

Immateriella anläggningstillgångar

Goodwill

Goodwill värderas till anskaffningsvärde minus eventuella ackumulerade nedskrivningar. Goodwill fördelas till kassagenererande enheter och prövas minst årligen för nedskrivningsbehov.

Programvara

Utvecklingskostnader för programvara som redovisas som tillgång skrivs av under sin bedömda nyttjandeperiod, vilken inte överskrider 5 år.

Kostnader för underhåll av programvara kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingskostnader som är direkt hänförliga till utveckling och testning av identifierbara och unika programvaruprodukter som kontrolleras av Säkra Spar, redovisas som immateriella tillgångar när följande kriterier är uppfyllda:

- det är tekniskt möjligt att färdigställa programvaran så att den kan användas,
- företagets avsikt är att färdigställa programvaran och att använda eller sälja den,
- det finns förutsättningar att använda eller sälja programvaran,
- det kan visas hur programvaran genererar troliga framtida ekonomiska fördelar,
- adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda eller sälja programvaran finns tillgängliga, och
- de utgifter som är hänförliga till programvaran under dess utveckling kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Övriga utvecklingskostnader, som inte uppfyller dessa kriterier, kostnadsförs när de uppstår. Utvecklingskostnader som tidigare kostnadsförts redovisas inte som tillgång i efterföljande period.

Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i årets resultat linjärt över immateriella tillgångars beräknade nyttjandeperioder, såvida inte sådana nyttjandeperioder är obestämbara. Nyttjandeperioderna omprövas minst årligen. Goodwill och andra immateriella tillgångar med en obestämbar nyttjandeperiod eller som ännu inte är färdiga att användas prövas för nedskrivningsbehov årligen och dessutom så snart indikationer uppkommer som tyder på att tillgången ifråga har minskat i värde.

Immateriella tillgångar med bestämbara nyttjandeperioder skrivs av från den tidpunkt då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är:
- programvara 5 år

2022071827500

[Handwritten signature]

Nedskrivning av materiella anläggningstillgångar, immateriella tillgångar samt andelar i intresseföretag

Om indikation på nedskrivningsbehov finns beräknas tillgångens återvinningsvärde (se nedan). För goodwill beräknas återvinningsvärdet dessutom årligen. Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden för 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 tillgångs eller kassagenererande enhets (grupp av enheters) redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning redovisas som kostnad i årets resultat. Då nedskrivningsbehov identifierats 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.

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet. Nedskrivning av goodwill återförs dock aldrig. En reversering görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning där så är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.

Ersättningar till anställda

Kortfristiga ersättningar

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

Avgiftsbestämda pensionsplaner

Som avgiftsbestämda pensionsplaner klassificeras de planer där företagets förpliktelse är begränsad till de avgifter företaget åtagit sig att betala. I sådant fall beror storleken på den anställdes pension på de avgifter som företaget betalar till planen eller ett försäkringsbolag och den kapitalavkastning som avgifterna ger.

Företagets förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultatet i den takt de intjänas genom att de anställda utför tjänster åt företaget under en period.

Moderbolagets redovisningsprinciper

Moderbolaget har upprättat sin årsredovisning enligt årsredovisningslagen (1995:1554) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Även av Rådet för finansiell rapporterings utgivna uttalanden gällande för noterade företag tillämpas. RFR 2 innebär att moderbolaget i årsredovisningen för den juridiska personen ska tillämpa samtliga av EU antagna IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen, trygghetlagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Rekommendationen anger vilka undantag från och tillägg till IFRS som ska göras. Övergången från BFNAR 2016:10 (K2) till RFR 2 har inte medfört några redovisningsmässiga konsekvenser för aktuell period, ej heller för föregående perioder.

Skillnaderna mellan koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper framgår nedan. De nedan angivna redovisningsprinciperna för moderbolaget har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i moderbolagets finansiella rapporter.

Ändrade redovisningsprinciper

Om inte annat anges nedan har moderbolagets redovisningsprinciper under 2021 förändrats i enlighet med vad som anges ovan för koncernen.

Dotterföretag

Andelar i dotterföretag redovisas i moderbolaget enligt anskaffningsvärdemetoden. Detta innebär att transaktionsutgifter inkluderas i det redovisade värdet för innehav i dotterföretag. I koncernredovisningen redovisas transaktionsutgifter hänförliga till dotterföretag direkt i resultatet när dessa uppkommer.

Finansiella instrument

Moderbolaget har valt att inte tillämpa IFRS 9 för finansiella instrument. Delar av principerna i IFRS 9 är dock ändå tillämpliga – såsom avseende nedskrivningar, inbokning/bortbokning och effektivräntemetoden för räntetäckter och räntekostnader.

I moderbolaget värderas finansiella anläggningstillgångar till anskaffningsvärde minus eventuell nedskrivning och finansiella omsättningstillgångar enligt lägsta värdes princip. För finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde tillämpas IFRS 9s nedskrivningsregler.

Anticiperade utdelningar

Anticiperad utdelning från dotterföretag redovisas i de fall moderföretaget ensamt har rätt att besluta om utdelningens storlek och moderföretaget har fattat beslut om utdelningens storlek innan moderföretaget publicerat sina finansiella rapporter.

Koncernbidrag

Moderbolaget tillämpar alternativregeln och redovisar erhållna och lämnade koncernbidrag som bokslutsdisposition.

Koncern- och bolagsuppgifter

Säkra Invest AB ägdes per 2021-12-31 till 100 procent av Säkra AB, org.nr 556534-9270.

Bolaget har sitt säte i Stockholm och är registrerat i Sverige, med adress Sturegatan 15, 114 36 Stockholm.

Not 1	Intäkter	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Koncernen			
Provisionsintäkter			
	Kapitalförvaltningsarvoden	66	
	Övriga provisionsintäkter	80 602	16 409
	Övriga intäkter	13	—
		<u>80 668</u>	<u>16 409</u>
Geografisk fördelning			
Intäkterna är i sin helhet hänförliga till Sverige.			
Moderbolaget			
	Övriga intäkter	24	5
		<u>24</u>	<u>5</u>
Not 2. Provisionskostnader			
Koncernen			
Förvaltningsprovisioner			
		-61	—
	Övriga provisioner	-41 992	-1 467
		<u>-42 053</u>	<u>-1 467</u>

[Handwritten signature]

Not 3 Allmänna administrationskostnader

	2021-01-01	2020-01-01
Koncernen	-2021-12-31	-2020-12-31
Löner och andra ersättningar	-9 334	-3 130
Sociala kostnader	-3 213	-1 004
Pensionskostnader	-1 068	-197
Andra personalkostnader	-422	-122
IT kostnader	-981	-
Övriga allmänna administrationskostnader	-7 302	-3 944
	-22 320	-8 397

	2021-12-31	2020-12-31
Medelantalet anställda		
Sverige	14	15
Varav män	43%	55%
Summa	14	15

Sedvanliga anställningsvillkor utgörs av lön, förmåner samt pension. Pensionsförmåner för de anställda motsvarar i princip ITP-plan. Pensionsåtagandet för samtliga anställda täcks genom direkt kostnadsförda pensionspremier, varför några pensionsavsättningar ej föreligger.

Ersättning till ledande befattningshavare

VD i Säkra Spar AB utgör bolagets verkställande ledning och tillhör samtidigt kategorin anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil, s.k. riskpåverkande personal. De personer som ingår i Säkra Spars styrelse har också bedömts utgöra riskpåverkande personal. Övriga anställda är inte anställda i ledande strategiska befattningar och tillhör inte nyss nämnda kategori.

Lön och ersättning till VD och tillförordnad VD i koncernen har under året utgått med 1 897 (1 466). Detta inkluderar även en avvecklingskostnad för avgående VD som lämnar sitt uppdrag i samband med att Säkra tillträder bolaget i sin helhet.

Styrelsearvode har utgått med 240 TSEK för styrelsens ordförande samt 25 TSEK för övriga ordinarie styrelseledamöter.

Av företagets pensionskostnader avser 444 (398) VD.

För VD gäller i förhållande till bolaget att denne har en uppsägningstid gentemot bolaget på 6 månader och att bolaget har en uppsägningstid gentemot VD på 6 månader. Vid uppsägning från bolagets sida utgår till VD lön under uppsägningstiden inklusive förmåner och pension.

Löner och ersättningar avser endast personal i Sverige.

Rörlig ersättning

Sedan 2016 utgår endast fast lön till bolagets anställda. Rörlig ersättning erbjuds ej. Den fasta ersättningen ska vara marknadsmässig och vara baserad på befattningshavarens kompetens och ansvarsområden. Information om Säkra Spars ersättningspolicy i enlighet återfinns på med upplysningskraven i FFFS 2007:5 återfinns på bolagets hemsida.

Not 4 Arvode och ersättningar till revisorer

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	2021-01-01	2020-01-01
Koncernen	-2021-12-31	-2020-12-31
PwC		
Revisionsuppdrag	286	49
Revisionsuppdrag utöver revisionsuppdraget	-	-
Övriga tjänster	-	-
Summa	286	49

	2021-01-01	2020-01-01
Moderbolaget	-2021-12-31	-2020-12-31
PwC		
Revisionsuppdrag	27	-
Revisionsuppdrag utöver revisionsuppdraget	-	-
Övriga tjänster	-	-
Summa	27	-

Not 5 Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

	2021-01-01	2020-01-01
Koncernen	-2021-12-31	-2020-12-31
Övriga immateriella tillgångar	-572	-
Inventarier	-47	-47
	-620	-47

Not 6 Övriga rörelsekostnader

	2021-01-01	2020-01-01
Koncernen	-2021-12-31	-2020-12-31
Förbrukningsmaterial	-240	-51
Försäkringar	-402	-249
Övriga poster	-74	-2
	-716	-302

	2021-01-01	2020-01-01
Moderbolaget	-2021-12-31	-2020-12-31
Konsultkostnader och övriga externa kostnader	-33	-2
	-33	-2

Not 7 Finansnetto

	2021-01-01	2020-01-01
Koncernen	-2021-12-31	-2020-12-31
Räntekostnader	-9	-8
Resultat från omklassificering av intresseföretag till dotterföretag	10 784	-
Resultatandel från intresseföretag	332	2 208
Övrigt	-1 755	59
	9 362	2 259

	2021-01-01	2020-01-01
Moderbolaget	-2021-12-31	-2020-12-31
Räntekostnader	-8	-59
Försäljning av värdepappersinnehav	-8	-59

2022071827502

[Handwritten signature]

Not 8 Skatt på årets resultat

Koncernen

2021-01-01

-2021-12-31

2020-01-01

-2020-12-31

Aktuell skattekostnad

Årets skattekostnad

Total redovisad skattekostnad

-1 386

-1 386

2021-01-01

-2021-12-31

2020-01-01

-2020-12-31

Avstämning av effektiv skatt

Resultat före skatt

Skatt enligt gällande skattesats 20,6% (fg år 21,4 %)

Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader

Skatteeffekt av ej avdragsgilla intäkter

Ökning av underskottsavdrag utan motsvarande

Skatt hänförlig till tidigare år

Årets skattekostnad

Redovisad effektiv skatt

15 276

3 147

531

-2 292

2

8

1 386

9,1%

1 089

233

37

-282

12

-

0

0,0%

Moderbolaget

-2021-12-31

-2020-12-31

Aktuell skattekostnad

Total redovisad skattekostnad

-

-

2021-01-01

-2021-12-31

2020-01-01

-2020-12-31

Avstämning av effektiv skatt

Resultat före skatt

Skatt enligt gällande skattesats 20,6% (fg år 21,4 %)

Ökning av underskottsavdrag utan motsvarande

aktivering av uppskjuten skatt

Årets skattekostnad

Redovisad effektiv skatt

-8

-2

2

-

-

-

-56

-12

12

-

-

-

Not 9 Förvärv av rörelse

I mars 2021 förvärvade koncernen ytterligare 50% av aktierna i Säkra Spar AB genom Säkra Holding AB, då bestämmande inflytande erhöles, för 21 500 tkr som betalades kontant. Företagets verksamhet består i att erbjuda både privat- och företagskunder investeringsrådgivning avseende sparande i och utanför försäkringar. Säkra Spar har sedan 2005 tillstånd från Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse.

Förvärvet väntas ge synergieffekter. Under de tio månaderna fram till 31 december 2021 bidrog dotterföretaget med 60 041 tkr till koncernens intäkter och 4 566 tkr till koncernens resultat efter skatt. Om förvärvet hade inträffat den 1 januari 2021, uppskattas att företaget skulle bidraget med intäkter om 71 219 tkr och resultat efter skatt om 5 230 tkr.

Effekter av förvärv 2021

Det förvärvade företags nettotillgångar vid förvärvstidpunkten

Immateriella tillgångar

Övriga tillgångar

Utlåning till kreditinstitut

Övriga skulder

Netto identifierbara tillgångar och skulder

Verkligt värde på tidigare ägd andel

Koncern goodwill

Överförd ersättning

422

13 690

23 518

-16 216

21 412

21 500

21 588

21 500

Not 10 Programvara

Koncernen

2021-12-31

2020-12-31

Akkumulerade anskaffningsvärden

Vid årets början

Årets aktiveringar

Rörelseförvärv

1 011

466

5 391

6 869

1 011

-

-

1 011

Akkumulerade avskrivningar enligt plan

Vid årets början

Rörelseförvärv

Årets avskrivning enligt plan

-1 011

-4 969

-572

-6 552

-1 011

-

-

-1 011

Redovisat värde vid årets slut

317

-

Not 11 Goodwill

Koncernen

2021-12-31

2020-12-31

Akkumulerade anskaffningsvärden

Vid årets början och slut

Rörelseförvärv

-

21 588

21 588

21 588

-

-

-

-

Redovisat värde vid årets slut

21 588

-

Nedskrivningsprövningen av goodwill visar att återvinningsvärdet överstiger det redovisade värdet. Företagsledning gör därmed bedömning att det inte föreligger något nedskrivningsbehov.

M

2022071827503

Not 12 Inventarier

Koncernen	2021-12-31	2020-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Vid årets början och slut	154	232
Nyanskaffningar	-	-
Avyttringar och utrangeringar	-	-78
Rörelseförvärv	83	-
	236	154
Akkumulerade avskrivningar enligt plan		
Vid årets början	-102	-134
Avyttringar och utrangeringar	-	78
Rörelseförvärv	-83	-
Årets avskrivning enligt plan	-47	-47
	-232	-102
Redovisat värde vid årets slut	4	52

Not 13 Andelar i koncernföretag

Moderbolaget	2021-12-31	2020-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Vid årets början och slut	15 709	15 709
Aktieägartillskott	21 500	-
Fusion	-50	-
	37 159	15 709
Akkumulerade nedskrivningar		
Vid årets början och slut	-2 100	-2 100
	-2 100	-2 100
Redovisat värde vid årets slut	35 059	13 609

Specifikation av bolagets innehav av aktier och andelar i koncernföretag

Dotterföretag / Org nr / Säte	Antal andelar	Andel (% 1)	Bokfört värde
Säkra Holding AB, 558764-9404, Stockholm	15 000	100,0	33 209
Säkra Spar AB, 556547-9309, Stockholm			-
Säkra Koncept AB, 558857-5574, Stockholm	50 000	100,0	1 850
			35 059

1) Ägarandelen av kapitalet avses, vilket även överensstämmer med andelen av rösterna för totalt antal aktier.

Not 14 Andelar i intresseföretag

Fram till om med februari 2021 ägde koncernen 50% av andelarna och rösterna i Säkra Spar AB. Resterande andelar och röster (50%) ägdes av Free Broker Group i Norden AB. Då bolaget gemensamt styrdes av dessa två parter klassificerade koncernen innehavet som intresseföretag. I mars 2021 förvärvade koncernen resterande 50% av andelarna i Säkra Spar AB, varför innehavet omklassificerades till ett dotterföretag. Se vidare i not 9.

Specifikation av moderbolagets innehav av aktier och andelar i intresseföretag

2020 Intresseföretag / org nr, säte	Andel (%)	Redovisat värde 2020
Indirekt ägda		
Säkra Spar AB, 556547-9309, Stockholm	50	11 700

Not 15 Kundfordringar

Koncernen	2021-12-31	2020-12-31
Kundfordringar	715	-
	715	-

Not 16 Övriga kortfristiga fordringar

Koncernen	2021-12-31	2020-12-31
Avräkning skatter och avgifter	229	266
Övrigt	-	534
	229	801
Moderbolaget	2021-12-31	2020-12-31
Kortfristiga fordringar hos koncernföretag	9	-
Övrigt	1	1
	9	1

Not 17 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Koncernen	2021-12-31	2020-12-31
Förutbetalda kostnader	118	69
Upplupna förvaltningsprovisioner	8 938	-
Övriga poster	3 539	1 192
	12 595	1 261

Not 18 Utlåning till kreditinstitut

Koncernen	2021-12-31	2020-12-31
Klientmedel	33 442	45 510
Utlåning till kreditinstitut	34 184	930
	67 626	46 439
Moderbolaget	2021-12-31	2020-12-31
Kassa och banklånggodhavanden	70	20
	70	20

Not 19 Eget kapital

Antal aktier	2021-12-31	2020-12-31
Emitterade per 1 januari	15 000	15 000
Emitterade per 21 december - betalda	15 000	15 000

Per den 31 december 2021 omfattade det registrerade aktiekapitalet 15 000 stamaktier (15 000), med ett kvotvärde på 33,34 kr (33,34 kr).

Not 20 Övriga skulder

Koncernen	2021-12-31	2020-12-31
Övriga kortfristiga skulder		
Momsskulder	52	131
Personalerelaterade skulder	666	184
Övriga poster	6 804	-
	7 522	315

Not 21 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Koncernen	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna kostnader	96	48
Semestertjäneskuld	681	185
Skuld sociala avgifter samt särskild löneskatt	454	58
Övriga poster	2 036	520
	3 269	811

Not 22 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Belanserat resultat	32 381
Årets resultat	-8
Summa	32 373

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så att:

Ingen utdelning lämnas till aktieägarna

I ny räkning överförs

Summa	32 373
Summa	32 373

Styrelsens förslag till utdelning

Styrelsen föreslår på årsstämman att ingen utdelning lämnas.

Not 23 Löptider för tillgångar och skulder 2021-12-31

Koncernen

Återstående löptid (bokfört värde)	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1-10 år	Utan löptid	Totalt
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	67 626	-	-	-	-	67 626
Aktier och andelar	-	-	-	-	15	15
Kundfordringar	-	715	-	-	-	715
Övriga fordringar	-	229	-	-	-	229
Upplupna intäkter	-	12 595	-	-	-	12 595
Summa tillgångar	2021-12-31	67 626	13 539	-	15	81 180
	2020-12-31	46 439	5 767	-	-	52 206
Skulder						
Leverantörsskulder	-	9 451	-	-	-	9 451
Klientmedel	-	33 442	-	-	-	33 442
Övriga skulder	-	7 522	-	-	-	7 522
Upplupna kostnader	-	3 269	-	-	-	3 269
Summa skulder	2021-12-31	-	53 684	-	-	53 684
	2020-12-31	-	48 663	-	-	48 663

Moderbolaget

Återstående löptid (bokfört värde)	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1-10 år	Utan löptid	Totalt
Övriga fordringar	-	9	-	-	-	9
Upplupna intäkter	-	-	-	-	-	-
Summa tillgångar	2021-12-31	-	9	-	-	9
	2020-12-31	-	1	-	-	1
Skulder						
Leverantörsskulder	-	1 882	-	-	-	1 882
Summa skulder	2021-12-31	-	1 882	-	-	1 882
	2020-12-31	-	-	-	-	-

[Signature]

Not 24 Risker, riskhantering och kapitaltäckning

Säkra Spar AB har inrättat en nivåbaserad modell för hantering och kontroll av risker i verksamheten. Modellen består av tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen består ledning och personal inom bolaget affärsfunktioner som hanterar risker genom fastställda rutiner, processer och egenkontroller. Andra försvarslinjen består av oberoende funktioner för regelbunden uppföljning och riskhantering. Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision. De oberoende kontrollfunktionerna regelbunden uppföljning och riskhantering är från och med 1 januari 2021 utkontrakterade till Advokatfirman MORE Evander KB. Funktionen för internrevision är sedan år 2020 utkontrakterad till KPMG AB. Bolagets styrelse har det yttersta ansvaret för hantering av risker i verksamheten samt för de utkontrakterade kontrollfunktionerna. Styrelsen har antagit policy och regler för hantering av risker i verksamheten samt avseende verksamheten inom bolagets kontrollfunktioner.

Bolagets verksamhet är huvudsakligen följande risker:

Strategisk risk, definierad som affärsrisker, koncentrationsrisker och ryktesrisker, dvs. risker förknippade med Bolagets affärsmodell och genomförande av affärsbeslut. Strategisk risk inkluderar risken för oförutsedda händelser i den externa affärsmiljön, inkluderat oförmåga att reagera adekvat på förändringar i samhället, regelsystemen eller branschen.

Operativ risk definierad som risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker.

Bolagets riskhanteringssystem innefattar även kundrisk, d.v.s. riskerna som bolagets kunder utsätts för till följd av de tjänster som bolaget tillhandahåller.

Verksamheten är därutöver i viss utsträckning förenad med följande risker:

Kreditrisk definierad som risken för förlust på grund av kundens/motpartens oförmåga att infria kontraktsskyldigheter betalningsförpliktelser.

Marknadsrisk, definierad som risken för att förändringar i priser och volatiliteter (t.ex. räntor, valutakurser eller aktiekurser) på de finansiella marknaderna leder till att Bolagets resultat, eget kapital eller tillgångar minskar.

Likviditetsrisk definierad som risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Bolaget håller vid var tid en kapitalbas och likviditetsreserv som är anpassad till kraven i Europaparlamentet och Rådets förordning 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersbolag. Bolaget är kategoriserat som ett litet och icke-sammanlänkat företag enligt nämnda förordning.

Kapitaltäckningsanalys

Bolaget lämnar här uppgifter enligt kraven i 6 kapitlet i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på bolagets hemsida www.sakra.se/sv/om-sakra/vardepappersbolag.

Under 2021 trädde nya regler ikraft genom förordning EU (2019/2033) om tillsynskrav för värdepappersföretag (IFR). Reglerna innebär för bolaget begränsad påverkan avseende kapitalbas och kapitalkrav. I och med att Säkra Spar AB förvärvades till 100% genom dotterföretagen Säkra Holding AB under 2021 innebär nya reglerna översyn av konsoliderad situation. De nya reglerna kommer bättre spegla de specifika riskerna som är förknippade med värdepappersbolagets verksamhet.

Säkra Spar AB är utifrån reglerna klassat som ett litet och icke sammanlänkat värdepappersföretag (klass 3) och ingår i en konsoliderad situation bestående av bolagen Säkra Spar AB, Säkra Holding AB samt Säkra Invest AB där Säkra Invest AB är ett värdepappersinriktat moderholdingföretag. Den konsoliderade situationen som upprättas omfattar en fullständig konsolidering av dotterbolagen Säkra Holding AB och Säkra Spar AB.

Enligt artikel 49 i tillsynsförordningen information om kapitalbas presenteras i template EU IF CC1.02. Denna kommer presenteras på bolagets hemsida i samband med offentliggörande av årsredovisning.

Säkra Spar AB uppfyller dels det lagstadgade kravet avseende kapitaltäckning både individuellt och inom den konsoliderade situationen. Det finns inga aktuella eller förutsedda väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterföretag.

Nedan följer information om den konsoliderade situationen. Då den konsoliderade situationen uppstod först i mars 2021 presenteras inga jämförelsesiffror för föregående år. Den presenterade konsoliderade situationen har ännu inte rapporterats till FI.

	Konsoliderad situation
Kapitaltäckningsanalys, TSEK	2021-12-31
Kapitalbas	
Kärnprimärkapital	8 434
Aktiekapital	500
Överkursfond	0
Balanserade vinstmedel	30 247
Andra reserver	100
Justering i Kärnprimärkapital med anledning av försiktig värdering	
(-) Lagstiftade justeringar till Kärnprimärkapital	
(-) Förluster i årets resultat	
(-) Goodwill	-21 588
(-) Övriga immateriella tillgångar	-317
(-) Kvalificerade innehav utanför finansiell sektor överstigande 15% av Kapitalbasen	-508
Övrigt primärkapital	0
Supplementärt kapital	0
Total kapitalbas	8 434
Tabell 1 Kapitalbas per 31 december 2021	
Kapitalkrav	
Startkapital	759
Omkostnadsmetoden (25% av förgående års fasta omkostnader)	6 143
Fasta omkostnader förgående år	24 572
Gällande kapitalkrav	6 143
* Kapitalkravet är delvis högre än startkapitalet och belopp enligt omkostnadsmetoden.	
Kapitalrelationer	
Kärnprimärkapitalrelation	137,29%
Primärkapitalrelation	137,29%
Totalt kapitalrelation	137,29%

Not 25 Klassificering av finansiella instrument
Koncernen

	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar 2021-12-31					
Utlåning till kreditinstitut	67 628	—	—	67 628	67 628
Aktier och andelar	—	15	—	15	15
Kundfordringar	715	—	—	715	715
Övriga fordringar	—	—	—	—	—
Upplupna intäkter	8 938	—	—	8 938	8 938
Summa tillgångar	77 279	15	—	77 294	77 294
Skulder 2021-12-31					
Leverantörsskulder	—	—	9 451	9 451	9 451
Klientmedel	—	—	33 442	33 442	33 442
Övriga skulder	—	—	6 804	6 804	6 804
Upplupna kostnader	—	—	96	96	96
Summa skulder	—	—	49 792	49 792	49 792
	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar 2020-12-31					
Utlåning till kreditinstitut	46 439	—	—	46 439	46 439
Aktier och Andelar	—	—	—	—	—
Kundfordringar	—	—	—	—	—
Övriga fordringar	534	—	—	534	534
Upplupna intäkter	—	—	—	—	—
Summa tillgångar	46 974	—	—	46 974	46 974
Skulder 2020-12-31					
Leverantörsskulder	—	—	2 027	2 027	2 027
Klientmedel	—	—	45 510	45 510	45 510
Övriga skulder	—	—	0	0	0
Upplupna kostnader	—	—	48	48	48
Summa skulder	—	—	47 585	47 585	47 585

För finansiella tillgångar och skulder i balansräkningen med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde. Kundfordringar och leverantörsskulder med en livslängd överstigande sex månader diskonteras i samband med att verkligt värde fastställs.

Not 26 Närstående

Moderbolaget har en närstående relation med sina dotterföretag, se not 13. Inga närståendetransaktioner har skett under året. Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 3.

Not 27 Uppgifter om moderbolaget

Säkra Invest AB är ett svensktregistrerat aktieföretag med säte i Stockholm. Koncernredovisningen för år 2021 består av moderbolaget och dess dotterföretag, tillsammans benämnd koncernen. I koncernen ingår även ägd andel av innehaven i intresseföretag och joint venture företag.

Säkra Invest AB är helägt dotterföretag till Säkra AB, org nr 556534-9270 med säte i Stockholm. Säkra AB ingår i en koncern där där Adells Portfolio Holding II AB, org nr 559068-5268 med säte i Stockholm, upprättar koncernredovisning för den största koncernen i vilket Säkra AB ingår som dotterföretag.

Not 28 Fusion

Den 5 maj 2021 har det helägda dotterbolaget Säkra Service AB med organisationsnummer 559010-0189 fusionerats med Säkra Invest AB.

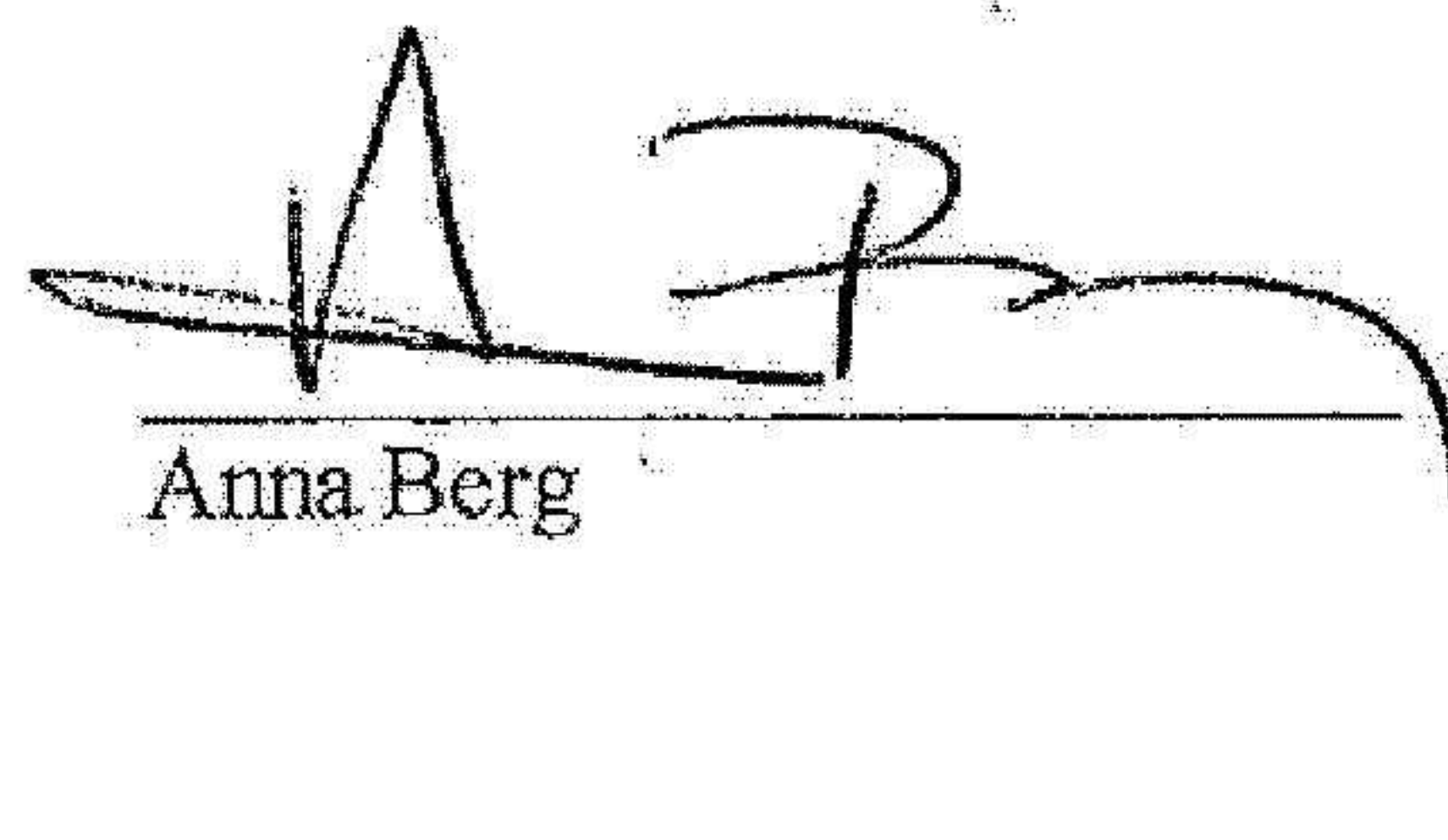
[Handwritten signature]

Säkra Invest AB

Org.nr 556481-3805

Stockholm 30/6 2022

Eva Pantzar Waage
Ordförande



Anna Berg

Jonas Stenmark

Fredrik Käll

Vår revisionsberättelse har lämnats den _____.

PricewaterhouseCoopers AB

Nicklas Kullberg
Auktoriserad revisor



19(19)

Säkra Invest AB

Org.nr 556481-3805

Stockholm

20/6 2022

Eva Pantzar Waage
Ordförande

Anna Berg

Jonas Stenmark

Fredrik Käll

Vår revisionsberättelse har lämnats den _____.

PricewaterhouseCoopers AB

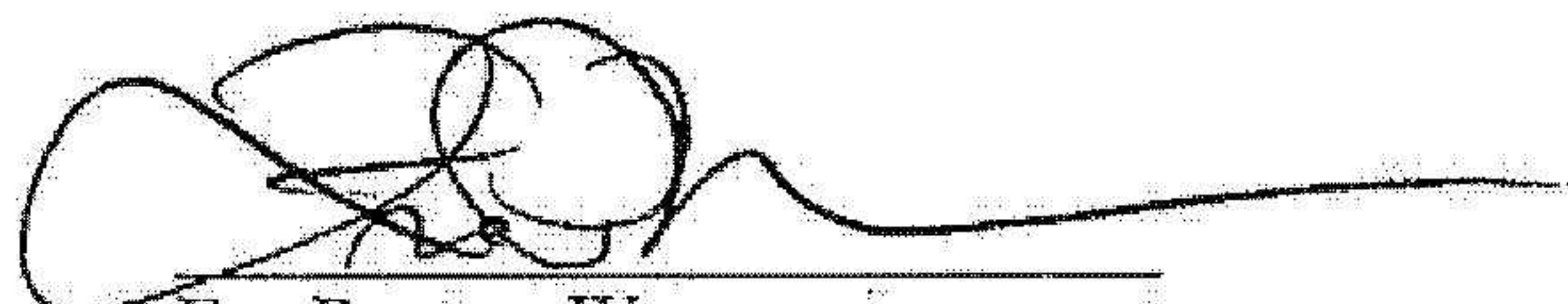
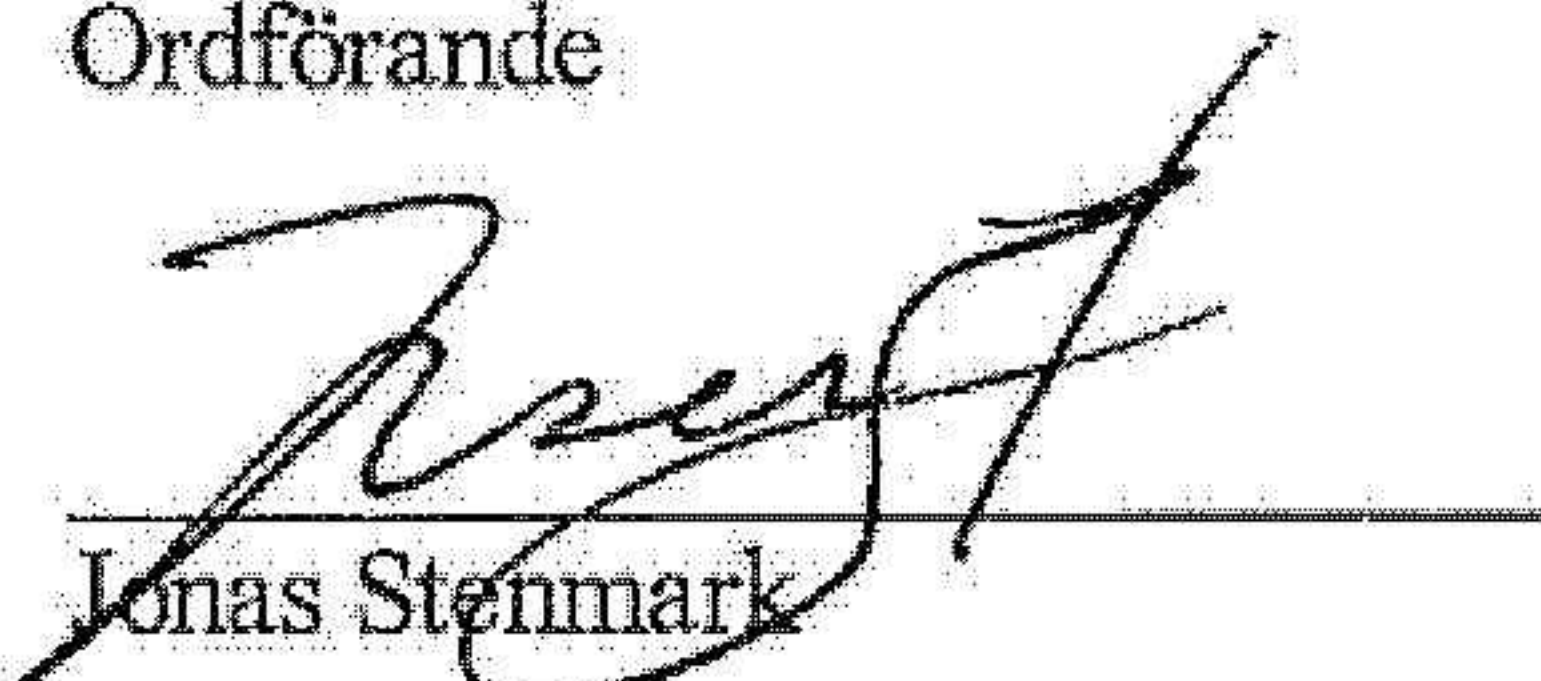
Nicklas Kullberg
Auktoriserad revisor



2022071827509

Säkra Invest AB

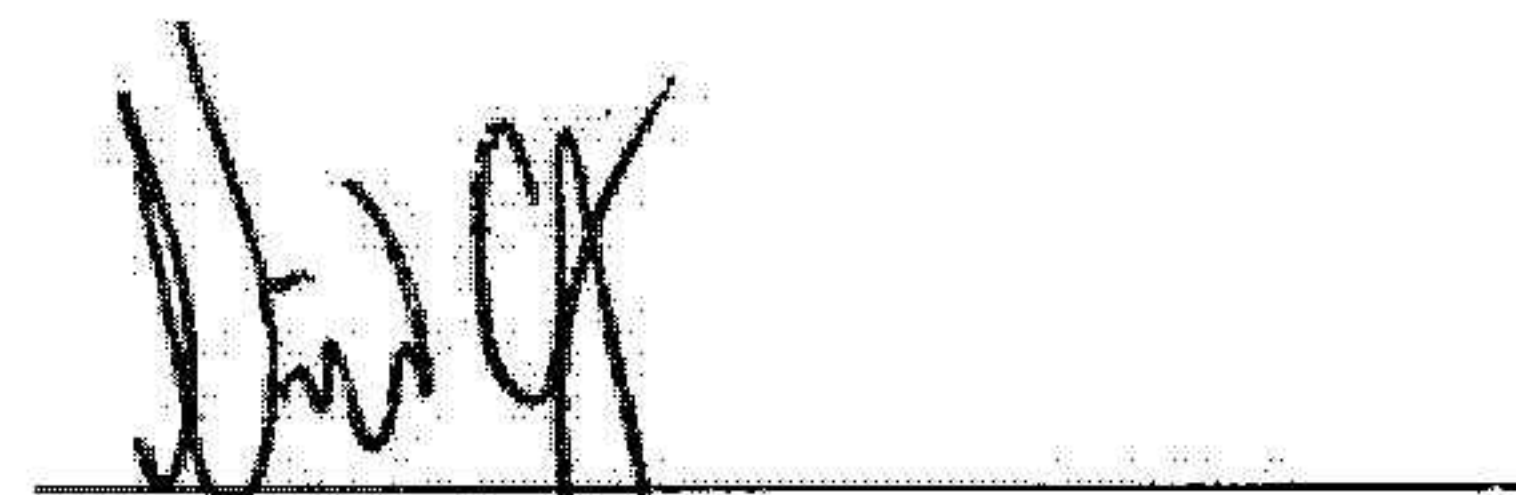
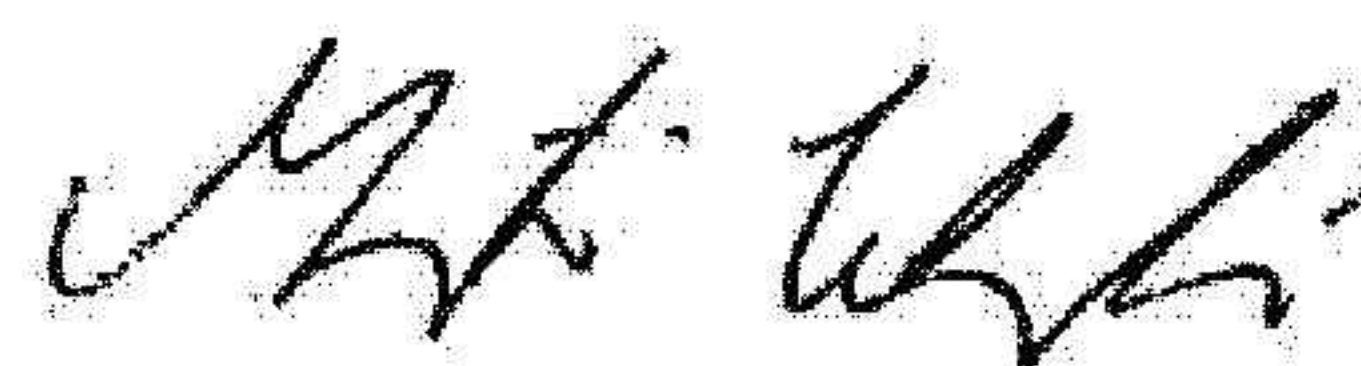
Org.nr 556481-3805

Stockholm 30/6 2012Eva Pantzar Waage
Ordförande
Anna Berg

Jonas Stenmark


Fredrik KällVår revisionsberättelse har lämnats den 30/6 2012.

PricewaterhouseCoopers AB

Nicklas Kullberg
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisorMartin Welén
Auktoriserad revisor



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Säkra Invest AB, org.nr 556481-3805

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Säkra Invest AB för år 2021.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen 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.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS, så som de antagits av EU, och 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 och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens 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 och koncernredovisningen 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 revisionssed 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 och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen 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 och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Säkra Invest AB för år 2021 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 moderbolaget och koncernen 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.

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 och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens 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 och koncernens 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, årsredovisningslagen, 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.

Stockholm den 30 juni 2022

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Nicklas Kullberg
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Martin Welén
Auktoriserad revisor

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas: