

ÅRSREDOVISNING

för
Meriti Stiftelsetjänst AB
Org.nr 556064-5151

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret
2022-01-01 - 2023-06-30

Innehåll	Sida
Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	6
Balansräkning	7
Förändringar i eget kapital	8
Kassaflödesanalys	9
Noter	10
Underskrifter	28

Undertecknad styrelseledamot i Meriti Stiftelsetjänst AB intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkning fastställts på årsstämma den 18 september 2023.

Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Göteborg 2023-10-23


.....
Kenneth Grånholm

Styrelsen och verkställande direktören för Meriti Stiftelsetjänst AB får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01-2023-06-30.

Förvaltningsberättelse

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

Information om verksamheten

Meriti Stiftelsetjänst verksamhet består av stiftelseadministration och viss värdepappersrörelse. Verksamheten och bolaget står under Finansinspektionens tillsyn och bedrivs enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. För mer information hänvisas till bolagets hemsida www.meritistiftelsetjanst.se

Företaget har sitt säte i Göteborg.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Meriti AB har den 3 oktober 2022 förvärvat samtliga aktier i Meriti Stiftelsetjänst AB (f.d. PRI Stiftelsetjänst AB). Bolaget har under räkenskapsåret ändrat företagsnamn och räkenskapsår till 30/6.

I samband med ny ägarstruktur kommer bolaget verksamhet främst bestå av mindre pensionsstiftelser knutna till ägarledda bolag. Större pensionsstiftelser och vinstandelsstiftelser har att förts över till PRI Pensionstjänst AB.

Väsentliga händelser efter räkenskapsåret slut

Bolaget fortsätter att utvecklas och bredda sitt erbjudande. Bolaget är ledande inom stiftelseadministration och kommer öka fokus på effektivisering och verksamhetsutveckling för att addera ytterligare mervärde till våra kunder på marknaden och fortsätta växa inom koncernen.

Ny och skärpt lagstiftning ställer krav på tjänster och rutiner inom bolaget, på de arbetsgivare som har stiftelser och på stiftelserna själva, Meriti Stiftelsetjänst arbetar ständigt med att vara uppdaterade och utvecklas i linje med detta.

Resultatdisposition (kronor)

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till bolagsstämmans förfogande står:

balanserade vinstmedel	12 799 850
årets resultat	4 196 689
	<hr/>
	16 996 539
Styrelsen föreslår att	
till aktieägarna utdelas	8 000 000
i ny räkning överföres	8 996 539
	<hr/>
	16 996 539

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

Regelverket för kapitaltäckning innebär att Meriti Stiftelsetjänst vid varje tidpunkt ska ha en kapitalbas motsvarande minst summan av kapitalkraven för kundrisker, företagsrisker och marknadsrisker. Bolaget ska dessutom ha beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bolagets interna kapitalutvärdering. Förslaget till vinstdisposition innebär att ovanstående krav uppfylls.

Styrelsens bedömning är att bolagets egna kapital så som det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Risker och andra osäkerhetsfaktorer

I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten har bolagets styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i bolaget, fastställt policys och instruktioner för verksamheten. Då det i bolagets verksamhet inte förekommer kreditgivning eller värdepappershandel för egen räkning utsätts inte verksamheten för de finansiella risker som normalt förekommer i en värdepappersrörelse. För ytterligare information om risker och kapitaltäckning, se not 2.

Likviditet och kapitalbehov

Meriti Stiftelsetjänsts finansieringsstrategi utgår från att verksamheten framför allt ska finansieras via eget kapital eller via lån av bolagets moderbolag. Placeringsstrategin för Meriti Stiftelsetjänst är att överskottslikviditet ska placeras som inlåningsmedel i bank. För att tillfredsställa de finansiella behoven ska Meriti Stiftelsetjänst ha en likviditetsreserv. Bolagets likviditetsreserv består av inlåningsmedel i kreditinstitut, förutsatt att de är tillgängliga senast nästkommande arbetsdag.

Meriti Stiftelsetjänst har upprättat en kapitaltäckningsanalys i enlighet med Lag 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25. Enligt dessa regler jämförs kapitalbasen med ett beräknat kapitalkrav. Kapitalbasen består av eget kapital reducerat med immateriella tillgångar och uppskjuten skattefordran.

Bolagets kapitalkrav består av det största av 25 procent av föregående års fasta omkostnader, k-faktorkravet samt det permanenta minimikapitalkravet. De internt värderade riskerna (Pelare II) ger ett ytterligare kapitalkrav,

Per den 30 juni 2023 uppgick bolagets kapitalbas till 13 555 tusen kronor, kapitalkravet för Pelare I till 2 700 tusen kronor (25 procent av föregående års fasta omkostnader) och kapitalkravet för Pelare II till 0 kronor. Bolagets totala kapitalkrav uppgick därmed till 2 700 tusen kronor.

För utförligare beskrivning av bolagets likviditetshantering samt kapitaltäckning, se not 2.

Medarbetare och arbetsgivaransvar

Meriti Stiftelsetjänst hade vid årets utgång totalt 10 anställda varav 8 kvinnor och 2 män. Medelantal anställda och Övriga uppgifter om medarbetare presenteras i not 19.

I det årliga medarbetarsamtalet gör chef och medarbetare utvecklingsplaner för hur medarbetaren på kort och lång sikt kan behålla och utveckla sin yrkeskompetens.

Medarbetarsamtalen är en viktig bas för att identifiera och åtgärda medarbetarens och bolagets behov av kompetensutveckling och inriktning.

Bolaget erbjuder samtliga medarbetare en privat sjukvårdsförsäkring samt ett förmånligt friskvårdsbidrag med viss möjlighet att träna under arbetstid. En övervägande del av medarbetarna utnyttjar möjligheten till träning genom friskvårdsbidraget.

Ersättningar till ledande befattningshavare redovisas i not 19. Ingen rörlig ersättning har utgått till ledande befattningshavare. Övriga uppgifter om medarbetare presenteras i not 19.

Hållbarhet och miljö

Det är viktigt för Meriti Stiftelsetjänst att engagera sig i samhällets långsiktiga utveckling och att bidra till ett långsiktigt hållbart samhälle. Bolaget arbetar för att integrera miljöhänsyn, kvalitet och kostnadseffektivitet som en naturlig del av verksamheten. Bolaget försöker använda så lite miljöpåverkande resurser som möjligt, detta får dock inte påverka verksamheten negativt. Bolaget upprättar i enlighet med 7 kap 31 a § årsredovisningslagen inte någon lagstadgad hållbarhetsrapport.

Meriti Stiftelsetjänst bedriver ingen tillstånds- eller anmälningspliktig verksamhet enligt miljöbalken.

Flerårsöversikt

Resultaträkningen	2022/2023	2021	2020	2019	2018
Räntenetto	1 381	-55	-57	-53	-59
Provisionsnetto	45 413	45 206	34 494	30 637	30 999
Övriga rörelseintäkter	0	0	123	0	0
Omkostnader	-41 419	-46 182	-32 522	-30 744	-28 933
Skatt på årets resultat	-1 178	206	-449	66	-581
Årets resultat	4 197	-825	1 589	-94	1 426

Balansräkning	2022/2023	2021	2020	2019	2018
Utlåning till kreditinstitut	5 269	24 977	25 403	20 209	20 948
Immateriella anläggningstillgångar	445	6 494	7 291	388	485
Materiella anläggningstillgångar	83	213	284	57	114
Övriga tillgångar och interimfordringar	14 836	18 319	13 894	11 619	10 238
Summa tillgångar	20 633	50 003	46 872	32 273	31 785
Övriga skulder och interimsskulder	2 436	8 597	6 058	3 843	3 976
Avsättningar	0	5 439	4 022	3 227	2 513
Eget kapital	18 197	35 967	36 792	25 203	25 296
Summa skulder och eget kapital	20 633	50 003	46 872	32 273	31 785

Nyckeltal	2022/2023	2021	2020	2019	2018
Avkastning före skatt på eget kapital i%	30	-3	6	-1	8
Soliditet i %	88	70	77	76	80
Avkastning i relation till totala tillgångar %	20	-2	3	0	5
Rörelsens intäkter i Tkr	45 413	45 206	34 617	30 637	31 010
Kapitaltäckningskvot i %	502	348	28	27	36

Medelantal anställda	10	26	23	21	16
----------------------	----	----	----	----	----

Definitioner

Soliditet: Eget kapital och obeskattade reserver (med avdrag för uppskjuten skatt) i förhållande till balansomslutningen.

Avkastning i relation till totala tillgångar: Nettovinst i förhållande till balansomslutningen

Kapitaltäckningskvot till och med 2020: Kapitalbasen dividerat med totalt riskvägt exponeringsbelopp, se not 2.

Kapitaltäckningskvot från 2021: Kapitalbasen dividerat med kapitalkravet enligt pelare I, se not 2.

Resultaträkning

Tkr	Not	2022-01-01 2023-06-30	2021-01-01 2021-12-31
Ränteintäkter	3	1 448	-
Räntekostnader	4	-67	-55
Räntenetto		1 381	-55
Provisionsintäkter	5	45 413	45 206
Övriga rörelseintäkter	6	-	-
Summa rörelseintäkter	7	46 794	45 151
Allmänna administrationskostnader	8,9	-40 721	-45 314
Avskrivningar materiella och immateriella anläggningstillgångar	12,13	-698	-868
Summa rörelsekostnader		-41 419	-46 182
Rörelseresultat		5 375	-1 031
Skatt på årets resultat	10	-1 178	206
Årets resultat		4 197	-825

Rapport över totalresultat

Tkr	2022-01-01 2023-06-30	2021-01-01 2021-12-31
Årets resultat	4 197	-825
Övrigt totalresultat	-	-
SUMMA TOTALRESULTAT	4197	-825

2023102505320

CT NK

Balansräkning

Tkr	Not	2023-06-30	2021-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	11	5 269	24 977
Immateriella anläggningstillgångar			
Andra immateriella tillgångar	12	445	6 494
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier	13	83	213
Skattefordran			1 552
Övriga tillgångar			
Kundfordringar		872	8 689
Övriga kortfristiga fordringar		7 796	882
Uppskjuten skattefordran		0	1 120
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	14	6 168	6 076
Summa tillgångar		20 633	50 003

Balansräkning

Tkr	Not	2023-06-30	2021-12-31
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Övriga skulder		999	3 610
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15	1 437	4 987
Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	16	0	5 439
Summa skulder och avsättningar		2 436	14 036
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (10 000 aktier)		1 000	1 000
Reservfond		200	200
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat	17	12 800	35 592
Årets resultat		4 197	-825
Summa eget kapital		18 197	35 967
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		20 633	50 003

Förändringar i eget kapital

Tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Summa Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående balans 2021-01-01	1 000	200	34 003	1 589	36 792
Disposition enligt beslut av årets årsstämma:			1 589	-1 589	-
Årets resultat tillika totalresultat 2021-12-31				-825	-825
Utgående balans 2021-12-31	1 000	200	35 592	-825	35 967
Ingående balans 2022-01-01	1 000	200	35 592	-825	35 967
Disposition enligt beslut av årets årsstämma:			-825	825	-
Utdelning extra bolagsstämma 2022-10-01			-21 967		
Årets resultat tillika totalresultat 2023-06-30				4 197	4 197
Utgående balans 2023-06-30	1 000	200	12 800	4 197	18 197

	Antal aktier	Kvotvärde per aktie
Antal/värde vid årets ingång	10 000	100
Antal/värde vid årets utgång	10 000	100

Kassaflödesanalys

Tkr	2023-06-30	2021-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	5 375	-1 031
Justering för poster som ej ingår i kassaflödet ¹	-4 741	2 285
Skatt	715	206
Ökning (-) / Minskning (+) av rörelsefordringar	1 931	-4 425
Ökning (+) / Minskning (-) av rörelseskulder	-6 502	2 539
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-3 222	-426
Investeringsverksamheten		
Förändring immateriella anläggningstillgångar	5 452	-
Förändring materiella anläggningstillgångar	29	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	5 481	-
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning	-21 967	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-21 967	-
Årets kassaflöde	-19 708	-426
Likvida medel vid årets början	24 977	25 403
Likvida medel vid årets slut	5 269	24 977
Förändring likvida medel	-19 708	-426
¹ Specifikation av poster som inte genererat något kassaflöde		
Förändring avsättningar pensioner	-5 439	1 417
Övriga avsättningar	-	-
Avskrivningar	698	868
Vinst vid avyttring av materiella anläggningstillgångar		
Summa justeringsposter	-4 741	2 285

Analysen är upprättad enligt indirekt metod.
Likvida medel omfattar tillgodohavanden på bankkonton.

Not 1 Redovisningsprinciper

Allmän information

Denna årsredovisning för Meriti Stiftelsetjänst AB, med organisationsnummer 556064-5151, har godkänts av styrelsen och den verkställande direktören och kommer att föreläggas årsstämman för fastställande den 18 september 2023. Röstberättigade erhåller särskild kallelse, Bolaget har sitt säte i Göteborg med adress Södra Gubberogatan 20, 416 63 Göteborg.

Koncernredovisning upprättas av moderbolaget Meriti AB, org. nr. 559059-7158, med säte i Göteborg.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Meriti Stiftelsetjänst har tillstånd från Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse och lyder därmed under Lag (1995:1559) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Årsredovisningen är upprättad i enlighet med ÅRKL samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt ändringsföreskrifter till denna. Detta innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts av EU, tillämpas vid upprättandet av de finansiella rapporterna med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS. Om inte annat framgår är principerna oförändrade i jämförelse med föregående år.

Värderingsgrunder vid upprättande av de finansiella rapporterna

Tillgångar och skulder är redovisade till anskaffningsvärden.

Bedömningar och väsentliga uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att ledningen för bolaget gör bedömningar och uppskattningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs, om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Väsentliga tillämpade redovisningsprinciper

Nedan angivna redovisningsprinciper har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna om inte annat framgår.

Nya och ändrade standarder och tolkningar med tillämpning från 2022

Inga nya och ändrade standarder eller tolkningar av dessa standarder som trätt i kraft och gäller från räkenskapsåret 2022-01-01-2023-06-30 har bedömts ha någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter för år 2022-01-01-2023-06-30. De redovisningsprinciper som tillämpats under räkenskapsåret överensstämmer i allt väsentligt med de principer som tillämpades i årsredovisningen för räkenskapsåret 2021-01-01- -2021-12-31.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Nya och ändrade standarder och tolkningsmeddelanden med framtida tillämpning förväntas inte komma att ha någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och utgör även rapporteringsvaluta. Det innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp är, om inte annat anges, avrundade till närmaste tusen kronor.

Resultaträkning

Intäktsredovisning

Intäkter redovisas när dess belopp kan mätas på ett tillförlitligt sätt och det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att tillfalla bolaget.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Bolagets olika provisionsintäkter består av stiftelsearvoden samt förvaltningsarvoden för fonder och kapitalförsäkringar. Provisionsintäkterna intäktsredovisas i den period de intjänas. I det fall provisionskostnader redovisas avser det ersättningar till externa förmedlare avseende förvaltade volymer.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader såsom löner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Dessutom redovisas här lokalkostnader, IT-kostnader, arvoden för tjänster och övriga administrationskostnader.

Inkomstskatter

Redovisade inkomstskatter innefattar skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år samt justeringar avseende tidigare års aktuella skatt och förändringar i uppskjuten skatt. Värdering av samtliga skatteskulder alternativt skattefordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som aviserats och med stor säkerhet kommer att fastställas. För poster som redovisas i resultaträkningen redovisas även därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster som ska redovisas direkt mot eget kapital redovisas direkt mot eget kapital. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden på alla temporära skillnader som uppkommer mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den utsträckning det är sannolikt att avdraget kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning.

Balansräkning

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

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 realiserar, förfaller eller när bolaget förlorar kontroll över dem. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs på annat sätt utsläcks.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Nedskrivningar på finansiella instrument

Vid varje rapporttillfälle utvärderar bolaget om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera händelser (förlusthändelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången, och att dessa förlusthändelser har en inverkan på uppskattade framtida kassaflöden från tillgången eller gruppen med tillgångar,

Immateriella anläggningstillgångar

Bolaget har immateriella tillgångar i form av en förvärvad kundstock samt implementering av depåhanteringssystem, utveckling av vinstandelssystem och övriga systemstöd. Kundstocken och systemstöden värderas till anskaffningsvärde och skrivs av enligt plan baserad på förväntad nyttjandeperiod. Den förväntade nyttjandeperioden för kundstocken uppgår till tio år och för systemstöden fem. Avskrivning sker linjärt. Nyttjandeperioderna omprövas årligen.

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier är bokförda till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar enligt plan. Inventarier skrivs av linjärt under fem år. Nyttjandeperioderna omprövas årligen.

Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

Per varje balansdag bedöms om det föreligger indikation på nedskrivningsbehov för immateriella och materiella anläggningstillgångar. Om indikation finns på att nedskrivningsbehov föreligger, beräknas tillgångens återvinningsvärde enligt IAS 36. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkning av nyttjandevärde diskonteras framtida kassaflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta och den risk som är förknippad med den specifika tillgången. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

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. 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 samt om ingen nedskrivning gjorts.

Fordringar och skulder

Fordringar tas upp till det belopp som efter individuell bedömning beräknas inflyta. Samtliga fordringar och skulder har en löptid på under tolv månader.

Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser

Bolaget har tidigare utfäst avgiftsbestämda pensioner i egen regi (när bolaget ingick i PRI-koncernen), vilka räknas upp med avkastningen i PRI Pensionsgaranti dock lägst noll procent och högst tolv procent. De avgiftsbestämda pensionerna avser tilldelade resultatandelar till personalen i enlighet med tidigare resultatandelssystem. I balansräkningen redovisas de som en avsättning under rubriken "avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser", där även löneavståenden redovisas.

Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse redovisas 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 att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Tillämpade principer för kassaflödesanalys

Rapport över kassaflöden har upprättats enligt den indirekta metoden.

Not 2 Finansiella risker och kapitaltäckning**Upplysningar om risker**

Syftet med denna not är att sammanställa all information som årligen ska offentliggöras i enlighet med artikel 46 i Förordning (EU) nr 2019/2033 (IFR), Lag (1995:1559) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

Meriti Stiftelsetjänst kapitaltäckningsrapportering följer IFR, vilket trädde i kraft den 26 juni 2021. Syftet med regelverket är att förstärka kopplingen mellan risktagande och kapitalbehov, vilket innebär krav på riskhanteringen och offentliggörande av information.

Omfattande information om kapitaltäckningen ska offentliggöras minst en gång per år. Detta sker i bolagets årsredovisning.

Meriti Stiftelsetjänst verksamhet

Meriti Stiftelsetjänst verksamhet består av stiftelseadministration och viss värdepappersrörelse. Verksamheten och bolaget står under Finansinspektionens tillsyn och bedrivs enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Bolaget klassas som ett värdepappersbolag i Klass 2 då det varken är stort (Klass 1) eller litet och ej sammanlänkat (Klass 3).

Meriti Stiftelsetjänst är exponerat för en begränsad risk i sin verksamhet eftersom bolagets verksamhet endast består av stiftelseadministration och viss värdepappersrörelse. Bolaget administrerar mindre pensionsstiftelser knutna till ägarledda bolag. Bolaget hanterar pensionsutfästelser från företag genom att bilda, administrera och avveckla nämnda företags pensionsstiftelser. Utöver administration utförs redovisningstjänster för i princip alla stiftelsekunder.

I den tillståndspliktiga delen av verksamheten finns tillstånden *mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument* samt *utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag*. Värdepappersrörelsen har också tillstånd att *förvara finansiella instrument för*

kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet. Någon handel för egen räkning förekommer inte. Bolaget är således inte motpart i några transaktioner. Det innebär att bolaget framför allt är exponerat för operativa risker, som hanteras genom utarbetade och implementerade riktlinjer, processer och rutiner.

Företagsstyrning

Meriti Stiftelsetjänst är ett helägt dotterbolag till Meriti AB, org nr. 559059-7158

Bolagsstyrningen i Meriti Stiftelsetjänst utgår från EU-parlamentets och rådets förordning om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag, svensk lagstiftning (främst lagen om värdepappersmarknaden), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, samt bolagsordningen men även av interna riktlinjer som beslutats av styrelsen och av instruktioner som vd beslutat om.

Meriti Stiftelsetjänst arbetar processtyrt. Processerna definierar ansvarsområden, aktiviteter, arbetsrutiner och flöde för arbetsuppgifterna. Av bolagets processarbetsrutiner framgår även kontrollpunkter samt rapporteringsrutiner.

Styrelsen

Vid val av styrelseledamöter prioriteras för bolaget och dess verksamhet relevant kompetens, erfarenhet och kunskap. Ledamöterna har omfattande kunskap och erfarenhet inom följande för bolaget viktiga områden: finansmarknaden, stiftelseadministration, pensioner, juridik, ekonomi och marknadsfrågor. Styrelsen har inga underliggande kommittéer.

Styrelsens ledamöter

Jonas Gunnarsson (f 1965), Ordförande
4 övriga uppdrag

Fredrik Mattsson (f 1972), VD
2 övriga uppdrag

Per Fredriksson (f 1964)
4 övriga uppdrag

Ulrica Crisp (f 1962)
2 övriga uppdrag

Christian Klausson (f 1966)
4 övriga uppdrag

Kenneth Granholm (f 1953)
4 övriga uppdrag

Intressekonflikter

Meriti Stiftelsetjänst arbetar aktivt med att identifiera och hantera potentiella intressekonflikter och analyserar regelbundet vilka intressekonflikter bolaget eller dess intressenter kan utsättas för. Löpande åtgärder vidtas för att motverka intressekonflikter som kan påverka en kund negativt. Närmare information om detta finns i dokumentet Information om intressekonflikter och ersättning till anställda etc. på hemsidan www.meritistiftelsetjanst.se

Ersättningsfrågor

Bolagets ersättningsmodell framgår av en riktlinje som styrelsen antagit. Riktlinjen är utformad i enlighet med gällande lagstiftning.

Ersättningsmodellen ska främja en god regelefterlevnad, en sund och effektiv riskhantering och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande eller motverka bolagets långsiktiga intressen. Ersättningar till anställda i Meriti Stiftelsetjänst ska vara marknadsmässiga, det vill säga konkurrenskraftiga jämfört med de villkor som andra företag med liknande verksamhet erbjuder.

Bolagets ersättningar utgår från en fast kontant månadslön. Den fasta ersättningen ska återspegla de krav som ställs på befattningen avseende kompetens, ansvar och komplexitet samt främja Meriti Stiftelsetjänst affärsmål och intressen. Den fasta lönen ska också återspegla den prestation den anställde utfört, och således vara individuell och differentierad.

Bolaget har under räkenskapsåret bytt ägarstruktur och tidigare resultatandelssystem. Resultatandelssystemet var begränsat till maximalt ett inkomstbasbelopp per anställd. Styrelsen i Meriti Stiftelsetjänst fastställde varje år de enskilda målen för resultatandelssystemet, vilket skulle uppfyllas för att resultatandelar skulle utgå. Detta resultatandelssystem upphörde att gälla den 3 oktober. Resultatandelen avsätts för pensionsändamål i bolagets balansräkning inom ramen för bolagets "Pension i egen regi".

Aggregerad kvantitativ information om ersättningar presenteras i not 19.

Risker i verksamheten

Meriti Stiftelsetjänsts risker består huvudsakligen av kreditrisk och operativa risker.

Kreditrisk	Marknadsrisk i övrig verksamhet	Likviditetsrisk	Operativa risker	Övriga risker (pelare II risker)
Kreditrisk	Inga marknadsrisker	Likviditetsrisk	Systemrisk Fel orsakad av fysisk person (bedrägeri) Legala och compliance-risker	Strategisk risk Koncentrationsrisk Ryktesrisk Intjäningsrisk Likviditetsrisk Affärsrisk

Kreditrisk

Kreditrisk är risken att en motpart inte kan fullfölja sina åtaganden gentemot Meriti Stiftelsetjänst. I kreditrisken inkluderas motpartrisk.

Bolaget är exponerat för kreditrisker framför allt genom kundfordringar och genom placering av sin likviditet hos banker. Kreditrisker hanteras i enlighet med bolagets riktlinjer och instruktioner.

Meriti Stiftelsetjänst kundbas är uppbyggd så att kreditrisken bedöms låg. Per balansdagen var 274 tusen kronor av kundfordringarna förfallna. Det fanns per balansdagen inte några nedskrivna fordringar.

Motpartsrisk

Bolaget har inga positioner i derivatkontrakt.

Marknadsrisk - aktierisk, råvarurisk, valutakursrisk och ränterisk

Marknadsrisken är risken för förluster på grund av reducerat marknadsvärde, vilket är ett resultat av prisförändringar relaterade till aktier, valutor och räntor.

Meriti Stiftelsetjänst exponering för marknadsrisk är låg. Bolaget har inget eget handelslager och har inte heller någon exponering mot andra valutor.

Bolaget är inte heller exponerat för någon direkt aktierisk eller råvarurisk. Bolaget är indirekt exponerat för kursrisker avseende finansiella instrument eftersom bolagets intäkter delvis står i proportion till det kapital som depåhålls för kundernas räkning. Om de finansiella instrumentens värde förändras, kommer kapitalets storlek att förändras vilket i sin tur påverkar bolagets intäkter.

Det verkliga värdet av både de finansiella tillgångarna och skulderna överensstämmer med det bokförda värdet. Per balansdagen den 30 juni 2023 uppgick de räntebärande fordringarna till 5 169 Tkr. Riksbankens styrränta var per balansdag 3,75 procent.

En plötslig ökning eller minskning av räntan med 100 räntepunkter (+/- 52 Tkr) skulle ha en begränsad påverkan på resultatet. Exponeringen mot ränterisk bedöms vara begränsad.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid respektive förfallotidpunkt. Likviditetsrisk uppstår genom att löptiderna på balansräkningens tillgångs- respektive skuldsida inte sammanfaller.

Meriti Stiftelsetjänsts finansieringsstrategi utgår från att verksamheten framför allt ska finansieras via eget kapital eller via lån från moderbolaget. Överskottslikviditet ska placeras som inlåningsmedel i bank.

Likviditetsreserven består av inlåningsmedel i kreditinstitut, förutsatt att de är tillgängliga senast nästkommande dag. För att tillfredsställa de finansiella behoven har bolaget en intern limit att alltid hålla en likviditetsreserv motsvarande åtminstone tre månaders rörelsekostnader (tre genomsnittsmånader beräknade på tolv månaders budgeterade rörelsekostnader).

I enlighet med artikel 43 i Förordningen (EU) nr 2019/2033 (IFR) är ett företag skyldigt att hålla likvida tillgångar till ett belopp motsvarande en tredjedel av kravet baserat på fasta omkostnader beräknat enligt artikel 13.1 i IFR. Per den 30 juni 2023 uppgår kravet på likviditetsreserv enligt artikel 43 till 2 952 tusen kronor. Inlåningsmedel, i centralbanker eller en annan bank, som är tillgängliga påföljande dag får räknas med i likviditetsreserven. Tillgångarna i Meriti Stiftelsetjänsts likviditetsreserv är inte ianspråktagna som säkerheter.

Meriti Stiftelsetjänsts likviditetsreserv består av sådana tillgångar att likviditet kan skapas på kort tid till förutsägbara värden. Bolagets likviditetsreserv består av inlåningsmedel i annat institut och innehav av likvida instrument enligt nedanstående förteckning.

Bolaget bedömer årligen genom sin interna kapital- och riskutvärderingsprocess (IKRU) behovet av en beredskapsplan för likviditeten.

Likviditetsreserv, Tkr

	2023-06-30	2021-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	5 269	24 977
Likvida instrument	-	-
Summa likviditetsreserv	5 269	24 977
Övrig information	2023-06-30	2021-12-31
Kvot likviditetsreserv/balansomslutning	25,54 %	49,95 %
Kvot likviditetsreserv/totala skulder	216,30 %	177,95 %
Kvot likviditetsreserv/kortfristiga skulder	216,30 %	290,53 %

Operativa risker, kvalitetsarbete och regelefterlevnad

Med operativa risker avses risken för förluster genom bristfälliga interna processer och system, fel orsakat av fysisk person samt externa händelser. Operativ risk inkluderar även legal risk och compliancerisk.

Meriti Stiftelsetjänst har bland annat identifierat följande operativa risker:

- Systemrisk - risken för brister i system eller att system slutar att fungera.
- Risken för fel orsakade av fysisk person.
- Legala och compliancerisker - legala risker kan bland annat uppstå i samband med upprättande av avtal med banker, kunder och underleverantörer. Compliancerisker är risken för att bolaget inte agerar i enlighet med externa och interna regelverk.

En god hantering av operativa risker kräver god intern kontroll och kvalitetsmedvetande. Detta uppnås bäst genom att anställa kompetent personal samt att regelbundet se till att personalen får adekvat utbildning. Bolaget hanterar operativa risker genom att kontinuerligt förbättra interna riktlinjer, instruktioner och rutiner. Meriti Stiftelsetjänst är en relativt liten organisation som är beroende av ett antal nyckelmedarbetare. Detta hanteras främst genom kompetensutveckling samt dokumentation av rutiner och processer.

Inom bolaget finns rutiner och systemstöd för att möjliggöra rapportering och uppföljning av incidenter. Riskkontrollfunktionen stödjer verksamheten i rapportering, analys och framtagande av åtgärdsplan för att säkerställa att grundorsaker identifieras och att lämpliga åtgärder vidtas.

Vidare arbetar bolaget förebyggande för att förhindra och förbättra förmågan att hantera allvarliga händelser som kan påverka verksamheten. Kontinuitetsplaner finns framtagna och beskriver hur bolaget ska agera vid allvarlig störning av verksamheten. Compliance- och Riskkontrollfunktionerna ansvarar för att kontrollera bolagets regelefterlevnad respektive processrisker. Bristande regelefterlevnad kan leda till ökade operativa risker, risker för juridiska sanktioner, tillsynssanktioner, ekonomiska förluster eller ryktesförluster.

Syftet med en god regelefterlevnad är att minska och minimera ovannämnda risker. Bolagets legala risker hanteras via moderbolagets juridikavdelning.

Bolaget använder sig även av en extern oberoende granskningsfunktion (internrevision) för att få hjälp med att identifiera brister i den interna kontrollmiljön.

Övriga risker

Strategiska risker

I denna risk ligger bland annat styrelsens och ledningens förmåga att planera, organisera och kontrollera verksamheten, det vill säga risken för ett misslyckande att anpassa rörelsen till trender i ny teknik, parera för ökad konkurrens eller generellt reagera på förändringar i marknadsförutsättningarna. Vid hantering av de strategiska riskerna är styrelsens och ledningsgruppens förståelse för affärsverksamheten en viktig faktor.

Risken för ett misslyckande i att anpassa rörelsen till trender i ny teknik eller att generellt reagera på förändringar i marknadsförutsättningarna bedöms som låg då verksamheten och de tjänster som tillhandahålls är relativt statiska. Det finns dock alltid en risk för att det kommer in nya aktörer på marknaden och att konkurrensen ökar.

Koncentrationsrisk

Bolaget är utsatt för en viss koncentrationsrisk då verksamhet är koncentrerad till ett fåtal sektorer och geografiska områden. Bolaget bedöms i dagsläget ha en god spridning på sin verksamhet sett till antalet kunder.

Ryktesrisk

Med ryktesrisk avses risken för att kunder, motparter, aktieägare, investerare eller myndigheter får en negativ uppfattning om, eller bild av, bolaget. Ryktesrisk är en av bolagets mest väsentliga risker, främst orsakad av att Meriti Stiftelsetjänst är ett relativt litet företag och att ett dåligt rykte kan komma att skada hela bolaget. Bolaget är beroende av att leverera professionella och pålitliga tjänster till finansmarknaden och bolagets anseende är en högt värderad tillgång. Bolaget hanterar ryktesrisken dels genom att verksamheten ska präglas av kvalitetsmedvetande och en god intern kontroll, dels genom en tydlig policy för krishantering samt informationsgivning.

Intjäningsrisk

Intjäningsrisk refererar till risken att löpande intäkter kan utvecklas sämre än förväntat. Bolagets intjäning består till viss del av provisionsintäkter. Eftersom provisionsintäkterna baseras på storleken på kapital som respektive kund har under förvaltning är bolagets resultat känsligt för förändringar i konjunktur samt utveckling på olika börser.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att högre finansieringskostnader ska uppstå som en följd av svårigheter med finansiering. Likviditetsrisk uppstår när de faktiska kostnaderna för att förlänga eller återlåna ett lån överstiger de förväntade finansieringskostnaderna och risken för att inte kunna sälja en investering i den planerade omfattningen vid det tilltänkta tillfället.

Bolagets likviditetsrisker begränsas genom att överskottslikviditet ska placeras som inlåningsmedel i bank. Bolaget är exponerat för likviditetsrisk i det fall verksamheten skulle gå med förlust under en längre tid eller i det fall bolaget skulle drabbas av till exempel en väsentlig och kostsam incident. En förändring i bolagets intäkts- och kostnadsstruktur kan även ha en påverkan på bolagets likviditet.

Affärsrisk

Affärsrisk är risken för minskade intäkter till följd av att faktorer i den externa affärsmiljön (till exempel marknadsförhållanden, kundbeteende, teknologisk utveckling) har en negativ påverkan på volymer och marginaler. Meriti Stiftelsetjänsts intjäning består av provisionsintäkter samt intäkter från administrationsarvodena. Administrationsarvodena är till stor del fasta och affärsrisken hanteras genom att arvodena regleras i avtal med kund. Provisionsintäkterna baseras på storleken på kapital som respektive kund har under förvaltning och påverkas av förändringar i konjunktur samt utveckling på olika marknader. Uteblivna provisionsintäkter skulle kunna kompenseras genom att öka de administrationsavgifter som företaget tar ut.

Organisation för likviditetsriskhantering

Ekonomichefen ansvarar för bolagets likviditetsriskhantering. Alla nya limiter och ändringar av gamla limiter ska godkännas av styrelsen.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för att utvärdera modeller för likviditetsriskhantering och för att kontrollera nivån på likviditetsrisken.

Riskhantering

I likhet med övriga aktörer på värdepappersmarknaden är bolaget, som en naturlig del av verksamheten, exponerat för olika typer av risker. En effektiv riskhantering är av betydelse för alla bolagets intressenter, till exempel kunder och ägare.

Det yttersta ansvaret för hanteringen av de risker bolaget är utsatt för ligger på styrelsen. Styrelsen fastställer riktlinjer för riskhantering, riskrapportering, intern kontroll och uppföljning. Riktlinjen innehåller beskrivning av bolagets organisation och ansvar i fråga om riskhantering men även för respektive risk hur risken definieras, av styrelsen beslutad toleransnivå, metod för identifikation, metod för riskmätning och hur risken hanteras och rapporteras. Riskreduceringsteknikerna behandlas även i riktlinjen.

För identifiering, värdering, hantering och samordning av bolagets riskfrågor har en riskkontrollfunktion inrättats. Funktionen uppgift är bland annat att ge styrelse och ledning en allsidig bild av bolagets risker samt föreslå de ändringar i styrdokument och processer som riskgranskningen ger anledning till. Bolagets funktion för riskhantering är oberoende i förhållande till affärsverksamheten och rapporterar direkt till styrelsen och vd. Funktionen erhåller rapporter enligt bestämda parametrar, bevakar inträffande incidenter och samlar även själv in information.

Kapitaltäckningsanalys

Meriti Stiftelsestjänst har upprättat en kapitaltäckningsanalys där kapitalbasen jämförs med ett beräknat kapitalkrav. Kapitalbasen består av eget kapital reducerat med immateriella tillgångar och uppskjuten skattefordran. Bolagets kapitalkrav består av kapitalkrav för fasta omkostnader. Per den 30 juni 2023 uppgick bolagets kapitalbas till 13 555 tusen kronor och kapitalkravet enligt Pelare I till 2 700 tusen kronor, vilket ger en kapitaltäckningsgrad enligt Pelare I om 502 procent. Meriti Stiftelsestjänst har även kapitalkrav enligt Pelare II på 0 kronor samt en intern buffert på 900 tusen kronor, vilket motsvarar 25 procent av kapitalkravet enligt Pelare I. Bolagets kapitaltäckningsgrad överstiger således det interna målet om 125 procent, vilket fastställts av styrelsen i Meriti Stiftelsestjänst.

Under år 2022-01-01-2023-06-30 har inga nya redovisningsstandarder med effekt på kapitaltäckningen börjat tillämpas.

Bolagets strategi för kapitalhantering är att hålla ett kapital som med god marginal överstiger miniminivån.

Meriti Stiftelsestjänsts verksamhet medför dagligen risker som mäts, kontrolleras och vid behov åtgärdas för att skydda bolagets kapital och anseende. De sätt på vilka bolaget identifierar, följer upp och hanterar dessa risker utgör en central del av verksamheten. I samband med den årliga affärsplaneringsprocessen fastställer ledning och styrelse en årlig intäcks- och kostnadsprognos. Denna prognos utgör basen för att beräkna behovet av framtida kapital samt kapitalkrav och kapitalbas. Beräkning av kapitalbehovet för varje risk baserar sig således på prognostiserad utveckling. Om nuvarande eller framtida prognostiserade risker skulle medföra att kapitalbaskravet skulle understiga en av styrelsen fastställd nivå, ska styrelse och ledning informeras enligt interna rutiner. Vid en stressad kapitaltäckningssituation finns det åtgärder listade som bolaget kan använda sig av.

Intern kapitalutvärdering – metod

Bolaget ska minst årligen, samt vid behov, göra en bedömning av det interna kapitalbehovet (intern kapitalutvärdering). Denna bedömning är framåtblickande och grundas på bolagets strategiska planer. Vid bedömningen ska alla väsentliga risker beaktas.

Inom ramen för den interna kapitalutvärderingen beräknar bolaget ett internt kapitalbaskrav som omfattar risker enligt Pelare I och II. Förmågan att upprätthålla ett tillräckligt kapital analyseras utifrån ett antal scenarios som baseras på olika antaganden, exempelvis negativ marknadsutveckling.

Internt kapitalkrav – Pelare I

För risker enligt Pelare I beräknar bolaget sitt interna kapitalbaskrav med hjälp av följande standardiserade metoder:

Kundrisker (RtC)	Bolaget beräknar ett kapitalkrav baserat på faktorerna K-CMH, K-ASA och K-COH i kategorin Kundrisker.
Företagsrisker (RtF)	Bolaget har ingen exponering mot Företagsrisker
Marknadsrisker (RtM)	Bolaget har ingen exponering mot Marknadsrisker
Likviditetsrisk	Bolaget har ett krav på likviditetsreserv som motsvarar en tredjedel av kravet baserat på fasta omkostnader.

Internt kapitalkrav – Pelare II

Det interna kapitalbaskravet för Pelare I-risker som fastställs enligt ovanstående metoder kompletteras med ett kapitalbaskrav för Pelare II vilket innefattar följande risker:

- Kreditrisk (RtF)
- Marknadsrisk (RtF)
- Operativ risk (RtF & RtC)
- Strategisk risk (RtF)
- Affärsrisk (RtF)
- Ryktesrisk (RtF)
- Kreditrelaterad koncentrationsrisk (RtF)
- Pensionsrisk (RtF)

Respektive risk analyseras utifrån sannolikheten att risken materialiseras och den potentiella konsekvens som detta medför. Det interna kapitalbaskravet enligt Pelare II uppgick per den 30 juni 2023 till 0 Tkr.

Information om kapitalbas 2023-06-30

Kapitalkrav, Tkr

KAPITALBAS	13 555
PRIMÄRKAPITAL	13 555
KÄRNPRIMÄRKAPITAL	13 555
Fullt betalda kapitalinstrument	1 000
Balanserade vinstmedel	12 800
Övriga reserver	200
(-) TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITAL	-445
(-) Övriga immateriella tillgångar	-445
ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSÄNDAMÅL	0
SUPPLEMENTÄRKAPITAL	0

Information om kapitalkrav 2023-06-30

K-faktorkrav, Tkr

Riskkategori	K-faktorbelopp	K-faktorkrav
Kundrisker (RtC)	1 101 000	801
- varav: K-CMH	100 000	400
- varav: K-ASA	1 000 000	400
- varav: K-COH	1 000	1
Företagsrisker (RtF)	0	0
Marknadsrisker (RtM)	0	0
Totalt	1 101 000	801

Krav baserat på fasta omkostnader, Tkr

Post	Belopp
Totala fasta omkostnader	10 800
Krav baserat på fasta omkostnader	2 700

Totalt kapitalkrav, Tkr

Post	Belopp
Permanent minimikapitalkrav (A)	1 517
Krav baserat på fasta omkostnader (B)	2 700
K-faktorkrav (C)	801
Totalt kapitalkrav, MAX(A,B,C)	2 700

Not 3 Ränteintäkter

	2023-06-30	2021-12-31
Ränteintäkter på utlåning till kreditinstitut	1 448	-
TOTAL	1 448	-

Not 4 Räntekostnader

	2023-06-30	2021-12-31
Depåavgifter	-67	-55
TOTAL	-67	-55

Not 5 Provisionsintäkter

	2023-06-30	2021-12-31
Stiftelsearvoden	39 244	39 342
Förmedlingsprovisioner	6 169	5 864
TOTAL	45 413	45 206

Not 6 Övriga rörelseintäkter

	2023-06-30	2021-12-31
Vinst avyttring materiella anläggningstillgångar	-	-
TOTAL	-	-

Not 7 Intäkternas geografiska fördelning

Samtliga intäkter är i sin helhet hänförliga till Sverige.

Not 8 Operationell leasing

	2023-06-30	2021-12-31
Leasing där företaget är leasetagare		
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar för hyra uppgår		
Inom ett år	334	1 720
Mellan ett år och fem år	1 336	287
Längre än fem år	-	-
TOTAL	1 670	2 007

Belopp avser kontrakterad årshyra för lokaler.
I resultatet 2022 redovisas en hyreskostnad på 1 598 tusen kronor (1 656).
Nytt hyreskontrakt from 3 okt 2022.

Not 9 Administrationskostnader

	2023-06-30	2021-12-31
Personalkostnader	-23 420	-23 440
Lokalkostnader	-1 598	-1 947
IT-kostnader	-4 818	-7 253
Övriga allmänna administrationskostnader *	-10 885	-12 674
TOTAL	-40 721	-45 314

* I övriga allmänna administrationskostnader ingår arvoden och kostnadsersättningar till revisorer

Revisionsuppdrag KPMG	0	-186
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag KPMG	-22	-38
TOTAL	-22	-224

Revisionsuppdrag Moore	-117	-
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag Moore	-52	-
TOTAL	-169	-

Not 10 Skatt

	2023-06-30	2021-12-31
Aktuell skatt på årets resultat 20,6 % (20,6 %)	-58	-86
Uppskjuten skatt, pensionsavsättningar 20,6 %	-1 120	292
TOTAL	-1 178	206

Avstämning effektiv skatt

Redovisat resultat före skatt	5 375	-1 031
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	-1 107	212
Skatt ej avdragsg. kostnader/ej skattepl. intäkter	1 049	-298
Uppskjuten skatt	-1 120	292
Summa skatt på årets resultat	-1 178	206

Not 11 Utlåning till kreditinstitut

Avseende utlåning till kreditinstitut är samtliga tillgodohavanden betalbara på anfordran och i svensk valuta.

Not 12 Immateriella anläggningstillgångar

	2023-06-30	2021-12-31
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	13 450	13 450
Årets anskaffning	483	-
Årets avyttringar	-8 932	-
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	5 001	13 450
Ingående ackumulerade avskrivningar	-6 956	-6 159
Årets avskrivningar	-636	-797
Återföring vid avyttring	3 036	-
Utgående ackumulerade avskrivningar	-4 556	-6 956
Utgående planenligt restvärde	445	6 494

Avser investeringar i IT-stöd för bolagets verksamhet (depåhanteringssystem).

2023102505338

Not 13 Materiella anläggningstillgångar

	2023-06-30	2021-12-31
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	1 733	1 733
Årets anskaffning	92	-
Årets avyttringar	-1 733	-
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	92	1 733
Ingående ackumulerade avskrivningar	-1 520	-1 449
Årets avskrivningar	-62	-71
Återföring vid avyttring	1 573	-
Utgående ackumulerade avskrivningar	-9	-1 520
Utgående planenligt restvärde	83	213

Not 14 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023-06-30	2021-12-31
Upplupna intäkter stiftelsearvoden	4 720	4 857
Upplupna ränteintäkter	954	-
Övriga interimfordringar	494	1 219
TOTAL	6 168	6 076

Not 15 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-06-30	2021-12-31
Upplupna löneskulder	1 306	1 919
Övriga interimsskulder	131	3 068
TOTAL	1 437	4 987

Not 16 Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser

	2023-06-30	2021-12-31
Vinstandelar och löneavstående	0	5 439
Förändring i nettoskuld		
Nettoskuld vid årets början	5 439	4 022
Förändring under året	-5 439	1 417
Nettoskuld vid årets slut	0	5 439

Pensionsavsättning avser i huvudsak vinstandelar till personalen i enlighet med PRI-koncernens (F.d ägare) resultatandelssystem. Utbetalning sker i samband med pensionering alternativt vid upphörande av anställning.

Årets förändring beror på att bolaget har bytt ägarstruktur och pensionpolicy from 3 oktober 2022.

Not 17 Resultatdisposition (Kronor)

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till bolagstämmans förfogande står:

balanserade vinstmedel	12 799 850
årets resultat	4 196 689
	<u>16 996 539</u>

Styrelsens föreslår att

till aktieägare utdelas	8 000 000
i ny räkning överföres	8 996 539
	<u>16 996 539</u>

Not 18 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar 2023-06-30	till upplupet anskaffnings- värde	Icke- finansiella tillgångar	Summa redovisat värde
Utlåning till kreditinstitut	5 269	-	5 269
Övriga fordringar	8 472	-	8 472
Upplupna intäkter	6 001	-	6 001
Summa	19 742	-	19 742
Icke-finansiella tillgångar	-	891	891
Summa tillgångar	19 742	891	20 633

Finansiella skulder 2023-06-30	till upplupet anskaffnings- värde	Icke- finansiella skulder	Summa redovisat värde
Övriga skulder	314	-	314
Upplupna kostnader	131	-	131
Summa	445	-	445
Icke-finansiella skulder	-	1 991	1 991
Summa skulder	445	1 991	2 436

Finansiella tillgångar 2021-12-31	till upplupet anskaffnings- värde	Icke- finansiella tillgångar	Summa redovisat värde
Utlåning till kreditinstitut	24 977	-	24 977
Övriga fordringar	8 728	-	8 728
Upplupna intäkter	4 858	-	4 858
Summa	38 563	-	38 563
Icke-finansiella tillgångar	-	11 440	11 440
Summa tillgångar	38 563	11 440	50 003

2023102505339

2023102505340

Finansiella skulder 2021-12-31	till upplupet anskaffnin gs-värde	Icke- finansiella skulder	Summa redovisat värde
Övriga skulder	3 270	-	3 270
Upplupna kostnader	3 205	-	3 205
Summa	6 475	-	6 475
Icke-finansiella skulder	-	7 561	7 561
Summa skulder	6 475	7 561	14 036

Not 19 Medelantal anställda samt löner och andra ersättningar

2023-06-30	Kvinnor	Män	Totalt
Medelantal anställda	8	2	10
Könsfördelning i företagsledningen			
Styrelse	1	4	5
Vd och ledande befattningshavare	-	1	1

2021-12-31	Kvinnor	Män	Totalt
Medelantal anställda	20	4	24
Könsfördelning i företagsledningen			
Styrelse	1	3	4
Vd och ledande befattningshavare	2	1	3

Ersättningar och andra förmåner under året

2023-06-30	Lön	Rörlig ersättning	Sociala kostnader	Pensions- kostnader	Pensions- kostnad rörlig del	Total
Styrelse och VD	675	-	212	0	0	887
Övriga anställda	14 632	-	4 625	2 754	0	22 011
TOTAL	15 307	-	4 837	2 754	0	22 898

2021-12-31	Lön	Rörlig ersättning	Sociala kostnader	Pensions- kostnader	Pensions- kostnad rörlig del	Total
Styrelse och VD	3 602	-	2 616	1 199	301	7 718
Övriga anställda	9 740	-	6 018	2 262	1 091	19 111
TOTAL	13 342	-	8 634	3 461	1 392	26 829

Ersättning till ledande befattningshavare

Inga rörliga ersättningar eller övriga förmåner till ledande befattningshavare har betalats ut from 3 oktober 2022. Bolaget har heller inte några övriga förpliktelser gentemot dessa personer. VD avlönas i annat bolag inom koncernen from 3 oktober 2022. Inga pensionskostnader har förekommit för ledande befattningshavare.

Beslutsprocessen för ersättningar till bolagets ledande befattningshavare är fastställd i policydokumentet "Riktlinje för ersättningar till anställda". Policyn är fastställd av styrelsen. Även övriga anställda omfattas av ovannämnda policy. På Meriti Stiftelsestjänsts:s hemsida www.meritistiftelsestjanst.se presenteras bolagets ersättningsmodell.

Samtliga anställda har pensionsförmåner enligt kollektivavtal FAO-FORENA/JUSEK - pensionsplan FTP. Pensionsavtalet innehåller både en premiebestämd och en förmånsbestämd pensionsplan. Vilken plan varje enskild individ omfattas av beror i huvudsak på individens ålder.

Not 20 Eventualförpliktelser, Tkr

	2023-06-30	2021-12-31
Övriga eventualförpliktelser		
Klientmedel	128 705	183 668
TOTAL	128 705	183 668

Avser medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning. Bolaget har ingen förfoganderätt över dessa medel.

Not 21 Närstående, Tkr

Som närstående parter definieras:

- * Styrelseledamöter och företagets ledningsgrupp
- * Moderbolaget Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt
- * PRI Pensionstjänst AB
- * Meriti AB

	2023-06-30	2021-12-31
Typ av mellanhavande		
Försäljning till närstående		
Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt	-	552
PRI Pensionstjänst AB	1125	-
Köp av närstående		
Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt	3 657	5 473
Nordic Insurance & Benefits AB	412	-
Fordringar på närstående		
Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt	-	173
PRI Pensionstjänst AB	-	-
Meriti AB	7 600	-
Skulder till närstående		
Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt	-	1 580
PRI Pensionstjänst AB	-	-

Göteborg 2023-09-12



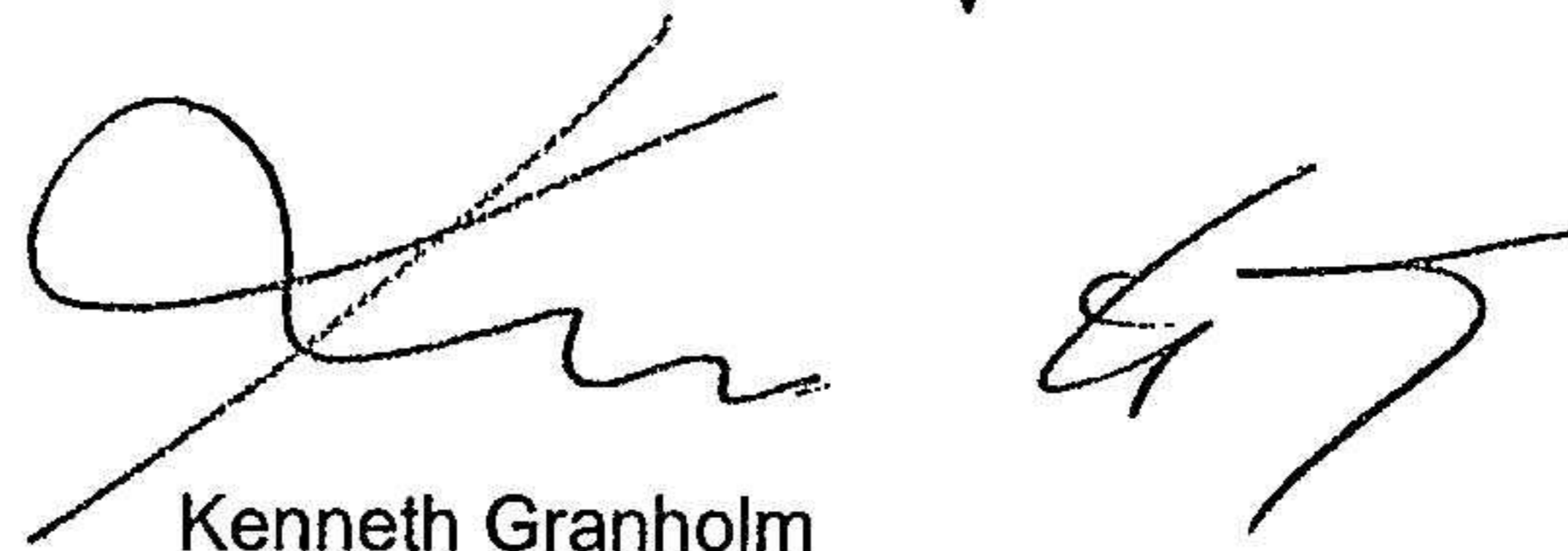
Jonas Gunnarsson
Styrelsens ordförande



Ulrica Crisp



Per Fredriksson



Kenneth Granholm



Fredrik Mattsson
Verkställande direktör



Christian Klausson

Vår revisionsberättelse har lämnats den 15/9 2023

Moore KLN AB



Christoffer Tveit
Auktoriserad revisor



Ludvig Kollberg
Auktoriserad revisor



MOORE

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Meriti Stiftelsetjänst AB
Org.nr. 556064-5151

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Meriti Stiftelsetjänst AB för räkenskapsåret 2022-01-01 -- 2023-06-30.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Meriti Stiftelsetjänst ABs finansiella ställning per den 30 juni 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut i värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Meriti Stiftelsetjänst AB enligt god revisors sed 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.

Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen för räkenskapsåret 2021 har utförts av en annan revisor vars uppdrag upphörde i förtid och som lämnat en revisionsberättelse daterad 2022-04-11 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

Tidigare revisor har inte upprättat anmälan om sitt förtida utträde enligt 9 kap. 23 § aktiebolagslagen eller underrättelse enligt 9 kap. 23 a § aktiebolagslagen.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisions sed 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.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

2023102505343



MOORE

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Meriti Stiftelsestjänst AB för räkenskapsåret 2022-01-01 -- 2023-06-30 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 "Revisorers ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Meriti Stiftelsestjänst AB 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 verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. 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.

Revisorers 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, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen 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.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet.

Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Göteborg den 15 september 2023

Moore KLN AB

Christoffer Tveit

Auktoriserad revisor

Ludvig Köllberg

Auktoriserad revisor