20230425095578

Fastställandeintyg

Undertecknad verkställande direktör i FondNavigator AB (556949–9097) intygar härmed dels att denna kopia av års- och koncernredovisningen överensstämmer med originalet och dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma den 21/4 - 2023

Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Lund den 21/4 - 2023

.....
Mikael Strandberg
Verkställande direktör

FondNavigator AB
Års- & Koncernredovisning 2022

20230425095579



Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

ÅRSREDOVISNING & KONCERNREDOVISNING 2022

FONDNAVIGATOR

(556949-9097)

Räkenskapsåret
2022-01-01 – 2022-12-31

Årsredovisningen omfattar

01	Förvaltningsberättelse
03	Resultaträkning koncernen
04	Balansräkning koncernen
05	Resultaträkning moderbolaget
06	Balansräkning moderbolaget
07	Rapporter över förändringar i eget kapital
08	Kassaflödesanalys koncern
09	Kassaflödesanalys moderbolaget
10	Redovisningsprinciper
15	Noter
26	Intygande

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095S0

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktör för FondNavigator AB, 556949-9097 får härmed avge årsredovisning och koncernredovisning för 2022.

Allmänt om verksamheten

Bolaget bedriver marknadsföring av finansiella tjänster och koncernen bedriver genom det helägda dotterbolaget Strandberg Kapitalförvaltning AB portföljförvaltning samt fondförvaltning åt både privatpersoner och juridiska personer.

FondNavigator AB är moderbolag i den koncern som förutom moderbolaget består av det helägda dotterbolaget Strandberg Kapitalförvaltning AB, org.nr. 556797-5080, med säte i Lund.

Dotterbolaget Strandberg Kapitalförvaltning AB är ett svenskt värdepappersbolag som funnits sedan 2009. År 2015 fick bolaget sitt värdepapperstillstånd från Finansinspektionen och tillhandahåller kvalificerade rådgivnings- och förvaltningstjänster på den svenska värdepappersmarknaden. Bolagets affärsidé är att erbjuda investeringsrådgivning, förmedling av order, portföljförvaltning enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden samt försäkringsförmedling. Strandberg Kapitalförvaltning vänder sig till privatpersoner och mindre och medelstora företag.

Strandberg Kapitalförvaltning AB har följande tillstånd från Finansinspektionen:

- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument
- Utarbeta, sprida finansiella analyser samt andra former av allmänna rekommendationer rörande handel med finansiella instrument
- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Förvara finansiella instrument och ta emot medel med redovisningsskyldighet
- Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt)
- Olycksfalls- och sjukförsäkring (direkt)
- Portföljförvaltning
- Placering av finansiella instrument utan fast åtagande
- Förvaltare av fondandelar

Årsredovisningen avges per 31 december 2022 och avser FondNavigator AB. Adress till bolaget är Vävaregatan 21, 222 36 Lund.

Ägarförhållanden

Bolaget ägs till 100 % av Mikael Strandberg.

Regelverk

I syfte att uppfylla Finansinspektionens krav på värdepappersbolag utbildas personalen i koncernen löpande i regelverks frågor.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Koncernen verkar på marknaden för finansiella intermediärer och påverkas av den utveckling som föreligger i marknaden och branschen i stort.

Ersättningspolicy

Styrelsen har fastställt ersättningsbestämmelser, vilka tillsammans med information om koncernens och moderbolagets ersättningar finns tillgänglig på Strandberg Kapitalförvaltning hemsida.

Finansiella och andra risker

I koncernen och moderbolaget uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker, exponeringsrisker, legala risker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten har moderbolagets styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i bolaget, fastställt instruktioner. För en mer utförlig beskrivning om risker, *se not 16*.

Investeringar

Koncernen har under perioden genomfört investeringar i materiella tillgångar till 39 170 (0) kr.

Förändringar i likviditet och finansiering under perioden

Likviditeten är god i koncernen. Kassaflödet från den löpande verksamheten i koncernen uppgick under perioden till -349 721 (5 884 382) kr. Vid periodens utgång finns inga skulder till kreditinstitut varken i moderbolaget eller koncernen.

Händelser av väsentlig betydelse efter periodens utgång

Inga anmärkningsvärda förändringar har inträffat efter periodens utgång, varken i moderbolaget eller i koncernen.

Framtida utveckling

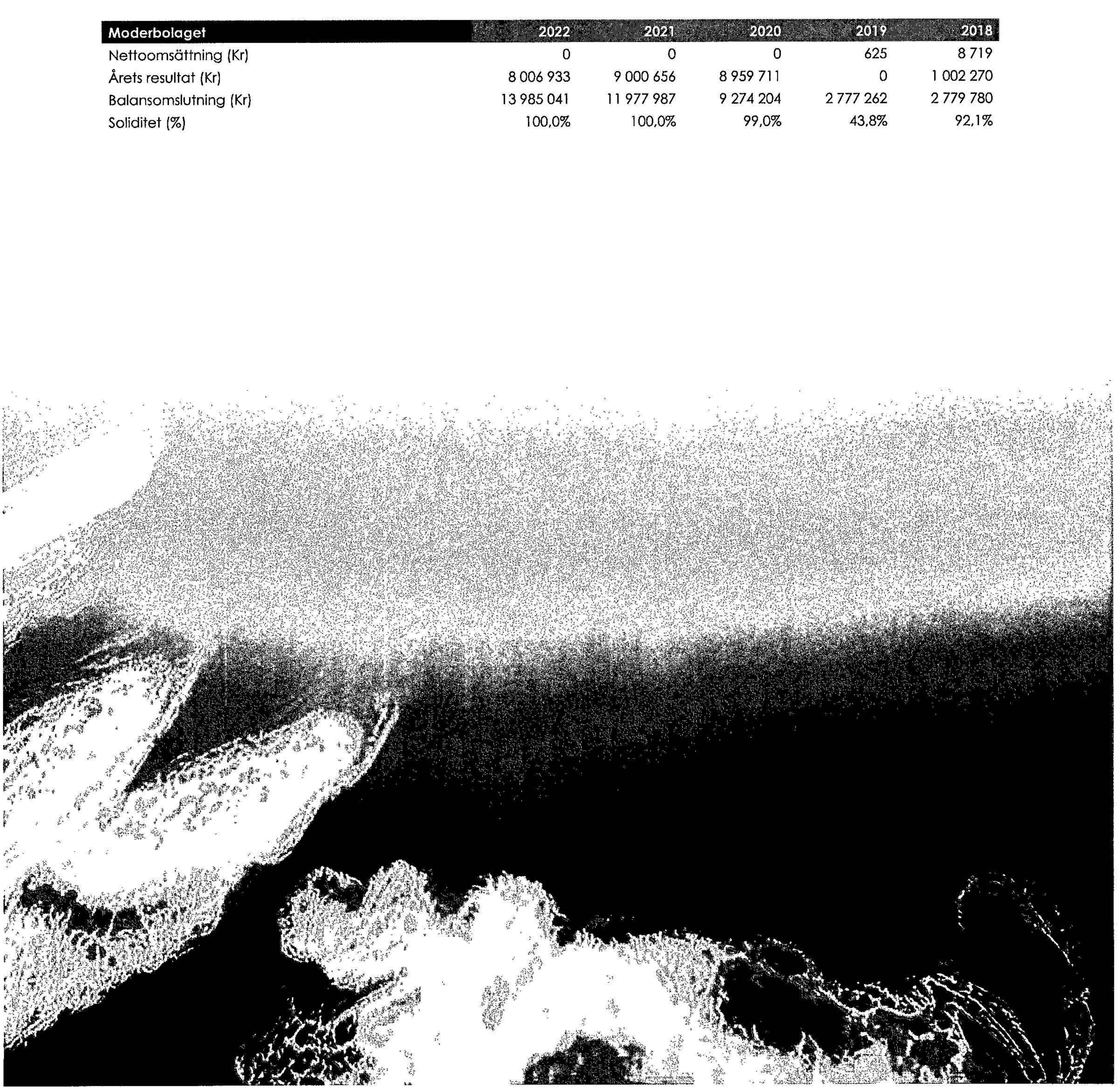
Moderbolaget och koncernen kommer att fortsätta bedriva verksamheten på liknande sätt i framtiden som 2022.

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Omsättning, resultat och ställning

Koncernen	2022	2021	2020	2019	2018
Provisionsintäkter (Kr)	20 188 743	22 176 556	14 853 461	10 336 020	10 123 810
Årets resultat (Kr)	6 862 379	9 406 005	4 253 521	1 913 655	1 473 647
Balansomslutning (Kr)	16 497 236	19 176 028	15 712 822	13 344 312	7 899 429
Soliditet (%)	87,5%	70,8%	65,9%	53,3%	78,4%
Kärnprimärkapitalkvot	*4,9318*	*3,5046*	*N/A*	*N/A*	*N/A*
Kapitalbas (Kr)	12 069 824	7 831 858	4 161 439	6 955 000	4 888 000

Moderbolaget	2022	2021	2020	2019	2018
Nettoomsättning (Kr)	0	0	0	625	8 719
Årets resultat (Kr)	8 006 933	9 000 656	8 959 711	0	1 002 270
Balansomslutning (Kr)	13 985 041	11 977 987	9 274 204	2 777 262	2 779 780
Soliditet (%)	100,0%	100,0%	99,0%	43,8%	92,1%



41816eb7252cb815e5b0 257523ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78ecob

20230425095581

Resultaträkning koncern

	Not	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Kr			
Ränteintäkter	1	18 329	2 030
Räntekostnader	1, 17	-24 985	-48 882
Räntenetto		**-6 656**	**-46 851**
Erhållna utdelningar		0	0
Provisionsintäkter	2	20 188 743	22 176 556
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3	-5 564	4 961
Summa rörelseintäkter		**20 176 523**	**22 134 666**
Allmänna administrationskostnader	4, 17	-10 359 427	-8 451 340
Av- och nedskrivningar av materiella- och immateriella tillgångar	5, 17	-1 507 359	-1 499 525
Övriga rörelsekostnader		0	0
Summa kostnader före kreditförluster		**-11 866 786**	**-9 950 865**
Rörelseresultat		**8 309 736**	**12 183 801**
Skatt på periodens resultat	7	-1 447 358	-2 777 796
Periodens resultat		**6 862 379**	**9 406 005**

Rapport över totalresultatet

	2022-12-31	2021-12-31
Årets resultat	6 862 379	9 406 005
Årets totalresultat	6 862 379	9 406 005



Balansräkning koncern

	Not	2022-12-31	2021-12-31
Kr			
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	7	12 883 726	13 233 447
Aktier och andelar	8	157 050	196 594
Övriga immateriella tillgångar		0	0
Materiella tillgångar			
Inventarier	9	243 232	510 535
Bilar och transportmedel	10	304 150	414 750
Nyttjanderätter	17	726 857	1 817 142
Övriga tillgångar	11	0	114
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12	2 182 221	3 003 446
Summa tillgångar		**16 497 236**	**19 176 028**

Eget kapital och skulder	*Not*	**2020-12-31**	**2020-12-31**
Skulder			
Aktuell skatteskuld		25 149	2 271 860
Övriga skulder	13	333 271	348 002
Leasingskulder		755 958	1 871 347
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14	953 034	1 117 376
Summa skulder		**2 067 413**	**5 608 585**
Uppskjuten skatteskuld		0	0
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		50 000	50 000
		50 000	**50 000**
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst eller förlust		7 517 445	4 111 438
Periodens resultat		6 862 379	9 406 005
		14 379 823	**13 517 443**
Summa eget kapital		**14 429 823**	**13 567 443**
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		**16 497 236**	**19 176 028**

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095582

Resultaträkning moderbolaget

	Noter	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Kr			
Nettoomsättning		0	0
Summa rörelseintäkter		**0**	**0**
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-1 580	-1 200
Summa rörelsekostnader		**-1 580**	**-1 200**
Rörelseresultat		**-1 580**	**-1 200**
Finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag	26	8 000 000	9 000 000
Ränteintäkter och liknande resultatposter	1	10 310	2 030
Räntekostnader och liknande resultatposter	1	4	-4
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3	-2	0
Summa finansiella poster		**8 010 312**	**9 002 026**
Resultat efter finansiella poster		**8 008 732**	**9 000 826**
Bokslutsdispositioner			
Återföring periodiseringsfond		0	0
Avsättning periodiseringsfond		0	0
Summa bokslutsdispositioner		**0**	**0**
Resultat före skatt		**8 008 732**	**9 000 826**
Årets skatt	6	-1 799	-170
Årets resultat efter skatt		**8 006 933**	**9 000 656**

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Balansräkning moderbolaget

	Noter	2022-12-31	2021-12-31
Kr			
Tillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Aktier i dotterbolag	25	2 750 000	2 750 000
Summa anläggningstillgångar		**2 750 000**	**2 750 000**
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Koncernintern fordran	26	8 000 000	0
Övriga fordringar	11	0	9 000 000
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12	0	1 674
Summa kortfristiga fordringar		**8 000 000**	**0**
Kortfristiga placeringar			
Aktier och andelar	8	215	217
Summa kortfristiga placeringar		**215**	**217**
Kassa och bank		3 234 826	226 096
Summa kassa och bank		**3 234 826**	**226 096**
Summa omsättningstillgångar		**11 235 041**	**9 227 987**
Summa tillgångar		**13 985 041**	**11 977 987**
Eget kapital och skulder			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		50 000	50 000
Summa bundet eget kapital		**50 000**	**50 000**
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst		5 927 987	2 927 331
Årets resultat		8 006 933	9 000 656
Summa fritt eget kapital		**13 934 920**	**11 927 987**
Summa eget kapital		**13 984 920**	**11 977 987**
Obeskattade reserver			
Periodiseringsfond		0	0
		0	**0**
Kortfristiga skulder			
Aktuell skatteskuld		121	0
Övriga kortfristiga skulder		0	0
Summa kortfristiga skulder		**121**	**0**
Summa eget kapital och skulder		**13 985 041**	**11 977 987**

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095583

Rapporter över förändringar i eget kapital

Koncernens förändring i eget kapital

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserad vinst m.m.	Summa	Minoritets-intresse	Totalt Eget kapital
			Annat eget kapital			
Ingående balans 2020-01-01	**50 000**	**0**	**7 057 918**	**7 107 918**	**0**	**7 107 918**
Årets resultat			4 253 521	4 253 521		4 253 521
Utdelas till aktieägarna			-1 000 000	-1 000 000		-1 000 000
Ingående balans 2021-01-01	**50 000**	**0**	**10 311 439**	**10 361 439**	**0**	**10 361 439**
Årets resultat			9 406 005	9 406 005		9 406 005
Utdelas till aktieägarna			-6 200 000	-6 200 000		-6 200 000
Ingående balans 2022-01-01	**50 000**	**0**	**13 517 444**	**13 567 444**	**0**	**13 567 444**
Årets resultat			6 862 379	6 862 379		6 862 379
Utdelas till aktieägarna			-6 000 000	-6 000 000		-6 000 000
Utgående balans 2022-12-31	**50 000**	**0**	**14 379 823**	**14 429 823**	**0**	**14 429 823**

Avseende eget kapital hänförlig till moderbolagets aktieägare uppgår aktiekapitalet till 50 000 kr och fritt eget kapital till 14 379 823 kr.

Moderbolagets förändring i eget kapital

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Summa
	Aktiekapital	Balanserad vinst	Årets resultat	Eget kapital
Ingående balans 2020-01-01	**50 000**	**1 167 619**	**0**	**1 217 619**
Vinstdisposition enl. årsstämma		0	0	0
Utdelas till aktieägarna		-1 000 000		-1 000 000
Årets resultat			**8 959 711**	**8 959 711**
Ingående balans 2021-01-01	**50 000**	**167 619**	**8 959 711**	**9 177 330**
Vinstdisposition enl. årsstämma		8 959 711	-8 959 711	0
Utdelas till aktieägarna		-6 200 000		-6 200 000
Årets resultat			9 000 656	**9 000 656**
Ingående balans 2022-01-01	**50 000**	**2 927 330**	**9 000 656**	**11 977 987**
Vinstdisposition enl. årsstämma		9 000 656	-9 000 656	0
Utdelas till aktieägarna		-6 000 000		-6 000 000
Årets resultat			8 006 933	8 006 933
Utgående balans 2022-12-31	**50 000**	**5 927 987**	**8 006 933**	**13 984 920**

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Kassaflödesanalys koncernen

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Kr		
Löpande verksamhet		
Rörelseresultat	8 309 736	12 183 801
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	1 508 201	1 494 564
Betald inkomstskatt	-4 915 046	-1 835 360
Kassaflöde från den löpande verksamheten *före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder*	**4 902 891**	**11 843 005**
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
- Ökning/Minskning av kundfordringar	114	3 865
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga fordringar	2 042 203	921 073
- Ökning/Minskning av leverantörsskulder	-5 346	32 156
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga rörelseskulder	-173 726	377 803
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**6 766 136**	**13 177 900**
Investeringsverksamhet		
Köp av materiella tillgångar	-39 170	0
Avyttring aktier / andelar	38 702	0
Kassaflöde från investeringsverksamhet	**-468**	**0**
Finansieringsverksamhet		
Amortering av leasingskuld	-1 115 389	-1 093 518
Lämnad utdelning	-6 000 000	-6 200 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	**-7 115 389**	**-7 293 518**
Årets kassaflöde	**-349 721**	**5 884 382**
Likvida medel vid årets början	**13 233 447**	**7 349 065**
Likvida medel vid årets slut	**12 883 726**	**13 233 447**
Följande poster ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	12 883 726	13 233 447
Summa likvida medel	**12 883 726**	**13 233 447**
Specifikation avseende poster som inte ingår i kassaflödet		
Avskrivningar på materiella tillgångar	1 507 359	1 499 525
Utrangeringar materiella tillgångar	0	0
Orealiserade värdeförändringar aktier och fonder	842	-4 961
Summa	**1 508 201**	**1 494 564**

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095584

Kassaflödesanalys moderbolaget

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Kr		
Löpande verksamhet		
Rörelseresultat	-1 580	-1 200
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	8 010 312	9 002 026
Betald inkomstskatt	-1 799	-612
Kassaflöde från den löpande verksamheten *före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder*	**8 006 933**	**9 000 214**
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga fordringar	1 000 000	-2 597 884
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga rörelseskulder	1 799	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**9 008 732**	**6 402 330**
Investeringsverksamhet		
Köp av materiella tillgångar	0	0
Avyttring aktier / andelar	-2	0
Kassaflöde från investeringsverksamhet	**-2**	**0**
Finansieringsverksamhet		
Erhållen utdelning	0	0
Lämnad utdelning	-6 000 000	-6 200 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	**-6 000 000**	**-6 200 000**
Årets kassaflöde	**3 008 730**	**202 330**
Likvida medel vid årets början	**226 096**	**23 765**
Likvida medel vid årets slut	**3 234 826**	**226 096**
Följande poster ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	3 234 826	226 096
Summa likvida medel	**3 234 826**	**226 096**
Specifikation avseende poster som inte ingår i kassaflödet		
Anteciperad utdelning	8 000 000	9 000 000
Orealiserade värdeförändringar aktier och fonder	10 312	2 026
Summa	**8 010 312**	**9 002 026**

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Redovisningsprinciper

Allmänna redovisningsprinciper, koncernen
Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) sådan de antagits av EU. Vidare tillämpas tillämpliga delar i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiella rapporterings rekommendation RFR1, kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Koncernredovisningen omfattar moderbolaget, dess dotterbolag och intressebolag. Dotterbolag är bolag över vilka moderbolaget utövar ett betydande inflytande och har rätt att utforma bolagets finansiella och operativa strategier i syfte att erhålla ekonomiska fördelar. Detta inflyttande anses föreligga när moderbolaget direkt eller indirekt genom dotterbolaget äger mer än hälften av rösterna i ett bolag. Ett dotterbolag tas in i koncernredovisningen från förvärvstidpunkten, vilket är den dag då moderbolaget får ett bestämmande inflytande. Dotterbolaget ingår i koncern-redovisningen till den dag då det bestämmande inflyttandet upphör. Intressebolag är bolag över vilka koncernen utövar et betydande inflyttande. Detta betyder att koncernen kan delta i de beslut som rör bolagets finansiella och operativa strategier men inte bestämma över dessa. Betydande inflyttande brukar föreligga då koncernen direkt eller indirekt innehar mellan 20 och 50 procent av rösterna i ett bolag.

Koncerninterna transaktioner, balansposter, intäkter och kostnader på transaktioner mellan koncernbolagen elimineras. Vinst och förluster som resulterar från koncerninterna transaktioner och som är redovisade i tillgångar elimineras också.

Värderingsgrunder vid upprättande av koncernens finansiella rapporter
Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffnings-värden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upp-lupet anskaffningsvärde förutom vissa tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultaträkningen. De finansiella tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet utgörs av aktier och andelar.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som gäller för 2022
De nya ändrade standarder och tolkningar samt ändringar i RFR 2 som trätt i kraft från och med räkenskapsåret 2022 har inte haft någon väsentlig effekt på bolaget.

IFRS 16 Leasingavtal
IFRS 16 är den nya standarden för leasingavtal. Standarden tar bort distinktionen mellan operationell och finansiell leasing i IAS 17 och kräver att en rätt att nyttja den leasade tillgången redovisas som en tillgång i balansräkningen och att en finansiell skuld mot-svarade leasinghyrorna redovisas. Ett frivilligt undantag görs för kortfristiga avtal och avtal med lågt värde. Resultaträkningen påverkas också genom att kostnaderna blir högre i början av kontraktet och lägre i slutet. Rörelseresultatet påverkas genom att hyreskostnader ersätts med räntekostnader och avskrivningar. Kassaflöde från rörelseverksamheten kommer att bli högre eftersom betalningar av kapitalbeloppet i leasingskulden redovisas som kassaflöde i finansieringsverksamheten och enbart den del av betalningen som avser ränta kommer att kunna redovisas som kassaflöde från rörelseverksamheten.

Redovisningen för leasegivare påverkas inte nämnvärt. Skillnader mot nuvarande standard kan uppstå till följd av den nya definitionen på ett leasingavtal. I IFRS 16 är, eller innehåller, ett avtal ett leasingavtal om det medför en rätt att kontrollera en identifierad tillgång under en tidsperiod i utbyte mot betalning. Standarden ska tillämpas för räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2019.

Koncernen leasar diverse kontor och fordon. Avtal kan innehålla både leasing- och icke-leasingkomponenter. Koncernen fördelar ersättningen i avtalet till leasing- och icke-leasingkomponenter baserat på deras relativa fristående priser. För leasingavgifter av fastigheter för vilka koncernen är hyresgäst har man dock valt att inte separera leasing- och icke-leasingkomponenter och istället redovisar dessa som en enda leasingkomponent. Villkoren förhandlas separat för varje avtal och innehåller ett stort antal olika avtalsvillkor. Leasingavtalen innehåller inga särskilda villkor eller restriktioner. De leasade tillgångarna får inte användas som säkerhet för lån.

Leasingbetalningar diskonteras med leasingavtalets implicita ränta. Om denna räntesats inte kan fastställas enkelt, vilket normalt är fallet för koncernens leasingavtal, ska leasetagarens marginella låneränta användas, vilken är räntan som den enskilda leasetagaren skulle få betala för att låna de nödvändiga medlen för att köpa en tillgång av liknande värde som nyttjanderätten i en liknande ekonomisk miljö med liknande villkor och säkerheter.

Koncernen är exponerad för eventuella framtida ökningar av rörliga leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta, som inte ingår i leasingskulden förrän de träder i kraft. När justeringar av leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta träder i kraft omvärderas leasingskulden och justeras mot nyttjanderätten.

Leasingbetalningar fördelas mellan amortering av skulden och ränta. Räntan redovisas i resultaträkningen över leasingperioden på ett sätt som medför en fast räntesats för den under respektive period redovisade leasingskulden.

Tillgångarna med nyttjanderätt värderas till anskaffningsvärde och inkluderar följande:

- det belopp leasingskulden ursprungligen värderats till.
- leasingavgifter som betalats vid eller före inlednings-datumet, efter avdrag för eventuella förmåner som mottagits i samband med teckningen av leasingavtalet.
- initiala direkta utgifter.

Betalningar för korta kontrakt avseende utrustning och fordon och samtliga leasingavtal av mindre värde kostnadsförs linjärt i resultaträkningen. Korta kontrakt är avtal med en leasingtid på 12 månader eller mindre. Avtal av mindre värde inkluderar IT-utrustning.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som gäller från 2023 och framåt
De nya och ändrade standarder och tolkningar samt ändringar i RFR 2 som har givits ut men som träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2023 har ännu inte börjat tillämpas av företaget. Dessa standarder bedöms inte få någon utöver nedan angivna väsentlig effekt på bolaget.

Funktionell valuta och rapportvaluta
Koncernens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095585

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna
Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan komma att avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden 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. Bedömningar gjorda av företagsledningen vid tillämpningen av IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna beskrivs närmare i en egen not. Inga kritiska bedömningar vid tillämpning av koncernens redovisningsprinciper eller viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar har identifierats.

Intäktsredovisning
Intäkter har upptagits till verkligt värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras koncernen och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Ränteintäkter och räntekostnader
Ränteintäkter på fordringar och värdepapper samt räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

Provisionsintäkter
En provisionsintäkt redovisas när (i) inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, (ii) det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla koncernen, (iii) färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och (iv) de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Intäktsredovisning redovisas enligt metoden succesiv vinstavräkning vilket innebär att intäkterna som redovisas baseras på uppdragets eller tjänstens färdigställandegrad på balansdagen.

Provisioner som avser finansiella tjänster utförs löpande och där tjänsternas färdigställandegrad uppnås gradvis redovisas och periodiseras som intäkt över den period under vilket tjänsten tillhandahålls.

Utdelningsintäkter
Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Nettoresultat finansiella transaktioner
Posten nettoresultat finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet består av: realiserade och orealiserade värdeförändringar på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet

Allmänna administrationskostnader
Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokal-, revisions-, IT-, telekommunikations samt rese- och representationskostnader.

Ersättningar till anställda

Kortfristiga ersättningar
Kortfristiga ersättningar, exempelvis lön, sociala kostnader och rörlig ersättning redovisas i resultatet i den period då den anställde utfört tjänsten åt bolaget. Avsättning för rörlig ersättning redovisas när bolaget har en rättslig eller informellförpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänsterna i fråga har erhållits från de anställda och beloppet kan beräknas tillförlitligt.

Pensioner
Koncernen har endast avgiftsbestämda pensionsplaner, vilka redovisas i resultatet i den period då den anställde utfört tjänsten åt bolaget. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken bolaget betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Koncernen har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

Ersättningar vid uppsägning
En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om bolaget är bevisligen förpliktigad, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

Inkomstskatter
Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt 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 tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar och skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade på balansdagen. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas. Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Redovisning av tillgångar och skulder

Tillgångar definieras som resurser över vilka det finns kontroll till följd av inträffade händelser och som förväntas ge framtida ekonomiska fördelar. Dessa resurser balanseras när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna förknippade med tillgången kommer att tillfalla bolaget och när resursens värde/anskaffningskostnad kan mätas med tillförlitlighet. Skulder definieras som befintliga förpliktelser som till följd av inträffade händelser förväntas medföra ett resursutflöde från bolaget. En skuld balanseras således vid det tillfälle då det är sannolikt att bolaget, för att kunna uppfylla en befintlig förpliktelse, måste lämna ifrån sig en resurs med ett värde som kan mätas med tillförlitlighet.

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IAS39 och ÅRKL. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan utlåning till kreditinstitut samt aktier och andelar. Bland skulder återfinns övriga skulder.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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 realiseras, förfaller eller koncernen 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 fördel av en finansiell skuld.

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

Klassificering och värdering

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS39. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan. I dagsläget har koncernen inte några derivatinstrument.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella tillgångar som utgör innehav för handelsändamål, dels andra finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt Fair Value Option). Koncernen har valt att klassificera sina innehav i aktier och andelar i andra undergruppen som innehåller bl.a. kapitalförsäkringar, fondandelar och onoterade aktier. Klassificeringen grundar sig på att koncernen förvaltar och utvärderar dessa finansiella tillgångar baserat på verkligt värde.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Övriga tillgångar och Upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar.

Andra finansiella skulder

Övriga skulder (i vilket bl.a. leverantörsskulder ingår) samt Upplupna kostnader värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Metoder för bestämmande av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t.ex. courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna Aktier och andelar.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. De värderingstekniker som används bygger i så hög grad som möjligt på marknadsuppgifter.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Upplysningar om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not om Klassificering av finansiella tillgångar och skulder. Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna utlåning till kreditinstitut, aktier och andelar, övriga tillgångar och skulder.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

Vid varje rapporttillfälle utvärderas 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 (förlust-händelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Objektiva belägg för att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar har ett nedskrivningsbehov innefattar observerbara uppgifter som kommer tillgångens innehavare till del angående följande förlusthändelser:

a) betydande finansiella svårigheter hos emittent eller gäldenär,
b) ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp,

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095586

c) beviljande av långivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långivaren annars inte hade övervägt,
d) det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion, eller
e) observerbara uppgifter som tyder på att det finns en mätbar minskning av de uppskattade framtida kassaflödena från en grupp av finansiella tillgångar sedan dessa tillgångar redovisades första gången

Objektiva bevis utgörs dels av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet.

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde
Koncernen utvärderar om ett nedskrivningsbehov finns och om en kreditförlust ska redovisas på individuell basis för alla fordringar som är väsentliga, i enlighet med bolagets reserveringspolicy. Koncernen reserverar samtliga fordringar som är förfallna med 365 dagar eller mer. Nedskrivningen redovisas som en kreditförlust i resultaträkningen. För osäkra lånefordringar där det redovisade värdet efter nedskrivningar beräknas som det sammanlagda diskonterade värdet av framtida kassaflöden, redovisas förändringar av det nedskrivna beloppet som ränta till den del som ökningen inte beror på om ny bedömning av de förväntade kassaflödena. Vid en förändrad bedömning av förväntade framtida kassaflöden från ett osäkert lån mellan två bedömningstillfällen redovisas däremot denna förändring som kreditförlust eller återvinning. Det redovisade värdet efter nedskrivningar på tillgångar tillhörande kategorin lånefordringar och kundfordringar vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med en kort löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

Avsättningar
En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Där effekten av när i tiden betalningen sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Eget kapital
Utdelningar
Utdelningar redovisas som skuld efter det att bolagsstämman godkänt utdelningen.

Eventualförpliktelse (ansvarsförbindelser)
En eventualförpliktelse (ansvarsförbindelse) redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Kassaflödesanalys
Koncernens kassaflödesanalys är upprättad enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar. De likvida transaktionerna klassificeras inom kategorierna löpande verksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet. Likvida medel utgörs av banktillgodohavanden.

Materiella anläggningstillgångar
Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår förutom inköpspriset även utgifter som är direkt hänförliga till förvärvet.

Avskrivningar
Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod eftersom det återspeglar den förväntade förbrukningen av tillgångens framtida ekonomiska fördelar. Avskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen.

Följande avskrivningstider tillämpas:

Koncern	%
- Inventarier	20–30
- Datorer	30
- Bilar och transportmedel	20
- Övriga immateriella tillgångar	20

Skatt
Skatt på årets resultat i resultaträkningen består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats. Uppskjuten skatt är inkomstskatt för skattepliktigt resultat avseende framtida räkenskapsår till följd av tidigare transaktioner eller händelser.

Uppskjuten skatteskuld redovisas för alla skattepliktiga temporära skillnader, dock inte för temporära skillnader som härrör från första redovisningen av goodwill. Uppskjuten skattefordran redovisas för avdragsgilla temporära skillnader och för möjligheten att i framtiden använda skattemässiga underskottsavdrag. Värderingen baseras på hur det redovisade värdet för motsvarande tillgång eller skuld förväntas återvinnas respektive regleras. Beloppen baseras på de skattesatser och skatteregler som är beslutade före balansdagen och har inte nuvärdesberäknats. Uppskjutna skattefordringar har värderats till högst det belopp som sannolikt kommer att återvinnas baserat på innevarande och framtida skattepliktiga resultat. Värderingen omprövas varje balansdag. I koncernbalansräkningen delas obeskattade reserver upp på uppskjuten skatt och eget kapital.

Immateriella tillgångar
Övriga immateriella tillgångar
Immateriella tillgångar med bestämbara nyttjandeperioder som förvärvats separat redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över tillgångens uppskattade nyttjandeperiod, vilken uppskattas till 5 år. Bedömda nyttjandeperioder och avskrivningsmetoder omprövas minst i slutet av varje räkenskapsår, effekten av eventuella ändringar i bedömningar redovisas framåtriktat.

Moderbolagets redovisningsprinciper
Från och med räkenskapsåret 2015 har bolaget övergått till att följa ÅRKL och RFR 2 vilket är en följd av att bolaget blivit moderbolag och koncernens redovisningsprinciper är i enlighet med IFRS. Enligt RFR 2 skall moderbolaget tillämpa samma redovisningsprinciper om koncernen i den omfattning som RFR 2 tillåter detta. Bolaget tillämpade tidigare reglerna enligt BFN 2008:1.

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Finansiella instrument
Moderbolaget tillämpar inte IAS 39 finansiella instrument: Redovisning och värdering, utan redovisar finansiella instrument med utgångspunkt i anskaffningsvärdet.

Andelar i koncernbolag
Andelar i koncernbolag redovisas utifrån anskaffningsvärdet. I de fall det redovisade värdet avseende investeringen överstiger återvinningsvärdet, sker nedskrivning.

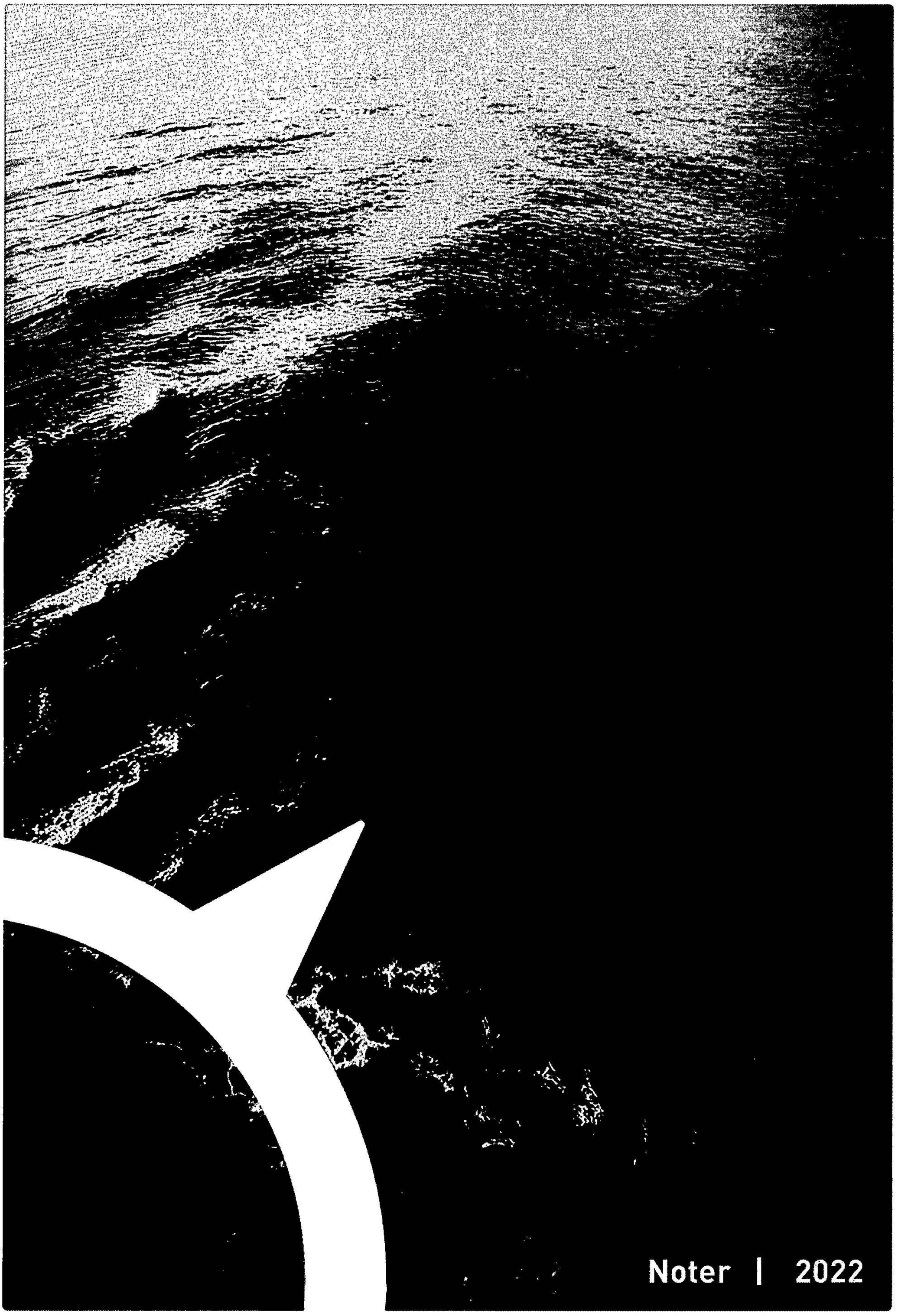
Koncernbidrag
Redovisning av koncernbidrag från moderbolag till dotterbolag redovisas som en kostnad i resultaträkningen. Skatteeffekten redovisas i enlighet med IAS 12 i resultaträkningen. Erhållet koncernbidrag från dotterbolag redovisas enligt samma principer som sedvanliga utdelningar från dotterbolag. Detta innebär att koncernbidraget redovisas som finansiell intäkt. Skatt på koncernbidrag redovisas i enlighet med IAS 12 i resultaträkningen.

Uppställningsform för resultat och balansräkning
Moderbolaget följer årsredovisningslagens (ÅRL) uppställningsform för resultat- och balansräkning, vilket bland annat innebär en annan uppställningsform för eget kapital.



9f3b4b5b7c0b… 6f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690… …8eccb

20230425095871



Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Not 1 Ränteintäkter och räntekostnader	Koncernen 2022	Koncernen 2021	Moderbolaget 2022	Moderbolaget 2021
Ränteintäkter	18 329	2 030	10 310	2 030
Summa ränteintäkter	**18 329**	**2 030**	**10 310**	**2 030**
Varav ränteintäkter från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	*18 329*	*0*	*10 310*	*0*
Räntekostnader	-24 985	-48 882	4	-4
Summa räntekostnader	**-24 985**	**-48 882**	**4**	**-4**
Varav räntekostnader från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	*-24 985*	*0*	*4*	*0*
Summa räntenetto	**-6 656**	**-46 851**	**10 314**	**2 026**

Not 2 Provisionsintäkter	Koncernen 2022	Koncernen 2021
Värdepappersprovisioner	19 918 053	21 905 676
Övriga provisionsintäkter	270 691	270 880
Summa	**20 188 743**	**22 176 556**

Not 3 Nettoresultat av finansiella transaktioner	Koncernen 2022	Koncernen 2021
Nettoresultat av aktier och andelar	-5 564	4 961
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	**-5 564**	**4 961**
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet via identifiering	-5 564	4 961

Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095588

Not 4 Allmänna administrationskostnader	Koncernen 2022-01-01 - 2022-12-31	Koncernen 2021-01-01 - 2021-12-31
Löner och arvoden	4 684 178	3 888 463
Sociala avgifter	1 482 823	1 243 741
Pensionskostnader	190 648	153 254
Övriga personalkostnader	185 938	165 540
Summa personalkostnader	**6 543 587**	**5 450 997**
Övriga allmänna administrationskostnader		
- Lokalkostnader	349 302	263 516
- Revision	167 713	120 519
- IT-kostnader	1 252 803	1 138 482
- Kostnader för tillstånd FI	104 000	130 000
- Marknadsföring	541 141	372 218
- Konsultarvode	1 055 544	512 427
- Övrigt	345 337	463 181
Summa övriga allmänna administrationskostnader	**3 815 841**	**3 000 343**
	10 359 427	**8 451 340**

Medelantal anställda	Koncernen 2022-01-01 - 2022-12-31	Koncernen 2021-01-01 - 2021-12-31	Moderbolaget 2022-01-01 - 2022-12-31	Moderbolaget 2021-01-01 - 2021-12-31
Män	5	5	0	0
Kvinnor	4	4	0	0
Totalt	**9**	**9**	**0**	**0**

Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, inklusive pensionskostnader
Moderföretaget har ej haft några anställda under verksamhetsåret. Ersättningar till styrelsen har ej utgått.

	Koncernen 2022-01-01 - 2022-12-31	Koncernen 2021-01-01 - 2021-12-31
Löner och andra ersättningar, VD	1 040 000	1 040 000
Löner och andra ersättningar, styrelse	0	0
Löner och andra ersättningar, anställda	3 552 686	2 709 817
Sociala kostnader	1 482 823	1 243 741
(varav pensionskostnader)	45 873	36 528

Löner och andra ersättningar till verkställande direktör och andra ledande befattningshavare samt anställd personal utgörs av fast lön.

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Not 5 Av- och nedskrivningar av materiella tillgångar	Koncernen 2022	Koncernen 2021
Nyttjanderätter	1 090 285	1 090 285
Inventarier	417 074	409 240
Summa	**1 507 359**	**1 499 525**

Not 6 Skatt på årets resultat	Koncernen 2022-01-01 - 2022-12-31	Koncernen 2021-01-01 - 2021-12-31	Moderbolaget 2022-01-01 - 2022-12-31	Moderbolaget 2021-01-01 - 2021-12-31
Aktuell skatt	-1 447 358	-2 777 796	-1 799	-170
Uppskjuten skatt	0	0	0	0
	-1 447 358	***-2 777 796***	***-1 799***	***-170***
		0		0
Resultat före skatt	**8 309 736**	**12 183 801**	**8 008 732**	**9 000 826**
Inkomstskatt enligt gällande skattesats (20,6%)	-1 711 806	-2 509 863	-1 649 799	-1 854 170
Skatt hänförlig till föregående beskattningsår	0	0	0	0
Skatt hänförlig till ej skattepliktiga intäkter	479	-1 022	1 648 000	1 854 000
Skatt hänförlig till ej avdragsgilla kostnader	-2 618	-2 497	0	0
Skattepliktig schablonintäkt på periodiseringsfond	0	-1 255	0	0
Skatt hänförlig till återföring av periodiseringsfond	266 588	-263 159	0	0
Skattekostnad (-) / Skatteintäkt (+)	**-1 447 358**	**-2 777 796**	**-1 799**	**-170**

Not 7 Utlåning till kreditinstitut	Koncernen 2022	Koncernen 2021
Utlåning till kreditinstitut (betalbar vid anmodan)	12 883 726	13 233 447
- *Varav svensk valuta*	*12 883 726*	*13 233 447*
Belopp vid årets utgång	**12 883 726**	**13 233 447**

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095589

Not 8 Aktier och andelar	Koncernen 2022-12-31	Koncernen 2021-12-31	Moderbolaget 2022-12-31	Moderbolaget 2021-12-31
Onoterade aktier och andelar				
Ingående anskaffningsvärde	150 250	150 250	0	0
Årets inköp	*0*	*0*	*0*	*0*
Årets försäljningar	*0*	*0*	*0*	*0*
Utgående anskaffningsvärde	150 250	150 250	0	0
Belopp vid årets utgång	**150 250**	**150 250**	**0**	**0**
Noterade aktier och andelar				
Ingående anskaffningsvärde	68 045	68 045	432	432
Årets inköp	*0*	*0*	*0*	*0*
Årets försäljningar	*0*	*0*	*0*	*0*
Utgående anskaffningsvärde	68 045	68 045	432	432
Belopp vid årets utgång	**68 045**	**68 045**	**432**	**432**
Ackumulerade orealiserade värdeförändringar				
Vid årets början	-21 701	-26 662	-215	-215
Nettoändring under året	-39 544	4 961	-2	0
Utgående ackumulerade orealiserade värdeförändringar	**-61 245**	**-21 701**	**-217**	**-215**
Summa aktier och andelar	**157 050**	**196 594**	**215**	**217**

Not 9 Inventarier	Koncernen 2022-12-31	Koncernen 2021-12-31
Ackumulerade anskaffningsvärden		
- Vid årets början	1 757 854	1 757 854
- Nyanskaffningar	39 170	0
	1 797 024	**1 757 854**
Ackumulerade avskrivningar		
- Vid årets början	-1 247 319	-948 680
- Utrangeringar	0	0
- Årets avskrivningar	-306 474	-298 639
	-1 553 793	**-1 247 319**
Redovisat värde vid årets utgång	**243 232**	**510 535**
Inventarier som innehas under finansiella leasingavtal ingår med följande belopp	*Inga*	*Inga*

Not 10 Bilar och transportmedel	Koncernen 2022-12-31	Koncernen 2021-12-31
Ackumulerade anskaffningsvärden		
- Vid årets början	553 000	553 000
- Nyanskaffningar	0	0
	553 000	**553 000**
Ackumulerade avskrivningar		
- Vid årets början	-138 250	-27 650
- Utrangeringar	0	0
- Årets avskrivningar	-110 600	-110 600
	-248 850	**-138 250**
Redovisat värde vid årets utgång	**304 150**	**414 750**

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Not 11 Övriga tillgångar	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Kundfordringar	0	114	0	0
Skattekonto	0	0	0	1 674
Fordran moms	0	0	0	0
Förskott	0	0	0	0
Fordran anteciperad utdelning	0	0	0	0
Kortfristiga fordringar hos delägare eller närstående	0	0	0	0
Belopp vid årets utgång	**0**	**114**	**0**	**1 674**

Not 12 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna intäkter	2 182 221	3 003 446	0	0
Förutbetalda kostnader	0	0	0	0
Belopp vid årets slut	**2 182 221**	**3 003 446**	**0**	**0**

Not 13 Övriga skulder	Koncernen	Koncernen
	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	224 050	229 395
Personalrelaterade skulder	107 420	115 989
Övriga skulder	1 802	2 618
Belopp vid årets utgång	**333 271**	**348 002**

Not 14 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Koncernen	Koncernen
	2022-12-31	2021-12-31
Personalrelaterade skulder	925 997	1 023 887
Övriga upplupna kostnader	27 037	93 489
Belopp vid årets utgång	**953 034**	**1 117 376**

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095900

Not 15 Riskhantering och kapitalkrav

	2022-12-31	2021-12-31
Kapitalbas	12 069 824	7 831 858
Kärnprimärkapital	12 069 824	7 831 858
Fullt betalda kapitalinstrument	50 000	50 000
Balanserade vinstmedel	14 379 824	13 781 858
Obeskattade reserver	0	0
Avgår:		
Uppskjuten skatt på obeskattade reserver	0	0
Föreslagen utdelning	-2 360 000	-6 000 000

	2022-12-31	2021-12-31
Permanent minimikapitalkrav	1 517 400	1 517 400
Krav baserat på fasta omkostnader	2 447 334	2 234 723
Kapitalkrav för summan av K-faktorer	337 832	340784

	2022-12-31	2021-12-31
Kärnprimärkapitalkvot	*4,9318*	*3,5046*
Överskott av kärnprimärkapital	10 699 317	*6 580 413*

	2022		2021	
	Faktorbelopp	K-faktorkrav	Faktorbelopp	K-faktorkrav
Totalt K-faktorkrav		337 832		340 784
Kundrisk (RtC)		337 144		340 489
Förvaltade kundtillgångar och kontinuerlig rådgivning (K-AUM)	577 664 086	115 533	542 551 679	108 510
Innehav av kundmedel (K-CMH) - på separerade konton	2 082 738	8 331	876 574	3 506
Innehav av kundmedel (K-CMH) - på icke-separerade konton	0	0	0	0
Tillgångar under förvaring och administration (K-ASA)	533 200 207	213 280	571 181 787	228 473
Hantering av kundorder (K-COH) - kontanttransaktioner	0	0	0	0
Hantering av kundorder (K-COH) - derivat	0	0	0	0
Marknadsrisk (RtM)		0		0
Nettopositionsrisk (K-NPR)	0	0	0	0
Totala marginalsäkerheter (K-CMG)	0	0	0	0
Företagsrisk (RtF)		688		295
Transaktionsmotparters fallissemang (K-TCD)	0	0	0	0
Daglig handelsaktivitet (K-DTF) - kontanttransaktioner	688 145	688	295 069	295
Daglig handelsaktivitet (K-DTF) - derivat	0	0	0	0
Exponeringar i handelslagret (K-CON)	0	0	0	0

	2022-12-31	44 561
Likviditetskrav	815 778	*744 908*
Kundgarantier	0	0
Totala likvida tillgångar	12 069 824	7 831 858

Not 16 Arvode och kostnadsersättning till revisorer	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Revisionsuppdrag	167 713	120 519	0	0
Andra uppdrag	0	0	0	0
	167 713	**120 519**	**0**	**0**

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Not 17 Leasingavgifter	Koncernen 2022-01-01 - 2022-12-31	Koncernen 2021-01-01 - 2021-12-31
Leasingavgifter, årets kostnad	0	0
Återstående leasingavgifter förfaller enligt följande:		
Inom ett år	0	0
Senare än ett år men inom tre år	0	0
Senare än 5 år	0	0
	0	**0**

Leasingskuld redovisad per 1 januari 2022	**1 871 347**	**2 964 865**
Under året betalda leasingavgifter	-1 142 381	-1 142 381
Under året redovisade räntekostnader	26 993	48 863
Leasingskuld redovisad per 31 december 2022	**755 958**	**1 871 347**
- varav kortfristig	1 090 285	1 090 285
- varav långfristig	334 327	781 062
Värde på nyttjanderättstillgångar per 1 januari 2022	**1 817 142**	**2 907 427**
Årets avskrivningar	-1 090 285	-1 090 285
Årets försäljningar	0	0
Värde på nyttjanderättstillgångar per 31 december 2022	**726 857**	**1 817 142**

Not 18 Uppskattningar och bedömningar

Företagsledningen gör uppskattningar och antaganden om framtiden. Dessa uppskattningar kommer sällan att motsvara det verkliga resultatet. De uppskattningar och antaganden som kan komma att leda till risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder är främst värderingar av materiella tillgångar.

Varje år prövas om det finns någon indikation på att tillgångars värde är lägre än det redovisade värdet. Finns en indikation så beräknas tillgångens återvinningsvärde, vilket är det lägsta av tillgångens verkliga värde med avdrag för försäljningskostnader och nyttjandevärdet.

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095911

Not 19 Finansiella tillgångar och skulder

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument.

2022-12-31

		Klassificering enligt IFRS 7		
	Totalt	Låne- & kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR	Andra finansiella skulder
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	12 883 726	12 883 726		
Aktier och andelar	157 050		157 050	
Övriga tillgångar	0	0		
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 182 221	2 182 221		
Summa finansiella tillgångar	**15 222 997**	**15 065 947**	**157 050**	**0**
Finansiella skulder				
Aktuell skatteskuld	25 149			25 149
Övriga kortfristiga skulder	333 271			333 271
Leasingskuld	755 958			755 958
Upplupna kostnader	953 034			953 034
Summa finansiella skulder	**2 067 413**	**0**	**0**	**2 067 413**

Samtliga låne- och kundfordringar har en löptid som är mindre än tre månader och bedöms ha ett redovisat värde som utgör en rimlig approximation av verkligt värde.

2021-12-31

		Klassificering enligt IFRS 7		
	Totalt	Låne- & kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR	Andra finansiella skulder
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	13 233 447	13 233 447		
Aktier och andelar	196 594		196 594	
Övriga tillgångar	114	114		
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	3 003 446	3 003 446		
Summa finansiella tillgångar	**16 433 601**	**16 237 007**	**196 594**	**0**
Finansiella skulder				
Aktuell skatteskuld	2 271 860			2 271 860
Övriga kortfristiga skulder	348 002			348 002
Leasingskuld	1 871 347			1 871 347
Upplupna kostnader	1 117 376			1 117 376
Summa finansiella skulder	**5 608 585**	**0**	**0**	**5 608 585**

Samtliga låne- och kundfordringar har en löptid som är mindre än tre månader och bedöms ha ett redovisat värde som utgör en rimlig approximation av verkligt värde.

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Not 20 Kategorier av finansiella tillgångar och skulder till deras verkliga värde

2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde			
Aktier och andelar	6 585	0	150 250
Summa finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	**6 585**	**0**	**150 250**
Finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde	**0**	**0**	**0**

2021-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde			
Aktier och andelar	46 127	0	150 250
Summa finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	**46 127**	**0**	**150 250**
Finansiella skulder värderade till verkligt värde			
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde	**0**	**0**	**0**

Not 21 Övriga immateriella tillgångar

	Koncernen 2022-12-31	Koncernen 2021-12-31
Ackumulerade anskaffningsvärden:		
- Ingående anskaffningsvärden	766 641	766 641
- Förvärv av verksamhet	0	0
Belopp vid årets utgång	**766 641**	**766 641**
Ackumulerade avskrivningar enligt plan:		
- Vid årets början	-766 641	-766 641
- Årets avskrivningar	0	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-766 641**	**-766 641**
Utgående planenliga restvärden	**0**	**0**

Not 22 Eget kapital

Koncernen

Aktier
Antal aktier uppgår till 1 000 (1 000) st. med kvotvärde 50 (50) kr. Med kvotvärde avses aktiekapitalet dividerat med antal aktier.

Balanserad vinst eller förlust
Avser balanserad vinst eller förlust från föregående år minskat med vinstutdelning.

Förändring av eget kapital
För specifikation av förändring i eget kapital under perioden se rapport över förändring i eget kapital.

Not 23 Närståenderelationer

Koncernen har under året inte haft några transaktioner med företag eller fysiska personer som faller inom ramen för definitionen av IAS 24 Upplysningar om närstående.

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095592

Not 24 Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

	Koncernen 2022-12-31	Koncernen 2021-12-31
Ställda panter och säkerheter	*Inga*	*Inga*
Ansvarsförbindelser	*Inga*	*Inga*
Åtaganden	*Inga*	*Inga*

Not 25 Andelar i koncernföretag

	Moderbolaget 2022-12-31	Moderbolaget 2021-12-31
Ackumulerade anskaffningsvärden:		
- Ingående anskaffningsvärden	2 750 000	*2 750 000*
- Förvärvade	-	-
- Utgående anskaffningsvärden	-	-
Belopp vid årets utgång	**2 750 000**	***2 750 000***

Specifikation av moderbolagets innehav av andelar i koncernföretag

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

Dotterföretag / Org.nr. / Säte	Antal andelar	I %	Redovisat värde
Strandberg Kapitalförvaltning AB, 556797-5080, Lund	12 000	100	2 750 000

Not 26 Resultat från andelar i koncernföretag

	Moderbolaget 2022-01-01 - 2022-12-31	Moderbolaget 2021-01-01 - 2021-12-31
Anteciperad utdelning	8 000 000	9 000 000
Utdelning från dotterföretag	9 000 000	5 500 000
Summa	**17 000 000**	**14 500 000**

Not 27 Händelser efter balansdagen

Efter utgången av 2022 har ett tillfälligt lån från dotterbolaget till moderbolaget om 5 000 000 kr utfärdats. Detta lån kommer att lösas i samband med att den anteciperade utdelningen från dotterbolaget genomförs. En aktieutdelning från moderbolaget till dess ägare om 2 360 000 kr har också genomförts.

Not 28 Vinstdisposition

Kr

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserad vinst	5 927 987
Årets resultat	8 006 933
	13 934 920

Styrelsens förslag till vinstdisposition

Utdelas till aktieägare	2 360 000
Balanseras i ny räkning	11 574 920
	11 574 920

Vad beträffar bolagets resultat och ställning i övrigt, hänvisas till resultat- och balansräkningar kassaflödesanalyser samt tilläggsupplysningar.

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Underskrifter

Årsredovisningen har godkänts av styrelsen såsom framgår av vår elektroniska signering.

.....
Anders Jönsson
Styrelseordförande

.....
Mikael Strandberg
Verkställande direktör

.....
Joakim Sidnäs
Styrelseledamot

Har lämnats såsom framgår av vår elektroniska signering.
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

.....
Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor

Assently: 39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

20230425095923

Följande handlingar har undertecknats den 19 april 2023

FN ÅR 2022 Final 230413.pdf
(3378792 byte)
SHA-512: 235e3a81f2813d4ae55074131699e870e76fe
375dafba27e3ec95e00b26b6dc2f5f59406e2ae22451f5
957659f13be443f09cb3d3cd9232053ac268b4f36420a

Underskrifter

2023-04-14 12:11:12 (CET)



Mikael Strandberg

mikael.strandberg@strandbergkapital.se 197804174014
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-04-14 12:33:45 (CET)

Simon Joakim Sidnäs

joakim.sidnas@outlook.com 197904184913
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

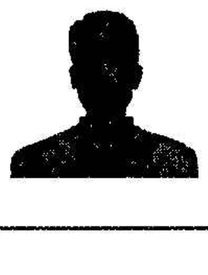
2023-04-16 21:48:46 (CET)



Anders Jönsson

anders@jysse.se 197901234034
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-04-19 16:59:14 (CET)



Carl Fogelberg

carl.fogelberg@pwc.com 197605203970
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

assently

Undertecknandet intygas av Assently

FN ÅR 2022 Final 230413

Verifiera äktheten och integriteten av detta undertecknade dokument genom att skanna QR-koden till vänster.
Du kan också göra det genom att besöka https://app.assently.com/case/verify
SHA-512:
39bc196f17da74a41816eb7252cb815a5bf9f3b4b5b7c0bffbcb122b06f2f5815c26113d7257526ecd32074489ab7d9d911cd05df14c3e3a690966be1d78eccb

Om detta kvitto

Dokumentet är elektroniskt undertecknat genom e-signeringsplattformen Assently i enlighet med eIDAS, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 910/2014. En elektronisk underskrift får inte förvägras rättslig verkan eller giltighet som bevis vid rättsliga förfaranden enbart på grund av att underskriften har elektronisk form eller inte uppfyller kraven för kvalificerade elektroniska underskrifter. En kvalificerad elektronisk underskrift ska ha motsvarande rättsliga verkan som en handskriven underskrift. Assently tillhandahålls av Assently AB, org. nr. 556828-8442, Holländargatan 20, 111 60 Stockholm, Sverige.

20230425095394

FondNavigator AB & Strandberg Kapitalförvaltning AB

Till Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, Carl Fogelberg

Detta uttalande lämnas i anslutning till er revision av FondNavigator AB:s årsredovisning och koncernredovisning samt dotterbolaget Strandberg Kapitalförvaltning AB:s årsredovisning för det räkenskapsår som slutade den 31 december 2022 som syftar till att ni ska ge uttryck för er uppfattning om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen i alla väsentliga avseenden ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och god redovisningssed i Sverige.

Vi bekräftar följande (*utifrån vår bästa kunskap och övertygelse, efter att ha gjort sådana förfrågningar som vi har ansett vara nödvändiga för att på ett lämpligt sätt informera oss själva*):

Årsredovisningen

- Vi har tagit vårt ansvar för upprättandet av årsredovisningen enligt villkoren för revisionsuppdraget daterat 26 november 2019, särskilt att årsredovisningen ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och god redovisningssed i Sverige.

- De metoder, data och betydelsefulla antaganden som vi har använt för att göra uppskattningar i redovisningen med tillhörande upplysningar är lämpliga för att uppnå redovisning, värdering eller upplysningar som är rimliga inom ramen för det tillämpliga ramverket för finansiell rapportering. (ISA 540 (omarbetad))

- Betydelsefulla antaganden som vi har använt för att göra uppskattningar i redovisningen är rimliga.

- Närståenderelationer och närståendetransaktioner har redovisats korrekt och nödvändiga upplysningar har lämnats enligt årsredovisningslagen och god redovisningssed i Sverige.

- För alla händelser efter datumet för räkenskapsårets utgång som kräver justeringar eller att upplysningar lämnas har justeringar gjorts eller upplysningar lämnats. (ISA 560)

- Vi har tagit vårt ansvar för att säkerställa att de elektroniska signaturer som har använts för att signera årsredovisningen uppfyller de krav som anges i 2 kap 7 § 6 st Årsredovisningslag (1995:1554).

- Effekterna av felaktigheter som inte har rättats är oväsentliga, både enskilt och sammantaget, för årsredovisningen som helhet. (ISA 450)

Lämnad information

- Vi har försett er med
  - tillgång till all information som vi har kännedom om och som är relevant för upprättandet av årsredovisningen t.ex. bokföring, dokumentation och annat,
  - ytterligare information som ni har begärt av oss för revisionens syfte, och
  - obegränsad tillgång till personer inom företaget som ni har bedömt att det är nödvändigt att inhämta revisionsbevis från.
- Alla transaktioner har bokförts i räkenskapsmaterialet och avspeglas i årsredovisningen.
- Vi har upplyst er om resultaten av vår bedömning av risken för att de finansiella rapporterna kan innehålla väsentliga felaktigheter som beror på oegentligheter.

- Vi har upplyst er om all information som rör oegentligheter eller misstänkta oegentligheter som vi känner till och som påverkar företaget och inbegriper

    - företagsledningen,
    - anställda som har viktiga roller inom den interna kontrollen, och
    - andra personer, när oegentligheterna kan ha en väsentlig inverkan på de finansiella rapporterna. (ISA 240)

- Vi har lämnat all information till er om påstådda oegentligheter, eller misstänkta oegentligheter, med inverkan på företagets finansiella rapporter, som vi har fått kännedom om genom anställda, tidigare anställda, analytiker, tillsynsmyndigheter eller andra. (ISA 240)

- Vi har upplyst er om alla kända fall av överträdelser eller misstänkta överträdelser av lagar och andra författningar vars effekter ska beaktas när årsredovisningen upprättas. (ISA 250)

- Vi har upplyst er om alla kända tvister vars effekter ska beaktas när årsredovisningen upprättas.

- Vi har upplyst er om vilka företagets närstående är och om alla närståenderelationer och närståendetransaktioner som vi känner till. (ISA 550)

Annan information

Vi bekräftar att vi inte är skyldiga enligt föreskrift i lag eller annan författning eller sedvänja att publicera annan information om företagens och koncernens verksamhet, finansiella resultat och finansiella information än de som redovisas i årsredovisningen och koncernredovisningen och att vi inte avser att publicera sådan information eller bifogas de finansiella rapporterna och revisionsberättelserna.

Bekräftelse av uppdragsavtal

Jag bekräftar att nuvarande uppdragsavtal daterat 26 november 2019 fortsatt gäller för revisionen av räkenskapsåret 2023 under förutsättning att Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB:s uppdrag kvarstår efter årsstämman. Eventuellt nytt upprättat uppdragsavtal ersätter denna bekräftelse.

Den dag som framgår av den elektroniska signaturen

_____

Mikael Strandberg
Verkställande direktör

Deltagare

FONDNAVIGATOR AB 556949-9097 Sverige

Signerat med Svenskt BankID	*2023-04-17 11:33:23 UTC*
Namn returnerat från Svenskt BankID: MIKAEL STRANDBERG	Datum

Mikael Strandberg
VD

Leveranskanal: E-post

20230425095955