20241223111662

MERITI

ÅRSREDOVISNING 2023-07-01-2024-06-30

Fastställelseintyg
Undertecknad verkställande direktör i Meriti AB, 559059-7158 intygar härmed att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 12 december 2024.
Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

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

Göteborg 2024-12-17

.....
Fredrik Mattsson

20241223135348

MERITI

ÅRSREDOVISNING 2023-07-01-2024-06-30

Ärendereferens: 3198376

20241223135349

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	3
FINANSIELL RAPPORT Koncernen	
RESULTATRÄKNING	6
BALANSRÄKNINGEN	7
FÖRÄNDRING EGET KAPITAL	8
KASSAFLÖDESANALYS	9
FINANSIELL RAPPORT Moderbolaget	
RESULTATRÄKNING	10
BALANSRÄKNINGEN	11
FÖRÄNDRING EGET KAPITAL	12
KASSAFLÖDESANALYS	13
NOTER TILL FINANSIELLA RAPPORTER	14
STÄLLDA SÄKERHETER OCH EVENTUALFÖRPLIKTELSER	28
UNDERSKIFTER	31

20243233530

Meriti AB
Org.nr. 559059-7158

Styrelsen och VD för Meriti AB får härmed avge årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2023-07-01 - 2024-06-30.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

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

Koncernstruktur

Meriti AB, ("Bolaget"), är ett finansiellt holdingbolag och moderbolag till Meriti Capital AB (Fd Vesterhavet Fondkommission AB), Meriti Stiftelsetjänst AB, Meriti Wealth Management AB (Fd Meriti Kapitalförvaltning AB), Nordic Insurance & Benefits AB, First Insurance Holding AB, First Insurance Sverrige AB, TPA Claims & Admin AB, Scale Tech AB, Vintage by Meriti AB och Management Vbm AB ("Koncernen"). Bolaget ingår i en konsoliderad situation, i vilken Meriti AB är ansvarigt institut. Bolaget kommer som finansiellt holdingbolag att uppfylla tillsynskraven på den konsoliderade situationen och upprätta den års/-koncernredovisning och den rapportering som följer av denna.

Bolagets verksamhetsinriktning är att som moderbolag äga aktier i koncernföretag och tillhandahålla administrativa tjänster inom Koncernen.

Helägda dotterbolaget Meriti Stiftelsetjänst AB står under tillsyn av Finansinspektionen och har tillstånd enligt Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden

kap 2 1 § 1 mottagande och vidarebefordran av order beträffande finansiella instrument
kap 2 1 § 2 utförande order beträffande finansiella instrument på kunders uppdrag
kap 2 2 § 1 förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet

Meriti Capital AB är också ett helägt dotterbolag som har tillstånd att bedriva
värdepappersrörelse under tillsyn av Finansinspektionen enligt Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden kap. 2 § 1,

punkt 1 mottagande och vidarebefordran av order beträffande finansiella instrument
punkt 2 diskretionär portföljförvaltning beträffande finansiella instrument
punkt 5 investeringsrådgivning till kund beträffande finansiella instrument

Affärsområden och affärsverksamhet

Koncernens verksamhet är uppdelad i fem huvudsakliga affärsområden.

- Life och Pension: bedriver finansiell rådgivning inom pension,sparande och försäkring samt analys och administration, inom pensionsområdet.
- Wealth Management: bedriver förmögenhetsrådgivning till företag och privatpersoner.
- Asset Management: bedriver kapitalförvaltning
- Insurance: bedriver verksamhet inom området personrisk, hälsa och sport, där stor vikt läggs på att hitta lösningar som är anpassade efter marknadens krav och behov.
- Stiftelseadministration: bedriver behovsanpassade stiftelselösningar med administration, redovisning och förvaltning

Hållbarhetsupplysningar

Det är viktigt för Koncernen att engagera sig i samhällets långsiktiga utveckling och att bidra till ett hållbart samhälle. Koncernen arbetar för att integrera miljöhänsyn, kvalitet och kostnadseffektivitet som en naturlig del av verksamheten. Koncernen försöker att använda så lite miljöpåverkande resurser som möjligt, detta får dock inte påverka verksamheten negativt. Meriti AB eller dotterbolag bedriver ingen tillstånds- eller anmälningspliktig verksamhet enligt miljöbalken.

Ägarförhållanden

Ägandet i Koncernen är uppdelat på flera privatpersoner och företag. Fyra ägare, Per Fredriksson, Kenneth Granholm, Fredrik Mattsson och Rikard Nagy har ägarandelar privat och genom bolag som var för sig överstiger 10 procent av Bolagets samtliga aktier och röster.

Antal anställda

Koncern har i medeltal 39 heltidanställda under räkenskapsåret, en ökning från medeltal 32 heltidanställda föregående år.

20241225135551

Väsentliga händelser under räkenskapsåret
Koncernen har under räkenskapsåret fortsatt att utvecklas och stärka sin position på marknaden. Genom dotterbolaget Meriti Capital AB har Koncernen förstärkt sitt erbjudande avseende fond- och kapitalförvaltning. Ola Björkmo anställts som ny VD och Jonas Sandefelt som chef för systemmatiska strategier. Därmed arbetar fyra heltidsanställda personer med kapital- och fondförvaltning. Koncernen har sedan december 2023 i samarbete med Finserve Nordic startat två svenska värdepappersfonder med daglig likviditet, Meriti Neutral samt Meriti Ekorren Global.

Koncernen fortsätter att expandera och har den 1 september 2023 öppnat kontor i Stockholm. Koncernen har även förstärkt teamet med fler rådgivare i Göteborg och Stockholm. Koncernen fortsätter att investera i utveckling för att förbättra och utvidga vårt produktutbud. Genom att ligga i framkant av teknologiska framsteg har Koncernen kunnat erbjuda innovativa lösningar och säkra en konkurrenskraftig position på marknaden.

Finansiell utveckling under räkenskapsåret
Koncernens provisionsintäkter uppgick till 121 Mkr (139 Mkr), vilket motsvarar en minskning om 13,3 % jämfört med föregående år. Minskningen kan huvudsakligen hänföras till att större pensionsstiftelser och vinstandelsstiftelser inte följde med vid förvärvet av dotterbolaget Meriti Stiftelsetjänst AB (tidigare PRI Stiftelsetjänst AB) från Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, Ömsesidigt. Exklusive stiftelsearvoden ökade koncernens provisionsintäkter med 15,4 % jämfört med föregående år. Resultatet före skatt uppgick till -9,4 Mkr (-0,56 Mkr).

Risker och 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 25.

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

Bolaget 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.

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 2024 uppgick Bolagets kapitalbas till 19 610 Tkr, kapitalkravet för Pelare I till 5 036 Tkr (25 procent av föregående års fasta omkostnader) och kapitalkravet för Pelare II till 0 kronor. Bolagets totala kapitalkrav uppgick därmed till 5 036 Tkr.

För utförligare beskrivning av bolagets likviditetshantering samt kapitaltäckning, se not 25.

Ekonomisk översikt, moderbolaget	**2023/2024**	**2022/2023**	**2021/2022**	**2020/2021**	**2019/2020**
Provisionsintäkter	1 200	50	743	129	0
Resultat före skatt	-5 787	574	-184	-55	-1
Balansomslutning	79 561	74 529	52 512	31 138	131
Soliditet (%)	67	53	72	33	93

Ekonomisk översikt, koncernen	**2023/2024**	**2022/2023**	**2021/2022**	**2020/2021**
Provisionsintäkter	120 833	139 310	84 525	10 637
Resultat före skatt	-9 514	-558	-4 777	-289
Balansomslutning	93 262	89 956	57 863	32 941
Soliditet (%)	66	51	61	31
Kapitalbas	19 610	10 126	-	-
Kapitaltäckningsrelation (%)	389	133	-	-

20241223155552

Finansiell riskhantering
Koncernens finansiella risk är relativt låg tack vare att huvudverksamheten är inriktad på rådgivningsverksamhet, kapitalrådgivning och förmedling av försäkringar.

Som naturlig del i verksamheten exponeras koncernen för olika sorters risker. Styrelsen inom koncernen har i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse fastställt riktlinjer och rutiner för riskhantering i syfte att identifiera och begränsa de risker som verksamheten är förknippad med. Ett internt regelverk avseende risker, regelefterlevnad och beslutsprocesser, finns framtaget och uppdateras årligen av styrelsen.

Styrelsen och anställda utbildas fortlöpande och uppföljning av regelverket utförs löpande av ledningen och koncernens kontrollfunktioner. Koncernens samtliga kontrollfunktioner rapporteras till styrelsen.

Förväntningar på den framtida utvecklingen
Trots den fortsatt osäkra globala ekonomiska situationen ser styrelsen för koncernen ljust på framtiden. Vi är övertygade om att vårt starka engagemang för kvalitet, innovation och hållbarhet kommer att fortsätta vara nyckelfaktorer för vår framgång.

Koncernen kommer att fortsatta att stärka sina relationer med befintliga kunder samtidigt som nya kundsegment har identifierats och engagerats. Koncernens produkter har mött positiv respons på marknaden, och vår närvaro i Sverige har ökat markant gentemot tidigare år.

Koncernens övergripande ambition är att bibehålla den personliga närheten på marknaden. Det kräver att vi behöver minimera riskerna och identifiera den kortaste och säkraste vägen till målet. Vi kommer att pröva och bekräfta affärsstrategin kontinuerligt samt anpassa strategin till rådande marknadsförutsättningar. Allt för att på bästa sätt kunna maximera bolagets potential i förhållande till tillgängliga resurser.

Styrelsens arbete
Bolagets styrelse utgörs vid årets utgång av 7 ledamöter, inklusive ordförande och exklusive VD. Styrelsen sammanträder enligt ett schema som löper mellan bolagsstämmorna. Ansvaret omfattar övergripande bolagets förvaltning och organisation i enlighet med en föredragningsplan som gäller årsvis. Ledamöter i styrelsen får kontinuerligt information om koncernens ställning, operativa beslut och händelser som påverkar eller kan påverka bolaget, genom löpande skriftliga rapporter från VD, CFO och ledning.

Koncernen fortsätter att arbeta aktivt med att stärka organisationsstrukturen och kompetensbasen. Utbildningsprogram och kompetensutveckling har varit centralt för att säkerställa att anställda har de färdigheter och kunskaper som krävs för att möta framtida utmaningar.

Resultatdisposition (kronor)

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till årstämmans förfogande står	
balanserad vinst	58 522 340
årets vinst	-5 786 592
	52 735 748
Styrelsen föreslår att	
i ny räkning överföres	52 735 748
	52 735 748

Koncernens och moderbolagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar samt kassaflödesanalyser med tilläggsupplysningar.

20231222133555

KONCERNENS RESULTATRÄKNING	Not	2023-07-01 2024-06-30	2022-07-01 2023-06-30
Ränteintäkter		1 679	1 476
Räntekostnader		-1 447	-1 328
Räntenetto		**232**	**148**
Provisionsintäkter	5	120 833	139 310
Provisionskostnader		-91 673	-73 119
Provisionsnetto		**29 160**	**66 191**
Övriga intäkter		**7 446**	**1 364**
Nettoresultat från finansiella transaktioner	6	**656**	**145**
Summa intäkter		**37 494**	**67 848**
Allmänna administrationskostnader	7, 8, 9	-45 552	-67 083
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13, 15	-1 306	-1 323
Summa kostnader		**-46 858**	**-68 406**
Rörelseresultat		**-9 364**	**-558**
Resultat före skatt		**-9 364**	**-558**
Skatt	10	2 010	394
Årets resultat		**-7 354**	**-164**

Rapport över totalresultat

Summa Totalresultat hänförligt:		
Moderföretagets aktieägare	-7 292	-454
Innehav utan bestämmande inflytande	-62	290
	-7 354	**-164**

20241223135254

KONCERNENS BALANSRÄKNING

	Not	2024-06-30	2023-06-30
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos kreditinstitut		10 054	14 777
Aktier och andelar	12	800	325
Immateriella anläggningstillgångar - Andra immateriella tillgångar	13	3 904	3 760
Immateriella anläggningstillgångar - Goodwill	14	41 332	41 332
Materiella anläggningstillgångar - Inventarier	15	1 265	720
Uppskjutna skattefordringar		3 724	1 697
Övriga tillgångar		21 504	16 894
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	10 829	10 451
SUMMA TILLGÅNGAR		**93 412**	**89 956**
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstiut	17	6 721	10 914
Övriga skulder		19 312	28 946
Aktuella skatteskulder		445	425
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	5 609	3 954
Summa skulder		**32 087**	**44 239**
Eget kapital			
Minoritetskapital		4 438	2 797
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i moderbolaget		56 887	42 920
Summa eget kapital	19	**61 325**	**45 717**
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		**93 412**	**89 956**

20241223133553

KONCERNENS FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Meriti AB						
Ingående balans per 2022-07-01	**Aktiekapital**	**Ej registrerat aktiekapital**	**Övrigt tillskjutet kapital**	**Balanserat resultat**	**Total**	**Innehav utan bestämmande inflytande**	**Summa eget kapital**
Totalresultat	149	71	39 190	-4 122	35 288	-61	35 227
Årets resultat				-164	-164	-290	-454
Övrigt totalresultat							
Summa totalresultat	**149**	**71**	**39 190**	**-4 286**	**35 124**	**-351**	**34 773**
Transaktioner med aktieägare							
Pågående nyemission							
Avslutad nyemission	71	-71					
Innehav utan bestämmande inflytande som uppkommit vid förvärv av dotterföretag				8 606	8 606		8 606
Transaktioner med minoriteten				-810	-810	3 148	2 338
Summa transaktioner med aktieägare							
Utgående balans per 2023-06-30	**220**	**0**	**39 190**	**3 510**	**42 920**	**2 797**	**45 717**

	Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Meriti AB						
Ingående balans per 2023-07-01	**Aktiekapital**	**Ej registrerat aktiekapital**	**Övrigt tillskjutet kapital**	**Balanserat resultat**	**Total**	**Innehav utan bestämmande inflytande**	**Summa eget kapital**
Totalresultat	220	0	39 190	3 510	42 920	2 797	45 717
Årets resultat				-7 354	-7 354	62	-7 292
Övrigt totalresultat							
Summa totalresultat	**220**	**0**	**39 190**	**-3 844**	**35 566**	**2 859**	**38 425**
Transaktioner med aktieägare							
Avslutad nyemission	20		9 503		9 523		9 523
Pågående nyemission		21	9 492		9 513		9 513
Erhållna aktieägartillskott				3 998	3 998		3 998
Innehav utan bestämmande inflytande som uppkommit vid förvärv av dotterföretag				-134	-134		-134
Transaktioner med minoriteten				-1 579	-1 579	1 579	0
Summa transaktioner med aktieägare							
Utgående balans per 2024-06-30	**240**	**21**	**58 185**	**-1 559**	**56 887**	**4 438**	**61 325**

För ytterligare information om aktiekapital och övrigt tillskjutet kapital, se Not 19.

20241223133556

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

	2024-06-30	2023-06-30
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-9 364	-558
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		
-Avskrivningar	1 306	1 353
Betald skatt	-92	-472
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-8 150	323
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital		
Ökning (-), minskning (+) i övriga tillgångar	-4 988	-15 642
Ökning (+), minskning (-) i övriga skulder	-7 979	11 904
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-21 117	-3 415
Investeringsverksamhet		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-856	-817
Förvärv av immaterialla anläggningstillgångar	-1 139	-4 458
Förvärv av aktier och andelar	-475	0
Förvärv av aktier och andelar i koncernföretag	0	-19 838
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-2 470	-25 113
Finansieringsverksamheten		
Årets nyemission	19 036	0
Erhållna aktieägartillskott	3 998	0
Förändring i koncernens sammansättning	23	8 608
Förändring i skulder till kreditinstiut	-4 193	10 914
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	18 864	19 522
Förändring av likvida medel	-4 723	-9 006
Likvida medel vid årets början	14 777	23 783
Likvida medel vid årets slut	**10 054**	**14 777**

20241223133557

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING	**Not**	**2023-07-01 2024-06-30**	**2022-07-01 2023-06-30**
Ränteintäkter		47	6
Räntekostnader		-1 393	-1 200
Räntenetto		**-1 346**	**-1 194**
Provisionsintäkter	5	1 200	50
Provisionsnetto		**1 200**	**50**
Övriga intäkter		**5 127**	**0**
Nettoresultat från finansiella transaktioner	6	**112**	**8 181**
Summa intäkter		**5 093**	**7 037**
Allmänna administrationskostnader	7, 8, 9	-4 100	-1 463
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	13, 15	-51	0
Summa kostnader		**-4 151**	**-1 463**
Rörelseresultat		**942**	**5 574**
Bokslutsdispositioner			
Mottagna koncernbidrag		2 000	0
Lämnade koncernbidrag		-8 729	-5 000
Resultat före skatt		**-5 787**	**574**
Skatt på årets resultat	10	0	0
Årets resultat		**-5 787**	**574**

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

	Not	2024-06-30	2023-06-30
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos kreditinstitut		1 850	2 397
Aktier och andelar i koncernföretag	11	67 637	62 228
Materiella anläggningstillgångar - Inventarier	15	254	0
Övriga tillgångar		9 522	9 805
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	298	99
SUMMA TILLGÅNGAR		**79 561**	**74 529**
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstiut	17	6 619	10 800
Övriga skulder		18 929	23 415
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	1 017	567
Summa skulder		**26 565**	**34 782**
Eget kapital			
Aktiekapital		261	220
Balanserade vinstmedel		52 735	39 527
Summa eget kapital	19	**52 996**	**39 747**
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		**79 561**	**74 529**

20241223135558

20241223133559

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			
Ingående balans per 2022-07-01	**Aktiekapital**	**Ej registrerat aktiekapital**	**Överkursfond**	**Balanserat resultat**	**Årets resultat**	**Totalt**
Totalresultat	149	71	39 191	-54	-184	39 173
Resultatdispostion enligt beslut av årsstämma:			-39 191	39 007	184	0
Årets resultat					574	574
Summa totalresultat	**149**	**71**	**0**	**38 953**	**574**	**39 747**
Transaktioner med aktieägare						
Avslutad nyemission	71	-71				
Summa transaktioner med aktieägare						
Utgående balans per 2023-06-30	**220**	**0**	**0**	**38 953**	**574**	**39 747**

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			
Ingående balans per 2023-07-01	**Aktiekapital**	**Ej registrerat aktiekapital**	**Överkursfond**	**Balanserat resultat**	**Årets resultat**	**Totalt**
Totalresultat	220	0	0	38 953	574	39 747
Resultatdispostion enligt beslut av årsstämma:				574	-574	0
Årets resultat					-5 787	-5 787
Summa totalresultat	**220**	**0**	**0**	**39 527**	**-5 787**	**33 960**
Transaktioner med aktieägare						
Avslutad nyemission	20		9 503			9 523
Pågående nyemission		21	9 492			9 513
Summa transaktioner med aktieägare						
Utgående balans per 2024-06-30	**240**	**21**	**18 995**	**39 527**	**-5 787**	**52 996**

För ytterligare information om aktiekapital och övrigt tillskjutet kapital, se Not 19.

20241223135360

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

	2024-06-30	2023-06-30
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	942	5 574
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		
-Avskrivningar	51	0
Betald skatt	0	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	993	5 574
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital		
Ökning (-), minskning (+) i övriga tillgångar	84	-9 871
Ökning (+), minskning (-) i övriga skulder	-4 036	8 039
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-2 959	3 742
Investeringsverksamhet		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-305	0
Återbetalning av lån till övriga företag	0	180
Årets lämnade aktieägartillskott	-5 260	-500
Utdelning från koncernföretag	0	8 000
Förvärv av aktier och andelar i koncernföretag	-149	-34 953
Försäljning av aktier och andelar	0	45
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5 714	-27 228
Finansieringsverksamheten		
Årets nyemission	19 036	0
Förändring i skulder till kreditinstitut	-4 181	13 404
Koncernbidrag	-6 729	-5 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	8 126	8 404
Förändring av likvida medel	-547	-15 082
Likvida medel vid årets början	2 397	17 479
Likvida medel vid årets slut	**1 850**	**2 397**

20241223133611

Noter till finansiella rapporter

Not 1 Allmän information

Meriti AB, org.nr 559059-7158 är ett finansiellt moderholdingföretag. Bolaget verksamhetsinriktning är att som moderbolag äga aktier i koncernföretag och tillhandahålla administrativa tjänster inom Koncernen. Koncernen har verksamhet i Sverige.

Meriti AB är ett aktiebolag som är registrerat i Sverige och har sitt säte i Göteborg. Besöksadressen till huvudkontoret är Södra Gubberogatan 20, 416 63 Göteborg.

Årsredovisning och koncernredovisning har godkänts för utfärdande av bolagets styrelse den dag som framgår av elektronisk underskrift och kommer föreläggas årsstämman för godkännande den 2 december 2024.

Not 2 Redovisningsprinciper

De viktigaste principerna som tillämpas av moderbolag och Koncernen anges nedan. De angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras, om inget annat anges.

2.1.1 Grund för rapporternas upprättande
Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Finacial Reporting Standards (IFRS). Tillämpliga delar i Lag (2015:911) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) tillämpas också liksom Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Då Koncernen upprättar rapporter i överensstämmelse med IFRS krävs uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål. Det kräver att ledningen tar ett stort ansvar för att göra antaganden som anses vara rimliga och rättvisande. Det faktiska utfallet kan således avvika från de bedömda uppskattningarna.

Moderbolagets redovisning är upprättad i enlighet med Årsredovisningslagen i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och RFR 2 Redovisning för juridiska personer. I de fall moderbolaget tillämpar andra redovisningsprinciper än koncernen anges detta i separat i slutet av detta redovisningsprincipavsnitt.

2.1.2 Förändrad uppställningsform
Uppställningen av koncernens- och moderbolagets resultaträkning, balansräkning och kassaflödesanalys ändras för räkenskapsåret. Den nya uppställningen följer praxis för koncernredovisning för finansiella holding företag som huvudsakligen förvaltar andelar i dotterföretag som är kreditinstitut eller värdepappersföretag eller företag av motsvarande slag och beaktar årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25). Förändringen har tillämpats för jämförelsetalen. Förändringen innebär att Meritis uppställningsform anpassas till gällande praxis och bedöms ge koncernens intressenter en mer användbar information avseende koncernens resultat och finansiella ställning.

2.1.3 Grund för värdering
Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden. Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden justerade för eventuella avskrivningar och nedskrivningar, förutom vad beträffar omvärderingar av finansiella tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

2.1.4 Nya och ändrade standarder som tillämpas av koncernen
Vid upprättande av koncernredovisningen per 30 juni 2024 har inga ny standarder och tolkningar trätt i kraft som är tillämpliga för koncernen.

2.1.5 Nya och ändrade standarder som ej trätt i kraft.
Det finns inga nya standarder och tolkningar som publicerats men ännu inte trätt i kraft per bokslutsdagen som väntas ha någon väsentlig inverkan på koncernens finansiella rapporter.

2.2 Koncernredovisning

2.2.1 Dotterföretag
Dotterföretag är alla företag över vilka koncernen har bestämmande inflytande. Koncernen kontrollerar ett företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Dotterföretag inkluderas i koncernredovisningen från och med den dag då det bestämmande inflytandet överförs till koncernen. De exkluderas ur koncernredovisningen från och med den dag då det bestämmande inflytandet upphör.

Samtliga förvärv av dotterföretag redovisas enligt förvärvsmetoden. Identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder i ett rörelseförvärv värderas inledningsvis till verkligt värde på förvärvsdagen. För varje förvärv avgör koncernen om alla innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade företaget redovisas till verkligt värde eller till innehavets proportionella andel av det förvärvade företagets nettotillgångar. Förvärvsrelaterade utgifter kostnadsförs när de uppstår.

20241223135362

Det belopp varmed köpeskilling, eventuellt innehav utan bestämmande inflytande samt verkligt värde på förvärvsdagen på tidigare innehav som överstiger verkligt värde på koncernens andel av identiferbara förvärvade nettotillgångar redovisas som goodwill.

Villkorad tilläggsköpeskilling som uppstår i samband med rörelseförvärv redovisas till verkligt värde och eventuella förändringar av skulden redovisas i finasnettot i koncernens resultaträkning. I samband med koncernens rörelseförvärv finns det ibland avtalat om en rätt samt skyldighet att förvärva ytterligare aktier vid en framtida tidpunkt. Eventuell ersättning som kan komma att betalas ut vid nyttjande av sådan option redovisas som en skuld i samband med rörelseförvärvet. Värdeförändringar av skulden hänförlig till optionen redovisas i koncernens eget kapital som en transaktion med minoriteten.

Om rörelseförvärvet genomförs i flera steg omvärderas de tidigare eget kapital-andelarna i det förvärvade företaget till dess verkliga värde vid förvärvstidpunkten. Eventuell uppkommen vinst eller förlust till följd av omvärderingen redovisas i resultat.

2.2.2 Förändringar i ägarandel i ett dotterföretag utan förändring av bestämmande inflytande
Transaktioner med innehavare utan bestämmande inflytande som inte leder till förlust av kontroll redovisas som eget kapital-transaktioner, dvs som transaktioner med ägarna i deras roll som ägare. Vid förvärv från innehavare utan bestämmande inflytande redovisas skillnaden mellan verkligt värde på erlagd köpeskilling och den faktiska förvärvade andelen av det redovisade värdet på dotterföretagets nettotillgångar i eget kapital. Vinster och förluster på avyttringar till innehavare utan bestämmande inflytande redovisas i eget kapital.

2.2.3 Försäljning av dotterföretag
När koncernen inte längre har ett bestämmande inflytande, omvärderas varje kvarvarande innehav till verkligt värde per den tidpunkt när den förlorar det bestämmande inflytandet. Ändringen i redovisat värde redovisas i resultaträkningen. Det verkliga värdet används som det första redovisade värdet och utgör grund för den fortsatta redovisningen av det kvarvarande innehavet som intresseföretag, joint venture eller finansiell tillgång. Alla belopp avseende den avyttrade enheten som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, redovisas som om koncernen direkt hade avyttrat de hänförliga tillgångarna eller skulderna. Detta kan medföra att belopp som tidigare redovisats i övrigt totalresultat omklassificeras till resultatet

2.3 Segmentrapportering
Eftersom bolaget inte är ett noterat företag tillämpas inte IFRS 8. Information lämnas i enlighet med årsredovisningslagen om nettoomsättningens fördelning på verksamhetsgrenar och geografiska marknader. Se Not 5.

2.4 Omräkning av utländsk valuta

2.4.1 Funktionell valuta och rapporteringsvaluta
Poster som ingår i de finansiella rapporterna för de olika enheterna i koncernen är värderade i den valuta som används i den ekonomiska miljö där respektive företag huvudsakligen är verksamt (funktionell valuta). I koncernredovisningen används svenska kronor (SEK) som är moderbolagets funktionella valuta och rapporteringsvaluta.

2.4.2 Transaktioner och balansposter
Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. Valutavinster- och förluster som uppkommer vid betalning av sådana transaktioner och vid omräkning av monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultaträkningen. Valutakursdifferenser på utlåning och upplåning redovisas i finansnettot, medan övriga valutakursdifferenser ingår i rörelseresultatet.

2.4.3 Koncernföretag
Resultat och finansiell ställning för alla koncernbolag (av vilka inga har en höginflationsvaluta som funktionell valuta) som har en annan funktionell valuta än rapportvalutan, omräknas till koncernens rapportvaluta enligt följande:

-Tillgångar och skulder för var och en av balansräkningarna omräknas till balansdagens kurs
-Intäkter och kostnader för var och en av resultaträkningarna omräknas till genomsnittlig valutakurs, och
-Alla valutakursdifferenser som uppstår redovisas i övrigt totalresultat.

20241223133563

Goodwill och justeringar av verkligt värde som uppkommer vid förvärv av en utlandsverksamhet behandlas som tillgångar och skulder hos denna verksamhet och omräknas till balansdagens kurs. Valutakursdifferenser redovisas i övrigt totalresultat.

2.5 Immateriella tillgångar

2.5.1 Goodwill
Goodwill utgörs av det belopp varmed anskaffningsvärdet överstiger det verkliga värdet på koncernens andel av det förvärvade dotterbolagets identifierabara nettotillgångar vid förvärvstillfället. Goodwill på förvärv av dotterbolag redovisas som immateriella tillgångar.

Goodwill som redovisas separat testats årligen för att identifiera eventuellt nedskrivningsbehov eller oftare om händelser eller ändringar i förhållande indikerar en möjlig värdeminskning och redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade nedskrivningar. Nedskrivningar av goodwill återförs inte. Vinst eller förlust vid avyttring av en enhet inkluderar kvarvarande redovisat värde på den goodwill som avser den avyttrade enheten.

Goodwill fördelas på kassagenererande enheter vid prövning av eventuellt nedskrivningsbehov. Fördelningen görs på de kassagenererade enheter eller grupper av kassagenererande enheter som förväntas bli gynnade av det rörelseförvärv som gett upphov till goodwillposten. Varje enhet eller grupp av enheter som goodwill har fördelats till motsvarar den lägsta nivå i koncernen på vilken goodwill i fråga övervakas i den interna styrningen. Koncernen fördelar goodwill till de operativa segment som finns vid var gällande tidpunkt och som bedömts gynnas av rörelseförvärvet.

2.5.2 Balanserade utgifter för egenutvecklad programvara
Kostnader för utveckling som är direkt hänförlig till utveckling och testning av identifierbara och unika programvaruprodukter som kontrolleras av koncernen, redovisas som immateriella tillgångar när följande kreterier är uppfyllda:

-Det är tekniskt möjligt att färdigställa programvaran för användning;
-Företagets avsikt är att färdigställa programvaran och att använda den eller sälja den:
-Det finns förutsättningar att använda eller sälja programvaran;
-Det kan visas hur programvaran genererar troligen framtida ekonomiska fördelar, antigen genom kostnadsbesparingar eller genom merintäkter
-Tillräckliga tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen finns tillgängliga
-De utgifter som är hänförliga till programvarans utveckling kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

2.6 Materiella anläggningstillgångar
Alla materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för avskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till förvärvet av tillgången.

Tillkommande utgifter läggs till tillgångens redovisade värde eller redovisas som en separat tillgång, beroende på vilket som är lämpligt, endast då det är sannolikt att de framtida ekonomiska förmåner som är förknippade med tillgången kommer att komma koncernen tillgodo och tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Redovisat värde för den ersatta delen tas bort från balansräkningen. Alla andra former av reparationer och underhåll redovisas som kostnader i resultaträkningen under den period de uppkommer.

Anskaffningsvärdet skrivs av över bedömd nyttjandeperiod vilket för koncernen ger en avskrivningsperiod för inventarier på 3-10 år.

Tillgångarnas restvärde och nyttjandeperioder prövas varje balansdag och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde.

Vinster och förluster vid avyttring fastställs genom en jämförelse mellan försäljningsintäkten och det redovisade värdet och redovisas i Övriga rörelseintäkter respektive Övriga rörelsekostnader i resultaträkningen.

20241223135364

2.7 Nedskrivning av icke-finansiella anläggningstillgångar
Tillgångar som har en obestämbar nyttjandeperiod, exempelvis goodwill, skrivs inte av utan prövas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Materiella anläggningstillgångar och sådana immateriella tillgångar som skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redoisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandvärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter). För materiella och immateriella anläggningstillgångar, som tidigare har skrivits ner, görs per varje balansdag en prövning av om återföring bör göras.

2.8 Finansiella instrument
Företaget tillämpar IFRS 9. Standarden omfattar följande tre områden: Klassificering och värdering av finansiella instrument, Nedskrivning samt Allmän säkringsredovisning. Nedan redogörs effekterna för företaget av implementeringen av IFRS 9.

Enligt IFRS 9 ska finansiella instrument klassificeras utifrån följande kategorier, Verkligt värde via resultaträkningen, Upplupet anskaffningsvärde eller Verkligt värde via övrigt totalresultat.

Utgångspunkten för klassificeringen av skuldinstrument är företagets affärsmodell för att hantera den finansiella tillgången samt huruvida instrumentets kontraktsenliga kassaflöden enbart innehåller betalningar av ränta och kapitalbelopp. Eget kapitalinstrument ska klassificeras till verkligt värde via resultaträkningen, om inte företaget vid första redovisningstillfället valt att presentera sådana instrument till verkligt värde via övrigt totalresultat.

2.9 Kundfordringar
Kundfordringar klassificeras som omsättningstillgångar om betalning förväntas ske inom ett år eller tidigare, annars klassificeras kundfordringar som anläggningstillgångar. Samtliga kundfordringar i koncernen bedöms vara omsättningstillgångar. Kundfordringar redovisas inledningsvis till verkligt värde och förväntade kreditförluster värderas enligt IFRS 9 (se 2.8 ovan)

2.10 Klientmedel
Klientmedel uppkommer som ett led i försäkringsverksamheten, främst vid hantering av försäkringspremier för kunders räkning. Klientmedelsskulden motsvaras inte enbart av redovisade klientmedel då det finns utställda kundfakturor och erhållna leverantörsfakturor som hanteras för kunders räkning (främst med avseende på kundens fösäkringspremier). Klientmedel som tillgångar i balansräkningen i den utsträckning de bedöms uppfylla IFRS definition av tillgång. Klientmedel hänförligt till försäkringsverksamheten bedöms uppfylla dess kriterier och redovisas som klientmedel i balansräkningen.

2.11 Likvida medel
I likvida medel ingår, i så väl balansräkningen som rapporten över kassaflöden, kassa och banktillgodohavanden.

2.12 Aktiekapital
Stamaktier klassificeras som eget kapital. Transaktionskostnader som direkt kan hänföras till emission av nya aktier redovisas, netto efter skatt, i eget kapital som ett avdrag från emissionslikviden.

2.13 Leverantörsskulder
Leverantörsskulder klassificeras som kortfristiga skulder om de förfaller inom ett år eller tidigare. Om inte, tas de upp som långfristiga skulder.

2.14 Aktuell och uppskjuten skatt
Periodens skattekostnad omfattar aktuell och uppskjuten skatt. Skatt redovisas i resultaträkningen, utom när skatten avser poster som redovisas i övrigt totalresultat eller direkt i eget kapital. I sådana fall redovisas även skatten i övrigt totalresultat respektive eget kapital.

Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i länder där modbolagets dotterföretag är verksamma och genererar skattepliktiga intäkter. Ledningen utvärderar regelbundet de yrkanden som gjorts i självdeklarationer avseende situationer där tillämpliga skatteregler är föremål för tolkning och gör, när så bedöms lämpligt, avsättningar för belopp som troligen ska betalas till Skattemyndigheten.

20241223133565

Uppskjuten skatt redovisas i sin helhet, enligt balansräkningensmetoden, på alla temporära skillnader som uppkommer mellan det skattemässiga värdet på tillgångar och skulder och deras redovisade värden i koncernredovisningen. Den uppskjutna skatten redovisas emellertid inte om den uppstår till följd av en transaktion som utgör den första redovisningen av en tillgång eller skuld som inte är rörelseförvärv och som, vid tidpunkten för transaktionen, varken påverkar redovisat eller skattemässigt resultat. Uppskjuten inkomstskatt beräknas med tillämpning av skattesatser (och lager) som har beslutats eller aviserats per balansdagen och som förväntas gälla när den berörda uppskjutna skattefordran realiseras eller den uppskjutna skatteskulden regleras.

Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas tillgängliga, mot vilka de temporära skillnader kan utnyttjas.

Uppskjuten skatt beräknas på temporära skillnader som uppkommer på andelar i dotterföretag förutom där tidpunkt för återföring av den temporära skillnanden kan styras av koncernen och det är sannolikt att den temporära skillanden inte kommer att återföras inom överskådlig framtid.

2.15 Ersättningar till anställda

2.15.1 Pensionsförpliktelser
Koncernbolagen har endast avgiftsbestämda planer

För avgiftsbestämda pensionsplaner betalar koncernen avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringsplaner på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Koncernen har inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda. Avgifterna redovisas som personalkostnader när de förfaller till betalning. Förutbetalda avgifter redovisas som en tillgång i den utsträckning som kontant återbetalning eller minskning av framtida betalningar kan komma koncernen tillgodo.

2.15.2 Ersättningar vid uppsägning
Ersättningar vid uppsägning utgår när en anställds anställning sagts upp av bolaget före normal pensionstidpunkt eller då en anställd accepterar frivillig avång i utbyte mot sådana ersättningar. Koncernen redovisar avgångsvederlag när koncernen bevisligen är förpliktad endera att säga upp anställda enligt en detaljerad formell plan utan möjlighet till återkallande, eller att lämna ersättningar vid uppsägning som resultat av ett erbjudande som gjorts för att uppmuntra till frivillig avgång. Förmåner som förfaller mer än 12 månader efter balansdagen diskonteras till nuvärde i de fall tidsvärdet bedöms väsentligt.

2.15.3 Vinstandels- och bonusplaner
Koncernen redovisar en skuld och en kostnad för bonus och vinstandelar hänförliga till arbeten som utförts under aktuellt räkenskapsår.

2.16 Avsättningar
Avsättningar redovisas när koncernen har en legal eller informell förpliktelse till följd av tidigare händelser, det är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera åtagandet och beloppet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Avsättningar värderas till nuvärdet av det belopp som förväntas krävas för att reglera förpliktelsen. Härvid används en diskonteringsränta före skatt som återspeglar en aktuell marknadsbedömning av det tidsberoende värdet av pengar och de risker som är förknippade med avsättningen. Den ökning av avsättningen som beror på att tid förflyter redovisas som räntekostnad. I det fall ett utflöde beräknas ske bortom 12 månader från balansdagen klassificeras avsättningen såsom en långfristig skuld och inom 12 månader såsom en kortfristig skuld.

2.17 Intäktsredovisning
Koncernens huvudsakliga intäkter består dels av förvaltningsarvoden för fonder, diskretionära mandat, kapitalförsäkringar och förmedlingsprovisioner avseende försäkringar och pensioner.

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

20241223133566

Provisionskostnader (främst distrubitionsersättningar som utgår som en andel av erhållna intäkter) och andra liknande direkta kostnader redovisas inte som avdragsposter inom rörelsens intäkter, utan på raden Direkta externa kostnader. Provisionskostnader kostnadsförs löpande för den period de avser.

Prissättningen vid leverans mellan koncernbolagen sker normalt enligt affärsmässiga principer och till marknadspriser. Vissa koncerngemensamma tjänster kostnadsförs dock av ett koncernbolag men faktureras därefter vidare till andra koncernbolag. Samtliga koncerninterna intäkter och kostnader har eliminerats i koncernredovisningen.

2.18 Provisionskostnader
Provisionskostnaderna utgörs främst av distributionsersättningar till finansiella institut, fondkostnader samt ersättningar till anknutna ombud.

2.19 Leasing
Moderbolaget tillämpar undantaget från IFRS 16 i RFR2

Moderbolaget redovisar samtliga leasingavtal, såväl finansiella som operationella. Operationella leasingavtal redovisas som en kostnad linjärt över leasingperioden.

2.20 Utdelningar
Utdelning till moderbolagets aktieägare redovisas som skuld i koncernens finansiella rapporter i den period då utdelningen godkänns av moderbolagets aktieägare men ännu inte utbetalts.

2.21 Moderbolagets redovisningsprinciper
Moderbolagets redovisning är upprättad i enlighet med Årsredovisningslagen och RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Enligt RFR 2 ska moderbolaget tillämpa samma redovisningsprinciper som koncernen i den utsträckning det är möjligt inom ramen för årsredovisningenslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Moderbolaget tillämpar andra redovisningsprinciper än koncernen i de fall som anges nedan.

2.21.1 Uppställningsform för resultat- och balansräkning
Moderbolaget använder de uppställningsformer som anges i årsredovisningslagen, vilket bland annat medför att en annan presentation av eget kapital tillämpas och att avsättningar redovisas under en egen rubrik i balansräkningen.

2.21.2 Aktier i dotterföretag
Aktier i dotterföretag redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för eventuella nedskrivningar. Erhållna utdelningar redovisas som intäkter varpå bedömning sker om redovisat värde på andelar i dotterföretag ska skrivas ner. När det finns indikation på att aktier och andelar i dotterföretag minskat i värde görs en beräkning av återvinningsvärdet. Är detta lägre än det redovisade värdet görs en nedskrivning. Nedskrivningar redovisas i posten Resultat från andelar i koncerföretag.

2.21.3 Koncernbidrag och aktieägartillskott
Lämnade aktieägartillskott redovisas som en ökning av värdet på aktier och andelar. En bedömning görs därefter av hurvida det föreligger ett behov av nedskrivning av värdet på aktier och andelar ifråga.

Moderbolaget använder RFR 2:s alternativsregel för redovisning av koncernbidrag, som innebär att erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdisposition i resultaträkningen. Skatteeffekten redovisas enligt IAS 12 i resultaträkningen.

2.22 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.

2.23 Kassaflödesanalys
Kassaflödesanalysen har upprättats enligt den indirekta metoden varvid justering skett för transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar.

20241223135367

Not 3 Finansiell riskhantering

3.1 Riskhantering och finansiella riskfaktorer

Koncernens övergripande riskhantering fokuserar på oförutsägbarheten i de finansiella marknaderna och den inneboende risken i komplexa organisationer och verksamheter. Riskhanteringen eftersträvar att minimera potentiella ogynsamma effekter på koncernens finansiella resultat

Koncernens främsta affärsrisker är risken för att rörelser på aktiemarknaderna påverkar kunders finansiella kapital, vilket i sin tur korrelerar med intäkterna inom de av koncernens affärsområden som arvoderas med ett belopp som fastställs som en procentsats av kundernas kapital under förvaltning/rådgivning.

3.1.1 Bolagets risktyper

Koncernen mäter och kontrollerar sina affärsrisker, marknadsrisker, kredit- och motpartsrisker, likviditetsrisker samt operativa risker.

Med *affärsrisk* avses risken för minskade intäkter och kostnader till följd av hårdare konkurrens, prispress, volymminskningar etc. Affärsrisken delas in i Intjäningsrisk, Ryktesrisk och Strategisk risk.
Riskaptiten för affärsrisk är mellanhög.

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskaptit. Vid bedömningen har hänsyn särskilt tagits till att koncernens anseende är viktigt för dess förmåga att ackvirera och behålla kunder.

Marknadsrisk definieras som risken för att en förlust, eller minskad framtida intjäning, till följd av riskfaktorer på finansiella marknader; exempelvis förändringar i aktiekurser, valutakurser, räntor och kreditspreadar. För koncernen blir marknadsrisken mest allvarlig i de fall intäkterna knyts till storleken på de tillgångar som förvaltas för kundens räkning.

Koncernens intäkter drivs i första hand av hur stora tillgångar som koncernens affärsområden förvaltar. Denna risk går inte att undvika och kraftigt värdefall på tillgångsmarknaderna kommer att påverka koncernen. Koncernens riskaptit för marknadsrisk är hög.

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskaptit. Vid denna bedömning har hänsyn särskilt tagits till att koncernen inte har tillstånd för handel i egen räkning och att koncernens verksamhet är egenfinansierad.

Med *kredit- och motpartsrisker* avses risken att koncernen inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motparters oförmåga att infria sina förpliktelser. Koncernens riskaptit för kredit- och motpartsrisk är låg.

Koncernens kreditrisk består framförallt av fakturerade avgifter som ännu inte betalats samt banktillgodohavanden. Faktureringen sker framförallt gentemot andra finansiella institutioner och företag. Fakturerade belopp ska bevakas noga så att betalning sker i tid. Koncernens bankmedel ska placeras så att medlen täcks av den statliga insättningsgarantin fullt ut. Tillsammans bedöms dessa åtgärder medföra att kreditrisken kan hållas låg utan att det påverkar affärsverksamheten negativt.

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

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskaptit. Koncernen har en god likviditetssituation.
Likvida medel placeras på konto i kreditinstitut och är tillgängliga på dagsbasis. Koncernen genomför regelbundna stresstester och kontroll av nyckeltal för att bedöma att det finns tillräcklig likviditet utifrån verksamhetens art och omfattning.

Operativ risk är risken för förluster till följd av att interna processer, rutiner och system är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel eller externa händelser, inklusive legala risker. Koncernen har bedömt att operativ risk är den huvudsakliga risktypen i koncernens verksamhet. Riskaptiten för operativ risk är låg.

Koncernen har dock identifierat och accepterat att koncernen har en något förhöjd risknivå relaterat till att koncernen har en liten organisation med få anställda.

20241223153568

Koncernen har vidtagit åtgärder för att identifiera och hantera de operativa risker som finns i de olika affärsområdena och följer upp dessa risker regelbundet genom ett limitsystem samt fastställda riskindikatorer. Fel och brister i verksamheten motverkas genom bl.a. dualitet och inbyggda kontroller i koncernens administrativa processer, utformning av avtalsvillkor för olika tjänster och produkter, åtgärder för informationssäkerhet och fysisk säkerhet samt intern kontroll och uppföljning från styrelsen och företagsledningen samt bolagets kontrollfunktioner. Uppföljandet av intern kontroll är för koncernen en ständigt pågående process. Den faktiska risknivån bedöms i huvudsak vara i linje med den fastställda riskaptiten.

Koncernen har bedömt att samtliga ovanstående risker håller sig inom sina respektive limiter.

Not 4 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med 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 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.

Nyckeltalsdefinitioner
Medeltal anställda
Medeltal anställda fördelat på heltider.
Rörelseresultat
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt
Kvotvärde
Aktiekapital / Total antal aktier.
Justerat eget kapital
Eget kapital + 79,4 % av obeskattade reserver avsatta per balansdag
Soliditet
Justerat eget kapital / balansomslutning.

Not 5 Provisionsintäkter

	2024-06-30	2023-06-30
Koncern		
Nettoomsättning uppdelad på rörelsegren		
Försäkringsprovisioner	103 373	88 589
Fondersättning	930	0
Stiftelsearvode	12 519	45 413
Förvaltningsarvoden	3 600	5 308
Övriga provisionsintäkter	411	0
	120 833	139 310
Nettoomsättning uppdelad på geografiskt område		
Sverige	120 833	139 310
	120 833	139 310
Moderbolaget		
Nettoomsättning uppdelad på rörelsegren		
Administration	1 200	50
	1 200	50
Nettoomsättning uppdelad på geografiskt område		
Sverige	1 200	50
	1 200	50

20241223133569

Not 6	**Nettoresultat från finansiella transaktioner**	**2024-06-30**	**2023-06-30**
	Koncernen		
	Verkligt värde via resultaträkningen - Aktier och andelar	183	0
	Realisationsresultat aktier	473	145
		656	145
	Moderbolaget		
	Anteciperad utdelning från koncernföretag	0	8 000
	Nedskrivningar av fordringar	-79	0
	Återföring av fordringar	191	0
	Resultat vid försäljning aktier i koncernföretag	0	181
		112	8 181

Not 7	**Ersättning till revisorer**	**2024-06-30**	**2023-06-30**
	Koncernen		
	KPMG		
	Revisionsuppdrag	0	45
	Övriga uppdrag	0	22
		0	67
	Moore KLN AB		
	Revisionsuppdrag	673	359
	Övriga uppdrag	0	67
		673	426
	RSM Göteborg KB		
	Revisionsuppdrag	0	322
	Övriga uppdrag	0	63
		0	385
	Moderbolaget		
	Moore KLN AB		
	Revisionsuppdrag	116	62
	Övriga uppdrag	0	24
		116	86
	RSM Göteborg KB		
	Revisionsuppdrag	0	110
	Övriga uppdrag	0	63
		0	173

Not 8	**Allmänna administrationskostnader**	**2024-06-30**	**2023-06-30**
	Koncernen		
	Lokalkostnader	3 273	3 774
	IT-kostnader	4 099	6 384
	Personalkostnader	30 682	40 345
	Övriga administrationskostnader	7 498	16 580
		45 552	67 083

20241223135750

Moderbolaget		
Lokalkostnader	560	92
IT-kostnader	774	161
Övriga administrationskostnader	2 766	1 210
	4 100	1 463

Not 9 Personal	**2024-06-30**	**2023-06-30**
Koncernen		
Medelantal anställda		
Kvinnor	15	14
Män	24	18
	39	32

Kostnadsförda löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader.

Styrelsen och VD		
Löner och ersättningar	3 231	3 212
Sociala kostnader	1 014	804
Pensionskostnader	604	383
	4 849	4 399
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	17 544	22 516
Sociala kostnader	5 415	7 490
Pensionskostnader	2 016	3 690
	24 975	33 696
Könsfördelning i företagsledning		
Kvinnor	3	3
Män	15	15
Könsfördelning i styrelse		
Kvinnor	3	3
Män	15	15

Moderbolaget

Bolaget har inte haft några anställda. Inga löner eller andra ersättningar har utbetalats.

Könsfördelning i företagsledning		
Män	7	7
Könsfördelning i styrelse		
Män	7	7

Not 10 Skatt på årets resultat	**2024-06-30**	**2023-06-30**
Koncernen		
Skatt på årets resultat	-112	-182
Uppskjuten skatt	2 122	576
	2 010	394
Avstämning skatt på årets resultat		
Resultat före skatt	-9 364	-558
Skatt enligt gällande skattesats	1 929	115

20241223135731

Skatteeffekt:		
Ej avdragsgilla kostnader	-796	-221
Ej skattepliktiga intäkter	746	1 138
Förändring uppskjuten skatt	2 122	576
I år uppkomna underskottsavdrag	-1 991	-1 687
Underskottsavdrag som nyttjas i år	0	472
	2 010	394

Moderbolaget

Skatt på årets resultat	0	0
	0	0
Avstämning skatt på årets resultat		
Resultat före skatt	-5 787	574
Skatt enligt gällande skattesats	1 192	-118
Skatteeffekt:		
Ej avdragsgilla kostnader	-343	-5
Ej skattepliktiga intäkter	352	1 688
I år uppkomna underskottsavdrag	-1 201	-1 565
	0	0

Not 11 Andelar i koncernföretag

		2024-06-30	**2023-06-30**		
Moderbolaget					
Företag					
Organisationsnummer	**Säte**	**Antal andelar**	**Kapitalandel/ Röstandel**	**Redovisat värde**	**Redovisat värde**
Meriti Wealth Management AB		1 000	100%	25	25
559317-6828	Göteborg				
Meriti Stiftelsetjänst AB		10 000	100%	34 816	34 816
556064-5151	Göteborg				
Vintage by Meriti AB		19 872	73%	19	20
559388-3050	Göteborg				
Management VbM AB		300	73%	122	12
559221-7078	Göteborg				
Nordic Insurance & Benefits AB		1 020	100%	20 000	20 000
556622-1445	Göteborg				
Meriti Capital AB		20 000	100%	7 000	1 800
559278-8979	Göteborg				
First Insurance Holding AB		500	91%	5 655	5 555
556839-6310	Göteborg				
				67 637	62 228

Ingående anskaffningsvärde	62 228	26 844
Inköp	5 410	35 453
Försäljning/utrangeringar	-1	-69
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	67 637	62 228
Ingående nedskrivningar	0	-33
Återförd nedskrivning	0	33
Utgående ackumulerade nedskrivningar	0	0
Utgående redovisat värde	**67 637**	**62 228**

20241223133572

Not 12	**Aktier och andelar**	**2024-06-30**	**2023-06-30**
	Koncernen		
	Ingående anskaffningsvärde	370	370
	Inköp	375	0
	Försäljningar/utrangeringar	-128	0
	Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	617	370
	Ingående uppskrivningar	0	0
	Årets uppskrivningar	183	0
	Utgående ackumulerade uppskrivningar	183	0
	Ingående nedskrivningar	-32	-32
	Årets nedskrivningar	-13	-13
	Årets återföringar	45	0
	Utgående ackumulerade nedskrivningar	0	-45
	Utgående redovisat värde	800	325

Not 13	**Andra immateriella anläggingstillgångar**	**2024-06-30**	**2023-06-30**
	Koncernen		
	Ingående anskaffningsvärde	8 916	484
	Årets inköp	1 170	3 794
	Ökning genom rörelseförvärv	0	13 570
	Försäljning/utrangeringar under året	0	-8 932
	Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	10 086	8 916
	Ingående avskrivningar	-5 156	0
	Ökning genom rörelseförvärv	0	-7 004
	Årets avskrivningar	-1 026	-1 165
	Återföring vid avyttring	0	3 013
	Utgående ackumulerade avskrivningar	-6 182	-5 156
	Utgående redovisat värde	3 904	3 760

Not 14	**Goodwill**	**2024-06-30**	**2023-06-30**
	Koncernen		
	Ingående anskaffningsvärde	41 332	21 494
	Öking genom rörelseförvärv	0	19 838
	Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	41 332	41 332
	Utgående redovisat värde	41 332	41 332

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill
Goodwill fördelas på koncernens kassagenererade enheter (KGE) identifierade som koncernens rörelsesegment. En sammanfattning av fördelningen av goodwill är enligt följande:

Life & Pension	17 067	17 067
Non-Life Insurance	5 027	5 027
Stiftelseadministration	19 238	19 238
Utgående redovisat värde	41 332	41 332

20241223133735

Not 15	**Inventarier**	**2024-06-30**	**2023-06-30**
	Koncernen		
	Ingående anskaffningsvärde	875	124
	Inköp	857	751
	Ökning genom rörelseförvärv	0	1 733
	Årets avyttringar	0	-1 733
	Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 732	875
	Ingående avskrivningar	-155	-50
	Ökning genom rörelseförvärv	0	-1 520
	Årets avskrivningar	-312	-158
	Återföring vid avyttring	0	1 573
	Utgående ackumulerade avskrivningar	-467	-155
	Utgående redovisat värde	1 265	720
	Moderbolaget		
	Ingående anskaffningsvärde	0	0
	Inköp	305	0
	Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	305	0
	Ingående avskrivningar	0	0
	Årets avskrivningar	-51	0
	Utgående ackumulerade avskrivningar	-51	0
	Utgående redovisat värde	254	0

Not 16	**Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**	**2024-06-30**	**2023-06-30**
	Koncernen		
	Upplupna intäkter	8 580	8 087
	Upplupna ränteintäkter	823	954
	Förutbetald lokalhyra	627	433
	Övriga förutbetalda kostnader	799	977
		10 829	10 451
	Moderbolaget		
	Förutbetald lokalhyra	111	15
	Övriga förutbetalda kostnader	187	84
		298	99

Not 17	**Skulder till kreditintitut**	**2024-06-30**	**2023-06-30**
	Koncernen		
	Svenska banker	6 400	10 800
	Övriga svenska kreditinstitut	321	114
		6 721	10 914
	Moderbolaget		
	Svenska banker	6 400	10 800
	Övriga svenska kreditinstitut	219	0
		6 619	10 800

20231222133734

Not 18 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2024-06-30	2023-06-30
Koncernen		
Upplupna personalkostnader	3 286	2 713
Upplupna räntekostnader	912	497
Övriga upplupna kostnader	1 411	744
	5 609	3 954
Moderbolaget		
Upplupna räntekostnader	912	497
Övriga upplupna kostnader	105	70
	1 017	567

Not 19 Aktiekapital och övrigt tillskjutet kapital

Per 2020-07-01	Antal aktier	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Summa
Nyemission	1 200	120		120
Nyemission	294	29	10 261	10 290
Split	1 492 506			
Per 2021-06-30	**1 494 000**	**149**	**10 261**	**10 410**
Per 2021-07-01	**1 494 000**	**149**	**10 261**	**10 410**
Nyemission	385 950	39	15 461	15 500
Nyemission	317 242	32	13 468	13 500
Per 2022-06-30	**2 197 192**	**220**	**39 190**	**39 410**
Per 2023-06-30	**2 197 192**	**220**	**39 190**	**39 410**
Per 2023-07-01				
Nyemission	198 394	20	9 503	9 523
Nyemission	211 404	21	9 492	9 513
Per 2024-06-30	**2 606 990**	**261**	**58 185**	**58 446**

Samtliga aktier har ett kvotvärde om 0,10 kr och har lika rätt till andel i bolagets tillgångar och resultat. Samtliga aktier är berättigade till utdelning. Varje aktie medför en röst.

Not 20 Leasingavtal - Operationell leasing leasetagare	2024-06-30	2023-06-30
Under året har koncernens leasingavgifter uppgått till	2 563	1 780
Framtida minimileasingavgifter för icke uppsägning förfaller till betalning enligt följande:		
Inom 1 år	1 994	2 176
Mellan 2 till 5 år	7 976	8 704
	9 970	10 880

20241223153375

Not 21 Transaktioner och närstående

Med närstående avses bolag och fysiska personer som Koncernen har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över eller bolag och fysiska personer som har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över Koncernen. Inga transaktioner har genomförts under året. Transaktioner med närstående avser primärt administration och prissätts marknadsmässigt.

	2024-06-30	2023-06-30
Följande transaktioner har skett med andra närstående företag		
Andel av försäljningen som avser koncernföretag	84%	100%
Andel av inköpen som avser koncernföreag	22%	0%

Not 22 Ställda säkerheter

	2024-06-30	2023-06-30
Aktier i dotterbolag	34 816	34 816
	34 816	34 816

Not 23 Eventualförpliktelser

	2024-06-30	2023-06-30
Klientmedel	110 453	132 935
	110 453	132 935

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

Not 24 Resultatdisposition (kronor)

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till årstämmans förfogande står	
balanserad vinst	58 522 340
årets vinst	-5 786 592
	52 735 748
Styrelsen föreslår att	
i ny räkning överföres	52 735 748
	52 735 748

Not 25 Risker, intern kapital- och likviditetsutvärdering

Meriti AB, ("Bolaget") är ett finansiellt holdingbolag och lämnar nedanstående information i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar (som upphörde att gälla den 8 juli 2022 men som fortfarande var tillämpliga vid utgången av Bolagets räkenskapsår), förordningen EU nr 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersbolag ("IFR"), direktiv EU nr 2019/2034 om tillsyn av värdepappersföretag ("IFD") samt krav enligt IFRS 7.

Allmänt
Bolaget tillämpar en modell för intern styrning och kontroll av risker som innefattar bl.a. fastställda krav på kapital och likviditet samt limiter för i verksamheten relevanta risker. Därutöver har bolaget identifierat ett antal indikatorer som kan visa förändringar i risknivån. Bolaget har tagit fram processbeskrivningar som bl.a. beskriver relevanta kontrollmoment och som möjliggör uppföljning och återrapportering till ledningen.

Bolaget har en funktion för riskhantering som löpande följer upp och övervakar att de risker som bolaget är exponerat för ligger innanför de av styrelsen fastställda gränserna samt att de rutiner som införts för att hantera risk efterlevs.

Funktionens arbete utförs enligt av styrelsen fastställda instruktioner och en fastställd riskbaserad årsplan.

Styrelsen i bolaget har bedömt att de arrangemang, för styrning, mätning, hantering och kontroll av risker, som nu beskrivits är ändamålsenliga utifrån de risker som finns i bolagets verksamhet samt att arrangemangen också fungerar väl.

20241223135376

Bolagets risktyper
Bolaget mäter och kontrollerar sina affärsrisker, marknadsrisker, kredit- och motpartsrisker, likviditetsrisker samt operativa risker.

Med *affärsrisk* avses risken för minskade intäkter och kostnader till följd av hårdare konkurrens, prispress, volymminskningar etc. Affärsrisken delas in i Intjäningsrisk, Ryktesrisk och Strategisk risk.
Riskaptiten för affärsrisk är mellanhög.

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskaptit. Vid bedömningen har hänsyn särskilt tagits till att bolagets anseende är viktigt för dess förmåga att ackvirera och behålla kunder.

Marknadsrisk definieras som risken för att en förlust, eller minskad framtida intjäning, till följd av riskfaktorer på finansiella marknader; exempelvis förändringar i aktiekurser, valutakurser, räntor och kreditspreadar. För bolaget blir marknadsrisken mest allvarlig i de fall intäkterna knyts till storleken på de tillgångar som förvaltas för kundens räkning.

Bolagets intäkter drivs i första hand av hur stora tillgångar som bolaget förvaltar. Denna risk går inte att undvika och kraftigt värdefall på tillgångsmarknaderna kommer att påverka bolaget. Bolagets riskaptit för marknadsrisk är hög.

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskaptit. Vid denna bedömning har hänsyn särskilt tagits till att bolaget inte har tillstånd för handel i egen räkning och att bolagets verksamhet är egenfinansierad.

Med *kredit- och motpartsrisker* avses risken att bolaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motparters oförmåga att infria sina förpliktelser. Bolagets riskaptit för kredit- och motpartsrisk är låg.

Bolagets kreditrisk består framförallt av fakturerade avgifter som ännu inte betalats samt banktillgodohavanden. Faktureringen sker framförallt gentemot andra finansiella institutioner och företag. Fakturerade belopp ska bevakas noga så att betalning sker i tid. Bolagets bankmedel ska placeras så att medlen täcks av den statliga insättningsgarantin fullt ut. Tillsammans bedöms dessa åtgärder medföra att kreditrisken kan hållas låg utan att det påverkar affärsverksamheten negativt.

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

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskaptit. Bolaget har en god likviditetssituation och en betydande likviditetsreserv på koncernnivå. Likvida medel placeras på konto i kreditinstitut och är tillgängliga på dagsbasis. Bolaget genomför regelbundna stresstester och kontroll av nyckeltal för att bedöma att det finns tillräcklig likviditet utifrån verksamhetens art och omfattning.

Operativ risk är risken för förluster till följd av att interna processer, rutiner och system är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel eller externa händelser, inklusive legala risker. Bolaget har bedömt att operativ risk är den huvudsakliga risktypen i bolagets verksamhet. Riskaptiten för operativ risk är låg.

Bolaget har dock identifierat och accepterat att bolaget har en något förhöjd risknivå relaterat till att bolaget har en liten organisation med få anställda.

Bolaget har vidtagit åtgärder för att identifiera och hantera de operativa risker som finns i verksamheten och följer upp dessa risker regelbundet genom ett limitsystem samt fastställda riskindikatorer. Fel och brister i verksamheten motverkas genom bl.a. dualitet och inbyggda kontroller i bolagets administrativa processer, utformning av avtalsvillkor för olika tjänster och produkter, åtgärder för informationssäkerhet och fysisk säkerhet samt intern kontroll och uppföljning från styrelsen och företagsledningen samt bolagets kontrollfunktioner. Uppföljandet av intern kontroll är för bolaget en ständigt pågående process. Den faktiska risknivån bedöms i huvudsak vara i linje med den fastställda riskaptiten.

Bolaget har bedömt att samtliga ovanstående risker håller sig inom sina respektive limiter och att det inte behövs något tillägg till Bolagets kapitalkrav för att ytterligare hantera riskerna.

Tillämpliga regler för att utvärdera kapitaltäckning och likviditet

20241223135577

Bolaget klassas som ett värdepappersbolag i kategori 2 enligt IFR Art 12.1.

Denna kategorisering påverkar vilka regler som Bolaget ska följa avseende kapitaltäckning och likviditetskrav. Utvärderingen av Bolagets situation framgår av Not 26 (Kapitaltäckningsanalys).

Ett värdepappersbolags kapitalkrav ska uppgå till det högsta av

1) 25 procent av de fasta driftkostnaderna enligt IFR Art 13.1
2) Det permanenta minimikapitalkravet enligt IFR Art 14
3) K-faktorer enligt IFR Art 15

Bolagets fasta driftkostnader uppskattades uppgå till 20,1 MSEK. Kapitalkravet som baseras på dessa driftkostnader uppgår därför till 5 MSEK.

Bolagets permanenta minimikapital ska enligt IFD Art 9.2 uppgå till 225.000€.

Detta medför att Bolagets kapitalkrav ska uppgå till 5 MSEK vilket utgör det högsta värdet av punkterna 1) 2) och 3).

Bolagets kapitalbas utgörs av summan av kärnprimärkapital, övrigt primärkapital samt supplementärkapital.

Bolaget bedöms enbart inneha kärnprimärkapital.

För att ingå i Bolagets kärnprimärkapital ska posterna i Bolagets balansräkning uppfylla kraven i Avsnitt 1, Kapitel 2 (främst Art 26 och Art 28) i Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

Bolaget har utgivit bundet aktiekapital motsvarande 0.2 MSEK och fritt eget kapital uppgående till 54,3 MSEK. Både det bundna och det fria kapitalet är inbetalt till Bolaget och båda typerna av kapital kan till fullo användas för förlustabsorption.

Bolaget bedömer att samtliga kriterier enligt IFD Art 28 är uppfyllda och att det egna kapitalet därmed till fullo, motsvarande 19,6 MSEK, ska betraktas som kärnprimärkapital.

Bolaget ska göra avdrag från kapitalbasen gällande immateriella tillgångar. Bolaget uppvisar någon av de faktorer som anges i IFD Art 36. Bolagets kapitalbas uppgår därför till 19,6 MSEK.

Kapitaltäckningsgraden beräknas som kvoten mellan kapitalbasen och kapitalkravet. Eftersom Bolagets kapitalbas enbart består av kärnprimärkapital, ska kärnprimärkapitaltäckningsgraden överstiga 100 procent. Det innebär att kapitalbasen måste vara högre än kapitalkravet som uppgår till 225.000€, vilket med den av Finansinspektionen beslutade växelkursen uppgår till 2.299.013 SEK.

150.000 x 10,116	uppgår till	1.517.400 SEK
75.000 x 10,4215	uppgår till	781.613 SEK
225.000		2.299.013 SEK

Bolagets likviditetskrav uppgår till en tredjedel av kapitalbaskravet som baseras på fasta omkostnader enligt Art 13.1 IFR. Kapitalbaskravet baserat på fasta omkostnader har beräknats uppgå till 5 MSEK. Bolagets likviditetskrav är därför 1,7 MSEK.

20241223133728

Not 26 Kapitaltäckningsanalys

Meriti AB, ("Bolaget") är ett finansiellt holdingbolag som omfattas av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12), tillsynsförordningen EU nr 575/2013 (CRR), kapitaltäckningsdirektivet EU nr 36/2013 (CDR) samt FFFS 2008:25 Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Kapitaltäckning	**2024-06-30**	**2023-06-30**
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital		
-Aktiekapital	240	220
-Total avdrag från kärnprimärkapital	-22 874	-21 979
-Balanserade vinstmedel	54 308	38 960
-Årets resultat	-12 064	-3 755
	19 610	13 446
Kärnprimärkapital	19 610	13 446
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärkapital	0	0
Total kapitalbas	19 610	13 446
Kapitalkrav enligt Not 25	5 036	10 126
Nyckeltal		
Kärnprimärkapitalrelation:	389%	133%
Primärkapitalrelation:	389%	133%
Total kapitalrelation:	389%	133%
Likviditetskrav enligt Not 25	1 679	3 375
Likviditet per balansdag	4 467	8 152
Likviditetskvot	2,7	2,4

Göteborg

Den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Jonas Gunnarsson
Ordförande

Per Fredriksson

Christian Klausson

Rikard Nagy

Fredrik Mattsson
Verkställande direktör

Kenneth Granholm

Bert Petersson

Ola Björkmo

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Moore KLN AB

Christoffer Tveit
Auktoriserad revisor

Ludvig Kollberg
Auktoriserad revisor

Detta är ett elektroniskt undertecknat dokument

20241223135759

Underskrifterna i detta dokument uppfyller kraven för Avancerad Elektronisk Underskrift enligt definitionen i eIDAS (EU:s förordning 910/2014).

Äktheten kan kontrolleras i alla tjänster som kan validera underskrifter som godkänts av Myndigheten för digital förvaltning (DIGG). Använd till exempel valideringstjänsten Signport. För validering med Adobe Acrobat Reader, läs mer här.

Notera, om dokumentet skrivs ut på papper följer de elektroniska underskrifterna inte med och kan därför inte valideras.

Följande personer har genom sin elektroniska underskrift godkänt innehållet i detta dokument samt försäkrat att angivna uppgifter är korrekta.

Underskrift 1

Namn: Per Fredriksson
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 16:20:37 GMT+01:00
Transaktions-ID: 3f48946ae70e40a5a47f3e4f190d690b

Underskrift 2

Namn: Rikard Nagy
Företag: Nordic Insurance & Benefits AB
Befattning: Ägare
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 16:21:16 GMT+01:00
Transaktions-ID: cb1ae45c28634573a1b01766240e8071

Underskrift 3

Namn: Fredrik Mattsson
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 16:21:46 GMT+01:00
Transaktions-ID: b7d73f4034974e6999e8937f6d5408e8

Underskrift 4

Namn: Jonas Gunnarsson
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 16:22:14 GMT+01:00
Transaktions-ID: 9745b76375cd4448a60e63e22b4c8021

Underskrift 5

Namn: Kenneth Granholm
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 16:26:30 GMT+01:00
Transaktions-ID: 68f54b8f75d34035ad4450222330c71a

Underskrift 6

Namn: Bert Petersson
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 16:30:00 GMT+01:00
Transaktions-ID: d12cd73feeb74933833434b648fa9d8b

Underskrift 7

Namn: Christian Klausson
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 16:34:23 GMT+01:00
Transaktions-ID: 2139f148fc9445d98c356915a47aa9dc

Underskrift 8

Namn: Ola Björkmo
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 16:40:47 GMT+01:00
Transaktions-ID: 3fb35562da18415590011552ca9986ef

Underskrift 9

Namn: Ludvig Kollberg
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 18:54:47 GMT+01:00
Transaktions-ID: d80ebca753e4449caca51e1a9237a234

Underskrift 10

Namn: Christoffer Tveit
Företag: Moore KLN AB
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 19:17:02 GMT+01:00
Transaktions-ID: 4795c44518514ff080929d4d177c710f

20241223135380

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Meriti AB
Org.nr. 559059-7158

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Meriti AB för räkenskapsåret 2023-07-01 -- 2024-06-30.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning och kreditinstitut i värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 30 juni 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS). Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning och kreditinstitut i värdepappersbolag och ger i allt väsentligt en rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 30 juni 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS). Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningen och koncernredovisningens övriga delar.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Meriti 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 och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning och kreditinstitut i värdepappersbolag och enligt IFRS såsom den antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets 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 revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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. Risken 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.

20241223155955

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Meriti AB för räkenskapsåret 2023-07-01 – 2024-06-30 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 "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Meriti 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.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, 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 om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Göteborg den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

MOORE KLN AB

Christoffer Tveit	Ludvig Kollberg
Auktoriserad revisor	Auktoriserad revisor

Detta är ett elektroniskt undertecknat dokument

20241223135582

Underskrifterna i detta dokument uppfyller kraven för Avancerad Elektronisk Underskrift enligt definitionen i eIDAS (EU:s förordning 910/2014).

Äktheten kan kontrolleras i alla tjänster som kan validera underskrifter som godkänts av Myndigheten för digital förvaltning (DIGG). Använd till exempel valideringstjänsten Signport. För validering med Adobe Acrobat Reader, läs mer här.

Notera, om dokumentet skrivs ut på papper följer de elektroniska underskrifterna inte med och kan därför inte valideras.

Följande personer har genom sin elektroniska underskrift godkänt innehållet i detta dokument samt försäkrat att angivna uppgifter är korrekta.

Underskrift 1

Namn: Ludvig Kollberg
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 18:57:48 GMT+01:00
Transaktions-ID: a8176c0805ba416cb8ef44b6f41eb705

Underskrift 2

Namn: Christoffer Tveit
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-11-13 19:14:36 GMT+01:00
Transaktions-ID: 56af5c40c0954373bece281c160e1384