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 28 / 6 - 2024

Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Lund den 28 / 6 - 2024

.....
Mikael Strandberg
Verkställande direktör

20240702228277

Fjordvatten AB

Årsstämma & konceptpresentation

Onsdag 2023

20240702228278

ÅRSREDOVISNING &
KONCERNREDOVISNING 2023

FONDNAVIGATOR

(556949–9097)

Räkenskapsåret
2023-01-01 – 2023-12-31

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**
28	**Intygande**

Assembly: b3e7704156f76e8945c18da136ad6ca5cc5ac3acc966678d3d3d24a0a79ff9f3057811b3cd3b30e65ae1205588b0d7ab3246f5275f77e2706629e45bc06ca7

20240702228279

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktör för FondNavigator AB, 556949–9097 får härmed avge *årsredovisning och koncernredovisning för 2023.*

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 2023 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 15.*

Investeringar
Koncernen har under perioden genomfört investeringar i materiella tillgångar till 928 263 (39 170) kr.

Förändringar i likviditet och finansiering under perioden
Likviditeten är god i koncernen. Kassaflödet från den löpande verksamheten i koncernen uppgick under perioden till -2 780 713 (-349 721). Vid periodens utgång finns inga skulder till kredit-institut varken i moderbolaget eller koncernen.

Händelser av väsentlig betydelse efter periodens utgång
Inga väsentliga 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 2023.

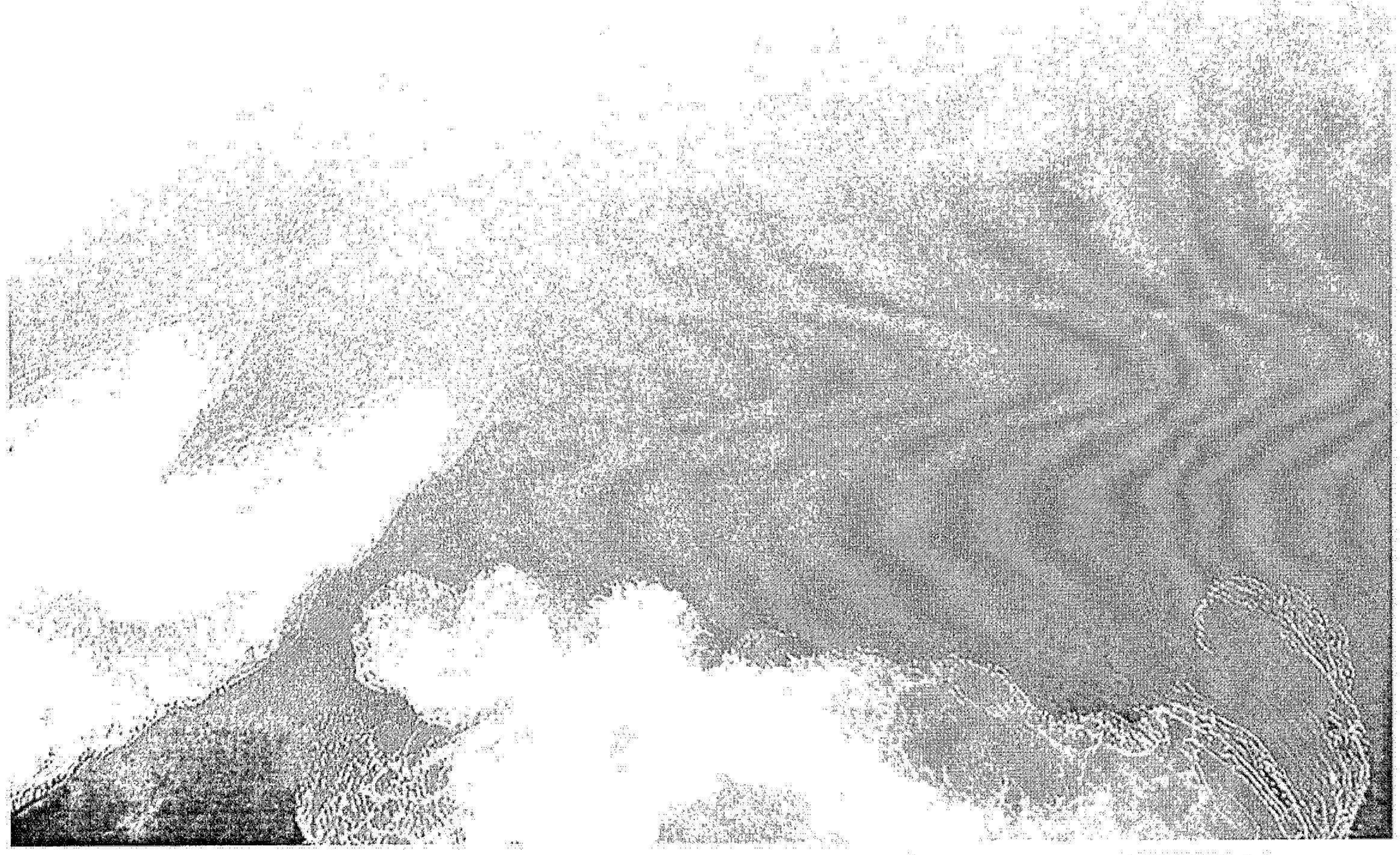
Ab4a1dfz b3e7764f567fe61651fda1f80aa4eb5cc5ad3ae~9e867b0f%2bd2106c78f4f0052f6~3fe93c0c63e4128559f9e3f7a832f401527d177d2f3e2f3e43be90ca57

20240702282280

Omsättning, resultat och ställning

Koncernen	2023	2022	2021	2020	2019
Provisionsintäkter (Kr)	20 321 775	20 188 743	22 176 556	14 853 461	10 336 020
Årets resultat (Kr)	5 463 396	6 862 379	9 406 005	4 253 521	1 913 655
Balansomslutning (Kr)	21 581 442	16 497 236	19 176 028	15 712 822	13 344 312
Soliditet (%)	76,8%	87,5%	70,8%	65,9%	53,3%
Kärnprimärkapitalkvot	*5,2008*	*6,8605*	*N/A*	*N/A*	*N/A*
Kapitalbas (Kr)	15 496 949	16 789 824	7 831 858	4 161 439	6 955 000

Moderbolaget	2023	2022	2021	2020	2019
Nettoomsättning (Kr)	0	0	0	0	625
Årets resultat (Kr)	158 723	8 006 933	9 000 656	8 959 711	0
Balansomslutning (Kr)	10 824 850	13 985 041	11 977 987	9 274 204	2 777 262
Soliditet (%)	99,6%	100,0%	100,0%	99,0%	43,8%



Assently: b3e770415676...1b516db130aa4bb5...

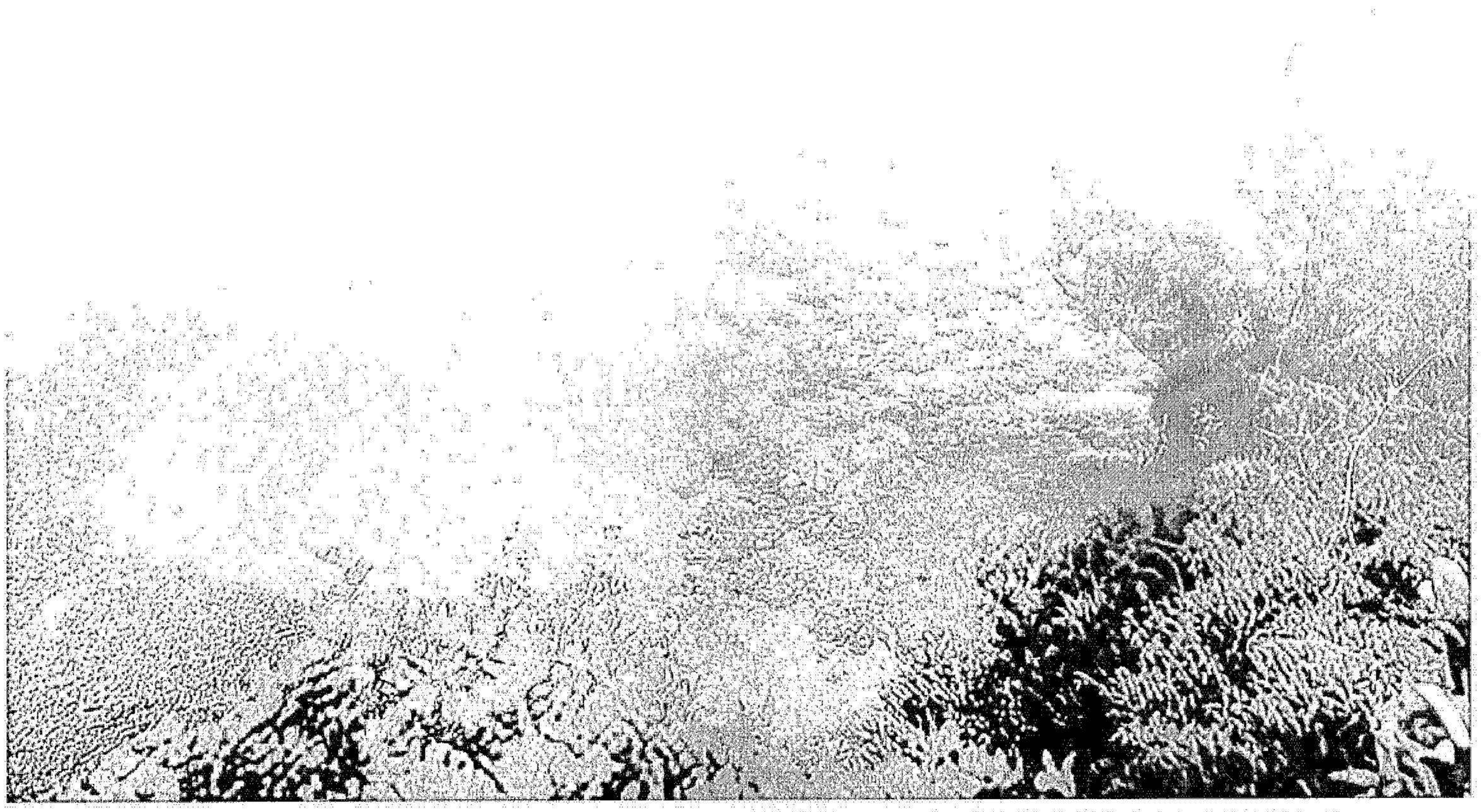
20240702282S1

Resultaträkning koncern

	Not	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
Kr			
Ränteintäkter	1	234 167	18 329
Räntekostnader	1, 17	-50 000	-24 985
Räntenetto		**184 167**	**-6 656**
Erhållna utdelningar		0	0
Provisionsintäkter	2	20 321 775	20 188 743
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3	0	-5 564
Summa rörelseintäkter		**20 505 942**	**20 176 523**
Allmänna administrationskostnader	4, 17	-12 019 058	-10 359 427
Av- och nedskrivningar av materiella- och immateriella tillgångar	5, 17	-1 565 359	-1 507 359
Övriga rörelsekostnader		-42 500	0
Summa kostnader		**-13 626 916**	**-11 866 786**
Rörelseresultat		**6 879 026**	**8 309 736**
Skatt på periodens resultat	6	-1 415 630	-1 447 358
Periodens resultat		**5 463 396**	**6 862 379**

Rapport över totalresultatet

	2023-12-31	2022-12-31
Årets resultat	5 463 396	6 862 379
Årets totalresultat	5 463 396	6 862 379



Assently: b3a770[illegible]

20240702282282

Balansräkning koncern

Kr	Not	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	7	10 103 013	12 883 726
Aktier och andelar	8	989 500	157 050
Övriga immateriella tillgångar	21	0	0
Materiella tillgångar			
Inventarier	9	30 862	243 231
Bilar och transportmedel	10	1 044 458	304 150
Nyttjanderätter	17	3 503 540	726 857
Övriga tillgångar	11	3 175 890	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12	2 734 179	2 182 221
Summa tillgångar		**21 581 442**	**16 497 236**

Eget kapital och skulder	Not	2023-12-31	2022-12-31
Skulder			
Aktuell skatteskuld		0	25 149
Övriga skulder	13	429 223	333 271
Leasingskulder		3 531 484	755 958
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14	1 037 515	953 034
Summa skulder		**4 998 222**	**2 067 413**
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		50 000	50 000
		50 000	**50 000**
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst eller förlust		11 070 058	7 517 445
Periodens resultat		5 463 161	6 862 379
		16 533 219	**14 379 824**
Summa eget kapital		**16 583 219**	**14 429 824**
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		**21 581 442**	**16 497 237**

Ae4e4ab: E3c7704f5675a615b5 Bda F30a4ma5.3c5ac2e-c366b780f3d3df24c0e78b1f0057bf1b9a3b3Cd4ac1f0558a0d7a03f48 527 5*77c22b929c45bf06acc7

20240702282283

Resultaträkning moderbolaget

	Noter	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
Kr			
Nettoomsättning		0	0
Summa rörelseintäkter		**0**	**0**
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-1 750	-1 580
Summa rörelsekostnader		**-1 750**	**-1 580**
Rörelseresultat		**-1 750**	**-1 580**
Finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag	26	0	8 000 000
Ränteintäkter och liknande resultatposter	1	201 561	10 310
Räntekostnader och liknande resultatposter	1	73	4
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3	-2	-2
Summa finansiella poster		**201 633**	**8 010 312**
Resultat efter finansiella poster		**199 883**	**8 008 732**
Resultat före skatt		**199 883**	**8 008 732**
Årets skatt	6	-41 160	-1 799
Årets resultat efter skatt		**158 723**	**8 006 933**

Ansvarig: b3e77b4136794a81b5166dc130ce6b5 3e5ac3ce9686730f3d3d24e0b78f90057bf1b3ee3fb23bd65ae1P0558e0e17eb32451527457f7c2026f2e45bc06ecc7

20240702238284

Balansräkning moderbolaget

	Noter	2023-12-31	2022-12-31
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		0	8 000 000
Summa kortfristiga fordringar		**0**	**8 000 000**
Kortfristiga placeringar			
Aktier och andelar	8	0	215
Summa kortfristiga placeringar		**0**	**215**
Kassa och bank		8 074 850	3 234 826
Summa kassa och bank		**8 074 850**	**3 234 826**
Summa omsättningstillgångar		**8 074 850**	**11 235 041**
Summa tillgångar		**10 824 850**	**13 985 041**
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		10 574 920	5 927 987
Årets resultat		158 723	8 006 933
Summa fritt eget kapital		**10 733 642**	**13 934 920**
Summa eget kapital		**10 783 642**	**13 984 920**
Kortfristiga skulder			
Aktuell skatteskuld		41 208	121
Övriga kortfristiga skulder		0	0
Summa kortfristiga skulder		**41 208**	**121**
Summa eget kapital och skulder		**10 824 850**	**13 985 041**

Assembly: b3e77c41f5676e84b512db139ba4b5cc5aa3eae966678012d3d2fad0b79147d0578f1a3ce3fb30b65ab120558e0ef7ab32461f52715f77c70b6f9c450e06ccc7

20240702228285

Rapporter över förändringar i eget kapital

Koncernens förändring i eget kapital

	Aktiekapital	Balanserad vinst m.m.	Summa	Totalt Eget kapital
Ingående balans 2021-01-01	**50 000**	**10 311 439**	**10 361 439**	**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**	**13 517 444**	**13 567 444**	**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
Ingående balans 2023-01-01	**50 000**	**14 379 823**	**14 429 823**	**14 429 823**
Årets resultat		5 463 396	5 463 396	5 463 396
Utdelas till aktieägarna		-3 360 000	-3 360 000	-3 360 000
Utgående balans 2023-12-31	**50 000**	**16 483 219**	**16 533 219**	**16 533 219**

Moderbolagets förändring i eget kapital

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Summa
	Aktiekapital	Balanserad vinst	Årets resultat	Eget kapital
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**
Ingående balans 2023-01-01	**50 000**	**5 927 987**	**8 006 933**	**13 984 920**
Vinstdisposition enl. årsstämma		8 006 933	-8 006 933	0
Utdelas till aktieägarna		-3 360 000		-3 360 000
Årets resultat			158 723	158 723
Utgående balans 2023-12-31	**50 000**	**10 574 920**	**158 723**	**10 783 643**

Assertiv: b3e7704'567fe64a616dc1305e4ab5ac5ac2ec'0086780f3e3df24d5b7914'0f573f1b5e3b3d3665ef1'0568e0df2a32'461'527'5f77b20b923a45ba06ccc7

20240702228286

Kassaflödesanalys koncernen

	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
Kr		
Löpande verksamhet		
Rörelseresultat	6 879 026	8 309 736
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	1 565 589	1 508 201
Betald inkomstskatt	-3 678 573	-4 915 046
Kassaflöde från den löpande verksamheten *före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder*	**4 766 042**	**4 902 891**
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
- Ökning/Minskning av kundfordringar	0	114
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga fordringar	-1 444 422	2 042 203
- Ökning/Minskning av leverantörsskulder	85 207	-5 346
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga rörelseskulder	95 226	-173 726
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**3 502 053**	**6 766 136**
Investeringsverksamhet		
Köp av materiella tillgångar	-928 263	-39 170
Anskaffning akter / andelar	-839 500	0
Avyttring aktier / andelar	6 584	38 702
Kassaflöde från investeringsverksamhet	**-1 761 179**	**-468**
Finansieringsverksamhet		
Amortering av leasingskuld	-1 161 587	-1 115 389
Lämnad utdelning	-3 360 000	-6 000 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	**-4 521 587**	**-7 115 389**
Årets kassaflöde	**-2 780 713**	**-349 721**
Likvida medel vid årets början	**12 883 726**	**13 233 447**
Likvida medel vid årets slut	**10 103 013**	**12 883 726**
Följande poster ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	10 103 013	12 883 726
Summa likvida medel	**10 103 013**	**12 883 726**
Specifikation avseende poster som inte ingår i kassaflödet		
Avskrivningar på materiella tillgångar	1 565 124	1 507 359
Utrangeringar materiella tillgångar	0	0
Orealiserade värdeförändringar aktier och fonder	*466*	*842*
Summa	**1 565 589**	**1 508 201**

Ase=nOy_U3=77C4=C87A/61U5:fxJa130u4fn35^25a23a=n3667805uJoR1c0=79f1fC0778Tb.kc3f656e5ac1295589e0d7ab3f4611527f9=77c2fd62f9=150r06ccc7

20240702228287

Kassaflödesanalys moderbolaget

	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Kr		
Löpande verksamhet		
Rörelseresultat	-1 750	-1 580
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	201 634	8 010 312
Betald inkomstskatt	-73	-1 799
Kassaflöde från den löpande verksamheten *före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder*	**199 811**	**8 006 933**
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga fordringar	0	1 000 000
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga rörelseskulder	0	1 799
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**199 811**	**9 008 732**
Investeringsverksamhet		
Köp av materiella tillgångar	0	0
Avyttring aktier / andelar	213	-2
Kassaflöde från investeringsverksamhet	**213**	**-2**
Finansieringsverksamhet		
Erhållen utdelning	8 000 000	0
Lämnad utdelning	-3 360 000	-6 000 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	**4 640 000**	**-6 000 000**
Årets kassaflöde	**4 840 024**	**3 008 730**
Likvida medel vid årets början	**3 234 826**	**226 096**
Likvida medel vid årets slut	**8 074 850**	**3 234 826**
Följande poster ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	8 074 850	3 234 826
Summa likvida medel	**8 074 850**	**3 234 826**
Specifikation avseende poster som inte ingår i kassaflödet		
Anteciperad utdelning	0	8 000 000
Orealiserade värdeförändringar aktier och fonder	201 563	10 312
Summa	**201 563**	**8 010 312**

Assembly: b2e7704136786d1b5/bda13d0a4ab5cc5ad3acc9666760f9d3d21d0e79f4*0057891b36e8*950ba95ac1205fee0d174b3*4011527f5f77c26b829e16b966cca7

20240702202288

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.

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.

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

Ncw PIV: E,¥.7/C4 1 5875 ra4 1 6 5 r% k 5 1 3 0 v v c h b 5 .c 6 a c 3 c c c 9 6 6 6 7 8 0 * 9 x 3 e t 2 4 e 0 h 7 9 H * 0 0 5 7 8 1 r o 3 c c 3 l h 3 0 c 6 5 a c 1 2 0 5 5 8 e 0 c f 7 a b 3 2 4 8 ' ! 5 2 7 5 : 7 7 c 2 0 5 6 2 9 e 4 5 b e 0 6 c c c 7

20240702228289

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 vinst-avräkning 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, arbetsgivar-avgifter 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 under-liggande 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 skatte-fordringar 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.

Ac 4c1dy bAc77c4 f367fc8 1c6 fcda1 f0 9c6c6 5 e fa c3 ace06b8780c3d3a824c2e79f4f00578 b30e3fe35cb5ae1 f0558d0a27ab32461f52f6f77c20b829c45fbc6ccc7

20240702280290

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 balans-räkningen 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 transaktions-kostnader (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 tillhanda-håller 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 derivat-instrument 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,
c) beviljande av långivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårig-heter, 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 anskaffnings-värde
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 kredit-förlust i resultaträkningen. För osäkra lånefordringar där det redovisade värdet efter nedskrivningar

Appendix 1:1e77041567f6e84b516da130da40b5de5ac3ae1966578f0f3d9d24d0b78f4f0b579ff1a3ee3e930e65a6120f588e0a17a4a02464115f27f5f77e2068f9e45be06ecc7

20240702278791

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 ned-skrivningar 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 marknads-bedömningar 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, investerings-verksamhet 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 möjlig-heten 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.

Asset ID: b3e7704c7876d61b518fd130bd2b5ac5e03ce98687806a3df94dcb7911f0957affa3ce5ac1206588e0af7ab3f46c5279f77a26b629c15bd8ca7

20240702228292

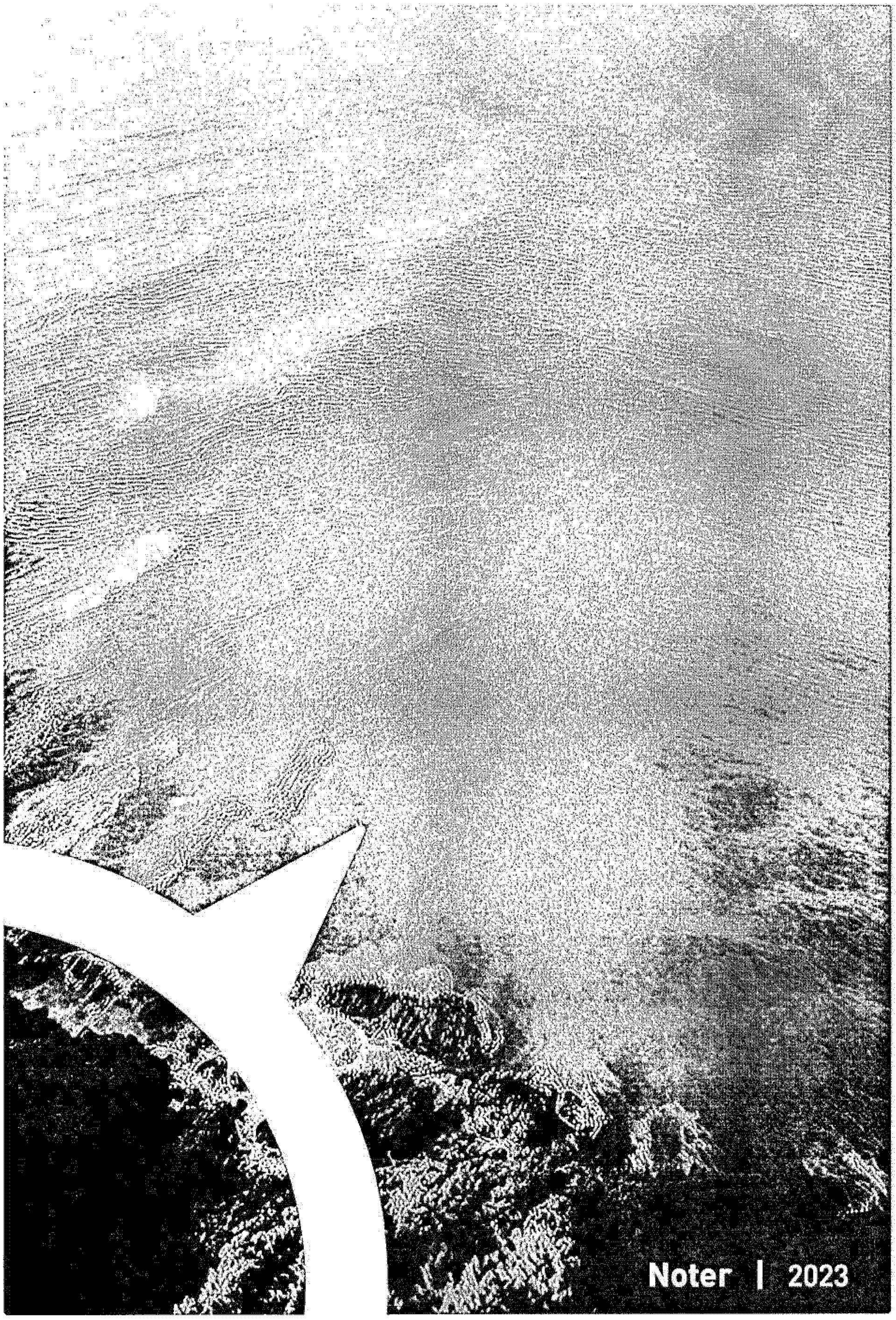
Finansiella instrument
Moderbolaget tillämpar inte IAS 39 finansiella instrument: Redovisning och värdering, utan redovisar finansiella instrument med utgångspunkt i anskaffningsvärdet.

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) uppställnings-form för resultat- och balansräkning, vilket bland annat innebär en annan uppställningsform för eget kapital.

Assently: b3e770415676e64b518da...



Arsredy 1a3e7704156756eb4b516da130aa2b5c5ac3ae2689780d3d3df24d3e79f400578f1b3ce3fb30c65ae120553e0ef7db3246152715f77c20d029c15be66ecc7

20240702228294

Not 1 Ränteintäkter och räntekostnader	Koncernen 2023	Koncernen 2022	Moderbolaget 2023	Moderbolaget 2022
Ränteintäkter	234 167	18 329	201 561	10 310
Summa ränteintäkter	**234 167**	**18 329**	**201 561**	**10 310**
Varav ränteintäkter från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	*234 167*	*0*	*201 561*	*0*
Räntekostnader	-50 000	-24 985	73	4
Summa räntekostnader	**-50 000**	**-24 985**	**73**	**4**
Varav räntekostnader från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	*-50 000*	*0*	*73*	*4*
Summa räntenetto	**184 167**	**-6 656**	**201 634**	**10 314**

Not 2 Provisionsintäkter	Koncernen 2023	Koncernen 2022
Värdepappersprovisioner	20 083 346	19 918 053
Övriga provisionsintäkter	238 429	270 691
Summa	**20 321 775**	**20 188 743**

Not 3 Nettoresultat av finansiella transaktioner	Koncernen 2023	Koncernen 2022
Nettoresultat av aktier och andelar	-235	-5 564
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	**-235**	**-5 564**
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet via identifiering	-235	-5 564

Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar

Appl ntly: 0x772C415874a84b6316dc130ba4ab5c0ac3ae968b780f3JDdP1d0n78lK01578t1nklcv3'n20c6'9ae1P1559r6df7ab3940'527'6r77c20b6294a15bc60bcc7

20240702282295

Not 4 Allmänna administrationskostnader	Koncernen 2023-01-01 2023-12-31	Koncernen 2022-01-01 2022-12-31
Löner och arvoden	5 460 583	4 684 178
Sociala avgifter	1 804 766	1 482 823
Pensionskostnader	197 351	190 648
Övriga personalkostnader	198 191	185 938
Summa personalkostnader	**7 660 891**	**6 543 587**
Övriga allmänna administrationskostnader		
- Lokalkostnader	447 510	349 302
- Revision	179 625	167 713
- IT-kostnader	1 860 988	1 252 803
- Kostnader för tillstånd FI	100 000	104 000
- Marknadsföring	624 216	541 141
- Konsultarvode	766 952	1 055 544
- Övrigt	378 875	345 337
Summa övriga allmänna administrationskostnader	**4 358 167**	**3 815 841**
	12 019 058	**10 359 427**

Medelantal anställda	Koncernen 2023-01-01 2023-12-31	Koncernen 2022-01-01 2022-12-31	Moderbolaget 2023-01-01 2023-12-31	Moderbolaget 2022-01-01 2022-12-31
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 2023-01-01 2023-12-31	Koncernen 2022-01-01 2022-12-31
Löner och andra ersättningar, VD	741 000	1 040 000
Löner och andra ersättningar, styrelse	*0*	*0*
Löner och andra ersättningar, anställda	4 719 583	3 552 686
Sociala kostnader	1 804 766	1 482 823
(varav pensionskostnader)	43 593	45 873

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

Asset-ID: b3e77041587fe6f3d5f8da130aadbb5ac5ae3ae9668780fdd3a824e0e79f1800578d1b3e49b63de65de1206588e0a87a0324617527f5f77e20ba29e45be08aa7

20240702228296

Not 5 Av- och nedskrivningar av materiella tillgångar	Koncernen 2023	Koncernen 2022
Nyttjanderätter	1 164 799	1 090 285
Inventarier	400 325	417 074
Summa	**1 565 124**	**1 507 359**

Not 6 Skatt på årets resultat	Koncernen 2023-01-01 – 2023-12-31	Koncernen 2022-01-01 – 2022-12-31	Moderbolaget 2023-01-01 – 2023-12-31	Moderbolaget 2022-01-01 – 2022-12-31
Aktuell skatt	-1 415 630	-1 447 358	-41 160	-1 799
Uppskjuten skatt	0	0	0	0
	-1 415 630	**-1 447 358**	**-41 160**	**-1 799**
		0		0
Resultat före skatt	**6 879 026**	**8 309 736**	**199 883**	**8 008 732**
Inkomstskatt enligt gällande skattesats (20,6%)	-1 417 079	-1 711 806	-41 176	-1 649 799
Skatt hänförlig till föregående beskattningsår	0	0	0	0
Skatt hänförlig till ej skattepliktiga intäkter	6 269	479	0	1 648 000
Skatt hänförlig till ej avdragsgilla kostnader	-4 819	-2 618	0	0
Skattepliktig schablonintäkt på periodiseringsfond	0	0	0	0
Skatt hänförlig till återföring av periodiseringsfond	0	266 588	0	0
Skattekostnad (-) / Skatteintäkt (+)	**-1 415 630**	**-1 447 358**	**-41 175**	**-1 799**

Not 7 Utlåning till kreditinstitut	Koncernen 2023	Koncernen 2022
Utlåning till kreditinstitut (betalbar vid anmodan)	10 103 013	12 883 726
- *Varav svensk valuta*	*10 103 013*	*12 883 726*
Belopp vid årets utgång	**10 103 013**	**12 883 726**

Ao4c1qPc_L3c77d4-5827e8145b5 Pdla130bk4nb5Jc5w-3arc9668780d3d3dP4b0a79f1f0C578f1b3Pc3fb30cb5aw1P0558n0cl7ab324616527f5f77c20b6f9c45bn66cdc7

20240702283797

Not 8 Aktier och andelar	Koncernen 2023-12-31	Koncernen 2022-12-31	Moderbolaget 2023-12-31	Moderbolaget 2022-12-31
Onoterade aktier och andelar				
Ingående anskaffningsvärde	150 250	150 250	0	0
Årets inköp	*839 500*	*0*	*0*	*0*
Årets försäljningar	*-250*	*0*	*0*	*0*
Utgående anskaffningsvärde	989 500	150 250	0	0
Belopp vid årets utgång	**989 500**	**150 250**	**0**	**0**
Noterade aktier och andelar				
Ingående anskaffningsvärde	68 045	68 045	432	432
Årets inköp	*0*	*0*	*0*	*0*
Årets försäljningar	*-68 045*	*0*	*0*	*0*
Utgående anskaffningsvärde	0	68 045	432	432
Belopp vid årets utgång	**0**	**68 045**	**432**	**432**
Ackumulerade orealiserade värdeförändringar				
Vid årets början	-61 245	-21 701	-217	-215
Nettoändring under året	0	-39 544	-215	-2
Upplösning p.g.a. avyttring	61 245	0	0	0
Utgående ackumulerade orealiserade värdeförändringar	**0**	**-61 245**	**-432**	**-217**
Summa aktier och andelar	**989 500**	**157 050**	**0**	**215**

Not 9 Inventarier	Koncernen 2023-12-31	Koncernen 2022-12-31
Ackumulerade anskaffningsvärden		
- Vid årets början	1 797 024	1 757 854
- Nyanskaffningar	0	39 170
	1 797 024	**1 797 024**
Ackumulerade avskrivningar		
- Vid årets början	-1 553 793	-1 247 319
- Utrangeringar	0	0
- Årets avskrivningar	-212 369	-306 474
	-1 766 162	**-1 553 793**
Redovisat värde vid årets utgång	**30 862**	**243 232**
Inventarier som innehas under finansiella leasingavtal ingår med följande belopp	*Inga*	*Inga*

Not 10 Bilar och transportmedel	Koncernen 2023-12-31	Koncernen 2022-12-31
Ackumulerade anskaffningsvärden		
- Vid årets början	553 000	553 000
- Nyanskaffningar	928 263	0
	1 481 263	**553 000**
Ackumulerade avskrivningar		
- Vid årets början	-248 850	-138 250
- Utrangeringar	0	0
- Årets avskrivningar	-187 955	-110 600
	-436 805	**-248 850**
Redovisat värde vid årets utgång	**1 044 458**	**304 150**

Asserdy 193^77041567&e&1d5181d.i130e4b)5.;c5vo3uuc36d8780f3d30f24e0e79tY0957&^1x9cu3^c30c85au!^0558e0;J?ab)3?4(1527^5^77c?^b62fa15b^08cxz7

20240702228298

Not 11 Övriga tillgångar	Koncernen 2023-12-31	Koncernen 2022-12-31	Moderbolaget 2023-12-31	Moderbolaget 2022-12-31
Skattekonto	3 175 890	0	0	0
Belopp vid årets utgång	**3 175 890**	**0**	**0**	**0**

Not 12 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Koncernen 2023-12-31	Koncernen 2022-12-31	Moderbolaget 2023-12-31	Moderbolaget 2022-12-31
Upplupna intäkter	2 702 490	2 182 221	0	0
Förutbetalda kostnader	0	0	0	0
Belopp vid årets slut	**2 702 490**	**2 182 221**	**0**	**0**

Not 13 Övriga skulder	Koncernen 2023-12-31	Koncernen 2022-12-31
Leverantörsskulder	309 257	224 050
Personalrelaterade skulder	119 071	107 420
Övriga skulder	896	1 802
Belopp vid årets utgång	**429 223**	**333 272**

Not 14 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Koncernen 2023-12-31	Koncernen 2022-12-31
Personalrelaterade skulder	995 792	925 997
Övriga upplupna kostnader	41 723	27 037
Belopp vid årets utgång	**1 037 515**	**953 034**

A4e4ff8y_U3677f41f67f4e614a516b1:f90aa49a5,ac6ac3acc0660780f2a1e824d0b79f4f0057811a3e63b53c65fa6:f0598e0d7a1d36461527f577c22b92fe45be06cca7

20240702228299

Not 15 Riskhantering och kapitalkrav

I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten, har bolagets styrelse fastställt riktlinjer och instruktioner för hur finansiell rådgivning och övrig verksamhet ska bedrivas. Bolaget har en särskild intern kontrollfunktion som löpande rapporterar till styrelsen, samt en separat avdelning som hanterar regelefterlevnad ("compliance") och kontakter med tillsynsmyndigheter. Dessa riskfunktioner ansvarar för att företagsledningen erhåller regelbundna, skriftliga rapporter om bolagets riskhantering i enlighet med 3 kap. FFFS 2017:2.

I företagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker så som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker men också andra risker som strategiska och operativa risker. Verksamhetens art innebär dock att bolaget utsätts för ytterst begränsade finansiella risker och bolagets riskaptit är låg.

Genom utbildning och tydliga processer skapar bolaget förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sin uppgift.

Likviditetsrisk
Likviditetsrisk är risken att vid given tidpunkt inte kunna leva upp till sina betalningsförpliktelser. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att våra betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider. Denna risk hanteras genom att koncernen löpande underhåller en likviditetsplan där koncernens förväntade framtida inbetalningar och betalningsförpliktelser matchas i tiden för att se till att likviditeten alltid håller en tillfredsställande nivå. Koncernen utför också stresstester för att identifiera och mäta likviditetsrisken under olika scenarier och säkerställa sig om att koncernens aktuella exponeringar för likviditetsrisk stämmer överens med den av styrelsen fastställda risktoleransen.

Bolaget har en policy kring likviditetsrisker i enligt FFFS 2010:7 och FFFS 2014:12. Bolagets exponering mot likviditetsrisker är begränsad då bolaget är självfinansierat och inte driver vare sig in- eller utlåning. Med hänsyn till detta samt bolagets storlek och verksamhetens art har styrelsen fastställt att risktoleransen ska vara låg. Policyn stipulerar att bolaget ska ha en sammanlagd likviditetsreserv på minst 1 000 000 kr (motsvarande 90 dagars utgifter). Per 2023-12-31 uppgick likvida medel till 9 648 901 (13 007 351) kr. Likvida medel består av inlåning hos ledande nordiska banker utan någon bindningstid.

Enligt FFFS 2010:7 skall företaget ha en beredskapsplan för likviditetsrisker. Bolaget har i sin balansräkning inte några väsentliga medel bundna i tillgångar och balansräkningens tillgångssida består till största del av likvida medel och likvida tillgångar. En eventuell likviditetskris är således tätt sammankopplad med lönsamhetsproblem och värderas därför tillsammans med risken för vikande lönsamhet. Vid behov av likviditet kommer bolaget i första hand att vända sig till bolagets ägare och i andra hand till sina bankkontakter i svenska banker.

Företagets likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen. Även den kassaflödesanalysen, som finns intagen i årsredovisningen, belyser bolagets likviditetssituation.

Kreditrisk
Med kredit- och motpartsrisk avses den risk som föreligger att bolagets motparter av en eller annan orsak helt eller delvis inte uppfyller avtalade förpliktelser. Företagets rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera eventuella kreditförluster. Företaget har hittills inte haft några kreditförluster.

Marknadsrisker
Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknads-risker.

Valuta-, Ränte- och andra prisrisker
Företaget är inte utsatt för någon valutarisk. Bolaget har en viss ränterisk avseende utlåning till kreditinstitut, vars utlåning löper med rörlig ränta. Andra prisrisker utgörs av aktiekursrisk.

Operativa risker och övriga risker
De traditionella finansiella riskerna har mycket liten påverkan på bolagets verksamhet. Företaget utsätts dock för andra risker i form av operativa risker och övriga risker. Med operativ risk avses risken för förlust till följd av t.ex.

- Icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer
- Mänskliga fel
- Felaktiga system
- Externa händelser
- Legala risker

Operativa risker finns i verksamheten samt i samarbetet med externa parter. De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll och upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process, som bl.a. omfattar:

- kravet på att det skall finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner
- klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna
- incidenthantering
- årlig riskworkshop för identifiering och hantering av väsentliga operativa risker
- ändamålsenligt IT-stöd
- behörighetssystem
- interna informations- och rapporteringssystem för att bl.a. tillgodose ledningens krav på information om exempelvis koncernens riskexponering
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda koncernens och kundernas tillgångar

Assembly: b3e77041567f6ab1b516da130ce4eb5:ec5ac3bee3668780f3d0df24d0b79f1:09578f1b3ec3f0d30e65ae1705589e0ef7d9f2461d527f5f77c20b629e45fde6bcc7

20240702283000

Ryktesrisk
Med ryktesrisk avses förlust som uppkommer till följd av investerares, ägares och myndigheters negativa uppfattning om koncernen. Bolaget arbetar aktivt med etiska regler, riktlinjer för hur affärer genomförs och hur kunder bemöts, instruktioner för att förhindra penningtvätt och hantera klagomål etc. för att motverka dåligt rykte. Målet med riskhanteringen avseende ryktesrisk skall vara att bolagets verksamhet och produkter skall kännetecknas av konkurrenskraft, kvalitet, transparens och att alla intressenter skall ha en god bild av bolaget.

Kapitalkrav
Strandberg Kapitalförvaltning AB klassificeras som ett klass 2 värdepappersbolag i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 ("Värdepappersförordningen" eller "IFR"). Syftet med värdepappersbolagsförordningen (IFR) är att bolaget ska ha tillräckligt kapital, men inte i förhållande till riskvägda tillgångar, utan i förhållande till de risker (kundrisker, marknadsrisker och företagsrisker) som är förknippade med den verksamhet som är typisk för värdepappersbolag. Beräkningen av de risker som ska kapitaltäckas är därmed förändrade mot tidigare kapitalkrav för kreditinstitut, dock är bolagets kapitalbas fortfarande endast bestående av kärnprimärkapital.

LVPM 3 Kap. 6§ anger det minsta startkapital som värdepappersbolag måste hålla. Utöver detta stadgar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 ("Värdepappersförordningen" eller "IFR") även beräkningen av kapitalbasen i artiklarna 9 och 10, och i artikel 11 framgår att bolaget förväntas att vid alla tidpunkter ha en kapitalbas större än den högsta av följande tre kapitalkrav:

- Kapitalkrav beräknat i enlighet med fasta omkostnader
- Permanent minimikapitalkrav
- Kapitalkrav från summan av K-faktorer

Kapitalkrav beräknat i enlighet med fasta omkostnader
Kapitalkravet för fasta omkostnader utgörs av en fjärdedel av föregående års fasta omkostnader. Med fasta omkostnader avses kostnader som inte är rörliga, vilket motsvarar bolagets totala rörelsekostnader. 25% av bolagets årliga, fasta omkostnader beräknat enligt nedan uppgår till 2 979 326 kr.

Permanent minimikapitalkrav
Det permanenta minimikapitalkravet definieras som det nödvändiga startkapitalet för ett klass 2 värdepappersbolag, för bolaget uppgår dessa belopp till EUR 150 000, motsvarande 1 517 400 kr.

Kapitalkrav från summan av K-faktorer
K-faktorerna är indelade i tre kategorier: kundrisker, marknadsrisker och företagsrisker, som beskriver riskexponeringen för bolaget. Varje kategori innehåller ett antal K-faktorer som kvantifierar riskexponeringen för bolaget. För Bolaget uppgår den totala summan av samtliga k-faktorer till 342 488kr.

Bolagets högsta kapitalkrav under Pelare 1 består därmed av 25% av bolagets årliga, fasta omkostnader.

Kapitalkrav enligt Pelare 2
Kapitalkrav enligt Pelare 2 fastställs av bolagets styrelse varje år i IKLU, enligt kraven i FFFS 2014:12 Kap.10. Denna utvärdering syftar till att säkerställa att bolaget har tillräckligt kapital för att täcka risker i verksamheten, och för att kunna bedriva bolagets verksamhet. Kapitalbehovet för 2023 enligt Pelare 2 beräknades av styrelsen till 1 262 500 kr.

Enligt artikel IFR ska bolaget även rapportera information till Finansinspektionen kvartalsvis avseende kapitalbasen och dess kapitaltäckning.

Kapitaltäckningsanalys
Information om företagets kapitaltäckning nedan avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information som framgår av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014.

Aeser4fy:1J3c77O4^507fv4f1g81f0dJ1%0ayYnb5oc7ac3ucc9688780f5d3df04d0b78ff900578f1b0c63b30cf65ae130558e0cf7ab0124615275f77e20b629e46bc08ccc7

20240702283O3

Not 15 forts. Riskhantering och kapitalkrav

	2023-12-31	2022-12-31
Kapitalbas	11 096 949	12 069 824
Kärnprimärkapital	11 096 949	12 069 824
Fullt betalda kapitalinstrument	50 000	50 000
Balanserade vinstmedel	11 046 949	14 379 824
Obeskattade reserver	0	0
Avgår:		
Uppskjuten skatt på obeskattade reserver	0	0
Föreslagen utdelning	0	-2 360 000

	2023-12-31	2022-12-31
Permanent minimikapitalkrav	1 517 400	1 517 400
Krav baserat på fasta omkostnader	2 979 721	2 447 334
Kapitalkrav för summan av K-faktorer	342 488	337 832

	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapitalkvot	3,7242	4,9318
Överskott av kärnprimärkapital	9 428 306	10 699 317

	2023		2022	
	Faktorbelopp	K-faktorkrav	Faktorbelopp	K-faktorkrav
Total K-faktorkrav		342 488		337 832
Kundrisk (RtC)		888 932		811 111
Förvaltade kundtillgångar och kontinuerlig rådgivning (K-AUM)	555 726 023	111 145	577 664 086	115 533
Innehav av kundmedel (K-CMH) - på separerade konton	558 824	2 235	2 082 738	8 331
Innehav av kundmedel (K-CMH) - på icke-separerade konton	0	0	0	0
Tillgångar under förvaring och administration (K-ASA)	563 896 724	225 559	533 200 207	213 280
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)		3 549		688
Transaktionsmotparters fallissemang (K-TCD)	0	0	0	0
Daglig handelsaktivitet (K-DTF) - kontanttransaktioner	3 548 972	3 549	688 145	688
Daglig handelsaktivitet (K-DTF) - derivat	0	0	0	0
Exponeringar i handelslagret (K-CON)	0	0	0	0

	2023-12-31	2022-12-31
Likviditetskrav	993 240	815 778
Kundgarantier	0	0
Totala likvida tillgångar	11 096 949	12 069 824

Not 16 Arvode och kostnadsersättning till revisorer	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Revisionsuppdrag	179 625	167 713	0	0
Andra uppdrag	0	0	0	0
	179 625	**167 713**	**0**	**0**

Activity: b0e-770d1568f0a01c51ad; f30ae49b5ae5ac3e1c9668781f3d3df216f3b791f3057911b3ec3fb30b5ae120559b0df7ab32461f527f5f77c20b8f3e15bf08a37

20240702283O2

Not 17 Leasingavgifter	Koncernen 2023-01-01 – 2023-12-31	Koncernen 2022-01-01 – 2022-12-31
Leasingavgifter, årets kostnad	1 233 321	1 142 381
Återstående leasingavgifter förfaller enligt följande:		
Inom ett år	1 451 200	761 588
Senare än ett år men inom tre år	2 358 667	0
Senare än 5 år	0	0
	3 809 867	**761 588**

Leasingskuld redovisad per 1 januari 2023	**755 958**	**1 871 347**
Tillkommande avtal som omprövats som leasingavtal	3 941 483	0
Under året betalda leasingavgifter	-1 233 321	-1 142 381
Under året redovisade räntekostnader	67 364	26 993
Leasingskuld redovisad per 31 december 2023	**3 531 484**	**755 958**
- varav kortfristig	1 164 799	1 090 285
- varav långfristig	2 366 685	334 327
Värde på nyttjanderättstillgångar per 1 januari 2023	**726 857**	**1 817 142**
Årets avskrivningar	-1 164 799	-1 090 285
Årets försäljningar	0	0
Under året tillkommande avtal	3 941 482	726 857
Värde på nyttjanderättstillgångar per 31 december 2023	**3 503 540**	**726 857**

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.

Assembly: b3c77641567bc81a5+8dg130a4hb5ac5ac3ac966678b5d3cd24b0b79H900578f1b3rc9fr30c65ac120659e0ef7d3648:527 9f7a205829e15be06cc7

20240702283O3

Not 19 Finansiella tillgångar och skulder

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument.

2023-12-31

		Klassificering enligt IFRS 7		
	Totalt	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR	Andra finansiella skulder
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	10 103 013	10 103 013		
Aktier och andelar	989 500		989 500	
Övriga tillgångar	3 175 890	3 175 890		
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 702 490	2 702 490		
Summa finansiella tillgångar	**16 970 893**	**15 981 393**	**989 500**	**0**
Finansiella skulder				
Aktuell skatteskuld	0			0
Övriga kortfristiga skulder	429 223			429 223
Leasingskuld	3 531 484			3 531 484
Upplupna kostnader	1 037 515			1 037 515
Summa finansiella skulder	**4 998 222**	**0**	**0**	**4 998 222**

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.

2022-12-31

		Klassificering enligt IFRS 7		
	Totalt	Lånefordringar och 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.

A=3e1d1v..ICP=7704:1707[v81b3:9d3330a4fd52c6ac3e1c0888730f3d3cf24e0b7944000578f1fa1cc91e320c65ad:20559e0af7eb32461452715:77c20b329e19bc0f8ccc7

20240702283O4

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

2023-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde			
Aktier och andelar	0	0	959 500
Summa finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	**0**	**0**	**959 500**
Finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde	**0**	**0**	**0**

2022-12-31	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 2023-12-31	Koncernen 2022-12-31
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.

Assembly: b3n:77041f676fc61b518da130aa4b5ac5ae3ccc96d8780b2d3d2f4c0b79f4f30578f1e3bc63b30c85ae120558n0cf7ab324f61f627f5f77c2059329c45be06ccc7

20240702283O5

Not 24 Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser	Koncernen 2023-12-31	Koncernen 2022-12-31
Ställda panter och säkerheter	*Inga*	*Inga*
Ansvarsförbindelser	*Inga*	*Inga*
Åtaganden	*Inga*	*Inga*

Not 25 Andelar i koncernföretag	Moderbolaget 2023-12-31	Moderbolaget 2022-12-31
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 2023-01-01 - 2023-12-31	Moderbolaget 2022-01-01 - 2022-12-31
Anteciperad utdelning	0	8 000 000
Summa	**0**	**8 000 000**

Not 27 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat sedan balansdagen.

Not 28 Vinstdisposition

Kr

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserad vinst	10 574 920
Årets resultat	158 723
	10 733 642

Styrelsens förslag till vinstdisposition	
Utdelas till aktieägare	0
Balanseras i ny räkning	10 733 642
	10 733 642

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

A=ig=n0; 1&V=7754:5877&d=1,5:6f&s=30=c9=b5=c=5a:3=c=3b887303d9f94b9=7911=0957&1=9c=3f05Ce&5a=17055&e0a97=1924:' 527:577&20&6%,450&0&c.7

20240702283306

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

Viktoria Lundquist
Auktoriserad revisor

Ansvarsfull: b3e77c41587f0c81b5 Rule 190a4f0b5ac5ac3 cc268f0780c3c3df24d0b79f1f003578 f03ce6f0f2f2a85ac1f05d8e0df7d32451 5c7 5:77c29b629e48bc80fcd7

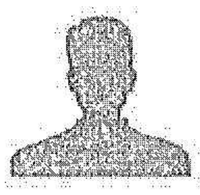
20240702283O7

Följande handlingar har undertecknats den 28 juni 2024

FN ÅR 2023.pdf
(18/9220 byte)
SHA 512: 4f5cd5f5c2103d7bcdf1473a157d907324e4...
c0cdc17c67bbf93b44924c924b29c27084eeddce3435d6...
55020629e5cc2c07b0d9c0e4061e44f47b8e0344c8f2697

Underskrifter

2024-06-26 12:33:01 (CET)



Jörgen Mikael Strandberg

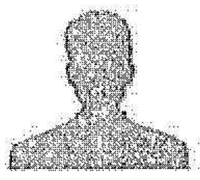
mikael.strandberg@strandbergkapital.se 197804174013
Undertecknat med e-signatur (BankID)

2024-06-27 10:56:03 (CET)

Simon Joakim Sidnäs

joakim.sidnas@outlook.com 197904184313
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

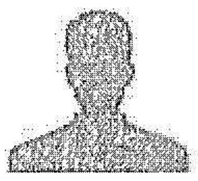
2024-06-27 22:40:12 (CET)



Anders Jönsson

anders@jyssa.se 197901231031
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2024-06-28 09:49:01 (CET)



Victoria Lundquist

victoria.lundquist@pwc.com 197209054167
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

assently

Undertecknandet intygas av Assently

FN ÅR 2023

Verifiera äktheten och innehållet av detta undertecknade dokument genom att skanna QR-koden till vänster.
Det kan också göras genom att besöka https://sign.assently.com/casLwvdy
SHA-512:
0fdc7704196f7ad04b318d0d1304aa4fd3ed5ae5cee9867807f3d3ef24d0b79f1900578e1b3ed3e80a5aa1905f88a0d07abd8240115277bf7c220b629e45fae08b...
7

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, Hollandargatan 20, 111 60 Stockholm, Sverige.

20240702283308

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i FondNavigator AB, org.nr 556949-9097

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för FondNavigator AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

Grund för uttalanden

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

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS, så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

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

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

20240702283O9

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 FondNavigator AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Malmö den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Viktoria Lundquist
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID — *2024-06-28 07:48:21 UTC*

Namn returnerat från Svenskt BankID: VICTORIA LUNDQUIST — Datum

Viktoria Lundquist
Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post

20240702283 10