

2024082900260

Org nr 556072-2596

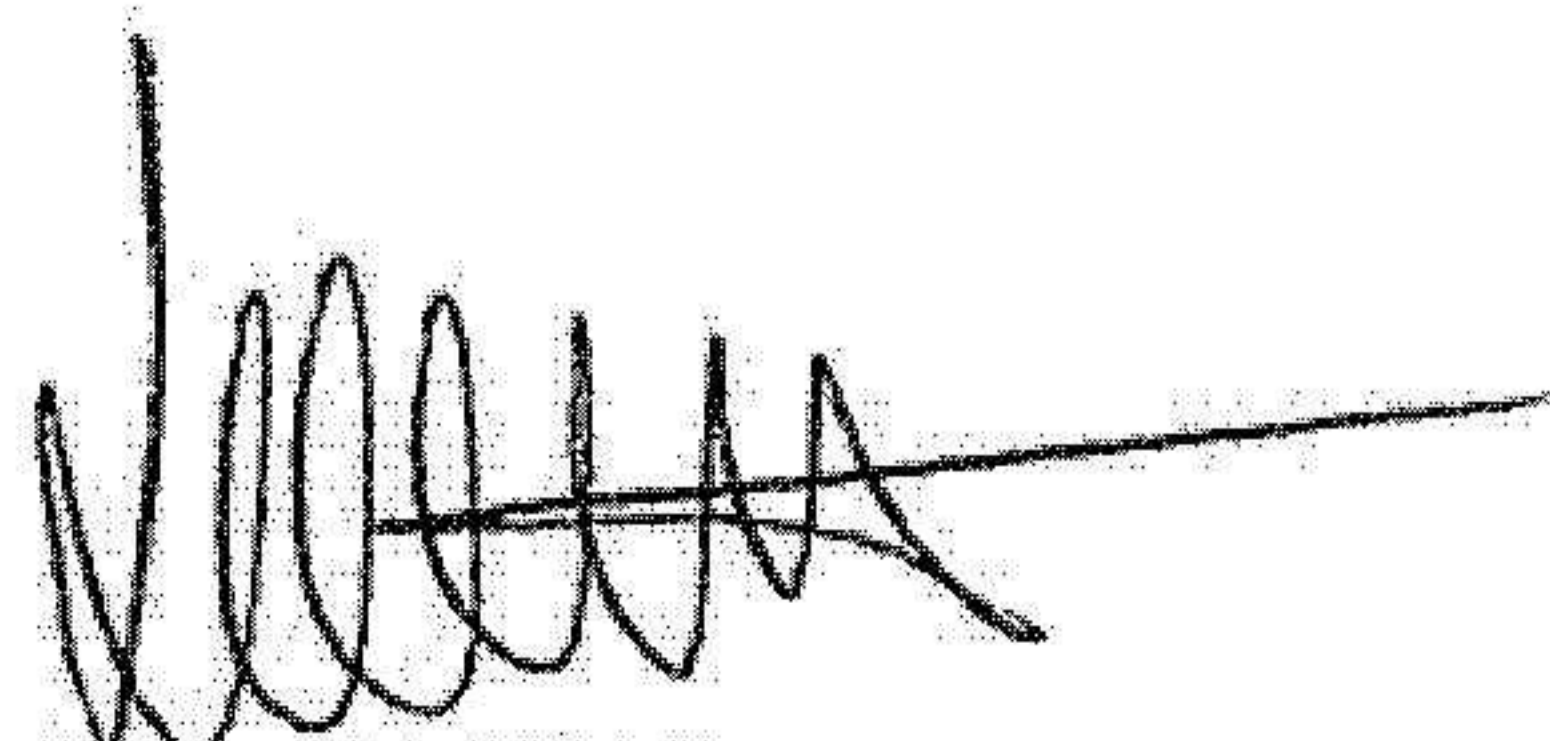
Aktieinvest

DELÅRSRAPPORT
JANUARI-JUNI 2024

Aktieinvest FK AB

Undertecknad verkställande direktör i Aktieinvest FK AB intygar härmed, att denna kopia av delårsrapporten överensstämmer med originalet.

Stockholm den 28 augusti 2024.



Louise Hagsten

DELÅRSRAPPORT JANUARI-JUNI 2024

Aktieinvest FK AB avger härmed delårsrapport för perioden 2024-01-01 - 2024-06-30.

Bolaget är moderbolag till Deponova AB (org nr 556576-4155). Bolaget är dotterbolag till Söderberg & Partners Holding AB, organisationsnummer 559193-0788, med säte i Stockholm. Bolagets säte är Stockholm.

Aktieinvest FK AB är ett värdepappersbolag som står under Finansinspektionens tillsyn och har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse, enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, försäkringsförmedling enligt lag (2018:1219) om försäkringsdistribution samt tillstånd att bedriva pensionssparrörelse (IPS) enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

Bolagets huvudsakliga verksamhet har under perioden varit att erbjuda spartjänster till privatpersoner som framgångsrikt och hållbart önskar spara i aktier och fonder och samtidigt vill inspireras och känna sig trygga.

Rörelseresultatet uppgick till 8 212 tkr (2 393 tkr per 30 juni 2023). Balansomslutningen var 92 463 tkr (85 055 tkr per 31 december 2023).

Bolagets kapitalrelation uppgick till 325 % (330 % per 31 december 2023).

Antalet anställda i medeltal exklusive föräldralediga uppgick under första halvåret 2024 till 33 stycken (42 stycken första halvåret 2023).

En orolig omvärld med krig och höga räntor har haft fortsatt viss effekt på kundernas aktivitet kopplat till sparande och handel. Även inom företagsaffären har vi sett färre transaktioner. Aktieinvest har detta till trots levererat ett bra resultat tack vare ett starkt räntenetto samt en god kostnadskontroll.

Under perioden har bolaget ingått avtal om att avyttra rörelsegrenen för administration av incitamentsprogram, en del av bolagets företagsaffär, till Allshares. Övergången förväntas ske under andra halvåret 2024.

Styrelsen består av Joakim Bornold (ordförande), Sina Mostafavi och Henrik Edström.

Delårsrapport 2024

FEMÅRSÖVERSIKT

Resultaträkningar Tkr	2024-06-30	2023-06-30	2022-06-30	2021-06-30	2020-06-30
Räntenetto	13 111	10 412	965	820	1 231
Provisionsnetto	18 238	19 792	22 147	22 206	17 668
Nettoresultat av finansiella transaktioner	12 771	10 763	13 971	14 224	11 801
Övriga rörelseintäkter	851	0	0	0	0
Summa rörelseintäkter	44 971	40 967	37 083	37 250	30 700
Rörelsekostnader	-36 759	-38 574	-35 825	-31 585	-26 099
Rörelseresultat	8 212	2 393	1 258	5 665	4 601
Skatt på periodens resultat	-1 116	0	-259	-1 167	-975
Periodens resultat	7 096	2 393	999	4 498	3 626
Balansräkningar Tkr	2024-06-30	2024-06-30	2022-06-30	2021-06-30	2020-06-30
Utlåning till kreditinstitut	64 613	33 458	36 860	41 153	34 940
Aktier och andelar	5 155	9 608	8 935	14 095	13 081
Aktier och andelar, koncernföretag	713	713	713	713	703
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	2 979	3 047	4 080	6 112
Immateriella anläggningstillgångar	8 683	12 663	14 739	28 750	23 748
Materiella tillgångar	0	81	318	476	648
Övriga tillgångar	13 299	20 734	12 475	7 290	8 446
Summa tillgångar	92 463	80 237	77 087	96 557	87 678
Övriga skulder	22 534	19 300	22 241	29 242	26 731
Obeskattade reserver	0	0	0	0	0
Eget kapital	69 929	60 937	54 846	67 315	60 947
Summa skulder och eget kapital	92 463	80 237	77 087	96 557	87 678
Nyckeltal	2024-06-30	2024-06-30	2022-06-30	2021-06-30	2020-06-30
Soliditet	75,6%	75,9%	71,1%	69,7%	69,5%
Räntabilitet eget kapital	10,1%	3,9%	1,8%	6,7%	5,9%
Avkastning på tillgångar	7,7%	3,0%	1,3%	4,7%	4,1%
Total kapitalrelation ¹ , procent	325,0%	310,0%	269,0%	-	-
Total kapitalrelation ² , procent	-	-	-	28,30%	24,91%
Intäkt per anställd	1 363	975	931	955	1 023
Vinst (rörelseresultat) per anställd	249	57	31	145	153
Antal anställda i medeltal	33	42	40	39	30

Definition nyckeltal:

Soliditet = Justerat eget kapital i förhållande till balansomslutningen.

Räntabilitet eget kapital = Rörelseresultat efter avdrag för betald skatt i procent av genomsnittligt justerat eget kapital.

¹ Total kapitalrelation enligt IFR (trädde i kraft 2021-06-30)² Total kapitalrelation enligt CRR (ej applicerbart efter 2021-09-30)

Delårsrapport 2024

2024082900263

RESULTATRÄKNING

Tkr	Not	2024-01-01 2024-06-30	2023-01-01- 2023-06-30
Rörelseintäkter			
Ränteintäkter		13 111	10 412
Räntekostnader		0	0
Erhållna utdelningar		165	205
Provisionsintäkter		21 192	22 033
Provisionskostnader		-2 954	-2 241
Nettoresultat av finansiella transaktioner		12 606	10 558
Övriga rörelseintäkter		851	0
Summa rörelseintäkter		44 971	40 967
Rörelsekostnader			
Allmänna administrationskostnader		-30 272	-31 469
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-3 300	-3 378
Övriga rörelsekostnader		-3 187	-3 727
Summa rörelsekostnader		-36 759	-38 574
Rörelseresultat		8 212	2 393
Skatt på periodens resultat		-1 116	0
PERIODENS RESULTAT		<u>7 096</u>	<u>2 393</u>

Delårsrapport 2024

2024082900264

Tkr	Not	2024-06-30	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		0	
Utlåning till kreditinstitut	2	64 613	55 126
Obl. och andra räntebärande värdepapper	3	0	3 017
Aktier och andelar	4	5 155	5 129
Aktier och andelar, koncernföretag	5	713	713
Immateriella anläggningstillgångar	6	8 683	11 983
Övriga tillgångar	7	7 667	7 355
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		5 632	1 733
Summa tillgångar		92 463	85 055
SKULDER; AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder	Not		
Övriga skulder	8	12 317	13 336
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		10 217	8 886
Summa skulder		22 534	22 222
Eget Kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		11 853	11 853
Reservfond		4 000	4 000
Fond för utvecklingsutgifter		11 983	11 983
Summa bundet eget kapital		27 836	27 837
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst		34 997	30 707
Årets resultat		7 096	4 290
Summa fritt eget kapital		42 093	34 997
Summa eget kapital		69 929	62 834
Summa skulder och eget kapital		92 463	85 055

JA

FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

Tkr

	Aktie- kapital	Övrigt bundet kapital	Balanserade vinstmedel	Periodens vinst	Totalt eget kapital
Ingående balans 1 januari 2023	10 500	17 772	24 368		52 639
Pågående nyemission		1 353	4 551		5 905
Periodens resultat				2 393	2 393
Utgående balans 30 juni 2023	<u>10 500</u>	<u>19 125</u>	<u>28 919</u>	<u>2 393</u>	<u>60 937</u>
Ingående balans 1 januari 2024	11 853	15 983	34 997		62 833
Periodens resultat				7 096	7 096
Utgående balans 30 juni 2024	<u>11 853</u>	<u>15 983</u>	<u>34 997</u>	<u>7 096</u>	<u>69 929</u>

Aktiekapitalet består av 395 107 aktier med kvotvärde 30 kronor per aktie.

Delårsrapport 2024

KASSAFLÖDESANALYS

Tkr	2024-01-01 2024-06-30	2023-01-01- 2023-06-30
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat*	8 212	2 393
Justeringar för:		
Avskrivningar	3 300	3 378
Vinst vid försäljning av inventarier	-	-
Betald skatt	-	-
Kassaflöde före förändring av rörelsekapital	11 512	5 771
Ökning (-) / minskning (+) av rörelsetillgångar		
Värdepapper	-26	-1 223
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 017	53
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-3 899	-10 915
Övriga rörelsetillgångar	-1 428	6 660
Ökning (+) / minskning (-) av rörelseskulder		
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 331	-256
Övriga rörelseskulder	-1 019	7 668
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-2 025	1 986
Investeringsverksamheten		
Investeringar i immateriella tillgångar	0	-2 192
Investeringar i materiella tillgångar	-	-
Försäljning av materiella tillgångar	-	-
Kassaflöde från investeringar	0	-2 192
Finansieringsverksamheten		
Emissioner	0	5 905
Utdelning	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	5 905
Periodens kassaflöde	9 487	11 470
Likvida medel vid periodens början	55 126	21 988
Likvida medel vid periodens slut	64 613	33 458
Tilläggsupplysningar		
Likvida medel vid periodens slut	2024-06-30	2023-06-30
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	0	0
Utlåning till kredinstitut	64 613	33 458
Summa	64 613	33 458
* Erhållen och erlagd ränta, samt utdelningar från den löpande verksamheten	2024-06-30	2023-06-30
Erhållen ränta	13 111	10 412
Erlagd ränta	0	0
Utdelningar	165	205
Summa	13 276	10 617

2024082900266

Delårsrapport 2024

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten har upprättats enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt i enlighet med Redovisningsrådets rekommendation, RFR 2 om Redovisning för juridiska personer. Bolaget tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS.

De finansiella instrumenten värderas till verkligt värde, medan den övriga redovisningen baseras på upplupet anskaffningsvärde.

Söderberg & Partners Holding AB är högsta moderbolag i koncernen och upprättar koncernredovisning. Med hänsyn till reglerna i Årsredovisningslagen 7:2 upprättar bolaget därför ingen egen koncernredovisning

Vissa jämförelsetal har omklassificerats för att överensstämja med presentationen i innevarande års rapport. I de fall omklassificeringen avser väsentliga belopp lämnas särskild upplysning.

Bolaget redovisar koncernbidrag efter sin ekonomiska innebörd, nämligen att minimera koncernens skatt. Eftersom koncernbidrag därför inte utgör vederlag för prestationer, redovisas det direkt mot balanserade vinstmedel efter avdrag av dess skatteeffekt. Inga koncernbidrag har lämnats eller erhållits under perioden.

Uppskjutna skattefordringar redovisas i balansräkningen avseende skattemässiga underskottsavdrag och avdragsgilla temporära skillnader i den omfattning det är sannolikt att beloppen kan utnyttjas mot framtida skattepliktiga överskott. Det redovisade värdet på uppskjutna skattefordringar prövas vid varje bokslutstillfälle och reduceras till den del det inte längre än sannolikt att tillräckla skattepliktiga överskott kommer att finnas tillgängliga i framtiden för att kunna utnyttjas mot skattemässiga underskottsavdrag och/eller avdragsgilla temporära skillnader. Uppskjuten skatt redovisas baserat på de skattesatser som förväntas gälla för den period då skulden regleras eller tillgången återvinns.

Periodens resultat enligt resultaträkningen överensstämmer med totalresultatet för perioden och därför presenteras endast en resultaträkning i vilken överensstämmelsen mellan periodens resultat och periodens totalresultat framgår.

Redovisningsprinciper och beräkningsmetoder är oförändrade från de som tillämpats i årsredovisningen för 2023.

Delårsrapport 2024

2024082900268

Not 2 Utlåning till kreditinstitut

Av posten utlåning till kreditinstitut avser 64 613 tkr (55 126 tkr per 31 december 2023) betalbara på anfordran.

Utöver vad som redovisats i balansräkningen uppgår medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning till 726 852 tkr (615 142 tkr per 31 december 2023).

Not 3 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Samtliga tidigare innehavda obligationer har under våren 2024 förfallit. Bolaget äger inga obligationer per 30 juni 2024.

Not 4 Aktier och andelar

Av aktier och andelar avser 5 155 tkr (5 129 tkr per 31 december 2023) noterade värdepapper.

Not 5 Aktier och andelar i koncernföretag

Av aktier och andelar i koncernföretag avser 713 tkr (713 tkr per 31 december 2023) Deponova (556576-4155).

Not 6 Immateriella tillgångar

Under perioden uppgår inköp av immateriella tillgångar till ett värde om 0 tkr (2 192 tkr).

Not 7 Övriga tillgångar

Av övriga tillgångar avser 0 tkr (0 tkr per 31 december 2023) fondlikvidfordringar.

Av övriga fordringar avser 0 tkr (1 116 tkr per 31 december 2023) uppskjuten skattefordran.

Not 8 Övriga skulder

Av övriga skulder avser 3 908 tkr (7 742 tkr per 31 december 2023) fondlikvidskulder.

Not 10 Finansiella tillgångar i tredje mans namn och för dennes räkning

Utöver vad som redovisats i balansräkningen uppgår finansiella tillgångar (exklusive klientmedel) för tredje mans namn och för dennes räkning till 13 698 mkr (12 433 mkr per 31 december 2023).

Delårsrapport 2024

Not 11 Information om kapitalbas och kapitalbaskrav avseende Aktieinvest FK AB (org nr 556072-2596)

Aktieinvest FK AB följer kapitaltäckningsreglerna enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 (värdepappersbolagsförordningen) och Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 av den 27 november 2019 (värdepappersbolagsdirektivet). De har implementerats i Sverige genom bland annat ändringar i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, ändringar i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag samt ändringsföreskrifter till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Bolaget ska som minst årligen bedöma det totala behovet av kapital och likviditet enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Föreskriften innefattar att ett företag ska beskriva sin målsättning och sina riktlinjer för riskhanteringen för varje särskild riskkategori samt strategier och förfaranden för hantering av risker. Företaget ska vidare beskriva hur riskhanteringen är organiserad, omfattningen av riskrapporteringssystem, riktlinjerna för riskreducering samt vilka strategier företaget har för att löpande utvärdera deras effektivitet.

Bolaget ska som minst årligen utföra en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU), som syftar till att utvärdera sambandet mellan verksamhetens affärs- och stödprocesser, uppkomna risker samt därtill relaterat kapital- och likviditetsbehov. Behovet utvärderas genom dels budget och affärsplan, dels genom stressade scenarier som anger bolagets uthållighet över en längre framåtblickande period på minst tre år. Aktieinvests senaste IKLU fastställdes av styrelsen den 12 juni 2023. Genom IKLU:n estimerades ett regulatoriskt kapitalbehov på närmare 22 200 tkr för verksamhetsåret 2023. Aktieinvests likviditetsbehov följs upp löpande i förhållande till bolagets regulatoriska krav för likviditet, med indikatorer fastställda av styrelsen som indikerar när bolagets likviditetssituation försämras. Nästkommande IKLU utförs under det tredje kvartalet 2024.

Vidare information om bolagets strategier och processer för riskhantering offentliggörs årligen i bolagets årsredovisning. Bolaget offentliggör årligen information om kapital, kapitalbaskrav, internt bedömt kapitalbehov, kapitalrelationer samt likviditetsrisk.


Årsredovisning samt offentliggörande av information finns tillgänglig på <https://www.aktieinvest.se/finansiell-info>

POSTER INOM LINJEN	2024-06-30	2023-06-30
Ställda säkerheter	1 751	998
Eventualförpliktelser	inga	inga
Åtaganden	inga	inga

Delårsrapporten har inte granskats av företagets revisorer.

Stockholm den 28 augusti 2024

Aktieinvest FK AB



Louise Hagsten
Verkställande direktör