

2024087906164



Delårsrapport

januari – juni 2024

Fair Investments Sweden AB
Organisationsnummer 555816-9626
Engelbrektsgatan 5, 114 32 Stockholm
www.fairinvestments.se

Förvaltningsberättelse

Delårsrapporten är upprättad i svenska kronor, SEK.

Information om verksamheten

Fair Investments Sweden AB, med organisationsnummer 556816-9626, är ett värdepappersbolag med tillstånd från Finansinspektionen att bedriva kapitalförvaltning. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

Bolagets affärsidé är att erbjuda en unik och exklusiv upplevelse inom kapitalförvaltning, genom att kombinera vår innovativa vinstdelningsmodell med nära och personliga kundrelationer. Kunder får skräddarsydda investeringsstrategier och en dedikerad förvaltare som ständigt arbetar för att överträffa deras förväntningar. Genom transparens och öppenhet ges riskanpassade produkter. Bolaget tar betalt genom en andel av de vinster som genereras för våra kunder. Det säkerställer att våra förvaltares intressen alltid är i linje med våra kunders och att vi helt fokuserar på att maximera avkastningen. Vi lägger stor vikt vid att bygga djupa och långvariga relationer med våra kunder. Genom att förstå deras unika behov, mål och risktolerans, kan vi skapa skräddarsydda investeringsstrategier som ständigt anpassas efter dem och förändrade marknadsförhållanden. Bolaget största verksamhetsgren är den diskretionära kapitalförvaltningen. Kapitalförvaltningen har främst tre olika erbjudanden. Globalförvaltningen som placerar i enskilda bolag med syfte att överträffa aktiemarknaden över en konjunkturcykel, Investmentbolaget som placerar i noterade och onoterade bolag, och förvaltningen Flexibel, en väl avvägd tillgångsfördelning i kombination med ETF-baserad(index) aktieförvaltning. Alla erbjudanden har ett prestationsarvode, där man tar betalt för att generera mervärde. Bolaget förvaltar även fonden Spets A (SEK) samt Spets D (NOK), som existerar på flertalet plattformar på marknaden. Fair Investments äger även ett förhållandevis mindre bolag där det bedrivs försäkringsförmedling, Fair Financial Incentive AB. Koncernredovisning har inte upprättats med hänvisning till ÅRKL 7 kap 6a§.

Bolaget har sitt säte i Stockholms län med adress Engelbrektsgatan 5, 114 32 Stockholm. Fair Investments Sweden AB ägs av Johan Bynélius (41% av kapitalet), MoNe Team Holding (9% av kapitalet) samt ett sextiotal mindre ägare.

Verksamheten under delårsperioden

Delåret 2024 summeras som ett år med hög tillväxt. Bolaget har under 2024 lagt fortsatt vikt på utbildning, standardisering och effektivisering av säljprocesser och system. Syftet var att fortsatt skala upp kärnverksamheten effektivt och växa organiskt med lönsam tillväxt. Bolaget har även vidareutvecklat den nya kundportalen för Bolagets kunder. Även satsningar har gjorts för att förbättra och effektivisera digitala arbetsflöden och processer. Vidare satsningar har gjorts på försäkringsförmedling och fortsatt skapa ett brett utbud av investeringsmöjligheter för kunder.

Rörelseintäkterna uppgår vid halvårsskiftet till 83 mkr, en ökning med 41 mkr jämfört med samma period föregående år. Resultatet för delårsperioden uppgår till 34,1 mkr.

Bolaget har fortsatt en mycket stark kapitalbas och satsar fortsatt på att vidareutveckla verksamheten. Bolaget kan på ett effektivt sätt ställa om och anpassa verksamheten utifrån skiftande omständigheter.

Framtida utveckling

Mot bakgrund av det positiva inflödet av kunder till kapitalförvaltningen och det intresse som finns för Bolagets affärsidé och produkter, bedöms den framtida utvecklingen som god. Vidare satsningar görs för Bolagets fortsatta tillväxt. Det gäller främst erbjudanden för våra kunder och satsningar för att nå ut till nya kunder.

Finansiella och andra risker

Bolaget har som målsättning att skapa en hög avkastning på eget kapital med en kontrollerad och rimlig risknivå för risker generellt. Bolagets ambition är att bedriva en effektiv verksamhet, där intjäningen inte skall styras av risknivån i verksamheten. Bolaget utsätts genom sin verksamhet för flera olika risker, bland annat kreditrisk, marknadsrisk och likviditetsrisk.

En mer utförlig beskrivning av Bolagets risker och riskhantering finns att hitta i årsredovisningen för 2023.

Inga väsentliga förändringar bedöms ha skett sedan årsskiftet.

Finansiella rapporter

Resultaträkning

	1 JAN – 30 JUN 2024	1 JAN – 30 JUN 2023	1 JAN – 31 DEC 2023
Provisionsintäkter	83 392 623	43 524 450	90 425 777
Provisionskostnader	-1 845 286	-1 912 242	-3 166 624
Ränteintäkter	1 185 715	4 810	988 531
Räntekostnader	-4 671	-70 258	-70 265
Nettoresultat av finansiella transaktioner	95 887	51 366	-154 532
Övriga rörelseintäkter	465	441	890
Summa rörelseintäkter	82 824 733	41 598 568	88 023 777
Allmänna administrationskostnader	-48 517 418	-28 905 847	-77 013 246
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-187 578	-152 622	-340 197
Summa kostnader	-48 704 996	-29 058 469	-77 353 443
Rörelseresultat	34 119 737	12 540 099	10 670 334
Bokslutsdepositioner	0	0	-3 500 000
Skatt	0	0	-2 411 671
PERIODENS RESULTAT	34 119 737	12 540 099	4 758 663

Rapport över övrigt totalresultat

Periodens resultat	34 119 737	12 540 099	4 758 663
Övrigt totalresultat	0	0	0
PERIODENS TOTALRESULTAT	34 119 737	12 540 099	4 758 663

Balansräkning

	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	76 836 200	63 954 612	30 196 650
Aktier och andelar	82 078 206	54 165 400	43 595 400
Aktier och andelar i koncernföretag	329 741	329 741	329 741
Immateriella anläggningstillgångar	1 348 226	1 535 804	1 723 379
Materiella anläggningstillgångar	27 665	27 665	27 665
Övriga tillgångar	2 001 825	2 530 198	2 496 835
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10 031 099	7 076 913	28 446 347
SUMMA TILLGÅNGAR	172 652 963	129 620 333	106 816 017
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Övriga kortfristiga skulder	23 338 913	15 811 869	4 432 893
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	29 469 726	28 083 878	12 377 101
Summa skulder	52 808 639	43 895 746	16 809 994
<i>Obeskattade reserver</i>	9 600 000	9 600 000	6 100 000
Eget kapital			
Aktiekapital	110 700	110 700	110 700
<i>Summa bundet eget kapital</i>	<i>110 700</i>	<i>110 700</i>	<i>110 700</i>
Överkursfond	58 222 006	58 222 006	58 222 006
Balanserat resultat	17 791 881	13 033 218	13 033 218
Periodens/årets resultat	34 119 737	4 758 663	12 540 099
<i>Summa fritt eget kapital</i>	<i>110 133 624</i>	<i>76 013 886</i>	<i>83 795 322</i>
Summa eget kapital	110 244 324	76 124 586	83 906 022
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	172 652 963	129 620 333	106 816 017

Ställda säkerheter, ansvarsförbindelser och åtaganden

Ställda säkerheter

0 0 0

Summa ställda säkerheter

0 0 0

Ansvarsförbindelser

Inga Inga Inga

Åtaganden

Inga Inga Inga

Tilläggsupplysningar

Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport har upprättats i enlighet med Lag (1995:1 559) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

Nya eller ändrade redovisningsstandarder

Inga nya eller ändrade redovisningsstandarder bedöms ha haft någon väsentlig effekt på Bolagets finansiella rapporter eller på kapitaltäckning.

I alla väsentliga aspekter är Bolagets redovisningsprinciper och beräkningsgrunder samt presentation oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023.


Kapitaltäckning

Inga väsentliga förändringar har skett sedan årsskiftet. Bolagets kapitalsituation är vid halvårsskiftet stark och överstiger myndighetskravet med god marginal. För information om Bolagets kapitaltäckning och likviditetsrisker hänvisas till företagets årsredovisning på hemsida www.fairinvestments.se.

Översiktlig granskning

Denna delårsrapport har ej varit föremål för översiktlig granskning av företagets revisorer.

Stockholm den 20 augusti 2024

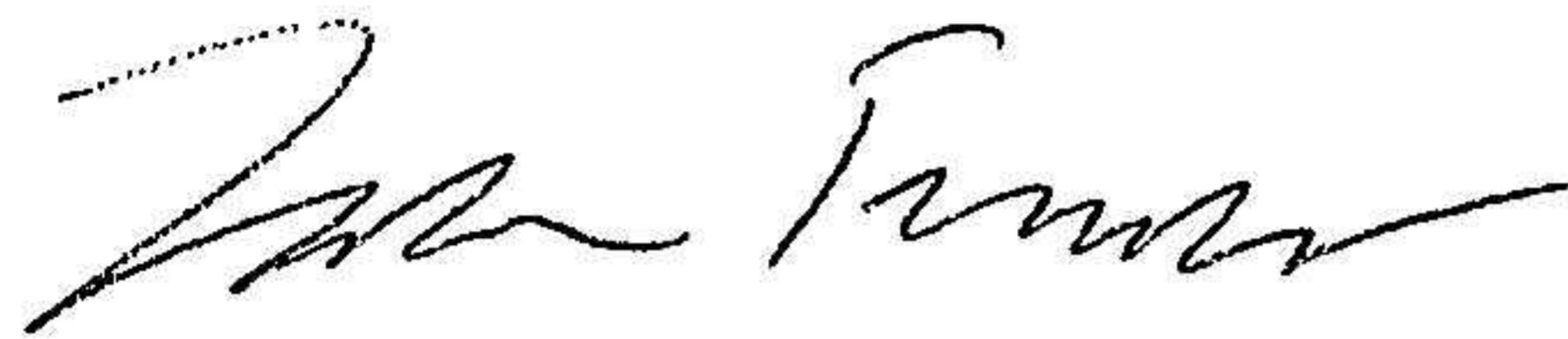


Jan Engshagen

VD

Härmed intygas att delårsrapportorten för Fair Investments Sweden AB, januari-juni 2024 överensstämmer med originalet.

Stockholm 2024-08-27



Joakim Fernander
0707250288

Stockholm 2024-08-27



Fredrik Bynélius
0701839192

2024082906170