

ÅRSREDOVISNING och KONCERNREDOVISNING för

Meriti AB

Org.nr. 559059-7158

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2021-07-01--2022-06-30.

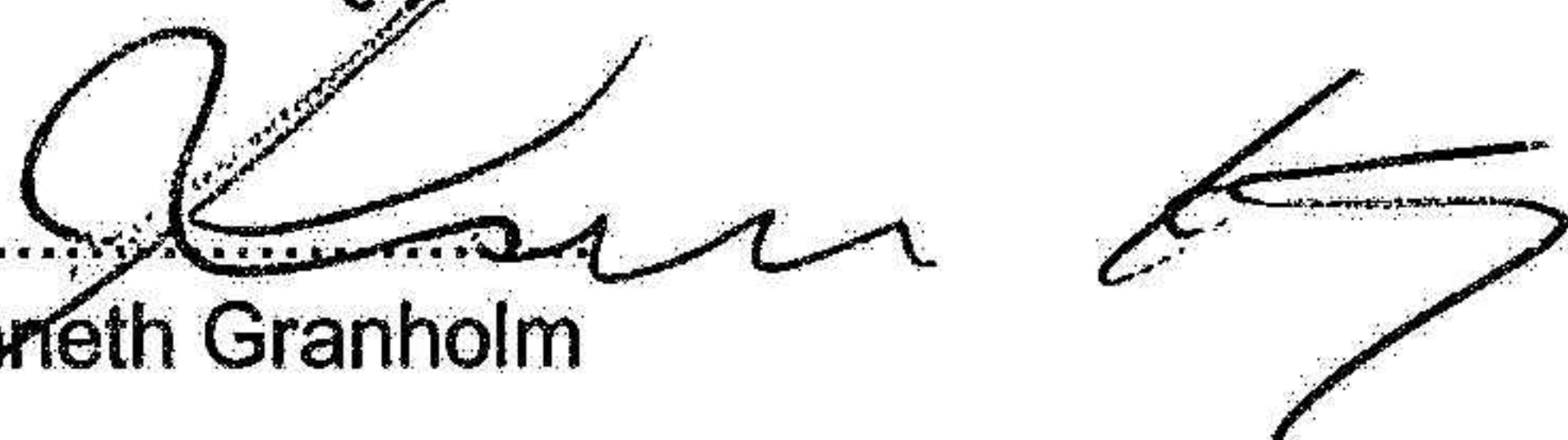
Innehåll	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	4
- balansräkning	5
- kassaflödesanalys	6
- förändring av eget kapital	7
- noter till finansiella rapporter	8
- ställda säkerheter och eventalförpliktelser	17
- underskrifter	18

Undertecknad styrelseledamot i Meriti AB intygar, att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisninge har fastställts på årsstämma den 13 oktober 2022.

Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

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

Gothenburg 2023-01-23


Kenneth Granholm

ÅRSREDOVISNING och KONCERNREDOVISNING för

Meriti AB

Org.nr. 559059-7158

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2021-07-01--2022-06-30.

Innehåll	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	4
- balansräkning	5
- kassaflödesanalys	6
- förändring av eget kapital	7
- noter till finansiella rapporter	8
- ställda säkerheter och eventalförpliktelser	17
- underskrifter	18

Styrelsen för Meriti AB får härmed avge årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2021-07-01 - 2022-06-30.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

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

Information om verksamheten

Meriti AB är moderbolag i Meritigruppen. Koncernens verksamhet är uppdelad i fyra huvudsakliga affärsområden.

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

Hållbarhet och miljö

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

Ägarförhållanden

Meriti AB kontrolleras väsentligen, direkt eller indirekt av Per Fredriksson, Kenneth Granholm, Jonas Gunnarsson, Christian Klausson och Fredrik Mattsson.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Koncernen erhöll den 24 januari 2022 tillstånd att bedriva värdepappersrörelse under tillsyn av Finansinspektionen. Bolaget har den 1 december 2021 förvärvat majoritet av aktierna i First Holding AB. Bolaget har även under året lånat ut 3 mkr i konvertibeltlån till First Insurance Holding AB, som under Q4 2022 kommer att omvandlas till aktier. Bolaget har valt att frivilligt upprätta koncernredovisning i enlighet med IFRS för detta räkenskapsår. Hänvisar till Not 2 för mer information.

Finansiell utveckling under räkenskapsåret

Omsättningen steg med 695 procent jämfört med föregående år. Den främsta anledningen avser förvärvet av First Insurance Holding-koncernen. Rörelseresultat minskade med 4,7 Mkr. Koncernen har lagt stora resurser på att bygga ut compliance funktionen även stora resurser på IT-kostnader och andra kostnader av engångskaraktär som totalt uppgår till 3,2 Mkr. Stor del av kostnaderna avser tillståndsprovningen av dotterbolaget Vesterhavet Fondkommission AB samt även förvärvet av PRI Stiftelsestjänst AB.

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

Ekonomisk översikt	2021/2022	2020/2021	2019/2020	2018/2019
Nettoomsättning	743	129	0	0
Resultat efter finansiella poster	-862	-1 455	-1	7
Balansomslutning	52 512	31 138	131	82
Soliditet (%)	75	33	93	88

Ekonomisk översikt, koncernen	2022-06-30	2021-06-30
Nettoomsättning	84 525	10 637
Resultat efter finansiella poster	-4 777	-289
Balansomslutning	57 863	32 941
Soliditet (%)	61	31

Finansiell riskhantering

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

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

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

Antal anställda

Koncern hade i medeltal 17 heltidanställda under räkenskapsåret, en ökning från medeltal 8 heltidanställda föregående år.

Förväntningar på den framtida utvecklingen

Koncernen avser att arbeta vidare med de synergieffekter som uppstår genom att kombinera olika verksamhetsområden för att leverera en bred och värdeskapande totaltjänst till koncernens kunder.

Styrelsens arbete

Bolagets styrelse utgörs vid årets utgång av 5 ledamöter, inklusive ordförande. Styrelsen sammanträder enligt ett schema som löper mellan bolagsstämmorna. Ansvaret omfattar övergripande bolagets förvaltning och organisation i enlighet med en föredragningsplan som gäller årsvis. Ledamöter i styrelsen får kontinuerligt information om koncernens ställning, operativa beslut och händelser som påverkar eller kan påverka bolaget, genom löpande skriftliga rapporter från VD, CFO och ledning.

Moderbolaget

Moderbolagets verksamhet är att förvalta aktier i dotterbolag samt administration inom koncernen.

Resultatdisposition (kronor)

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till årstämmans förfogande står	
Fri överkursfond	28 929 681
balanserad vinst	10 207 639
årets förlust	-184 169
	38 953 151
Styrelsen föreslår att	
ny räkning överföres	38 953 151
	38 953 151

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

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

	Not	2021-07-01 2022-06-30	2020-10-01 2021-06-30
Rörelsens intäkter m m			
Nettoomsättning	5	84 525	10 637
Övriga rörelseintäkter		159	822
		<u>84 684</u>	<u>11 459</u>
Rörelsens kostnader			
Direkta externa kostnader		-69 524	-1 728
Övriga externa kostnader	6	-8 541	-4 270
Personalkostnader	7	-11 154	-5 598
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-25	-25
		<u>-89 244</u>	<u>-11 621</u>
Rörelseresultat		-4 560	-162
Resultat från finansiella poster			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar		-21	70
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		17	0
Räntekostnader och liknande resultatposter		-213	-197
		<u>-217</u>	<u>-127</u>
Resultat efter finansiella poster		-4 777	-289
Resultat före skatt		-4 777	-289
Skatt på årets resultat	8	549	-15
ÅRETS RESULTAT		-4 228	-304
Summa Totalresultat för året		-4 228	-304
Summa Totalresultat hänförligt:			
Moderföretagets aktieägare		-3 815	-304
Innehav utan bestämmande inflytande		413	0

KONCERNENS BALANSRÄKNING

Not 2022-06-30 2021-06-30

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar

Balanserade utgifter för utveckling av programvaror
Goodwill

11	484	0
12	21 494	16 467
	<u>21 978</u>	<u>16 467</u>

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier

13	74	99
	<u>74</u>	<u>99</u>

Finansiella anläggningstillgångar

Andra långfristiga värdepapper

14	325	268
----	-----	-----

Andra långfristiga fordringar

15	4 125	300
	<u>4 450</u>	<u>568</u>

Summa anläggningstillgångar

26 502 17 134

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Kundfordringar

Övriga fordringar

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	33	298
	2 188	1 297
16	<u>5 357</u>	<u>1 953</u>
	<u>7 578</u>	<u>3 548</u>

Kassa och bank

Kassa och bank

Redovisningsmedel

23 158	12 259
<u>625</u>	<u>0</u>
<u>23 783</u>	<u>12 259</u>

Summa omsättningstillgångar

31 361 15 807

SUMMA TILLGÅNGAR

57 863 32 941²

KONCERNENS BALANSRÄKNING

Not 2022-06-30 2021-06-30

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

17

Eget kapital som kan hänföras till moderbolagets ägare

Aktiekapital

Övrigt tillskjutet kapital

Balanserat resultat inklusive årets resultat

Summa eget kapital hänförligt moderföretagets aktieägare

Innehav utan bestämmande inflytande

Summa eget kapital

Skulder

Långfristiga skulder

18

Övriga långfristiga skulder

Uppskjuten skatteskuld

Summa långfristiga skulder

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

Skatteskulder

Övriga skulder

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Summa kortfristiga skulder

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

220	149
39 190	10 261
-4 122	-296
35 288	10 114
-61	6
35 227	10 120
13 981	20 520
0	535
13 981	21 055
513	204
50	0
5 769	278
2 323	1 284
8 655	1 766
57 863	32 941

KONCERNENS FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

Hänförligt till moderbolagets aktieägare							
Ingående balans per 2020-07-01	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver	Balanserat resultat ink. årets resultat	Total	Innehav utan bestämmande inflytande	Summa eget kapital
Totalresultat	120	0	0	0	120	0	120
Årets resultat				-304	-304		-304
Övrigt totalresultat					0		0
Summa totalresultat	120	0	0	-304	-184	0	-184
Transaktioner med aktieägare							
Nyemission	29	10 261			10 290		10 290
Aktieägartillskott				14	14		14
Innehav utan bestämmande inflytande som uppkommit vid förvärv av dotterföretag							
Transaktioner med minoriteten				-6	-6	6	0
Summa transaktioner med aktieägare							
Utgående balans per 2021-06-30	149	10 261	0	-296	10 114	6	10 120
Hänförligt till moderbolagets aktieägare							
Ingående balans per 2021-07-01	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver	Balanserat resultat ink. årets resultat	Total	Innehav utan bestämmande inflytande	Summa eget kapital
Totalresultat	149	10 261	0	-296	10 114	6	10 120
Årets resultat				-4 228	-4 228	413	-3 815
Övrigt totalresultat					0		0
Summa totalresultat	149	10 261	0	-4 524	5 886	419	6 305
Transaktioner med aktieägare							
Pågående nyemission	71	28 929			29 000		29 000
Innehav utan bestämmande inflytande som uppkommit vid förvärv av dotterföretag				474	474		474
Transaktioner med minoriteten				-72	-72	-480	-552
Summa transaktioner med aktieägare							
Utgående balans per 2021-06-30	220	39 190	0	-4 122	35 288	-61	35 227

För ytterligare information om aktiekapital och övrigt tillskjutet kapital, se Not 17

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

2022-06-30

2021-06-30

Den löpande verksamheten

Rörelseresultat	-4 560	-162
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
-Avskrivningar	25	25
-Uppskjuten skatt	0	26
Finansiella intäkter	17	70
Finansiella kostnader	-234	-197
Betald skatt	39	-169

Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital

-4 713 -407

Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital

Ökning (-), minskning (+) i kundfordringar	-2 329	-292
Ökning (-), minskning (+) i kortfristiga fordringar	-1 701	-1 269
Ökning (+), minskning (-) i leverantörsskulder	309	-90
Ökning (+), minskning (-) i kortfristiga skulder	6 530	805

Kassaflöde från den löpande verksamheten

-1 904 -1 253

Investeringsverksamhet

Förändring materiella anläggningstillgångar	0	-124
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-5 511	0
Årets lämnade lån	-3 825	-300
Förvärv av långfristiga värdepapper	-57	-26

Kassaflöde från investeringsverksamheten

-9 393 -450

Finansieringsverksamheten

Årets nyemission	29 000	10 290
Förändring i koncernens sammansättning	360	-15
Förändring långfristiga skulder	-6 539	520

Kassaflöde från finansieringsverksamheten

22 821 10 795

Förändring av likvida medel

Likvida medel vid årets början	11 524	9 092
	12 259	3 167

Likvida medel vid årets slut

23 783 12 259

?

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

	Not	2021-07-01 2022-06-30	2020-10-01 2021-06-30
Rörelsens intäkter m.m.			
Nettoomsättning	5	<u>743</u>	<u>129</u>
		743	129
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	6	<u>-1 408</u>	<u>-1 373</u>
		-1 408	-1 373
Rörelseresultat		-665	-1 244
Resultat från finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag		-9	-15
Räntekostnader och liknande resultatposter		<u>-188</u>	<u>-196</u>
		-197	-211
Resultat efter finansiella poster		-862	-1 455
Bokslutsdispositioner			
Erhållna koncernbidrag		1 163	1 400
Lämnade koncernbidrag		<u>-485</u>	<u>0</u>
		678	1 400
Resultat före skatt		-184	-55
Skatt på årets resultat	8	0	0
Årets resultat		<u>-184</u>	<u>-55</u>
			2

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

Not 2022-06-30 2021-06-30

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Finansiella anläggningstillgångar

Andelar i koncernföretag	9	26 820	20 069
Fordringar hos koncernföretag	10	3 000	0
		<u>29 820</u>	<u>20 069</u>

Summa anläggningstillgångar 29 820 20 069

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Fordringar hos koncernföretag		3 165	349
Övriga fordringar		<u>2 048</u>	<u>0</u>
		5 213	349

Kassa och bank

Kassa och bank		<u>17 479</u>	<u>10 720</u>
		17 479	10 720

Summa omsättningstillgångar 22 692 11 069

SUMMA TILLGÅNGAR 52 512 31 138

7

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

	Not	2022-06-30	2021-06-30
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	17		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		149	120
Ej registrerat aktiekapital		70	29
		<u>219</u>	<u>149</u>
Fritt eget kapital			
Fri överkursfond		39 191	10 261
Balanserat resultat		-53	2
Årets resultat		-184	-55
		<u>38 954</u>	<u>10 208</u>
Summa eget kapital		39 173	10 357
Långfristiga skulder	18		
Övriga skulder		11 675	20 520
Summa långfristiga skulder		<u>11 675</u>	<u>20 520</u>
Kortfristiga skulder			
Skulder till koncernföretag		1 189	15
Övriga skulder		50	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19	425	246
Summa kortfristiga skulder		<u>1 664</u>	<u>261</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		52 512	31 138

MODERBÖLAGETS FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

Ingående balans per 2020-07-01	Aktiekapital	Ej registrerat	Fri överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Totalresultat	120		0	0	2	122
Resultatdisposition enligt beslut av årsstämma:				2	-2	
Årets resultat					-55	-55
Summa totalresultat	120	0	0	2	-55	67
Transaktioner med aktieägare						
Pågående nyemission		29	10 261			10 290
Summa transaktioner med aktieägare						
Utgående balans per 2021-06-30	120	29	10 261	2	-55	10 357

Ingående balans per 2021-07-01	Aktiekapital	Ej registrerat	Fri överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Totalresultat	120	29	10 261	2	-55	10 357
Resultatdisposition enligt beslut av årsstämma:				-55	55	
Årets resultat					-184	-184
Summa totalresultat	120	29	10 261	-53	-184	10 173
Transaktioner med aktieägare						
Avslutad nyemission	29	-29				0
Pågående nyemission		70	28 930			29 000
Summa transaktioner med aktieägare						
Utgående balans per 2022-06-30	149	70	39 191	-53	-184	39 173

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

	2022-06-30	2021-06-30
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-665	-1 244
Finansiella kostnader	-197	-211
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-862	-1 455
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital		
Ökning (-), minskning (+) i kortfristiga fordringar	-4 864	-300
Ökning (+), minskning (-) i kortfristiga skulder	403	252
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-5 323	-1 503
Investeringsverksamhet		
Årets lämnade lån	-2 000	0
Nyemission koncernföretag	-1 275	0
Förvärv av andelar i koncernföretag	-5 476	-20 068
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-8 751	-20 068
Finansieringsverksamheten		
Årets nyemission	29 000	10 290
Upptagna lånfristiga lån	5 455	20 520
Amortering långfristiga lån	-14 300	0
Koncernbidrag	678	1 400
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	20 833	32 210
Förändring av likvida medel	6 759	10 639
Likvida medel vid årets början	10 720	81
Likvida medel vid årets slut	17 479	10 720
		?

Noter till finansiella rapporter

Not 1 Allmän information

Meriti AB, org.nr 559059-7158 med dess dotterbolag, nedan "koncernen" eller "Meritigruppen" bedriver verksamhet inom affärsområdena Life och Pension, Wealth Management, Asset Management & Non-Life Insurance.

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

Den 26 september har denna koncernredovisning och årsredovisning godkänts av styrelsen. Den kommer att föreläggas årsstämman för fastställande den 13 oktober 2022.

Not 2 Sammanfattning av viktiga redovisningsprinciper

2.1 Grund för rapporternas upprättande

Koncernredovisningen för Meritigruppen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) sådana de antagits av EU och RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner samt Årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden. Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden justerade för eventuella avskrivningar och nedskrivningar, förutom vad beträffar omvärderingar av finansiella tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

De viktigaste redovisningsprinciperna som tillämpats när denna koncernredovisning upprättats anges nedan. Dessa principer har tillämpats konsekvent för alla presenterade år om inte annat anges.

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

Att upprätta rapporter i överensstämmelse med IFRS kräver användning av en del viktiga uppskattningar för redovisningsändamål. Vidare krävs att ledningen gör vissa bedömningar vid tillämpningen av koncernens redovisningsprinciper. De områden som innefattar en hög grad av bedömning, som är komplexa eller sådana områden där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för koncernredovisningen anges i Not 4. Totalsumman i tabeller och räkningar summerar inte alltid på grund av avrundningsdifferenser. Avrundningsdifferenser uppstår för att delraderna ska överensstämma med ursprungskälla.

2.1.1 Ändrade redovisningsprinciper

Det är första räkenskapsåret som årsredovisning har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) sådana de antagits av EU och RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner samt Årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden. Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden justerade för eventuella avskrivningar och nedskrivningar, förutom vad beträffar omvärderingar av finansiella tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

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

Övergångsdatum till de nya redovisningsprinciperna enligt ovan har fastställts till den 1 juli 2021. Övergången redovisas i enlighet med IFRS 1 *Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas*.

Övergången har inte föranlett någon justering vid fastställande av ingångsbalansen samt flerårsjämförelse.

2

2.1.2 Rörelseförvärv

Den 1 december 2021 förvärvade moderbolaget 54,55% av aktiekapitalet i First Insurance Holding AB. Förvärvet har väsentligt ökat koncernens nettoomsättning. Uppgift om köpeskilling, förvärvade nettotillgångar och goodwill framgår av nedan.

Köpeskilling	10 000
Summa köpeskilling	10 000
Verkligt värde	
Likvida medel	4 552
Värdepapper	70
Övriga kortfristiga fordringar	4 143
Uppskjuten skatt	-40
Leverantörsskulder	-57
Övriga kortfristiga skulder	-5 602
Övriga långfristiga skulder	-2 282
Förvärvade identifierbara tillgångar	784
Goodwill	9 216
Förvärvade nettotillgångar	10 000

Goodwill är hänförlig till de anställda och lönsamheten i den förvärvade verksamheten. Ingen del av redovisad goodwill förväntas vara skattemässigt avdragsgill. En preliminär beräkning av goodwill har gjorts och detta värde kan förändras inom tolv månader från förvärvsdatum.

2.1.2 Nya och ändrade standarder som tillämpas av koncernen

Vid upprättande av koncernredovisningen per 30 juni 2022 har inga ny standarder och tolkningar trätt i kraft som är tillämpliga för koncernen.

2.1.3 Nya och ändrade standarder som ej trätt i kraft.

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

2.2 Koncernredovisning

2.2.1 Dotterföretag

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

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

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

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

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

2.2.2 Förändringar i ägarandel i ett dotterföretag utan förändring av bestämmande inflytande

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

2.2.3 Försäljning av dotterföretag

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

2.3 Segmentrapportering

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

3

2.4 Omräkning av utländsk valuta

2.4.1 Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

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

2.4.2 Transaktioner och balansposter

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

2.4.3 Koncernföretag

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

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

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

2.5 Immateriella tillgångar

2.5.1 Goodwill

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

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

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

2.5.2 Balanserade utgifter för egenutvecklad programvara

Kostnader för utveckling som är direkt hänförlig till utveckling och testning av identifierbara och unika programvaruprodukter som kontrolleras av koncernen, redovisas som immateriella tillgångar när följande kriterier är uppfyllda:

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

2.6 Materiella anläggningstillgångar

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

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

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

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

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

2.7 Nedskrivning av icke-finansiella anläggningstillgångar

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

2.8 Finansiella instrument

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

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

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

?

2.9 Kundfordringar

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

2.10 Klientmedel

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

2.11 Likvida medel

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

2.12 Aktiekapital

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

2.13 Leverantörsskulder

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

2.14 Aktuell och uppskjuten skatt

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

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

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

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

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

2.15 Ersättningar till anställda

2.15.1 Pensionsförpliktelser

Koncernbolagen har endast avgiftsbestämda planer

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

2.15.2 Ersättningar vid uppsägning

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

2.15.3 Vinstandels- och bonusplaner

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

2.16 Avsättningar

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

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

2.17 Intäktsredovisning

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

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

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

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

2.18 Direkta externa kostnader

Under direkta externa kostnader redovisas provisionskostnader och andra direkta kostnader. Provisionskostnaderna utgörs främst av distributionsersättningar till finansiella institut samt ersättningar till anknutna ombud.

?

2.19 Leasing

Bolaget tillämpar undantaget från IFRS 16 i RFR2

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

2.20 Utdelningar

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

2.21 Moderbolagets redovisningsprinciper

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

2.21.1 Uppställningsform för resultat- och balansräkning

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

2.21.2 Aktier i dotterföretag

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

2.21.3 Koncernbidrag och aktieägartillskott

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

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

2.22 Eventualförpliktelser

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

2.23 Kassaflödesanalys

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

Not 3 Finansiell riskhantering

3.1 Riskhantering och finansiella riskfaktorer

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

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

3.1.1 Bolagets risktyper

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Not 4 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att ledningen för bolaget gör bedömningar och uppskattningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs, om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Nyckeltalsdefinitioner

Medeltal anställda

Medeltal anställda fördelat på heltider.

Rörelseresultat

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt

Kvotvärde

Aktiekapital / Total antal aktier.

Justerat eget kapital

Eget kapital + 79,4 % av obeskattade reserver avsatta per balansdag

Soliditet

Justerat eget kapital / balansomslutning.

Not 5 Nettoomsättning

2022-06-30

2021-06-30

Koncern

Nettoomsättning uppdelad på rörelsegren

Försäkringsprovisioner

81 848

8 920

Förvaltningsarvoden

2 677

1 717

84 525

10 637

Nettoomsättning uppdelad på geografiskt område

Sverige

84 525

10 637

84 525

10 637

Moderbolaget

Nettoomsättning uppdelad på rörelsegren

Administration

743

129

743

129

Nettoomsättning uppdelad på geografiskt område

Sverige

743

129

743

129

Not 6 Ersättning till revisorer

2022-06-30

2021-06-30

Koncernen

Moore KLN AB

Revisionsuppdrag

152

0

152

0

RSM Göteborg KB

Revisionsuppdrag

302

386

302

386

?

Moderbolaget

RSM Göteborg KB
Revisionsuppdrag

140	41
140	41

Not 7 Personal

2022-06-30 2021-06-30

Koncernen

Medelantal anställda

Kvinnor

Män

3	3
14	5
17	8

Kostnadsförda löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader.

Styrelsen och VD

Löner och ersättningar

Sociala kostnader

Pensionskostnader

2 945	2 532
785	661
489	394
4 219	3 587

Övriga anställda

Löner och ersättningar

Sociala kostnader

Pensionskostnader

4 131	1 134
1 298	349
556	65
5 985	1 548

Könsfördelning i företagsledning

Kvinnor

Män

2	1
10	9

Könsfördelning i styrelse

Kvinnor

Män

2	2
10	10

Moderbolaget

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

Könsfördelning i företagsledning

Män

5	5
---	---

Könsfördelning i styrelse

Män

5	5
---	---

Not 8	Skatt på årets resultat	2022-06-30	2021-06-30
	Koncernen		
	Skatt på årets resultat	11	169
	Uppskjuten skatt	-560	-154
		-549	15
	Avstämning skatt på årets resultat		
	Resultat före skatt	-2 064	415
	Skatt enligt gällande skattesats	-425	89
	Skatteeffekt:		
	Ej avdragsgilla kostnader	59	92
	Ej skattepliktiga intäkter	-2	-32
	Schablonintäkt periodiseringsfond	33	8
	Underskottsavdrag som nyttjas i år	346	12
		11	169
	Moderbolaget		
	Skatt på årets resultat	0	0
		0	0
	Avstämning skatt på årets resultat		
	Resultat före skatt	-184	-55
	Skatt enligt gällande skattesats	-38	-12
	Skatteeffekt:		
	Ej avdragsgilla kostnader	2	3
	Underskottsavdrag som nyttjas i år	36	9
		0	0

Not 9	Andelar i koncernföretag			2022-06-30	2021-06-30
	Moderbolaget				
	Företag		Antal Kapitalandel/	Redovisat	Redovisat
	Organisationsnummer	Säte	andelar Röstandel	värde	värde
	Meriti Kapitalförvaltning AB		1 000	100%	25
	559317-6828	Göteborg			25
	Meriti Stifelsejänst AB		1 000	100%	40
	559273-9261	Göteborg			19
	Nordic Insurance & Benefits AB		1 020	100%	20 000
	556622-1445	Göteborg			20 000
	Vesterhavet Fondkommission AB		1 000	100%	1 300
	559278-8979	Göteborg			25
	First Insurance Holding AB		300	55%	5 455
	556839-6310	Göteborg			0
				26 820	20 069
					7

Ingående anskaffningsvärde	20 084	0
Inköp	6 760	20 084
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	26 844	20 084
Ingående nedskrivningar	-15	0
Årets nedskrivningar	-9	-15
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-24	-15
Utgående redovisat värde	26 820	20 069

Not 10 Fordringar i koncernföretag **2022-06-30** **2021-06-30**

Moderbolaget

Ingående anskaffningsvärde	0	0
Tillkommande	3 000	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	3 000	0
Utgående redovisat värde	3 000	0

Not 11 Balanserade utgifter för utveckling av programvaror **2022-06-30** **2021-06-30**

Koncernen

Ingående anskaffningsvärde	0	0
Öking genom rörelseförvärv	484	0
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	484	0
Utgående redovisat värde	484	0

Not 12 Goodwill **2022-06-30** **2021-06-30**

Koncernen

Ingående anskaffningsvärde	16 467	0
Öking genom rörelseförvärv	5 027	16 467
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	21 494	16 467

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill

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

Koncernen

Life & Pension	16 467	16 467
Non-Life Insurance	5 027	
Utgående redovisat värde	21 494	16 467

Not 13 Inventarier	2022-06-30	2021-06-30
Koncernen		
Ingående anskaffningsvärde	124	124
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	124	124
Ingående avskrivningar	-25	0
Årets avskrivningar	-25	-25
Utgående ackumulerade avskrivningar	-50	-25
Utgående redovisat värde	74	99
Not 14 Andra långfristiga värdepapper	2022-06-30	2021-06-30
Koncernen		
Ingående anskaffningsvärde	300	300
Öking genom rörelseförvärv	70	
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	370	300
Ingående nedskrivningar	-32	0
Årets nedskrivningar	-13	-32
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-45	-32
Utgående redovisat värde	325	268
Not 15 Andra långfristiga fordringar	2022-06-30	2021-06-30
Koncernen		
Ingående anskaffningsvärde	300	0
Öking genom rörelseförvärv	3 825	0
Omklassificeringar	0	300
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	4 125	300
Utgående redovisat värde	4 125	300
Not 16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2022-06-30	2021-06-30
Koncernen		
Upplupna intäkter	4 695	1 555
Förutbetald lokalhyra	290	264
Övriga förutbetalda kostnader	372	134
	5 357	1 953
		?

Not 17 Aktiekapital och övrigt tillskjutet kapital

	Antal aktier	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Summa
Utgående balans per 2021-06-30	1 200 000	120		120
Avslutad nyemission	294 000	29	10 261	10 290
Pågående nyemission	385 950	39	15 461	15 500
Pågående nyemission	317 242	32	13 468	13 500
Utgående balans per 2022-06-30	2 197 192	220	28 929	39 410

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

Pågående nyemissioner är registrerade hos bolagsverket under juli 2022.

Not 18 Långfristiga skulder

2022-06-30 2021-06-30

Koncernen

Amortering inom 2 till 5 år	13 981	21 055
	<u>13 981</u>	<u>21 055</u>

Moderbolaget

Amortering inom 2 till 5 år	11 675	20 520
	<u>11 675</u>	<u>20 520</u>

Not 19 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

2022-06-30 2021-06-30

Koncernen

Upplupna personalkostnader	913	278
Övriga upplupna kostnader	1 410	1 006
	<u>2 323</u>	<u>1 284</u>

Moderbolaget

Övriga upplupna kostnader	425	246
	<u>425</u>	<u>246</u>

Not 20 Leasingavtal - Operationell leasing leasetagare

2022-06-30 2021-06-30

Under året har koncernens leasingavgifter uppgått till	1 116	1 075
--	-------	-------

Framtida minimileasingavgifter för icke uppsägning förfaller till betalning enligt följande:

Inom 1 år	1 437	1 075
Mellan 2 till 5 år	3 486	4 300
	<u>4 923</u>	<u>5 375</u>
		?

Not 21 Närståendetransaktioner och mellanhavanden

Meritigruppen (som inbegriper: Meriti AB, Vesterhavet Fondkommission AB, Meriti Kapitalförvaltning AB, Nordic Insurance & Benefits AB, First Insurance Holding AB, Meriti Stiftelsetjänst AB, First Insurance Sverige AB, TPA Claims & Admin AB, Scale Tech AB och Best Försäkring & Distribution AB) bedöms som närstående företag.

Transaktioner med närstående avser primärt administration och prissätts marknadsmässigt.

<i>Följande transaktioner har skett</i>	2022-06-30	2021-06-30
---	-------------------	-------------------

Följande transaktioner har skett med andra närstående företag

Andel av försäljningen som avser koncernföretag	100%	0%
Andel av inköpen som avser koncernföretag	0%	72%

Not 22 Ställda säkerheter	2022-06-30	2021-06-30
----------------------------------	-------------------	-------------------

Summa ställda säkerheter	-	-
--------------------------	---	---

Not 23 Eventualförpliktelser	2022-06-30	2021-06-30
-------------------------------------	-------------------	-------------------

Summa eventualförpliktelser	-	-
-----------------------------	---	---

Not 24 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Bolagets mål för 2022/2023 är att fortsätta att öka det förvaltrade kapitalet för att skapa ett välmående företag med god lönsamhet i alla marknadsklimat.

Med anledning av det geopolitiska läget och Rysslands invasion av Ukraina råder stor osäkerhet, vilket påverkar volatiliteten på de finansiella marknaderna. De ekonomiska konsekvenserna är svårbedömda. Detta marknadsläge, kan påverka koncernens intäkter, eftersom koncernens intäkter bygger på kundernas förvaltrade kapital. Bedömningen är dock att detta svåra marknadsläge inte är avgörande för bolagets och koncernens ställning. Bolaget följer utveckling på markanden löpande.

Bolaget har den 3 oktober 2022 förvärvat samtliga aktier i PRI Stiftelsetjänst AB, org.nr 556064-5151.

Not 25 Resultatdisposition (kronor)

Förslag till disposition av bolagets vinst

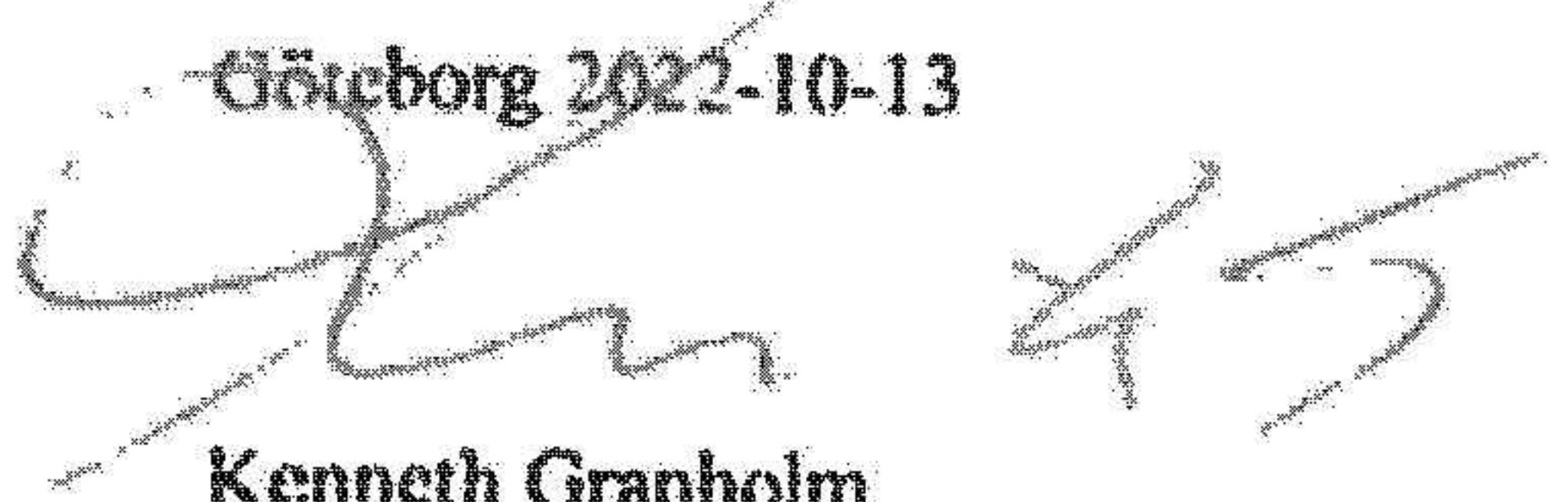
Till årsstämmans förfogande står

Fri överkursfond	28 929 681
balanserad vinst	10 207 639
årets förlust	-184 169
	38 953 151

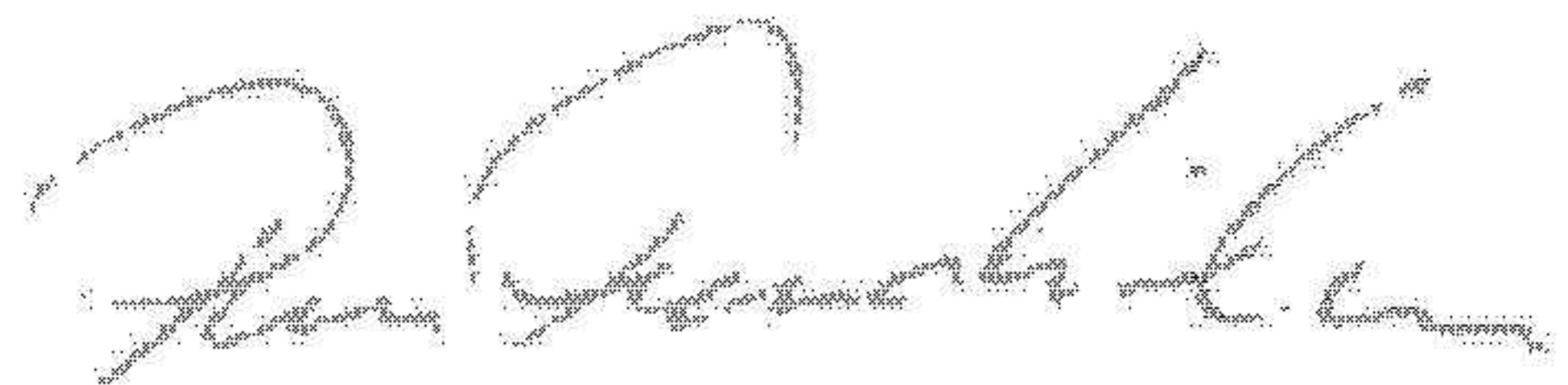
Styrelsen föreslår att ny räkning överföres	38 953 151
	38 953 151

2

Göteborg 2022-10-13



Kenneth Granholm



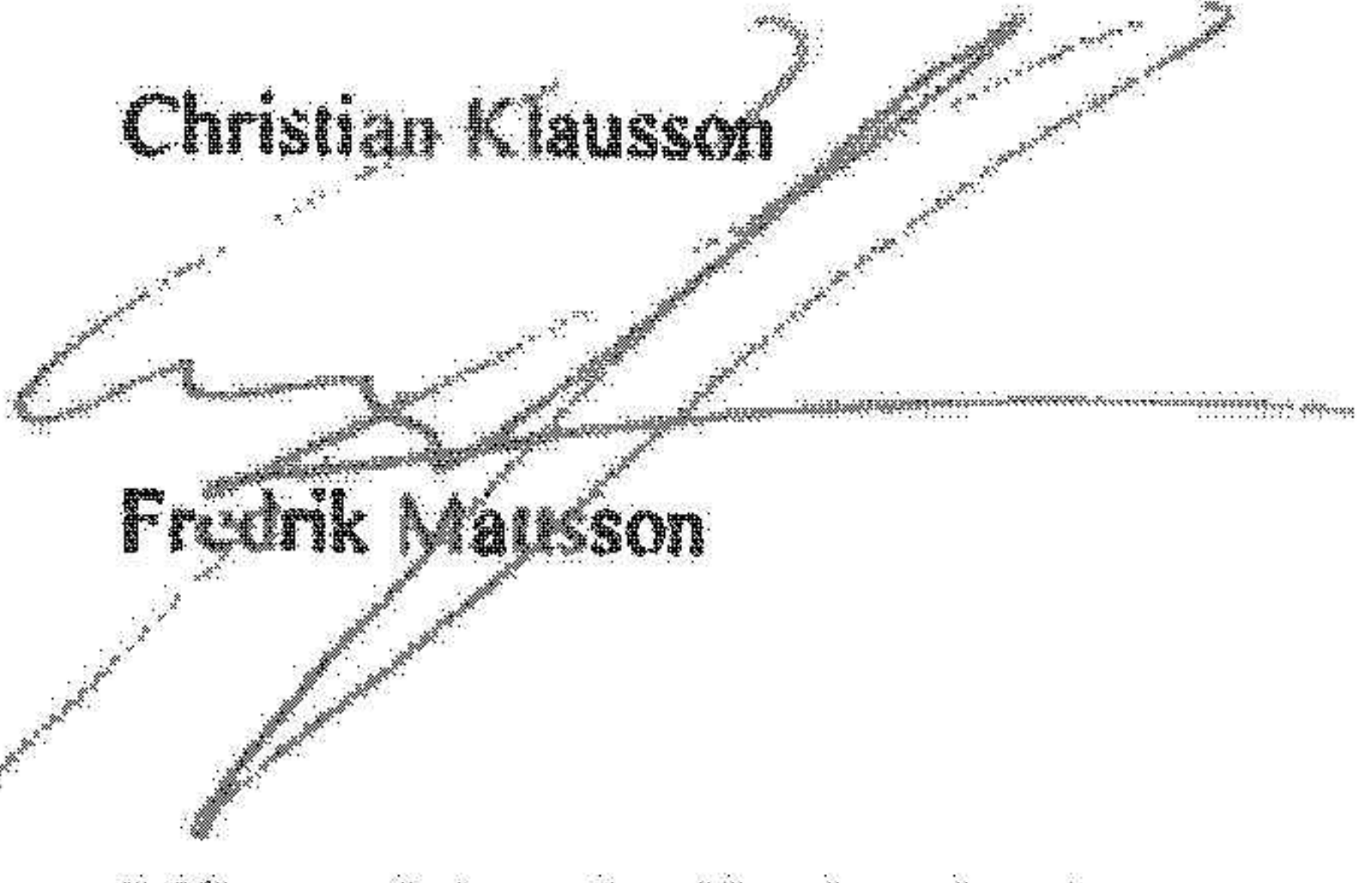
Per Fredriksson



Christian Klausson

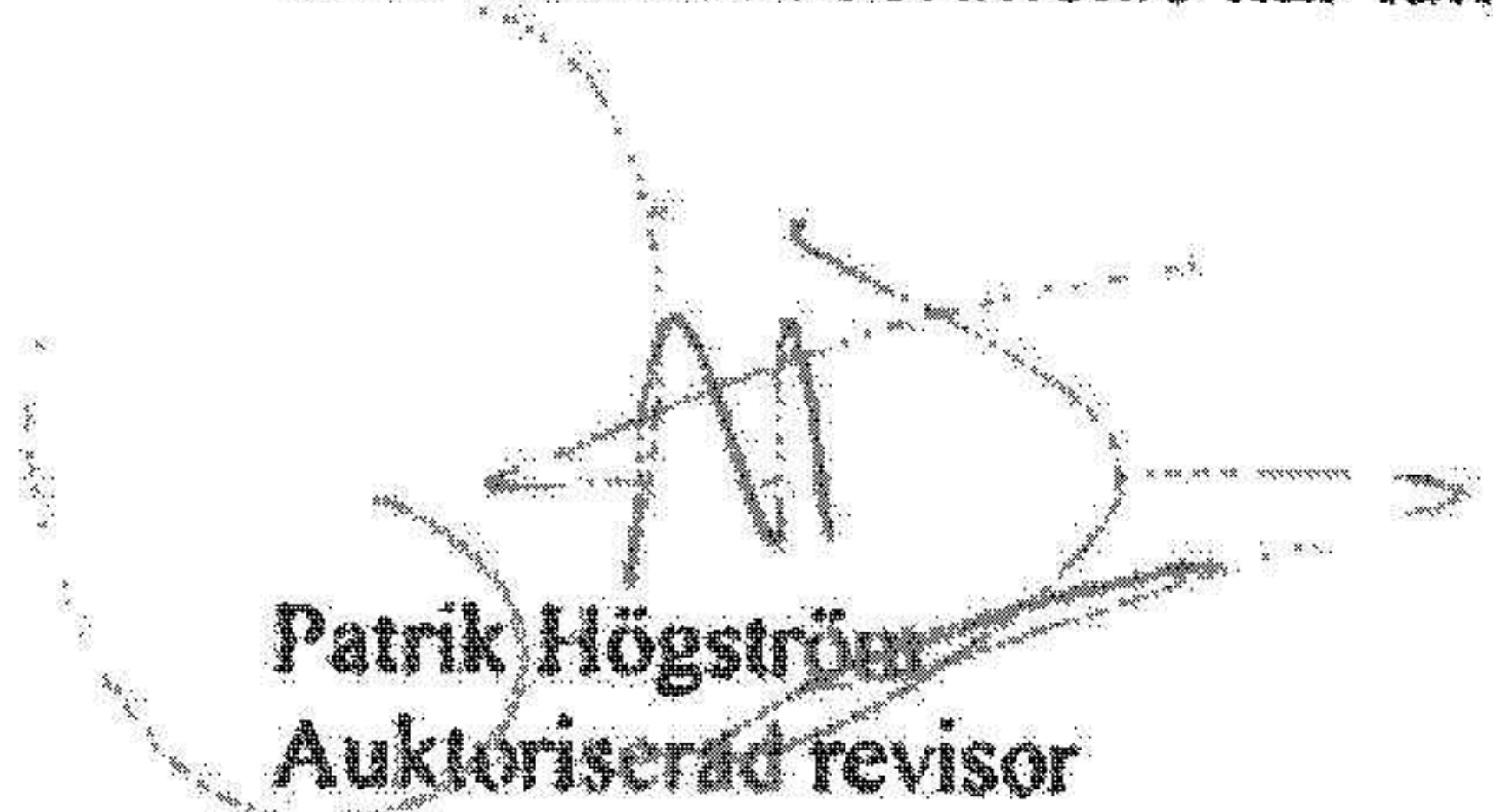


Rikard Nagy



Fredrik Mattsson

Min revisionsberättelse har lämnats den 2022-10-13



Patrik Högström
Auktoriserad revisor

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Meriti AB

Org.nr. 559059-7158

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Meriti AB för räkenskapsåret 2021-07-01 -- 2022-06-30.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 30 juni 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen.

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 30 juni 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

Grund för uttalanden

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

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS såsom de antagits av EU. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som den 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 för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Den 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 avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Mina 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 mina 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.

Som del av en revision enligt ISA använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar jag mig en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar jag tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen i enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Jag ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Jag är ensam ansvarig för mina uttalanden.

Jag måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Jag måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver min revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Meriti AB för räkenskapsåret 2021-07-01 – 2022-06-30 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens 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 bolagets 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.

Revisorns ansvar

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

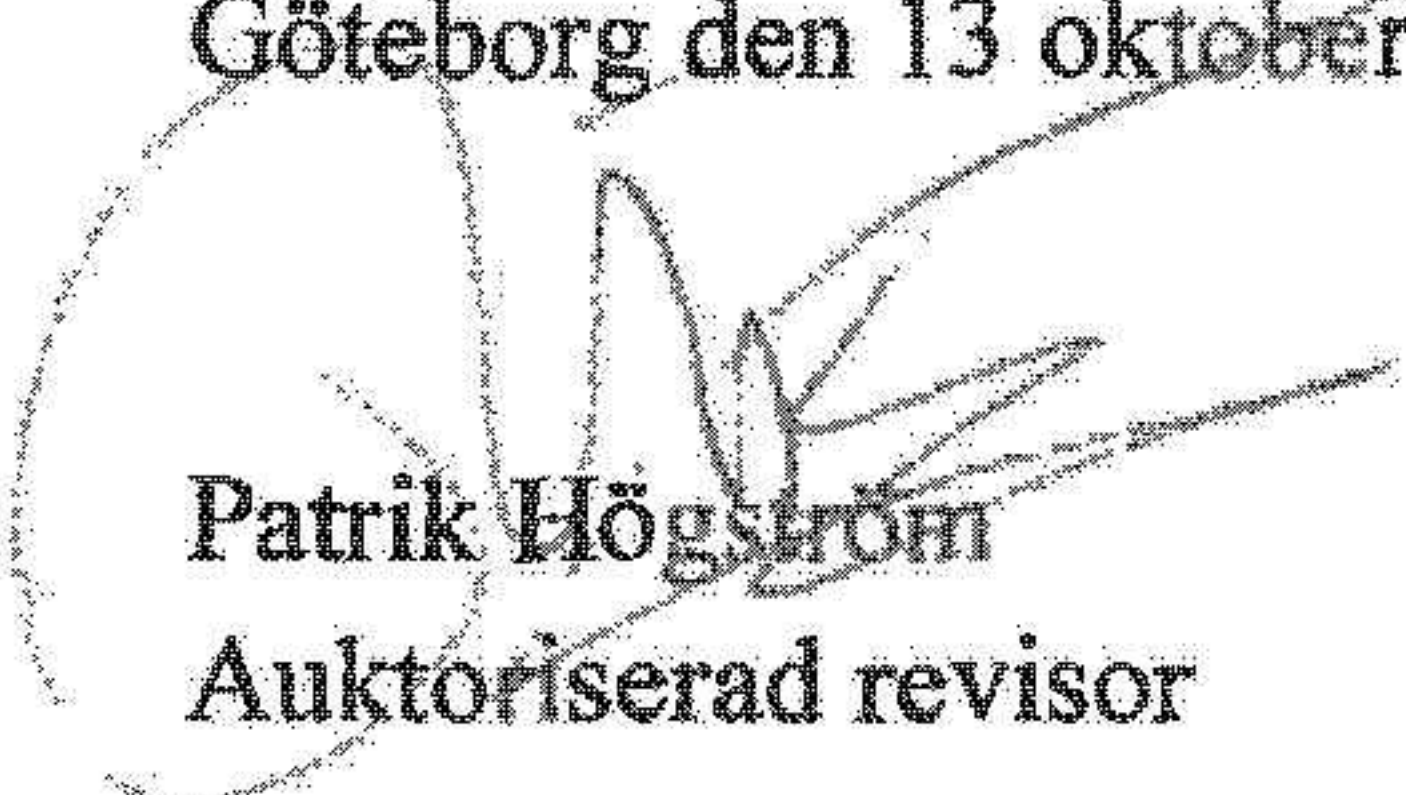
- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på min professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att jag fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Jag går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för mitt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Göteborg den 13 oktober 2022



Patrik Högstöm
Auktoriserad revisor