

ÅRSREDOVISNING

för

Vesterhavet Fondkommission AB

Org.nr. 559278-8979

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2021-07-01 - 2022-06-30

Innehåll	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	4
- balansräkning	5
- kassaflödesanalys	6
- noter	8
- underskrifter	18

Undertecknad styrelseledamot i Vesterhavet Fondkommission AB intygar, att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 26 september 2022. Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

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

Göteborg 2022-09-26

Fredrik Mattsson

Styrelsen och verkställande direktören för Vesterhavet Fondkommission AB får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2021-07-01 - 2022-06-30.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

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

Information om verksamheten

Bolagets verksamhet består av investeringsrådgivning via anknutna ombud. Bolaget har tillstånd att driva värdepappersrörelse som avser mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument, portföljförvaltning och investeringsrådgivning. Vesterhavet Fondkommission AB står under Finansinspektionens tillsyn. För mer information hänvisas till bolagets hemsida www.vesterhavetfondkommission.se

Likviditet och kapitalbehov

Likviditet och finansiell ställning

Likvida medel vid räkenskapsårets utgång uppgick till 1 079 Tkr (25 Tkr).

Soliditeten för detta räkenskapsår uppgick till 66 % (100). Likviditet och finansiell ställning är god.

Kapitaltäckningsanalys

Med kapitaltäckningsgrad menas kapitalbasen i förhållande till riskvägt belopp för marknads- och kreditrisker samt operativa risker. Bolagets totala kapitalrelation per 2022-06-30 uppgick till 166 % (0 %) och primärkapitalrelationen till 166 % (0 %). Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 166 % (0 %) vid årets utgång. Kapitaltäckningsanalys återfinns under Not 16.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Som en naturlig del i verksamheten exponeras bolaget för olika sorters risker. Bolagets styrelse 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. Styrelse och personal utbildas fortlöpande och uppföljning av att regelverket efterlevs utförs löpande av ledningen och bolagets kontrollfunktioner. Bolagets samtliga kontrollfunktioner rapporterar till VD och styrelse. Risker som bolaget utsätts för, och fortlöpande granskar, är bland annat marknadsrisker, likviditetsrisker, operativa risker, legala risker och ryktesrisk. Hänvisar till Not 15 för mer information.

Medarbetare

Bolaget har under slutet av februari 2022 anställt en förvaltningschef och en kapitalförvaltare. Medelantal anställda och övriga uppgifter om medarbetare presenteras i Not 2 och Not 6.

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. Vesterhavet Fondkommission bedriver ingen tillstånds- eller anmälningspliktig verksamhet enligt miljöbalken.

Resultat

Årets resultat för detta räkenskapsår uppgick till 7 Tkr vilket innebär en ökning i jämförelse med ett resultat om (0 Tkr) föregående räkenskapsår.

CA

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget erhöll den 24 januari 2022 tillstånd att bedriva värdepappersrörelse under tillsyn av Finansinspektionen. Företagsnamn har under året ändrats från A.K.M Gruppen AB till Vesterhavet Fondkommission AB. Verksamheten startade i slutet av februari 2022. Nyemission har ägt rum under året.

I och med tillståndet att bedriva värdepappersrörelse har bolaget ändrat redovisningsprinciper från K2-regelverk till ÅRKL, FFSS samt RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Hänvisar till Not 2 för mer information.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Hänvisar till Not 19 för mer information.

Ekonomisk översikt	2022-06-30	2021-06-30
Rörelseintäkter	181	0
Rörelseresultat	-476	0
Årets resultat	7	0
Balansomslutning	1 971	25
Justerat eget kapital	1 307	25
Medelantal anställda	2	0
Soliditet (%)	66	100
Avkastning på tillgångar (%)	-22	0
Kapitalrelation (%)	166	0
Kapitalbas	1300	0

Resultatdisposition (kronor)

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till årsstämmans förfogande står	
överkursfond	800 000
årets vinst	7 254
	<hr/>
	807 254
Styrelsen föreslår att	
ny räkning överföres	807 254
	<hr/>
	807 254

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

CS

RESULTATRÄKNING	Not	2021-07-01 2022-06-30	2020-10-27 2021-06-30
Provisionsintäkter	3	603	0
Provisionskostnader	4	-422	0
Provisionsnetto		181	0
Summa rörelseintäkter		181	0
Allmänna administrationskostnader	5, 6, 7	-657	0
Summa rörelsekostnader		-657	0
Rörelseresultat		-476	0
Bokslutsdispositioner	8	485	0
Resultat före skatt		9	0
Skatt på årets resultat	9	-2	0
ÅRETS RESULTAT		7	0
Rapport över totalresultat			
Årets resultat		7	0
Övrigt totalresultat		0	0
Summa totalresultat för räkenskapsåret		7	0

CS

BALANSRÄKNING

Not

2022-06-30

2021-06-30

TILLGÅNGAR

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 079	25
Övriga tillgångar		209	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10	683	0
SUMMA TILLGÅNGAR		1 971	25

Skulder och eget kapital

Övriga skulder		52	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11	612	0
Summa skulder		664	0

Bundet eget kapital

Aktiekapital		500	25
Summa bundet eget kapital		500	25

Fritt eget kapital

Överkursfond		800	0
Balanserat resultat		0	0
Årets resultat		7	0
Summa fritt eget kapital		807	0

Summa eget kapital

		1 307	25
--	--	-------	----

SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		1 971	25
---------------------------------------	--	--------------	-----------

Övriga noter

- Not 13 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder
- Not 14 Närståendetransaktioner och mellanhavanden
- Not 15 Risker, intern kapital- och likviditetsutvärdering

CT^p

2022112107010

KASSAFLÖDESANALYS

2022-06-30

2021-06-30

Den löpande verksamheten

Rörelseresultat	-476	0
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Erhållna koncernbidrag	485	0
Betald skatt	-2	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	7	0

<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar</i>		
Ökning/minskning av övriga tillgångar	-159	0
Ökning/minskning av förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-733	0

<i>Ökning/minskning av den löpande verksamhetens skulder</i>		
Ökning/minskning av skulder	664	0

Kassaflöde från den löpande verksamheten	-221	0
---	-------------	----------

Finansieringsverksamheten

Årets nyemission	1 275	0
Inbetalt aktiekapital	0	25

Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 275	25
--	--------------	-----------

Årets kassaflöde	1 054	25
-------------------------	--------------	-----------

Likvida medel vid årets början	25	0
---------------------------------------	-----------	----------

Likvida medel vid årets slut	1 079	25
-------------------------------------	--------------	-----------

* Likvida medel definieras som Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

2022112107011

CA?

Förändring av eget kapital

	Aktiekapital	Övrigt fritt kapital	Årets resultat	Summa fritt eget kapital
Belopp vid jämförelseårets ingång enligt fastställd balansräkning	25	0	0	0
Disposition enligt beslut av årets årsstämma:		0	0	0
Beslutad nyemission extra bolagsstämma 2021-08-16	475	800		800
Årets resultat tillika totalresultat			7	7
Belopp vid årets utgång	500	800	7	807

	Antal aktier	Kvotvärde per aktie
Antal/värde vid årets ingång	1 000	25
Antal/värde vid årets utgång	20 000	25

CF

2022112107012

Noter till finansiella rapporter

Not 1 Företagsinformation

Vesterhavet Fondkommission AB med organisationsnummer 559278-8979, har idag Finansinspektionens tillstånd enligt Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden kap. 2 § 1, punkt 1 mottagande och vidarebefordran av order beträffande finansiella instrument punkt 2 diskretionär portföljförvaltning beträffande finansiella instrument punkt 5 investeringsrådgivning till kund beträffande finansiella instrument

Denna årsredovisning har godkänts av styrelsen och den verkställande direktören och kommer att föreläggas årsstämman för fastställande den 26 september 2022. Röstberättigade erhåller särskild kallelse. Bolaget har sitt säte i Göteborg med adress Södra Gubberogatan 20, 416 63 Göteborg.

Koncernredovisning upprättas av moderbolaget Meriti AB, organisationsnummer 559059-7158, med säte i Göteborg.

Not 2 Redovisningsprinciper

Vesterhavet Fondkommission AB har tillstånd från Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse och lyder därmed under Lag (1995:1559) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Årsredovisning har upprättats i enlighet med ÅRKL samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt ändringsföreskrifter till denna. Detta innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts av EU, tillämpas vid upprättande av de finansiella rapporterna med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS.

Ändrade redovisningsprinciper

Det är första året årsredovisning har upprättats i enlighet med ÅRKL samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt ändringsföreskrifter till denna. Detta innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts av EU, tillämpas vid upprättande av de finansiella rapporterna med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS. Tidigare tillämpades årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre företag (K2).

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*.

Föregående räkenskapsår fanns det ingen verksamhet och bolaget var vilande. Bolagets enda transaktion bestod av inbetalt aktiekapital. Övergången har inte föranlett någon justering vid fastställande av ingångsbalansen samt flerårsjämförelse.

Uppskattningar och bedömningar

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad 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.

Väsentliga tillämpade redovisningsprinciper

De redovisningsprinciper som tillämpats när denna årsredovisning upprättats anges nedan. Dessa principer har tillämpats konsekvent för alla presenterade år, om inte annat anges.

Nya och ändrade standarder och tolkningar med tillämpning från 1 juli 2021

Inga nya och ändrade standarder eller tolkningar av dessa standarder som trätt i kraft och gäller från räkenskapsåret 2021-07-01-2022-06-30 har bedömts ha någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter för år 2021-07-01-2022-06-30.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som ännu inte börjats tillämpas

Nya och ändrade standarder eller tolkningsmeddelanden med framtida tillämpning förväntas inte komma att ha någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och utgör även rapporteringsvaluta. Det innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp är, om inte annat anges, avrundat till närmaste tusen kronor.

Resultaträkning

Intäktsredovisning

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

Provisionsintäkter

Provisionsintäkter består av förvaltningsarvoden för fonder, diskretionära mandat och kapitalförsäkringar. Provisionsintäkter intäktsredovisas i den period de intjänas.

Provisionskostnader

Provisionskostnader avser ersättningar till externa förmedlare avseende förvaltade volymer och kostnadsförs löpande för den period de avser.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader såsom löner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Dessutom redovisas här lokalkostnader, IT-kostnader, arvoden för tjänster och övriga administrationskostnader. Allmänna administrationskostnader kostnadsförs löpande för den period de avser.

Leasing

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

Ersättningar till anställda

Kortfristiga ersättningar i bolaget utgörs av lön, sociala avgifter, betald semester, betald sjukfrånvaro, sjukvård och bonus. Kortfristiga ersättningar redovisas som en kostnad och en skuld då det finns en legal eller informell förpliktelse att betala ut en ersättning.

Bolagets pensionsplaner finansieras genom betalningar till försäkringsbolag. Bolaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken bolaget betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Bolaget 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 eller tidigare perioder.

U

Inkomstskatter

Redovisade inkomstskatter innefattar skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år samt justeringar avseende tidigare års aktuella skatt och förändringar i uppskjuten skatt. Värdering av samtliga skatteskulder alternativt skattefordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som aviserats och med stor säkerhet kommer att fastställas. För poster som redovisats i resultaträkningen redovisas därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster som ska redovisas direkt mot eget kapital redovisas direkt mot kapital. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden på alla temporära skillnader som uppkommer mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den utsträckning det är sannolikt att avdraget kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning.

Balansräkningen

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen. Affärsdagen utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när bolaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheter i avtalet realiserats, förfaller eller när bolaget förlorar kontroll över dem. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks.

En finansiell tillgång och 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.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Tillgångarna skrivs av linjärt över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Nyttjandeperioden omprövas per varje balansdag.

Fordringar

Fordringar tas upp till det belopp som beräknas inflyta.

Fordringar och skulder i utländsk valuta

Fordringar och skulder i utländsk valuta har omräknas till balansdagens kurs. Kursdifferenser på rörelsefordringar och rörelseskulder ingår i rörelseresultatet, medan differenser på finansiella fordringar och skulder redovisas bland finansiella poster.

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.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen har upprättats enligt den indirekta metoden varvid justering skett för transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar. Som likvida medel klassificeras Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker. ?

CF

Klassificering och värdering av 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.

Aktieägartillskott

Aktieägartillskott förs direkt mot eget kapital.

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

Kapitalbas

Summa kärnprimärkapital och supplementärt kapital. För uträkning, se not 16 Kapitaltäckning.

Soliditet

Justerat eget kapital / balansomslutning.

Avkastning på tillgångar

Rörelseresultat plus finansiella intäkter / totalt kapital

Kapitalkvot

Total kapitalkrav / överskott av kapital

Not	Provisionsintäkter	2022-06-30	2021-06-30
	Kapitalförvaltningsarvoden	603	0
		<hr/>	<hr/>
		603	0
Not 4	Provisionskostnader	2022-06-30	2021-06-30
	Förvaltningsavgifter	422	0
		<hr/>	<hr/>
		422	0
Not 5	Ersättning till revisorer	2022-06-30	2021-06-30
	Moore KLN AB		
	Revisionsuppdrag	80	0
		<hr/>	<hr/>
		80	0
	RSM Göteborg KB		
	Revisionsuppdrag	20	0
		<hr/>	<hr/>
		20	0

U

Not 6 Personal	2022-06-30	2021-06-30
Medelantal anställda		
Män	2	0
	2	0
Kostnadsförda löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader.		
<i>Övriga anställda</i>		
Löner och ersättningar	314	0
Sociala kostnader	99	0
	413	0
 Ersättning till ledande befattningshavare		
Inga rörliga ersättningar eller övriga förmåner till ledande befattningshavare har betalats ut. Bolaget har heller inte några övriga förpliktelser gentemot dessa personer. VD avlönas i annat bolag inom koncernen. Inga pensionskostnader har förekommit för ledande befattningshavare.		
 Avgångsvederlag		
Inga avtal om avgångsvederlag föreligger		
 Not 7 Allmänna administrationskostnader	2022-06-30	2021-06-30
Löner och arvoden	314	0
Socialförsäkringsavgifter	99	0
Pensions och sjukvårdsförsäkringar	2	0
Övriga personalkostnader	12	0
Revisionsarvoden	100	0
Övriga kostnader	130	0
	657	0
 Not 8 Bokslutsdispositioner	2022-06-30	2021-06-30
Erhållna koncernbidrag	485	0
	485	0
 Not 9 Skatt på årets resultat	2022-06-30	2021-06-30
Skatt på årets resultat	2	0
	2	0
<i>Avstämning skatt på årets resultat</i>		
Resultat före skatt	9	0
Skatt enligt gällande skattesats	2	0
Skatteeffekt:		
Ej avdragsgilla kostnader	0	0
	2	0
 Not 10 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2022-06-30	2021-06-30
Provision kapitalförvaltning	603	0
Övriga förutbetalda kostnader	80	0
	683	0

U

Not 11 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2022-06-30	2021-06-30
Upplupna lönekostnader	30	0
Revisionsarvode	100	0
Upplupna provisionskostnader	422	0
Övriga upplupna kostnader	60	0
	612	0

Not 12 Resultatdisposition (kronor)

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till årstämmans förfogande står		
överkursfond		800 000
årets vinst		7 254
		807 254
Styrelsen föreslår att		
ny räkning överföres		807 254
		807 254

Not 13 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

2022-06-30

	Lånefordringar och kundfordringar	Icke finansiella tillgångar	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 079		1 079
Övriga tillgångar	209		209
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	683		683
Totala tillgångar	1 971		1 971
	Finansiella skulder	Icke finansiella skulder	Summa
Övriga skulder	52		52
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	612		612
Totala skulder	664		664

2021-06-30

	Lånefordringar och kundfordringar	Icke finansiella tillgångar	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	25		25
Övriga tillgångar	0		0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0		0
Totala tillgångar	25		25
	Finansiella skulder	Icke finansiella skulder	Summa
Övriga skulder	0		0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0		0
Totala skulder	0		0

0?
U

Not 14 Närståendetransaktioner och mellanhavanden

Meritigruppen (som inbegriper: Meriti AB, Vesterhavet Fondkommission AB, Meriti Kapitalförvaltning AB, Nordic Insurance & Benefits AB, First Insurance Holding AB, Meriti Stiftelsestjänst 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 provisionskostnad och prissätts marknadsmässigt.

<i>Följande transaktioner har skett</i>	2022-06-30	2021-06-30
Följande transaktioner har skett med andra närstående företag		
Förvaltningsavgifter	422	0
Utestående mellanhavanden		
Upplupen kostnad	422	0

Not 15 Risker, intern kapital- och likviditetsutvärdering

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

Allmänt

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

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

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

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

Bolagets risktyper

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

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

Riskaptiten för affärsrisk är mellan hög.

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

?

U

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tillämpliga regler för att utvärdera kapitaltäckning och likviditet

Bolaget klassas som ett värdepappersbolag i kategori 3 enligt IFR Art 12.1. Det innebär att bolagets verksamhet inte är så omfattande eller komplex att den utgör en risk för den finansiella stabiliteten. Denna kategorisering påverkar vilka regler som Bolaget ska följa avseende kapitaltäckning och likviditetskrav. Utvärderingen av Bolagets situation framgår av Not 16 (Kapitaltäckningsanalys).

U

Ett värdepappersbolags kapitalkrav ska uppgå till det högsta av

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

Bolagets fasta driftkostnader uppskattades i samband med ansökan om auktorisation från Finansinspektionen uppgå till 1.6 MSEK. Kapitalkravet som baseras på dessa driftkostnader uppgår därför till 0.4 MSEK.

Bolagets permanenta minimikapital ska enligt IFD Art 9.2 uppgå till 75.000€.

Bolagets klassificering som värdepappersbolag kategori 3 medför att Bolaget inte ska inkludera k-faktorer i bedömningen av kapitalkravet varför punkten 3) faller bort.

Detta medför att Bolagets kapitalkrav ska uppgå till 75.000€ vilket utgör det högsta värdet av punkterna 1) och 2).

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

Bolaget bedöms enbart innehålla kärnprimärkapital.

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

Bolaget har utgivit bundet aktiekapital motsvarande 0.5 MSEK och fritt eget kapital i reservfond uppgående till 0.8 MSEK. Både det bundna och det fria kapitalet är inbetalt till Bolaget och båda typerna av kapital kan till fullo användas för förlustabsorption.

Bolaget bedömer att samtliga kriterier enligt IFD Art 28 är uppfyllda och att det egna kapitalet därmed till fullo, motsvarande 1.3 MSEK, ska betraktas som kärnprimärkapital.

Bolaget ska inte göra något avdrag från kapitalbasen då Bolaget inte uppvisar någon av de faktorer som anges i IFD Art 36, främst immateriella tillgångar. Bolagets kapitalbas uppgår därför till 1.3 MSEK.

Kapitaltäckningsgraden beräknas som kvoten mellan kapitalbasen och kapitalkravet. Eftersom Bolagets kapitalbas enbart består av kärnprimärkapital, ska kärnprimärkapitaltäckningsgraden överstiga 100 procent. Det innebär att kapitalbasen måste vara högre än kapitalkravet som uppgår till 75.000€, vilket med den av Finansinspektionen beslutade växelkursen om 10.4215 euro per SEK, uppgår till 781 612 SEK (avrundat till 782.000 SEK).

Bolagets likviditetskrav uppgår till en tredjedel av kapitalbaskravet som baseras på fasta omkostnader enligt Art 13.1 IFR. Kapitalbaskravet baserat på fasta omkostnader har beräknats uppgå till 0.4 MSEK. Bolagets likviditetskrav är därför 0.13 MSEK.

Bolaget har under räkenskapsåret inte ingått i en konsoliderad situation med andra bolag i koncernen, varför eventuella regler om konsoliderad situation inte blir tillämpliga. Bolaget ska därför enbart bedömas på solo-nivå. ?

CI

Not 16 Kapiteltäckningsanalys

Bolaget omfattas av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12), tillsynsförordningen EU nr 575/2013 (CRR), kapiteltäckningsdirektivet EU nr 36/2013 (CDR) samt FFFS 2008:25 Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Bolagets metod för att beräkna kapiteltäckningsgraden framgår av Not 15.

Kapiteltäckning	2022-06-30
Kapitalbas	
Kärnprimärkapital	
-Aktiekapital	500
-Överkursfond	800
-Balanserad vinst	0
	<hr/>
	1 300
Kärnprimärkapital	1 300
Övrigt primärkapital	0
Supplementärkapital	0
Total kapitalbas	1 300
Kapitalkrav enligt Not 15	782
Nyckeltal	
Kärnprimärkapitalrelation:	166%
Primärkapitalrelation:	166%
Total kapitalrelation:	166%
Likviditetskrav enligt Not 15	130
Likviditet per 2022-06-30	1 079
Likviditetskvot	8,3

För övrig information som bolaget ska lämna enligt förordningen EU nr 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersbolag hänvisas till bolagets hemsida, www.vesterhavetfondkommission.se

Not 17 Ställda säkerheter	2022-06-30	2021-06-30
Summa ställda säkerheter	-	-
Not 18 Eventualförpliktelser	2022-06-30	2021-06-30
Summa eventualförpliktelser	-	-

Not 19 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, eftersom intäkterna för Vesterhavets Fondkommission AB baseras på kundernas kapital kommer bolagets intäkter att påverkas. Bedömningen är dock att detta inte är avgörande för bolagets ställning. Bolaget följer utvecklingen löpande.

U

Vesterhavet Fondkommission AB


Org.nr. 559278-8979

Göteborg 2022-09-26


Ulrica Crisp
Ordförande


Kenneth Granholm

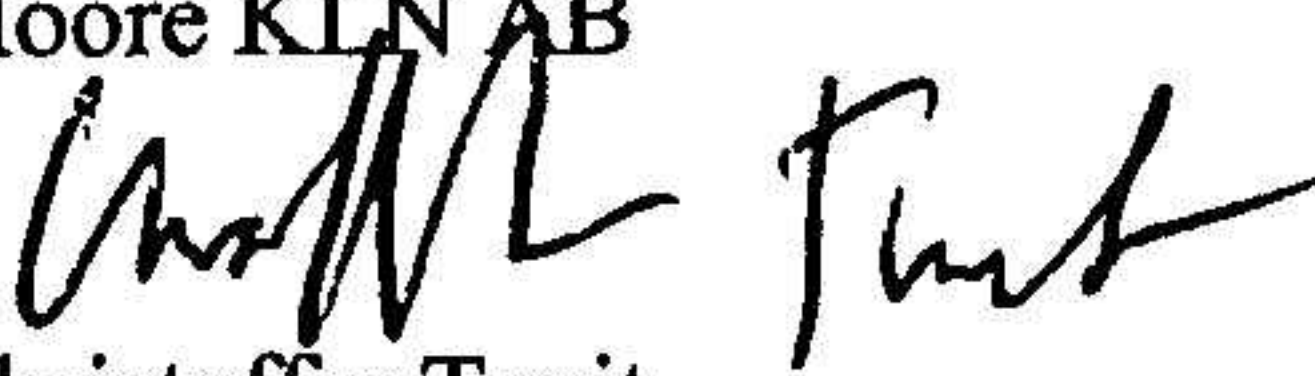

Mats Petré

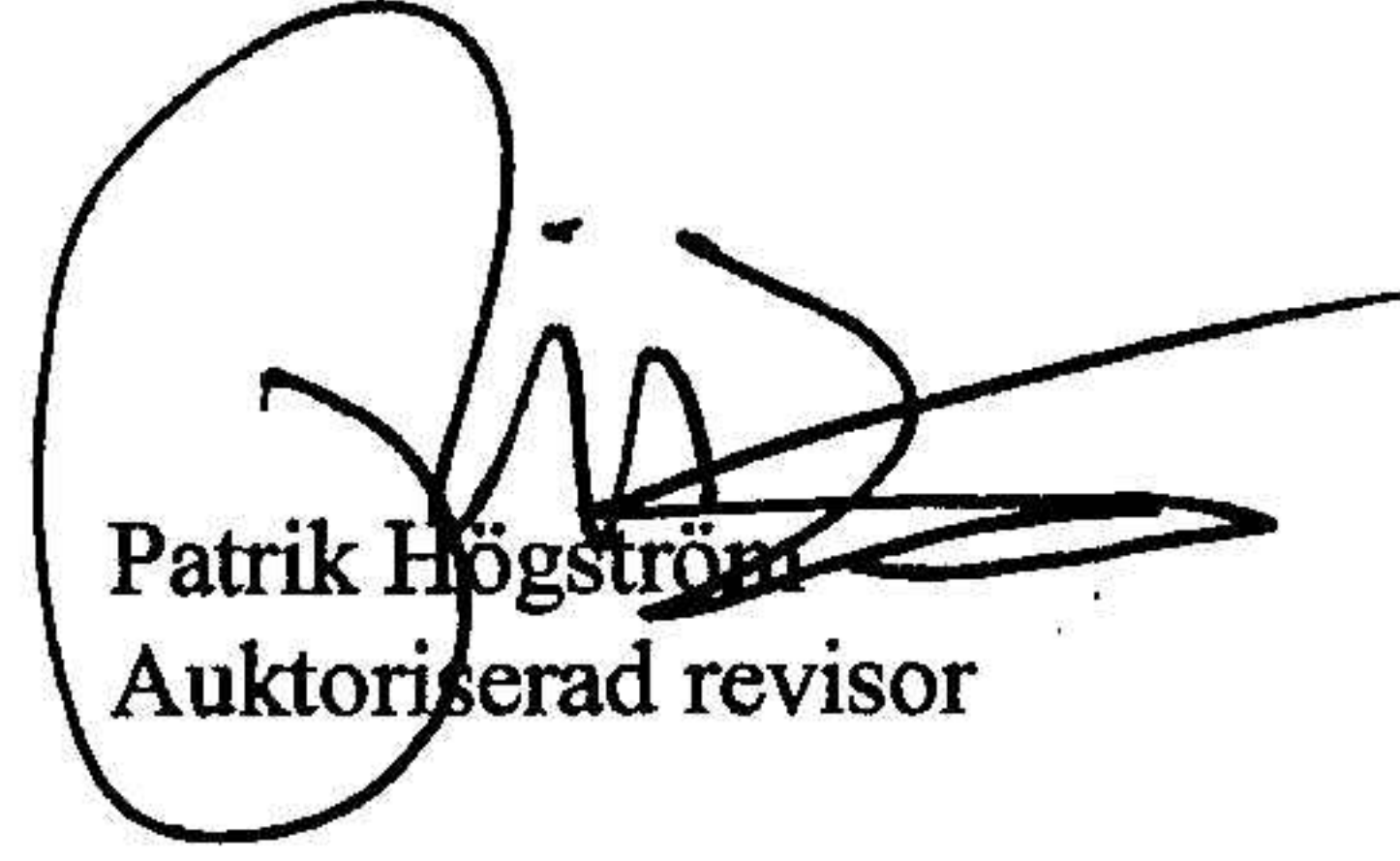

Hans Turitz


Fredrik Mattsson
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 2022-09-26

Moore KLN AB


Christoffer Tveit
Auktoriserad revisor


Patrik Högström
Auktoriserad revisor

2022112107023

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Vesterhavet Fondkommission AB
Org.nr. 559278-8979

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Vesterhavet Fondkommission AB för räkenskapsåret 2021-07-01 -- 2022-06-30.

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 Vesterhavet Fondkommission ABs finansiella ställning per den 30 juni 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut i värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Vesterhavet Fondkommission AB enligt god revisorsred 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 upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt 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 som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

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

Revisorns ansvar

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

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Vesterhavet Fondkommission AB för räkenskapsåret 2021-07-01 -- 2022-06-30 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Vesterhavet Fondkommission AB enligt god revisorsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, 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 revisionsred 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 revisionsred i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

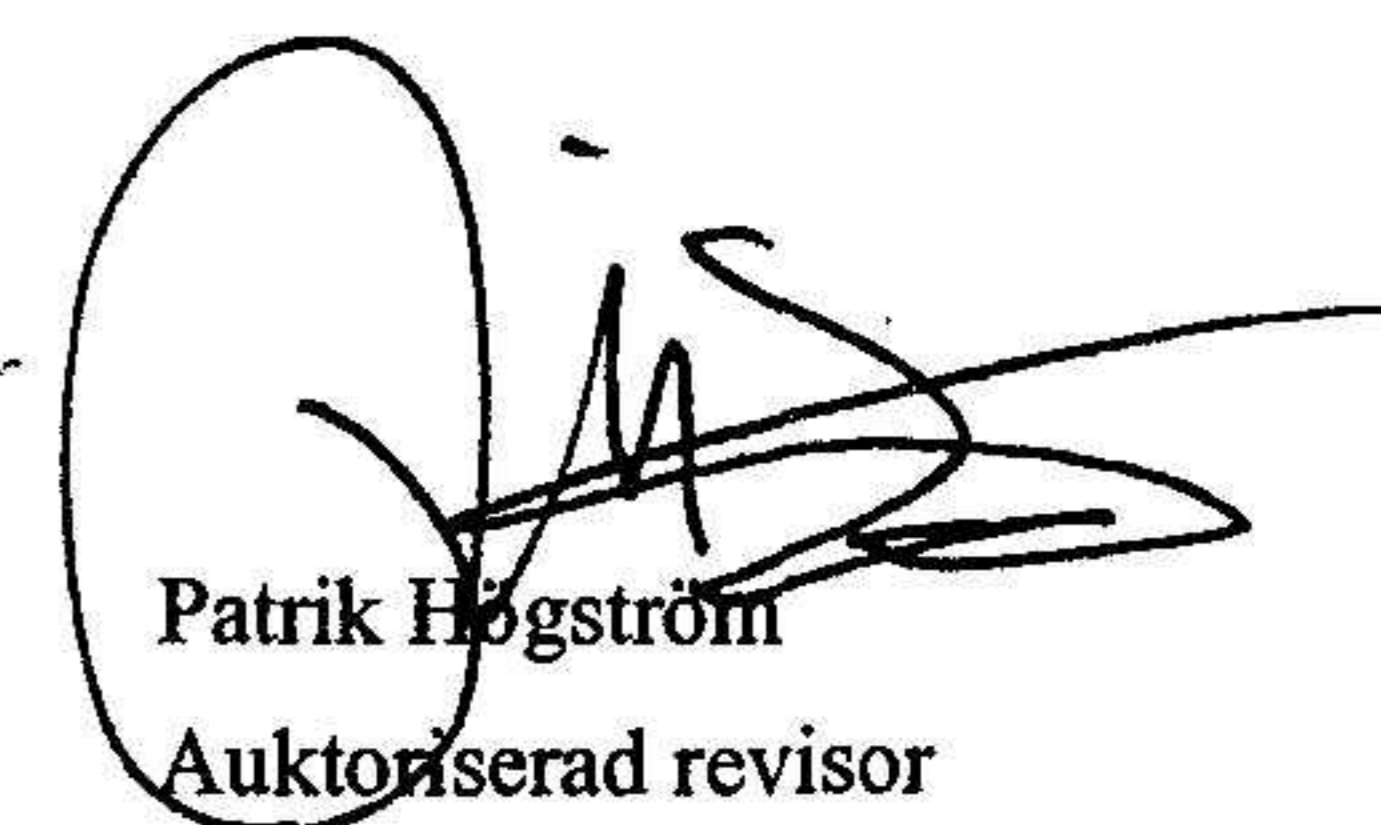
Göteborg den 26 september 2022

Moore KLN AB



Christoffer Tveit

Auktoriserad revisor



Patrik Högström

Auktoriserad revisor