

# ÅRSREDOVISNING

2022-01-01--2022-12-31

för

Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

<b>Årsredovisningen omfattar:</b>	<b>Sida</b>
Förvaltningsberättelse	1-3
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Förändring av eget kapital	6
Kassaflödesanalys	7
Tilläggsupplysningar	8-16

## **FASTSTÄLLELSEINTYG**

Undertecknad verkställande direktör intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på ordinarie årsstämma den 24 april 2023. Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 24 april 2023



Sara Clason  
Verkställande direktör

Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

2023042605746

---

## ÅRSREDOVISNING FÖR Lyra Financial Wealth AB

---

Styrelsen och verkställande direktören för Lyra Financial Wealth AB, 556814-3845, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01--2022-12-31.

### FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

#### Allmänt om verksamheten

Lyra Financial Wealth AB tillhandahåller oberoende finansiell rådgivning till privatpersoner, företag, institutioner samt stiftelser. Att verksamheten är helt oberoende innebär att ingen ekonomisk ersättning erhålles från tredje part och att kapitalförvaltningen utgår från ett fritt val av produkter från marknadens hela utbud. Bolaget grundades i sin nuvarande form år 2016 och har idag cirka tio medarbetare i Stockholm. Lyra Financial Wealth har som affärsidé att hjälpa kunden med hela den ekonomiska situationen. Genomförandet sker såväl i egen regi som hos oberoende samarbetspartners.

2022 var fortsatt ett år med stark tillväxt trots stor turbulens i marknaden på grund av Rysslands invasion av Ukraina. Bolaget flyttade till nya lokaler vid årsskiftet och anställde fler medarbetare. Rörelseintäkterna ökade med 5 305 292 kr.

Framgent kommer Lyra FW arbeta för att fortsatt säkerställa bästa kvalitet i kunderbjudandet. En viktig del i utvecklingsarbetet kommer att bestå av investeringar i digitalisering av verksamheten. Bolaget fortsätter att rekrytera fler medarbetare för att stötta tillväxtresan.

Lyra Financial Wealth AB har säte i Stockholm. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn och har sedan 2016 haft följande tillstånd:

1. Mottagande och vidarebefordran av order
2. Diskretionär portföljförvaltning
3. Investeringsrådgivning till kund

Hållbarhet och hållbara investeringar är viktiga för Lyra FW. Bolaget arbetar aktivt för att bidra till en hållbar framtid och har en hållbarhetsstrategi som tar avstamp i FN:s mål för global utveckling.

Vidare har Lyra FW som målsättning att linjera affärsverksamheten med 1,5-gradersmålet. Bolaget arbetar löpande för att inkludera fler hållbara produkter i kapitalförvaltningen och hjälper även kunden att utveckla sina filantropiska engagemang.

#### Väsentliga händelser under räkenskapsåret och efter dess slut

Verksamheten har utvecklats väl enligt plan under året. Inga väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut.



Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

### Flerårsöversikt

	Belopp i kkr				
	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-30	2019-12-31	2018-12-31
<b>Resultaträkning</b>					
Rörelseintäkter	16 187	10 833	7 893	6 107	5 025
Övrig intäkt				883	
Rörelsekostnader	-15 086	-9 791	-7 856	-6 829	-4 720
Rörelseresultat efter finansiella poster	907	1 089	37	161	305
<b>Balansräkning</b>					
Tillgångar	5 400	4 599	3 299	2 885	5 778
Skulder	1 312	1 148	697	280	3 247
Eget kapital	4 088	3 450	2 602	2 627	2 531
<b>Nyckeltal</b>					
Soliditet %	76	75	79	91	44
<b>Kapitalbas</b>					
Aktiekapital	50	50	50	50	50
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-
Balanserat resultat	3 400	2 552	2 555	2 481	2 263
Årets resultat	637	849	-3	74	218
<b>Total kapitalbas</b>	<b>4 088</b>	<b>3 450</b>	<b>2 602</b>	<b>2 627</b>	<b>2 531</b>
Kapitalkrav för kreditrisker	-	-	53	71	278
25% av fasta kostnader	2 448	1 964	1 714	1 180	772
Bolagets startkapital	1 517	1 517	1 167	1 167	1 167
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>2 448</b>	<b>1 964</b>	<b>1 714</b>	<b>1 232</b>	<b>1 167</b>
Pelare 2 - övriga risker	-	-	65	52	48
Överskott av kapital	1 640	1 723	823	1 395	1 364
<b>Kapitalkonserveringsbuffert 2,5%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitalrelationer</b>					
Angivet som procentandelar av det totala riskvägda exponeringsbelopp					
Kärnprimärkapital	-	-	12,2	17,8	26,2
Primärkapital	-	-	12,2	17,8	26,2
Total kapitalrelation	-	-	12,2	17,8	26,2
Kapitalkonserveringsbuffert	-	-	-	-	-
Institutspecifik buffertkrav	-	-	7	7	7
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	-	-	4,2	9,8	18,2
Kapitalbasrelation	167%	176%	-	-	-
Antal aktier	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Eget kapital per aktie (kr)	4 088	3 450	2 601	2 627	2 531

Handwritten signatures and initials, including "W", "S", "A", and "M".

**Lyra Financial Wealth AB**  
**556814-3845**

2023042605747

Riskvägt exponeringsbelopp  
 Totalt riskvägt exponeringsbelopp  
 (förordning 575/2013, art 92, 95, 97)

Exponeringsbelopp					
kreditrisk enligt schablonmetoden	-	-	660	887	3 469
fasta kostnader (575/2013 art 97)	-	-	21427	14 750	9 655
fasta kostnader (2019/2033 art 11)	9 791	7 856	-	-	-

**Förslag till vinstdisposition (kronor)**

Till årsstämman förfogande står följande

Balanserat resultat	3 400 414
Årets resultat	637 449
	<u>4 037 863</u>

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den  
 balanserade vinsten disponeras som följande:

i ny räkning balanseras	<b>4 037 863</b>
-------------------------	------------------

SE  
 [Handwritten signature]

Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

<b>RESULTATRÄKNING</b>	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Ränteintäkter	3	3 090	0
Räntekostnader	3	-22 488	-2 821
<b>Räntenetto</b>		<b>-19 398</b>	<b>-2 821</b>
Rörelseintäkter		16 186 961	10 883 093
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>16 167 563</b>	<b>10 880 271</b>
Allmänna administrationskostnader	4	-15 085 641	-9 791 480
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-173 925	0
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-15 259 566</b>	<b>-9 791 480</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>907 997</b>	<b>1 088 791</b>
Skatt på årets resultat	5	-270 548	-240 238
<b>ÅRETS RESULTAT</b>		<b>637 449</b>	<b>848 553</b>

<b>Rapport över övrigt totalresultat</b>	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Årets resultat	637 449	848 553
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen	-	-
Övrigt totalresultat	-	-
<b>Total resultat för perioden</b>	<b>637 449</b>	<b>848 553</b>

se  


Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

2023042605748

<b>BALANSRÄKNING</b>	Not	2022-12-31	2021-12-31
<b>TILLGÅNGAR</b>			
Utlåning till kreditinstitut	6	3 204 763	2 758 999
Övriga tillgångar	7	1 731 200	1 411 088
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	8	463 821	428 695
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>5 399 784</b>	<b>4 598 782</b>
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>			
Övriga skulder	9	776 645	754 062
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10	535 277	394 306
<b>Summa skulder</b>		<b>1 311 921</b>	<b>1 148 368</b>
<b>Eget kapital</b>			
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital		50 000	50 000
		<b>50 000</b>	<b>50 000</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Balanserat resultat		3 400 414	2 551 862
Årets resultat		637 449	848 553
		<b>4 037 863</b>	<b>3 400 414</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>4 087 863</b>	<b>3 450 414</b>
<b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>		<b>5 399 784</b>	<b>4 598 782</b>

Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

	Aktie- kapital	Balans. medel	Årets resultat	Summa Eget kapital
<b>Ingående eget kapital</b>				
<b>1 januari 2021</b>	<b>50 000</b>	<b>2 555 261</b>	<b>-3 399</b>	<b>2 601 862</b>
Omfördelning fd års resultat		-3 399	3 399	0
Utdelning				0
Årets resultat			848 553	848 553
<b>Utgående eget kapital</b>				
<b>31 december 2021</b>	<b>50 000</b>	<b>2 551 862</b>	<b>848 553</b>	<b>3 450 416</b>
<b>Ingående eget kapital</b>				
<b>1 januari 2022</b>	<b>50 000</b>	<b>2 551 862</b>	<b>848 553</b>	<b>3 450 416</b>
Omfördelning fd års resultat		848 553	-848 553	0
Utdelning				0
Årets resultat			637 449	637 449
<b>Utgående eget kapital</b>				
<b>31 december 2022</b>	<b>50 000</b>	<b>3 400 415</b>	<b>637 449</b>	<b>4 087 865</b>

Den 31 december 2021 hade aktiekapitalet följande sammansättning:

Aktieslag	Antal aktier	Kvot- värde (SEK)	Antal röster per aktie
Stamaktie	1 000	50	1
<b>Summa</b>	<b>1 000</b>		

22  


Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

2023042605749

<b>KASSAFLÖDESANALYS (SEK)</b>	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Resultat efter finansiella poster		907 997	1 088 791
		<u>907 997</u>	<u>1 088 791</u>
Betald inkomstskatt		-270 548	-240 238
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>		<b>637 449</b>	<b>848 553</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Minskning(+)/ökning(-) av rörelsefordringar		-355 238	-1 227 058
Minskning(-)/ökning(+) av rörelseskulder		163 553	451 728
<b>Summa förändring i rörelsekapitalet</b>		<b>-191 685</b>	<b>-775 331</b>
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>445 764</b>	<b>73 222</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Årets kassaflöde</b>		<b>445 764</b>	<b>73 222</b>
Likvida medel vid årets början		2 758 999	2 685 777
Likvida medel vid årets slut		<b>3 204 763</b>	<b>2 758 999</b>

Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

---

## NOTER TILL ÅRSREDOVISNINGEN

---

### Not 1 Redovisningsprinciper

Belopp i SEK om inget annat anges.

#### Företagsinformation

Lyra Financial Wealth AB är ett svensktregistrerat aktiebolag med säte i Stockholm och adress Sibyllegatan 17, 114 42 Stockholm.

#### Redovisningsprinciper 2022

Grundläggande redovisningsprinciper:

Årsredovisning 2022 har upprättats enligt nya och ändrade IFRS standarder som börjat tillämpas 1 januari 2020 med de begränsningar och tillägg som följer av årsredovisningslagarna, Rådet för Finansiell rapportering rekommendation RFR2 samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisningar i kreditinstitut och värdepappersbolag FFFS 2008:25. Redovisningen har upprättats på basis av historiska anskaffningsvärden.

#### Finansiella instrument

Finansiella instrument definieras som avtal som ger upphov till en finansiell tillgång i ett företag och en finansiell skuld i ett annat företag. En finansiell tillgång är ett eget kapitalinstrument i ett annat företag eller tillgångar med en avtalsenlig rätt att erhålla kontanter eller annan finansiell tillgång till ett annat företag.

*Finansiella tillgångar klassificeras i följande kategorier*

- Upplupet anskaffningsvärde
- Verkligt värde via resultatet
- Verkligt värde via totalresultatet

Klassificeringen bestäms av

- Företagets affärsmodell för förvaltningen av den finansiella tillgången och
- Egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflöden från den finansiella tillgången

#### *Nedskrivning av finansiella tillgångar*

Bolaget använder sig av en förenklad metod för nedskrivningar av kundfordringar och övriga fordringar samt avtalstillgångar och redovisar förväntade kreditförluster för återstående löptid. Vid beräkningen använder bolaget sin historiska erfarenhet, externa indikatorer och framåtblickande information för att beräkna de förväntade kreditförlusterna.

Bolaget har historiskt inte haft några kreditförluster och bolagets bedömning är att förändrade omvärldsfaktorer inte påverkat de förväntade kreditförlusterna varför någon reserv för kreditförluster inte har gjorts.

#### Intäktsredovisning

Intäktsredovisningen avseende provisionsintäkter sker när tjänsterna utförs, generellt linjärt över tiden.

#### Periodiseringar

Periodiseringar av inkomster och utgifter har skett enligt god redovisningssed.

#### Ersättning till anställda

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

#### Skatter

Redovisade inkomstskatter innefattar skatt som skall betalas avseende aktuellt år, justeringar avseende tidigare års aktuella skatter samt förändringar i uppskjuten skatt. Värdering av samtliga skatteskulder och skattefordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som är beslutade. För poster som redovisas i resultaträkningen, redovisas även därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster som redovisas direkt mot eget kapital, redovisas mot eget kapital.

#### Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalys upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar.



Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

2023042605750

#### Värderingsprinciper

Tillgångar och skulder har värderats till anskaffningsvärde om inget annat anges. Per 2022-12-31 finns inga fordringar och skulder i utländsk valuta.

#### Klassificering av tillgångar

Samtliga tillgångar i balansräkningen är omsättningstillgångar om inget anges.

#### Definition nyckeltal

##### Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

##### Resultat efter finansiella poster

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader, men före extraordinära intäkter och kostnader.

##### Soliditet

Eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt (20,6%) i förhållande till balansomslutningen.

##### Kapitalbas

Eget kapital justerat för avdrag enligt regelverket för värdepappersbolag angående poster som inte får ingå i kapitalbasen.

##### Kapitalkrav

Minimikrav på kapitalbasen enligt regelverket.

##### Kärnprimärkapital

Kärnprimärkapital i % av det totala riskvägda riskexponeringsbeloppet.

##### Primärkapital

Primärkapital i % av det totala riskvägda riskexponeringsbeloppet.

##### Total kapitalrelation

Kapitalbasen i % av det totala riskvägda riskexponeringsbeloppet.

## Not 2 Kapitaltäckningsanalys och riskhantering

### Risker och Riskhantering

Lyra Financial Wealth AB styrelse har fastställt att bolaget skall arbeta för att ha en låg risknivå. En låg risknivå i verksamheten skall uppnås genom att arbeta med dualitet i processerna, kontrollfunktioner samt ett aktivt riskarbete. Styrelsen fastställde bolagets krav på kapitalkvot till 1,1 (kapitalkvoten). Bolaget fastställer årligen bolagets Riktlinje för riskhantering. Riskfunktionen i Bolaget rapporterar till verkställande direktören och minst årligen till styrelsen.

### Risker i verksamheten

Bolaget bedriver en begränsad verksamhet med begränsade risker. Ett centralt riskområde har ock identifierats, operativa risker. Bolaget har identifierat följande huvudsakliga riskområden i verksamheten där Bolaget på olika sätt är exponerad för risk och beskriver övergripande hur dessa hanteras. De risker som Bolaget i huvudsak har identifierat framgår av följande sammanställning:

### Risker

#### Operativa risker

Operativ risk är risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

Definitionen inkluderar legal risk.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en intern kontroll är en ständigt pågående process i företaget och omfattar krav på att det ska finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner, klart definierade ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna, IT-stöd i form av ekonomisystem med efterföljande kontroller, behörighetssystem, interna informations- och rapporteringssystem för att bland annat tillgodose ledningens krav på information som exempelvis företagets riskexponering, samt informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda företagets och kundernas tillgångar.

Bolaget ska, förutom att ha en väl fungerande löpande riskhantering, även upprätta metoder som möjliggör att Bolaget fortlöpande kan värdera och upprätthålla ett kapital som är tillräckligt för att

Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

även täcka de övriga risker som Bolaget har eller kan komma att bli utsatta för. Den interna kapitalutvärderingen syftar till att säkerställa att Bolaget har en kapitalbas som minst motsvarar kapitalkraven för identifierade risker. Då Bolagets verksamhet kan komma att förändras över tiden åligger det VD samt styrelse att tillsammans med Riskfunktionsansvarig att löpande genomföra bedömningar och värderingar av Bolagets interna kapitalutvärdering i syfte att säkerställa att Bolagets interna kapitalutvärdering är anpassad till Bolagets aktuella verksamhet.

#### Marknadsrisker

Den risk som föreligger är att Bolagets kapital urholkas i värde på grund av marknadsrörelser. Sådana medel skall förvaltas genom en försiktig placering i olika tillgångsslag samt genom bankinlåning och ska löpande följas upp vad gäller risk och resultat.

Bolagets verksamhet med tillhörande tillstånd är av den omfattningen att exponeringar mot marknadsrisker inte föreligger. Riskfunktionsansvarig skall löpande följa upp att bolaget inte är exponerat mot marknadsrisker.

Bolaget är via sin upplåning eller på annat sätt känsligt för förändringar i ränteläget. Ränterisken ska hanteras med egenfinansiering eller vid behov en begränsad extern finansiering i kombination med låga fasta kostnader. Bolaget är idag inte exponerat för ränterisk.

#### Kreditrisk och motpartsrisker

Vare sig kreditgivning eller settlement av värdepappersaffärer förekommer i Bolagets verksamhet, vilket innebär att bolaget inte kommer att ha några kreditrisker och att motpartsrisker endast uppstår i samband med normala fordringar på kunder, leverantörer och motparter etc.

Detta förebyggs genom avtalsdokumentation samt att ekonomiansvarig underrättar VD och riskansvarig när betalningsdröjsmål från kund avseende faktura föreligger.

Riskfunktionsansvarig skall löpande följa upp bolagets exponering mot kreditrisker och marknadsrisker.

#### Koncentrationsrisk

Med koncentrationsrisk avses engagemang koncentrerade till ett fåtal kunder, fåtal produktbolag, till en viss bransch eller geografiskt område, som leder till sårbarhet.

Hanteringen av koncentrationsrisken för stora kunder är i första hand att leverera en effektiv tjänst tjänst med högt värde till kunderna och på det sättet minska risken för att kunder lämnat bolaget samt att vara aktiva på ett olika marknader, vilket gör att den geografiska koncentrationsrisken minskar.

#### Affärsrisk

Den verksamhet som bolaget bedriver innebär visst mått av risktagande för att uppnå verksamhetens mål. Risktagandet som bolaget tar sker utifrån medvetna beslut och rutiner för god riskhantering.

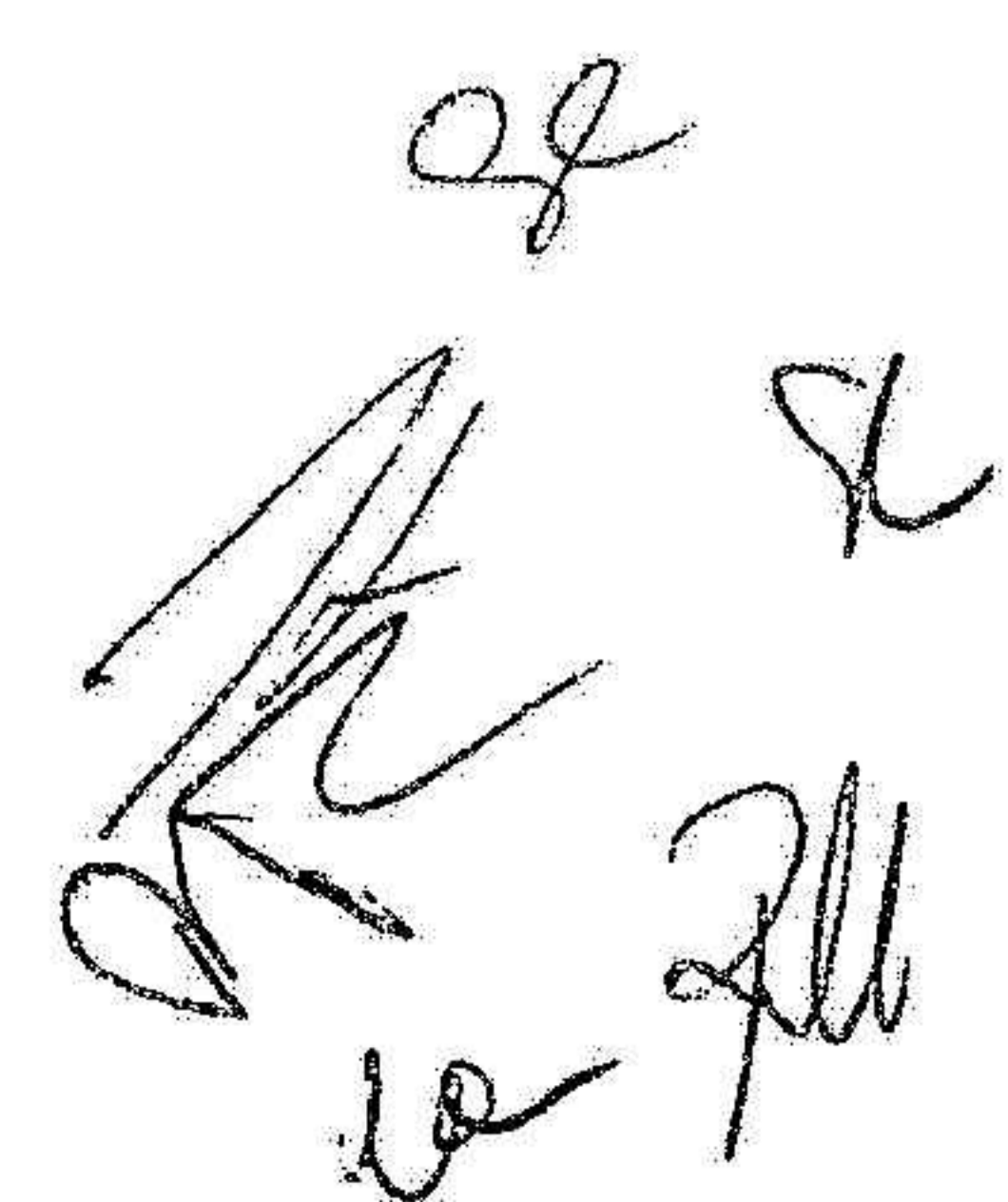
Med affärsrisk avses löpande rörelseintäkter som utvecklas sämre än förväntat. Affärsrisken ska begränsas genom att ha en diversifierad spridning av Bolagets intäkter fördelat på många kunder, respektive flera samarbetspartners samt att hålla nere fasta kostnader.

#### Strategisk risk

Med strategisk risk avses institutionella förändringar och förändringar i grundläggande marknadsförutsättningar som kan inträffa. Den strategiska risken ska minimeras bl a genom att Bolaget följer och bevakar den legala utvecklingen inom Bolagets område, för att på så sätt vara förberedd för eventuella förändringar.

#### Ryktesrisk

Risken att drabbas av dåligt rykte på grund av att missnöjda kunder sprider ofördelaktiga uppgifter om Bolaget på marknaden, i media etc. Ryktesrisken ska begränsas bl a genom god ordning i kundhanteringen samt genom kontinuerlig utvärdering av bolagets samarbetspartners.



Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

2023042605751

#### Likviditetsrisk

Förekommer genom risken att Bolagets likviditet inte räcker för att klara kortfristiga betalningsåtaganden eller dylikt. Bolaget har i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:2) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag upprättat rutiner för att hantera Likviditetsrisk. Styrelsen skall minst årligen granska och godkänna bolagets finansierings- och likviditetsstrategi samt fatta beslut om bolagets risktolerans. Bolagets exponering av likviditetsrisker är begränsade då Bolaget är egenfinansierat, inte är likviditetsförsörjare på marknaden och bedriver ingen utlåning eller egen handel. Med hänsyn till Bolagets storlek och okomplicerade verksamhet kan styrelsen fastställa att risktoleransen i Bolaget ska vara låg. Uppföljning och rapportering av bolagets hantering av likviditetsrisker och likviditetsutveckling skall ske till styrelsen. Överträdelser av limiter rapporteras av riskfunktionen till Bolagets styrelse och Verkställande direktör.

Bolaget ska identifiera och mäta exponeringen mot likviditetsrisker och sitt finansieringsbehov.

Bolaget utför stresstester och beredskapsplanen för likviditetsrisker framgår i bolagets plan för avbrotthantering. För att begränsa likviditetsriskerna genomförs löpande uppföljning av bolagets kassalikviditet och balanslikviditet av vilka ska överstiga 200 % respektive 100 %.

Per balansdagen förfaller bolagets finansiella skulder enligt följande:

SEK	< 1 mån	1-3 mån	3-12 mån	1-5 år>	5 år
Skulder		987 109	100 875	223 937	

#### KAPITALTÄCKNINGSANALYS

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersbolag.

Information om bolagets kapitaltäckning nedan avser sådan information som ska lämnas minst årligen enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering.

Avseende kapitaltäckning, har för bolaget tidigare gällt delar av kraven i tillsynsförordningen (EU) 575/2013. Bolaget bedöms tillhöra kategorin små och icke-samman-länkade värdepappersföretag enligt definitionen i den nya värdepappersförordningen, vilket innebär en viss förenkling jämfört med tidigare, då det enda kravet numera är att kapitalbasen ska uppgå till det högsta av:

- 25 % av bolagets fasta kostnader föregående år, exklusive personalbonusar, som baseras på bolagets nettoresultat, eller
- det permanenta minimikapitalet (ursprungligt startkapitalkrav), som för bolaget uppgår till 125 000 Euro.

Tidigare har gällt, att även kapitalkrav baserat på kreditrisk och marknadsrisk tas i beaktande vid beräkning av minimal storlek på bolagets kapitalbas. De nya reglerna har dock inte inneburit någon förändring för beräkning av bolagets kapitalbas. De nya reglerna har dock inte inneburit någon förändring för beräkning av bolagets minimikapitalbaskrav enligt Pelare 1.

Handwritten signatures and initials:

Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

Bolagets kapitalsituation kan summeras på följande sätt;

(Belopp TSEK)

<u>Kapitalbas</u>	2022-12-31	2021-12-31
Aktiekapital	50	50
Balanserat resultat	3 401	2 552
Årets resultat	637	1 085
<b>Total kapitalbas</b>	<b>4 088</b>	<b>3 687</b>
<u>Kapitalkrav</u>	2022-12-31	2021-12-31
Kapitalkrav för kostnadsrisk, 25% av fasta kostnader	2 448	1 964
Bolagets startkapital	1 517	1 517
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>2 448</b>	<b>1 964</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>1 640</b>	<b>1 908</b>
<b>Kapitalbasrelation</b>	<b>167</b>	<b>176</b>

27  
K  
a  
a

Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

2023042605752

Not 3 Räntenetto	2022-12-31	2021-12-31
<u>Ränteintäkter</u>		
Ränteintäkter på utlåning till svenska kreditinstitut	3 090	0
	<b>3 090</b>	<b>0</b>
<u>Räntekostnader</u>		
Övriga räntekostnader	-22 488	-2 821
	<b>-22 488</b>	<b>-2 821</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>-19 398</b>	<b>-2 821</b>

#### Not 4 Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader	2022-12-31	2021-12-31
Löner och andra ersättningar	4 739 852	3 881 209
Styrelse och verkställande direktören:		
Per Anders Fasth, styrelseordförande	309 504	264 834
Sara Clason, verkställande direktör	990 000	840 000
Sara Clason, pension	33 923	33 600
Johan Lagerbielke, ledamot	60 000	60 000
Richard Grötheim, ledamot	60 000	60 000
Samir Kamal, ledamot	60 000	0
Sociala kostnader, styrelse	464 860	384 843
Sociala kostnader övriga	1 427 362	1 081 824
<b>Totala löner, ersättningar, sociala kostnader</b>	<b>8 145 501</b>	<b>6 606 310</b>
<b>Operationellt leasingavtal</b>		
Räkenskapsårets leasingavgifter	1 346 472	669 440
<b>Framtida leasingavgifter</b>		
Leasingavgifter 2023: 1 458 088		
<b>Övriga kontors- och lokalkostnader</b>		
Övriga allmänna administrationskostnader	5 593 668	2 515 730
<b>Summa allmänna administrationskostnader</b>	<b>15 085 641</b>	<b>9 791 480</b>

	2022-12-31	2021-12-31
<b>Medelantalet anställda med fördelning på kvinnor och män uppgår till</b>		
Kvinnor	6,00	4,00
Män	4,00	5,00
<b>Totalt</b>	<b>10,00</b>	<b>9,00</b>

Medelantalet anställda bygger på av bolaget betalda närvarotimmar relaterade till normal arbetstid

#### Ersättningar till ledande befattningshavare och anställda

På grund av bolagets storlek definieras endast den verkställande direktören som ledande befattningshavare. Styrelsen kan välja att avsätta vinstmedel för vinstdelningsprogram för alla anställda och ledande befattningshavare, eller för enbart en specifik grupp. Maximalt 50% av bolagets rörelseresultat kan avsättas för vinstutdelning. Bolaget tillåter ingen aktierelaterad ersättning eller liknande.

Under uppsägningstiden skall avtalsenlig lön utgå för en anställd.

Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

Könsfördelning i styrelse och företagsledning	2022-12-31	2021-12-31
Antal styrelseledamöter	4	4
Varav kvinnor	(0)	(0)
Antal övriga befattningshavare inkl VD <sup>1)</sup>	1	1
Varav kvinnor	(1)	(1)
1) Samtliga i gruppen övriga befattningshavare ingår även i bolagets styrelse.		
Upplysning om sjukfrånvaro		
Eftersom medelantalet anställda de senaste två räkenskapsåren understiger tio föreligger inte upplysningsskyldighet om sjukfrånvaro.		
Upplysning om revisorns arvode och kostnadsersättning		
Grant Thornton Sweden AB		
Revisionsuppdrag	125 275	75 349
Revisionsnära tjänster		
Skatterelaterade uppdrag		
Övriga uppdrag		
Summa	125 275	75 349

Med revisionsuppdrag avses granskningen av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisorer att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförande av sådana övriga arbetsuppgifter.

#### Not 5 Skatt på årets resultat

	2022-12-31	2021-12-31
Följande komponenter ingår i skattekostnaden:		
Aktuell skatt	-270 548	-240 238
<b>Redovisad skatt</b>	<b>-270 548</b>	<b>-240 238</b>
<b>Redovisat resultat före skatt</b>	<b>907 997</b>	<b>1 088 791</b>
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	-187 047	-224 291
Övriga skattemässiga justeringar		
Skatteeffekt av:		
Ej avdragsgilla kostnader	-84 137	-16 207
Ej skattepliktiga intäkter	636	-
Ej aktiverade underskottsavdrag	-	-
Ändrad taxering	0	260
<b>Redovisad skatt</b>	<b>-270 548</b>	<b>-240 238</b>

Handwritten signatures and initials, including a large signature and several smaller ones, located in the bottom right corner of the page.

Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

2023042605753

**Not 6 Utlåning till kreditinstitut**

	2022-12-31	2021-12-31
Betalbara vid anfordran	3 204 763	2 758 999

**Not 7 Övriga tillgångar**

	2022-12-31	2021-12-31
Kundfordringar	18 862	24 373
Skattefordringar	999 387	1 261 481
Deposition hyra	0	120 000
Övriga tillgångar	712 951	5 234
<b>Summa</b>	<b>1 731 200</b>	<b>1 411 088</b>

**Not 8 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda hyreskostnader	364 522	337 782
Förutbetalda försäkringspremier	7 250	15 284
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	92 048	75 630
<b>Summa</b>	<b>463 821</b>	<b>428 695</b>

**Not 9 Övriga skulder**

	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	130 722	275 967
Övriga skulder	645 923	478 095
<b>Summa</b>	<b>776 645</b>	<b>754 062</b>

**Not 10 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupen kostnad revision	74 500	30 000
Upplupen kostnad bokslut	51 000	20 000
Upplupna kostnader personal	409 777	319 306
Övriga upplupna kostnader	0	25 000
<b>Summa</b>	<b>535 277</b>	<b>394 306</b>

se  
MR  
u  
lee  
M

Lyra Financial Wealth AB  
556814-3845

**Not 11 Finansiella tillgångar och skulder**  
**2022-12-31**

	Anskaffningsvärde	Summa	Summa verkligt värde
<i>Tillgångar</i>			
Utlåning till kreditinstitut	3 204 763	3 204 763	3 204 763
Övriga tillgångar	1 731 200	1 731 200	1 731 200
<b>Summa</b>	<b>4 935 963</b>	<b>4 935 963</b>	<b>4 935 963</b>

	Anskaffningsvärde	Summa	Summa verkligt värde
<i>Skulder</i>			
Övriga skulder	776 645	776 645	776 645
Upp. Kostnader och förutbet intäkter	125 500	125 500	125 500
<b>Summa</b>	<b>902 145</b>	<b>902 145</b>	<b>902 145</b>

**2021-12-31**

	Anskaffningsvärde	Summa	Summa verkligt värde
<i>Tillgångar</i>			
Utlåning till kreditinstitut	2 758 999	2 758 999	2 758 999
Övriga tillgångar	144 373	144 373	144 373
<b>Summa</b>	<b>2 903 372</b>	<b>2 903 372</b>	<b>2 903 372</b>

	Anskaffningsvärde	Summa	Summa verkligt värde
<i>Skulder</i>			
Övriga skulder	275 967	275 967	275 967
Upp. Kostnader och förutbet intäkter	75 000	75 000	75 000
<b>Summa</b>	<b>350 967</b>	<b>350 967</b>	<b>350 967</b>

**Not 12 Transaktioner med närstående**

Några av delägarna och deras närstående är kunder och de har samma villkor som övriga kunder. Under året har transaktioner avseende förvaltningsarvode skett mellan Lyra Financial Wealth AB och nyckelpersoner i ledande ställning och dess närstående företag om 233 682 (194 821) och andra närstående om 451 823 (101 123).

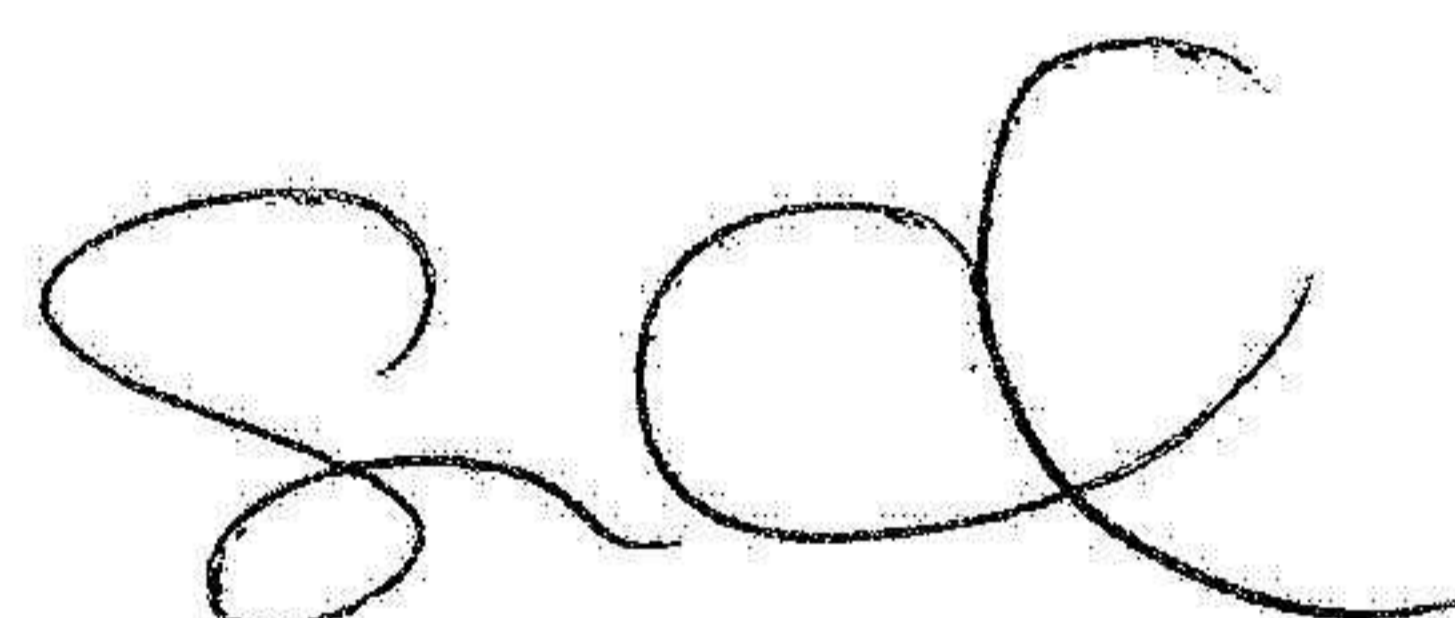
**Not 13 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut**

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets slut.

Stockholm den 24 april 2023



Per Anders Fasth  
Styrelseordförande



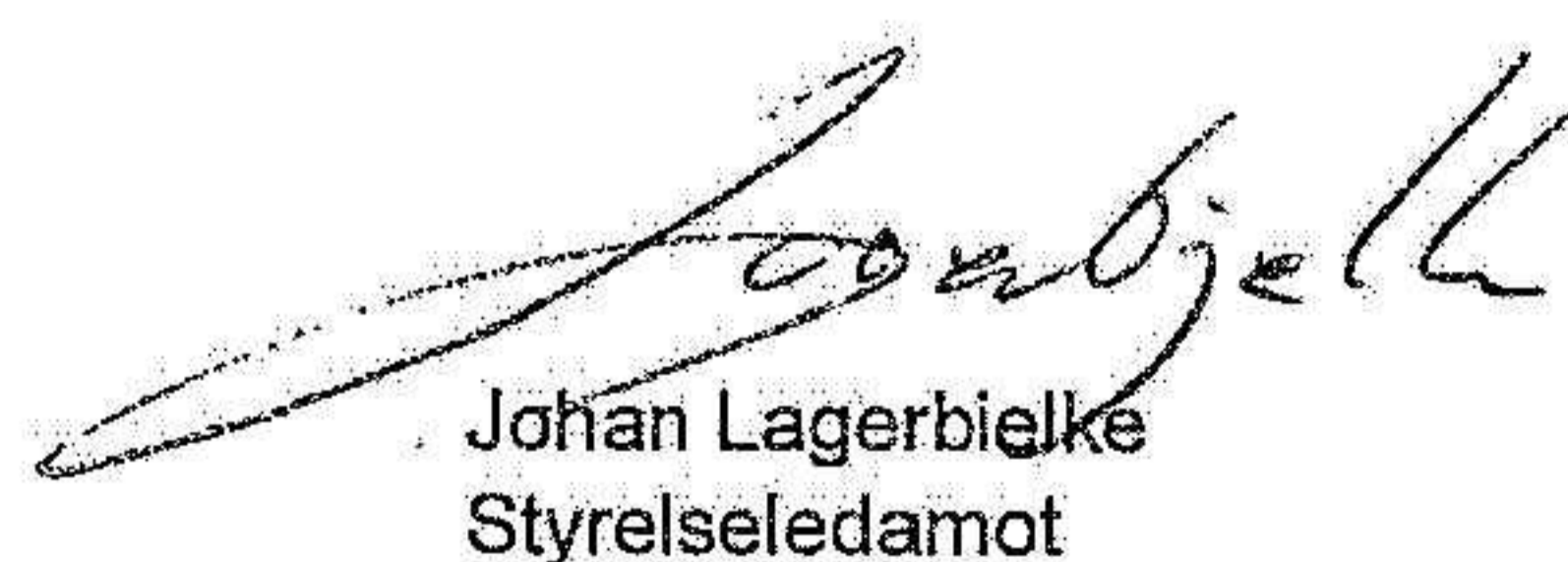
Sara Clason  
Verkställande direktör



Samir Kamal  
Styrelseledamot



Richard Gröttheim  
Styrelseledamot



Johan Lagerbielke  
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den 24 april 2023



Grant Thornton Sweden AB  
Nilla Rocknö  
Auktoriserad revisor

## Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Lyra Financial Wealth AB  
org.nr 556814-3845

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Lyra Financial Wealth AB för år 2022.

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 Lyra Financial Wealth ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och 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 revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Lyra Financial Wealth AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

#### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen 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 på 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

Vårt 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 på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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 på 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. 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 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 Lyra Financial Wealth AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

### Grund för uttalanden

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

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

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets 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. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i

överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

### Revisorns ansvar

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

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

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionssed 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.

Stockholm den 24 april 2023

Grant Thornton Sweden AB



Nilla Rocknö  
Auktoriserad revisor