

ÅRSREDOVISNING

2023-01-01--2023-12-31

för

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

Årsredovisningen omfattar:	Sida
Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Förändring av eget kapital	6
Kassaflödesanalys	7
Tilläggsupplysningar	8

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 Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 24 maj 2024


Sara Clason
Verkställande direktör

ÅRSREDOVISNING

2023-01-01--2023-12-31

för

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

Årsredovisningen omfattar:	Sida
Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Förändring av eget kapital	6
Kassaflödesanalys	7
Tilläggsupplysningar	8

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

ÅRSREDOVISNING FÖR Lyra Financial Wealth AB

Styrelsen och verkställande direktören för Lyra Financial Wealth AB, 556814-3845, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01--2023-12-31.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Allmänt om verksamheten

Lyra Financial Wealth AB tillhandahåller oberoende finansiell rådgivning till privatpersoner, företag, institutioner samt stiftelser. Bolaget grundades i sin nuvarande form år 2016 och har idag cirka 15 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.

2023 var ett år med fortsatt stark tillväxt trots viss turbulens på de finansiella marknaderna till följd av geopolitiska konflikter, Rysslands fortsatta krigsföring i Ukraina samt krigsutbrott i Mellanöstern. Bolaget anställde under året fler medarbetare. Rörelseintäkterna ökade med 1 839 127 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 avser 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. På en extra bolagsstämma i december 2023 har bolaget beslutat om en nyemission, denna har registerats på bolagsverket 2024-03-12.

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

Flerårsöversikt

	<i>Belopp i kkr</i>				
	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Resultaträkning					
Rörelseintäkter	17 899	16 187	10 833	7 893	6 107
Övrig intäkt					883
Rörelsekostnader	-17 322	-15 086	-9 791	-7 856	-6 829
Rörelseresultat efter finansiella poster	507	907	1 089	37	161
Balansräkning					
Tillgångar	8 524	5 400	4 599	3 299	2 885
Skulder	3 563	1 312	1 148	697	280
Eget kapital	4 962	4 088	3 450	2 602	2 627
Nyckeltal					
Soliditet %	58	76	75	79	91
Kapitalbas					
Aktiekapital	50	50	50	50	50
Ej registrerat aktiekapital	2	-	-	-	-
Fri överkursfond	509	-	-	-	-
Balanserat resultat	4 038	3 400	2 552	2 555	2 481
Årets resultat	362	637	849	-3	74
Total kapitalbas	4 961	4 088	3 450	2 602	2 627
Kapitalkrav för kreditrisker	-	-	-	53	71
25% av fasta kostnader	3 642	2 448	1 964	1 714	1 180
Bolagets startkapital	1 517	1 517	1 517	1 167	1 167
Summa kapitalkrav	3 642	2 448	1 964	1 714	1 232
Pelare 2 - övriga risker	-	-	-	65	52
Överskott av kapital	1 319	1 640	1 723	823	1 395
Kärnprimärkapital	-	-	-	12,2	17,8
Primärkapital	-	-	-	12,2	17,8
Total kapitalrelation	-	-	-	12,2	17,8
Kapitalkonserveringsbuffert	-	-	-	-	-
Institutspecifik buffertkrav	-	-	-	7	7
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	-	-	-	4,2	9,8
Kapitalbasrelation	136%	167%	176%	-	-
Antal aktier	1 042	1 000	1 000	1 000	1 000
Eget kapital per aktie (kr)	4 762	4 088	3 450	2 601	2 627

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

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

Exponeringsbelopp

kreditrisk enligt schablonmetoden	-	-	-	660	887
fasta kostnader (575/2013 art 97)	-	-	-	21427	14 750
fasta kostnader (2019/2033 art 11)	14 569	9 791	7 856	-	-

Förslag till vinstdisposition (kronor)

Till årsstämman förfogande står följande

Balanserat resultat	4 037 863
Fri överkursfond	509 418
Årets resultat	362 140
	<u>4 909 421</u>

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

i ny räkning balanseras	4 909 421
-------------------------	------------------

ank=20240530:2024053100644

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

RESULTATRÄKNING	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Ränteintäkter	3	183 897	3 090
Räntekostnader	3	-75 985	-22 488
Räntenetto		107 912	-19 398
Rörelseintäkter		17 898 778	16 186 961
Summa rörelseintäkter		18 006 690	16 167 563
Allmänna administrationskostnader	4	-17 322 252	-15 085 641
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-176 312	-173 925
Summa kostnader före kreditförluster		-17 498 564	-15 259 566
Rörelseresultat		508 126	907 997
Skatt på årets resultat	5	-145 986	-270 548
ÅRETS RESULTAT		362 140	637 449

Rapport över övrigt totalresultat	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Årets resultat	362 140	637 449
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen	-	-
Övrigt totalresultat	-	-
Total resultat för perioden	362 140	637 449

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

BALANSRÄKNING	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	6	6 514 332	3 204 763
Materiella anläggningstillgångar	7	531 323	707 635
Övriga tillgångar	8	1 001 757	1 023 565
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9	476 711	463 821
SUMMA TILLGÅNGAR		8 524 124	5 399 784
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Övriga skulder	10	2 361 619	776 645
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11	1 200 984	535 277
Summa skulder		3 562 603	1 311 921
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		50 000	50 000
Ej registrerat aktiekapital		2 100	0
		52 100	50 000
Fritt eget kapital			
Fri överkursfond		509 418	0
Balanserat resultat		4 037 863	3 400 414
Årets resultat		362 140	637 449
		4 909 421	4 037 863
Summa eget kapital		4 961 521	4 087 863
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		8 524 124	5 399 784

ank=20240530:2024053100645

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Ej registrerat aktiekapital	Fri överkurs- fond	Balans. medel	Årets resultat	Summa Eget kapital
Ingående eget kapital						
1 januari 2022	50 000			2 551 862	848 553	3 450 415
Omfördelning fd års resultat				848 553	-848 553	0
Utdelning						0
Årets resultat					637 449	637 449
Utgående eget kapital						
31 december 2022	50 000			3 400 415	637 449	4 087 865
Ingående eget kapital						
1 januari 2023	50 000			3 400 415	637 449	4 087 863
Nyemission		2 100	509 418			511 518
Omfördelning fd års resultat				637 448	-637 449	0
Utdelning						0
Årets resultat					362 140	362 140
Utgående eget kapital						
31 december 2023	50 000	2 100	509 418	4 037 863	362 140	4 961 521

Den 31 december 2023 hade aktiekapitalet följande sammansättning inkl. ej registrerad nyemission:

Aktieslag	Antal aktier	Kvot- värde (SEK)	Antal röster per aktie
Stamaktie	1 042	50	1
Summa	1 042		

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

KASSAFLÖDESANALYS (SEK)	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Den löpande verksamheten			
Resultat efter finansiella poster		508 126	907 997
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet			
Avskrivningar		176 312	173 925
		684 438	1 081 922
Betald inkomstskatt		145 986	-270 548
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		830 424	811 374
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Minskning(+)/ökning(-) av rörelsefordringar		-163 477	-529 163
Minskning(-)/ökning(+) av rörelseskulder		2 250 682	163 553
Summa förändring i rörelsekapitalet		2 087 205	-365 610
Kassaflöde från den löpande verksamheten		2 917 629	445 764
Investeringsverksamheten			
Kassaflöde från investeringsverksamheten		0	0
Finansieringsverksamheten			
Nyemission		507 600	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		507 600	0
Årets kassaflöde		3 425 229	445 764
Likvida medel vid årets början		3 204 763	2 758 999
Likvida medel vid årets slut		6 629 993	3 204 763

ank=20240530:2024053100646

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 aktieföretag med säte i Stockholm och adress Sibyllegatan 17, 114 42 Stockholm.

Redovisningsprinciper 2023

Grundläggande redovisningsprinciper:

Årsredovisning 2023 har upprättats enligt nya och ändrade IFRS standarder 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 avtalsstillgångar 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

Värderingsprinciper

Tillgångar och skulder har värderats till anskaffningsvärde om inget annat anges. Per 2023-12-31 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 Kapitalkämningsanalys 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 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

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

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.

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 avbrottsshantering. 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		2 934 840	643 427	-15 665	

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

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.

Bolagets kapitalsituation kan summeras på följande sätt;

(Belopp TSEK)

<u>Kapitalbas</u>	2023-12-31	2022-12-31
Aktiekapital	50	50
Ej registrerat aktiekapital	2	
Fri överkursfond	509	
Balanserat resultat	4 038	3 401
Årets resultat	362	637
Total kapitalbas	4 961	4 088
<u>Kapitalkrav</u>	2023-12-31	2022-12-31
Kapitalkrav för kostnadsrisk, 25% av fasta kostnader	3 642	2 448
Bolagets startkapital	1 517	1 517
Totalt kapitalkrav	3 642	2 448
Överskott av kapital	1 319	1 640
<u>Kapitalbasrelation</u>	136	167
Not 3 Räntenetto	2023-12-31	2022-12-31
<u>Ränteintäkter</u>		
Ränteintäkter på utlåning till svenska kreditinstitut	183 897	3 090
	183 897	3 090
<u>Räntekostnader</u>		
Övriga räntekostnader	-75 985	-22 488
	-75 985	-22 488
Summa räntenetto	107 912	-19 398

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

Not 4 Allmänna administrationskostnader

	2023-12-31	2022-12-31
Personalkostnader		
Löner och andra ersättningar	5 999 734	4 739 852
Styrelse och verkställande direktören.		
Per Anders Fasth, styrelseordförande	299 250	309 504
Sara Clason, verkställande direktör	1 020 000	990 000
Sara Clason, pension	33 923	33 923
Johan Lagerbielke, ledamot	60 000	60 000
Richard Grötheim, ledamot	60 000	60 000
Samir Kamal, ledamot	60 000	60 000
Sociala avgifter, styrelse och VD	471 064	464 860
Sociala kostnader övriga	1 879 975	1 427 362
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader	9 883 947	8 145 501
Operationellt leasingavtal		
Räkenskapsårets leasingavgifter	1 458 089	1 346 472
Framtida leasingavgifter		
Leasingavgifter 2023: 1 458 088		
Övriga kontors- och lokalkostnader		
Övriga allmänna administrationskostnader	5 980 215	5 593 668
Summa allmänna administrationskostnader	17 322 252	15 085 641
	2023-12-31	2022-12-31
Medelantalet anställda med fördelning på kvinnor och män uppgår till		
Kvinnor	6,00	6,00
Män	5,00	4,00
Totalt	11,00	10,00

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.

	2023-12-31	2022-12-31
Könsfördelning i styrelse och företagsledning		
Antal styrelseledamöter	4	4
Varav kvinnor	(0)	(0)
Antal övriga befattningshavare inkl VD ¹⁾	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	76 071	125 275
Revisionsnära tjänster		
Skatterelaterade uppdrag		
Övriga uppdrag		
Summa	76 071	125 275

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.

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

anik=20240530:2024053100649

Not 5 Skatt på årets resultat

	2023-12-31	2022-12-31
Följande komponenter ingår i skattekostnaden:		
Aktuell skatt	-145 986	-270 548
Redovisad skatt	-145 986	-270 548
Redovisat resultat före skatt	508 126	907 997
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	-104 674	-187 047
Övriga skattemässiga justeringar		
Skatteeffekt av:		
Ej avdragsgilla kostnader	-52 131	-84 137
Ej skattepliktiga intäkter	10 817	636
Ej aktiverade underskottsavdrag	-	-
Redovisad skatt	-145 986	-270 548

Not 6 Utlåning till kreditinstitut

	2023-12-31	2022-12-31
Betalbara vid anfordran	6 514 332	3 204 763

Not 7 Materiella anläggningstillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärde	881 560	0
Inköp	0	881 560
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	881 560	881 560
Ingående avskrivningar	-173 925	0
Årets avskrivningar	-176 312	-173 925
Utgående ackumulerade avskrivningar	-350 237	-173 925
Summa	531 323	707 635

Not 8 Övriga tillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Kundfordringar	198 291	18 862
Skattefordringar	794 154	999 387
Övriga tillgångar	9 312	5 316
Summa	1 001 757	1 023 565

Not 9 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda hyreskostnader	385 981	364 522
Förutbetalda försäkringspremier	20 878	7 250
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	69 852	92 048
Summa	476 711	463 821

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

Not 10 Övriga skulder

	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	-1 354 407	130 722
Övriga skulder	-1 007 212	645 923
Summa	-2 361 619	776 645

Not 11 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupen kostnad revision	60 500	74 500
Upplupen kostnad bokslut	68 705	51 000
Upplupna kostnader personal	557 138	409 777
Övriga upplupna kostnader	514 641	0
Summa	1 200 984	535 277

Not 12 Finansiella tillgångar och skulder

2023-12-31

	Anskaffningsvärde	Summa	Summa verkligt värde
<i>Tillgångar</i>			
Utlåning till kreditinstitut	6 514 332	6 514 332	6 514 332
Övriga tillgångar	1 533 081	1 533 081	1 533 081
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	476 711	476 711	476 711
Summa	8 524 124	8 524 124	8 524 124

	Anskaffningsvärde	Summa	Summa verkligt värde
<i>Skulder</i>			
Övriga skulder	2 361 619	2 361 619	2 361 619
Upp. Kostnader och förutbet intäkter	1 200 984	1 200 984	1 200 984
Summa	3 562 603	3 562 603	3 562 603

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
Summa	4 935 963	4 935 963	4 935 963

	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
Summa	902 145	902 145	902 145

Not 13 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 201 917 (233 682) och andra närstående om 629 017 (451 823).

Not 14 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets slut.

Lyra Financial Wealth AB
556814-3845

Stockholm den maj 2024

Per Anders Fasth
Styrelseordförande

Sara Clason
Verkställande direktör

Samir Kamal
Styrelseledamot

Richard Gröttheim
Styrelseledamot

Johan Lagerbielke
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den maj 2024

Grant Thornton Sweden AB
Nilla Rocknö
Auktoriserad revisor



Document history

COMPLETED BY ALL
24.05.2024 14:08

SENT BY OWNER
Felix Walgeborg • 24.05.2024 10:07

DOCUMENT ID
r1WMkoT6m0

ENVELOPE ID
rygzksp6mA-r1WMkoT6m0

DOCUMENT NAME
Lyra Financial Wealth AB_Årsredovisning 2023.pdf
17 pages

Activity log

1. SAMIR KAMAL samir.kamal@telia.com	Signed Authenticated	24.05.2024 10:09 24.05.2024 10:09	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1965/03/30) IP: 94.234.116.183
2. Richard Gröttheim richardgrottheim@hotmail.com	Signed Authenticated	24.05.2024 13:16 24.05.2024 13:13	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1959/07/23) IP: 69.247.53.241
3. Johan Gustaf Lagerbielke johan.lagerbielke@icloud.com	Signed Authenticated	24.05.2024 14:04 24.05.2024 14:00	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1964/03/07) IP: 94.234.99.162
4. Sara Clason sara@lyrafw.com	Signed Authenticated	24.05.2024 14:04 24.05.2024 14:03	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1979/10/27) IP: 81.94.175.220
5. Per Anders Jörgen Fasth pafasth@me.com	Signed Authenticated	24.05.2024 14:06 24.05.2024 14:03	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1960/11/28) IP: 81.94.175.220
6. NILLA ROCKNÖ nilla.rockno@se.gt.com	Signed Authenticated	24.05.2024 14:08 24.05.2024 14:07	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1964/12/22) IP: 217.213.83.15

Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above.
Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR
compliant



eIDAS
standard



PADES
sealed

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 2023.

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 2023 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 revisionsbedömning 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 revisorsbedömning 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 revisionsbedömning 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. 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 Lyra Financial Wealth AB för år 2023 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 revisionsssed 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 revisionsssed 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 revisionsssed 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 maj 2024

Grant Thornton Sweden AB

Nilla Rocknö
Auktoriserad revisor

ank=20240530:2024053100652



Document history

COMPLETED BY ALL:
24.05.2024 14:07
SENT BY OWNER:
Nilla Rocknö • 24.05.2024 07:28
DOCUMENT ID:
ByacSjamC
ENVELOPE ID:
HyncHjTm0-ByacSjamC

DOCUMENT NAME:
RevR_700_Lyra_2023.pdf
2 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. NILLA ROCKNÖ nilla.rockno@se.gt.com	Signed Authenticated	24.05.2024 14:07 24.05.2024 14:07	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1964/12/22) IP: 217.213.83.15

* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

Custom events

No custom events related to this document

*vidmottaget av
Sara Klasen
24/5-24*

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above. Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR compliant



eIDAS standard



PAdES sealed

Se