



Delårsrapport

januari – juni 2022

Fair Investments Sweden AB
Organisationsnummer 556816-9626
Engjällbrektsgratan 5, 114 32 Stockholm
www.fairinvestments.se

Förvaltningsberättelse

Delårsrapporten är upprättad i svenska kronor, SEK.

Information om verksamheten

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

Bolagets affärsidé är att genom transparens och öppenhet ge kunderna riskanpassade produkter. Bolaget har två verksamhetsgrenar, kapitalförvaltning och arrangör av strukturerade produkter. Kapitalförvaltningen är främst en diskretionär förvaltning med fyra olika erbjudanden. Spetsförvaltningen som placerar i enskilda bolag med syfte att överträffa aktiemarknaden över en konjunkturcykel, Benchmarkförvaltningen som jämför sig mot andra produkter, Guruförvaltningen med en väl avvägd tillgångsfördelning i kombination med ETF-baserad(index) aktieförvaltning, Omniförvaltningen som är en kombination av ovanstående, alla erbjudanden till ett prestationsarvode, där man tar betalt för att generera mervärde. Bolaget förvaltar även fonden Spets A (SEK) samt Spets D (NOK), som existerar på flertalet plattformar på marknaden. Bolaget erbjuder även investering i Investmentbolaget CAMP-B, ett onoterat investmentbolag som har exponering mot noterade och onoterade innehav. Fair Investments äger även ett förhållandevis mindre bolag där det bedrivs försäkringsförmedling, Fair Financial Incentive AB.

Verksamheten under delårsperioden

Bolaget har under 2022 vidhållit sin expansiva strategi vilket inneburit ett fortsatt fokus på att skala upp kärnverksamheten, den diskretionära förvaltningen samt säljverksamheten. Responsen från deltagarna på bolagets seminarier är fortfarande mycket positiv vilket även märks på det positiva kundinflödet.

Bolaget har även fortsatt med sin satsning på att växa fonden Spets A (SEK) och Spets D (NOK) på befintliga plattformar.

Bolaget har vidare fortsatt satsningen på att utveckla försäkringsförmedlingen genom det tidigare förvärvet av Fair Financial Incentive AB. Genom Fair Financial Incentive AB bedriver bolaget sin försäkringsförmedling. Ett ägande av bolaget syftar främst till fullständig kontroll av verksamheten, samt är en viktig del i bolagets satsning på försäkringsförmedling.

Bolaget har under delårsperioden genomfört inlösen av aktier samt fondemissioner till ett totalt belopp om 4 490 923 kr.

Rörelseintäkterna uppgår vid halvårsskiftet till 24 mkr, en minskning med 35 mkr jämfört med samma period föregående år. Resultatet för delårsperioden uppgår till 4 mkr.

Omvärldsläget har förändrats med anledning av Rysslands invasion av Ukraina vilket generellt sett har påverkat marknaderna. Bolaget har varken haft eller påverkats av några direkta exponeringar mot Ryssland. Bolaget har fortsatt en mycket stark kapitalbas och satsar fortsatt på att vidareutveckla verksamheten.

Bolaget har utvärderat och hanterat effekterna av covid-19 och bedömer att påverkan på bolaget är begränsad. Bolaget kan på ett effektivt sätt ställa om och anpassa verksamheten utifrån skiftande omständigheter.

Framtida utveckling

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

Finansiella och andra risker

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

En mer utförlig beskrivning av bolagets risker och riskhantering finns att hitta i årsredovisningen för 2021.

Inga väsentliga förändringar bedöms ha skett sedan årsskiftet.

Finansiella rapporter

Resultaträkning

	1 JAN – 30 JUN 2022	1 JAN – 30 JUN 2021	1 JAN – 31 DEC 2021
Provisionsintäkter	23 528 425	58 457 674	108 359 372
Provisionskostnader	0	0	0
Ränteintäkter	0	0	0
Räntekostnader	-5 188	-33 755	-34 352
Nettoresultat av finansiella transaktioner	27 023	118 924	299 334
Övriga rörelseintäkter	439	455 450	269 839
Summa rörelseintäkter	23 550 698	58 998 293	108 894 193
Allmänna administrationskostnader	-19 476 813	-40 569 699	-73 581 762
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-7 861	-28 805	-43 379
Summa kostnader	-19 484 675	-40 598 504	-73 625 141
Rörelseresultat	4 066 024	18 399 789	35 269 052
Bokslutsdepositioner	0	0	-6 100 000
Skatt	0	0	-4 025 559
PERIODENS RESULTAT	4 066 024	18 399 789	25 143 493
Rapport över övrigt totalresultat			
Periodens resultat	4 066 024	18 399 789	25 143 493
Övrigt totalresultat	0	0	0
PERIODENS TOTALRESULTAT	4 066 024	18 399 789	25 143 493

Balansräkning

	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	52 150 226	65 116 883	44 642 930
Aktier och andelar	38 695 400	25 235 400	25 155 400
Aktier och andelar i koncernföretag	329 741	329 741	329 741
Immateriella anläggningstillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar	30 602	38 463	53 037
Övriga tillgångar	1 982 807	2 058 147	2 154 559
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 135 679	20 375 049	21 086 691
SUMMA TILLGÅNGAR	98 324 455	113 153 683	93 422 359
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Övriga kortfristiga skulder	9 408 852	10 425 436	8 679 504
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	7 695 346	21 083 090	15 941 403
Summa skulder	17 104 198	31 508 526	24 620 907
<i>Obeskattade reserver</i>	6 100 000	6 100 000	
Eget kapital			
Aktiekapital	110 700	110 700	110 700
<i>Summa bundet eget kapital</i>	<i>110 700</i>	<i>110 700</i>	<i>110 700</i>
Överkursfond	58 222 006	62 712 929	62 712 929
Balanserat resultat	12 721 528	-12 421 965	-12 421 965
Periodens/årets resultat	4 066 024	25 143 493	18 399 789
<i>Summa fritt eget kapital</i>	<i>75 009 557</i>	<i>75 434 457</i>	<i>68 690 752</i>
Summa eget kapital	75 120 257	75 545 157	68 801 452
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	98 324 455	113 153 683	93 422 359

Ställda säkerheter, ansvarsförbindelser och åtaganden

Ställda säkerheter			
	0	0	0
Summa ställda säkerheter	0	0	0
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga	Inga
Åtaganden	Inga	Inga	Inga

Tilläggsupplysningar

Redovisningsprinciper

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

Nya eller ändrade redovisningsstandarder

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

I alla väsentliga aspekter är Bolagets redovisningsprinciper och beräkningsgrunder samt presentation oförändrade jämfört med årsredovisningen 2021.

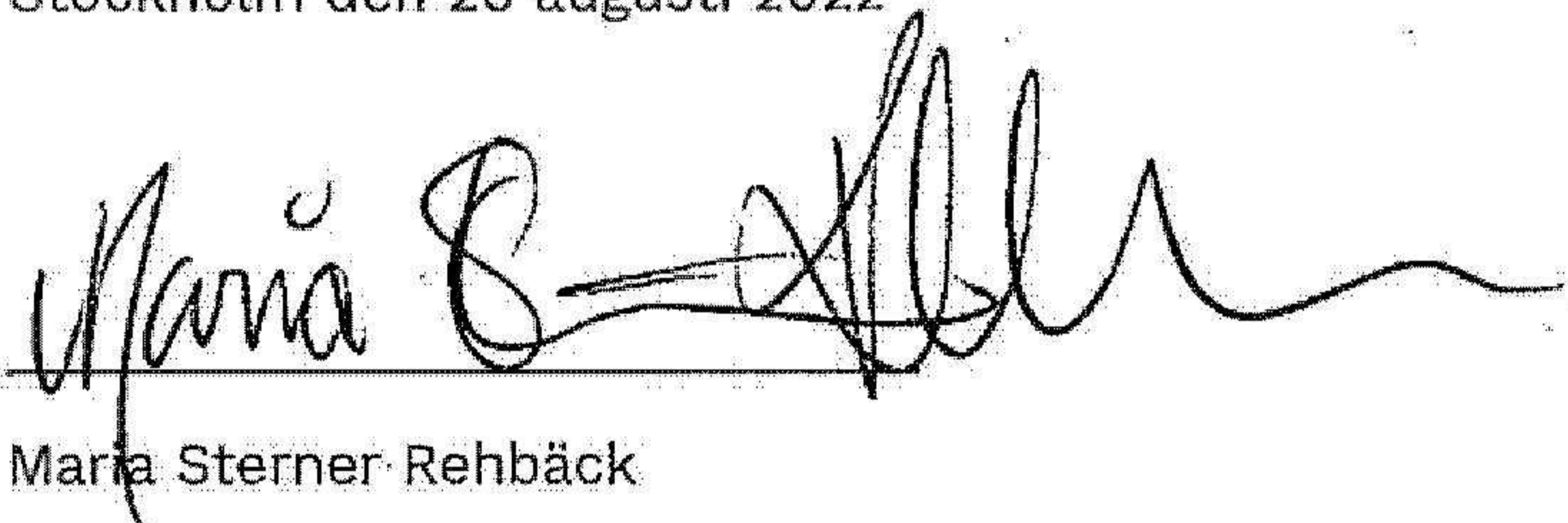
Kapitaltäckning

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

Översiktlig granskning

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

Stockholm den 26 augusti 2022



Maria Sterner-Rehbäck

VD