

# Årsredovisning

för

## Currency Risk Management AB

556245-5740

Räkenskapsåret

2023

### Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Currency Risk Management AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma 2024-02-21. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Stockholm 2024-02-21



Knut Åkerlund

Styrelsen och verkställande direktören för Currency Risk Management AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor (kr). Uppgifter inom parentes avser föregående år.

## Förvaltningsberättelse

### Verksamheten

Currency Risk Management AB är ett företag specialiserat på finansiell riskhantering i internationellt verksamma företag. Inriktningen är fokuserad på strategi- och policyfrågor avseende företags finansiella risker och därmed sammanhängande värderings-, rapporterings- och kontrollproblematik. Bolaget utvecklar programvara för finansiell portföljförvaltning och riskhantering. Bolagets verksamhet drivs huvudsakligen genom dotterbolaget Treasury Systems Sweden AB.

Företaget har sitt säte i Stockholm.

<b>Flerårsöversikt (tkr)</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Nettoomsättning	800	800	1 000	800	800
Resultat efter finansiella poster	7 215	5 910	5 094	1 046	3 133
Soliditet (%)	71	69	68	61	46

För definitioner av nyckeltal, se Not 1 Redovisningsprinciper.

### Förändringar i eget kapital

	<b>Aktie- kapital</b>	<b>Reserv- fond</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Totalt</b>
Belopp vid årets ingång	100 000	20 000	6 802 700	6 097 497	13 020 197
Disposition enligt beslut av årsstämman:					
Utdelning			-6 000 000		-6 000 000
Balanseras i ny räkning			6 097 497	-6 097 497	0
Årets resultat				7 548 346	7 548 346
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>100 000</b>	<b>20 000</b>	<b>6 900 197</b>	<b>7 548 346</b>	<b>14 568 543</b>



### Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	6 900 198
årets vinst	7 548 346
	<b>14 448 544</b>
disponeras så att	
till aktieägare utdelas	7 100 000
i ny räkning överföres	7 348 544
	<b>14 448 544</b>

Styrelsen föreslås bemyndigas att besluta om tidpunkt då utdelningen skall betalas.

Styrelsen anser att förslaget är förenligt med försiktighetsregeln i 17 kap. 3 § aktiebolagslagen enligt följande redogörelse: Styrelsen anser att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.



## Resultaträkning

	Not	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
<b>Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m.</b>			
Nettoomsättning		800 000	800 000
<b>Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.</b>		<b>800 000</b>	<b>800 000</b>
<b>Rörelsekostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-37 928	-28 453
Personalkostnader	2	-192 868	-148 784
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-230 796</b>	<b>-177 237</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>569 204</b>	<b>622 763</b>
<b>Finansiella poster</b>			
Resultat från andelar i koncernföretag		6 713 340	5 280 000
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		341 959	341 126
Räntekostnader och liknande resultatposter		-409 286	-334 092
<b>Summa finansiella poster</b>		<b>6 646 013</b>	<b>5 287 034</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>7 215 217</b>	<b>5 909 797</b>
<b>Bokslutsdispositioner</b>			
Erhållna koncernbidrag		561 000	404 000
<b>Summa bokslutsdispositioner</b>		<b>561 000</b>	<b>404 000</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>7 776 217</b>	<b>6 313 797</b>
<b>Skatter</b>			
Skatt på årets resultat		-227 871	-216 300
<b>Årets resultat</b>		<b>7 548 346</b>	<b>6 097 497</b>

2024022307261

## Balansräkning

Not  
1

2023-12-31

2022-12-31

### TILLGÅNGAR

#### Anläggningstillgångar

##### *Finansiella anläggningstillgångar*

Andelar i koncernföretag	3	5 161 335	5 161 335
Fordringar hos koncernföretag	4	8 883 700	8 883 700
Andra långfristiga fordringar	5	213 000	213 000
<b>Summa finansiella anläggningstillgångar</b>		<b>14 258 035</b>	<b>14 258 035</b>

#### Summa anläggningstillgångar

14 258 035

14 258 035

#### Omsättningstillgångar

##### *Kortfristiga fordringar*

Fordringar hos koncernföretag		7 607 479	6 017 139
Övriga fordringar		10 321	60 405
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		6 253	6 095
<b>Summa kortfristiga fordringar</b>		<b>7 624 053</b>	<b>6 083 639</b>

##### *Kassa och bank*

Kassa och bank		2 455	4 894
<b>Summa kassa och bank</b>		<b>2 455</b>	<b>4 894</b>

#### Summa omsättningstillgångar

7 626 508

6 088 533

### SUMMA TILLGÅNGAR

21 884 543

20 346 568

2024022307262

## Balansräkning

Not  
1

2023-12-31

2022-12-31

### EGET KAPITAL OCH SKULDER

#### Eget kapital

##### *Bundet eget kapital*

Aktiekapital

100 000

100 000

Reservfond

20 000

20 000

**Summa bundet eget kapital**

**120 000**

**120 000**

##### *Fritt eget kapital*

Balanserat resultat

6 900 198

6 802 700

Årets resultat

7 548 346

6 097 497

**Summa fritt eget kapital**

**14 448 544**

**12 900 197**

**Summa eget kapital**

**14 568 544**

**13 020 197**

#### Obeskattade reserver

Periodiseringsfonder

1 289 000

1 289 000

**Summa obeskattade reserver**

**1 289 000**

**1 289 000**

#### Långfristiga skulder

Övriga skulder

6

5 500 000

5 500 000

**Summa långfristiga skulder**

**5 500 000**

**5 500 000**

#### Kortfristiga skulder

Skulder till koncernföretag

469 000

220 000

Skatteskulder

0

85 555

Övriga skulder

50 000

75 031

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

7 999

156 785

**Summa kortfristiga skulder**

**526 999**

**537 371**

**SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**

**21 884 543**

**20 346 568**

2024022307263

## Noter

### Not 1 Redovisningsprinciper

#### Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2016:10) om årsredovisning i mindre företag.

#### Nyckeltalsdefinitioner

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före bokslutsdispositioner och skatter.

Soliditet (%)

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

### Not 2 Medelantalet anställda

	2023	2022
Medelantalet anställda	1	1

### Not 3 Specifikation andelar i koncernföretag

Namn	Kapital- andel	Rösträtts- andel	Antal andelar	Bokfört värde	
Treasury Systems Sweden AB	51%	51%	51	3 088 050	
CRM Software AB	100%	100%	100	1 525 000	
CRM Treasury Partners AB	63%	63%	6 300	548 285	
				<b>5 161 335</b>	
				<b>Eget kapital</b>	<b>Resultat</b>
Treasury Systems Sweden AB	556536-6944	Stockholm		8 331 981	8 157 369
CRM Software AB	556407-2527	Stockholm		218 047	588
CRM Treasury Partners AB	556908-3834	Stockholm		4 080 219	4 023 511

**Not 4 Fordringar hos koncernföretag**

	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
Ingående anskaffningsvärden	8 883 700	8 883 700
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>8 883 700</b>	<b>8 883 700</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>8 883 700</b>	<b>8 883 700</b>

**Not 5 Andra långfristiga fordringar**

	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
Ingående anskaffningsvärden	213 000	213 000
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>213 000</b>	<b>213 000</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>213 000</b>	<b>213 000</b>

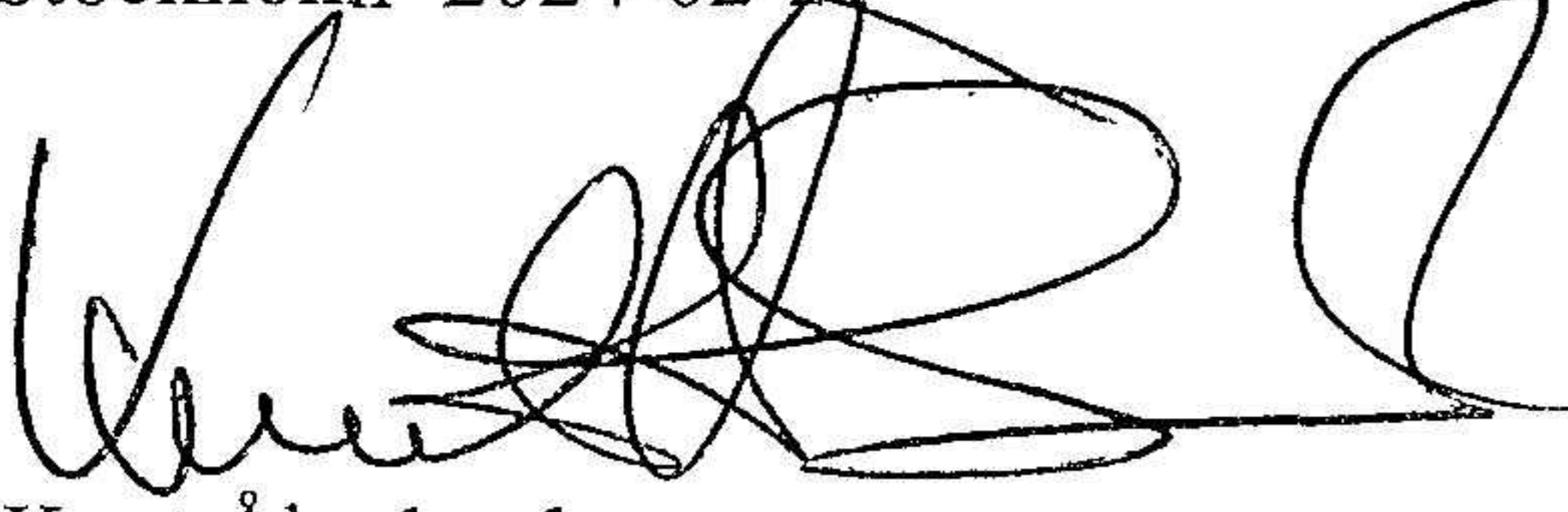
**Not 6 Långfristiga skulder**

	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
Skulder som ska betalas senare än fem år efter balansdagen	5 500 000	5 500 000
	<b>5 500 000</b>	<b>5 500 000</b>

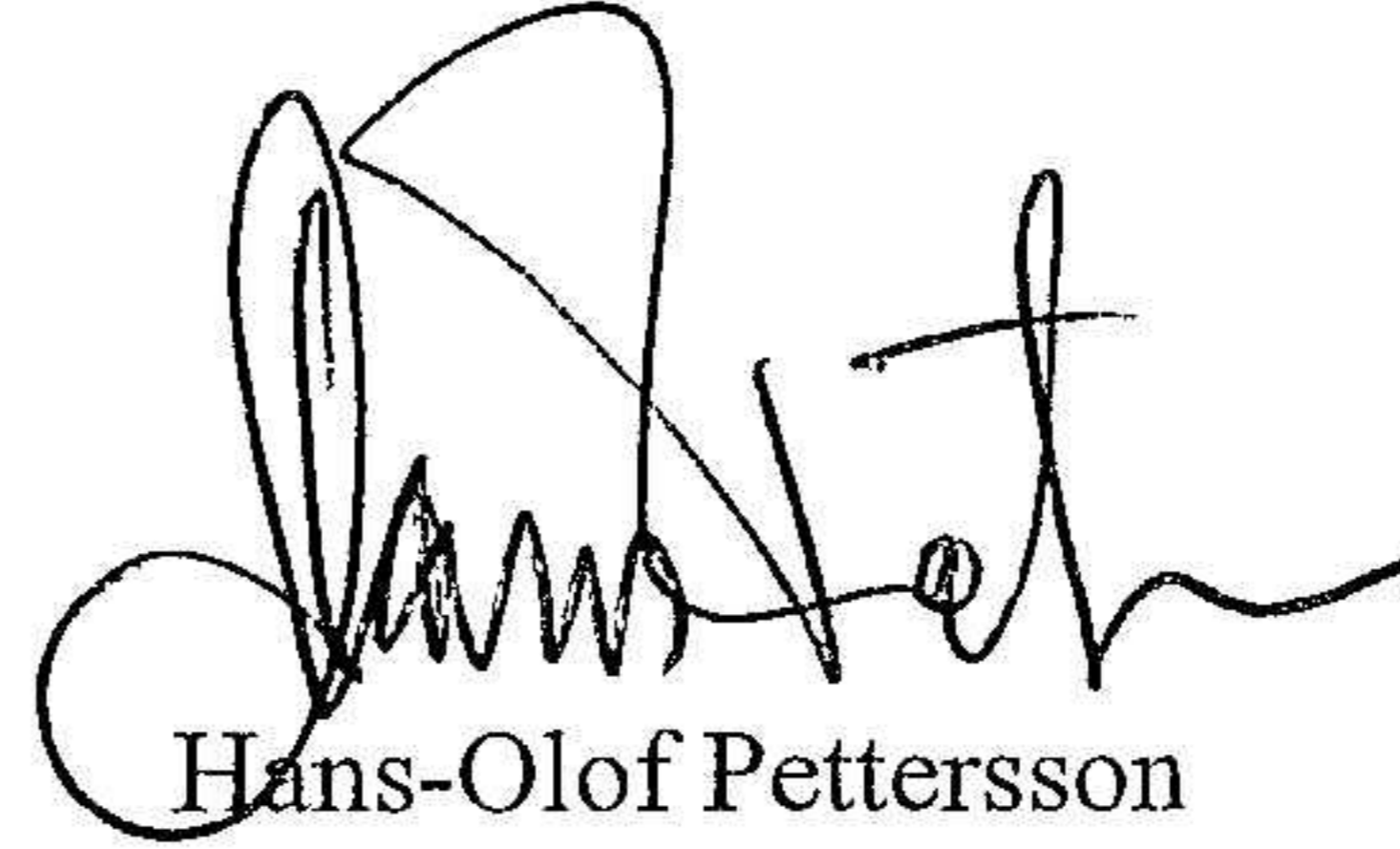
2024022307265

2024022307266

Stockholm 2024-02-21




Knut Åkerlund  
Verkställande direktör



Hans-Olof Pettersson



Gerd Åkerlund



Axel Åkerlund

## Revisorspåteckning

Min revisionsberättelse har lämnats 2024-02-21



Håkan Andersson  
Auktoriserad revisor

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Currency Risk Management AB

Org.nr 556245-5740

## Rapport om årsredovisningen

### *Uttalanden*

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Currency Risk Management AB för räkenskapsåret 2023.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Currency Risk Management ABs finansiella ställning per den 2023-12-31 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

### *Grund för uttalanden*

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

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

### *Styrelsens 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 årsredovisningslagen. 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 beslut har fattats om att avveckla verksamheten.

### *Revisorns ansvar*

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

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

- identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina uttalanden. 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 jag mig en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.

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

- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Mina 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 jag 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.

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

## **Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar**

### ***Uttalanden***

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Currency Risk Management AB för räkenskapsåret 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

### ***Grund för uttalanden***

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

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

### ***Styrelsens 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***

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot 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, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

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

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

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

Stockholm den 21 februari 2024



---

Håkan Andersson  
Auktoriserad revisor