20231227084409

ÅRSREDOVISNING

för

First Insurance Holding AB

Org.nr. 556839-6310

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2022-07-01 - 2023-06-30

Innehåll **Sida**

- förvaltningsberättelse 2
- resultaträkning 3
- balansräkning 4
- noter 6
- underskrifter 7

Undertecknad styrelseledamot i First Insurance Holding AB intygar, att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 21 december 2023.
Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

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

Göteborg 2023-12-21

Kenneth Granholm

20231227084410

ÅRSREDOVISNING

för

First Insurance Holding AB

Org.nr. 556839-6310

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2022-07-01 - 2023-06-30

Innehåll **Sida**

- förvaltningsberättelse 2
- resultaträkning 3
- balansräkning 4
- noter 6
- underskrifter 7

Ärendereferens: 3068954

First Insurance Holding AB
Org.nr. 556839-6310

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten
Bolaget äger och förvaltar aktier i dotterbolagen First Insurance Sverige AB, 556637-3626, TPA Claims & Admin AB, 559054-6486 och Scale Tech AB,559262-5262.

First Insurance Sverige AB bedriver fond- och försäkringsförmedling, ekonomisk rådgivning samt förmånsplanering. TPA Claims & Admin AB bedriver skadereglering och försäkringsadministration inom försäkringsområdet personrisk.

Företagets säte är Göteborg.

Flerårsöversikt

	2022/2023	2021/2022	2020/2021	2019/2020
Nettoomsättning	0	0	0	0
Resultat efter finansiella poster	1 108 370	-464 617	-484 400	-56 090
Soliditet (%)	40	15	38	2

Definitioner av nyckeltal, se noter

Förändringar i eget kapital

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
Belopp vid årets ingång	55 000	1 710 600	-766 917	998 683
Balanseras i ny räkning		-766 917	766 917	0
Årets resultat			1 583 115	1 583 115
Belopp vid årets utgång	55 000	943 683	1 583 115	2 581 798

Resultatdisposition

Medel att disponera:	
Balanserat resultat	943 683
Årets resultat	1 583 115
	2 526 798
Förslag till disposition:	
Balanseras i ny räkning	2 526 798
	2 526 798

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

First Insurance Holding AB
Org.nr. 556839-6310

RESULTATRÄKNING

	Not	2022-07-01 2023-06-30	2021-07-01 2022-06-30
Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.			
Nettoomsättning		0	0
Övriga rörelseintäkter		1 354 271	69 232
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		1 354 271	69 232
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-134 728	-527 290
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-96 712	0
Summa rörelsekostnader		-231 440	-527 290
Rörelseresultat		1 122 831	-458 058
Finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag		-15 808	0
Ränteintäkter		6 829	17 453
Räntekostnader		-5 482	-24 012
Summa finansiella poster		-14 461	-6 559
Resultat efter finansiella poster		1 108 370	-464 617
Bokslutsdispositioner			
Erhållna koncernbidrag		560 000	0
Lämnade koncernbidrag		0	-302 300
Summa bokslutsdispositioner		560 000	-302 300
Resultat före skatt		1 668 370	-766 917
Skatter			
Skatt på årets resultat		-85 255	0
Årets resultat		**1 583 115**	**-766 917**

First Insurance Holding AB
Org.nr. 556839-6310

BALANSRÄKNING

	Not	2023-06-30	2022-06-30
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter	2	386 846	483 558
Summa immateriella anläggningstillgångar		386 846	483 558
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	3	2 300 000	2 315 808
Fordringar hos koncernföretag	4	0	1 000 000
Andra långfristiga fordringar	5	3 008 362	0
Summa finansiella anläggningstillgångar		5 308 362	3 315 808
Summa anläggningstillgångar		5 695 208	3 799 366
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		656 314	2 844 697
Övriga fordringar		6 303	25 199
Summa kortfristiga fordringar		662 617	2 869 896
Kassa och bank			
Kassa och bank		30 969	92 156
Summa kassa och bank		30 969	92 156
Summa omsättningstillgångar		693 586	2 962 052
SUMMA TILLGÅNGAR		**6 388 794**	**6 761 418**

First Insurance Holding AB
Org.nr. 556839-6310

BALANSRÄKNING

	Not	2023-06-30	2022-06-30
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		55 000	55 000
Summa bundet eget kapital		55 000	55 000
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		943 683	1 710 600
Årets resultat		1 583 115	-766 917
Summa fritt eget kapital		2 526 798	943 683
Summa eget kapital		2 581 798	998 683
Långfristiga skulder			
Skulder till koncernföretag		0	3 000 000
Övriga skulder		530 530	2 306 427
Summa långfristiga skulder		530 530	5 306 427
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		0	5 750
Skulder till koncernföretag		3 166 211	305 593
Skatteskulder		85 255	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		25 000	144 965
Summa kortfristiga skulder		3 276 466	456 308
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**6 388 794**	**6 761 418**

First Insurance Holding AB
Org.nr. 556839-6310

NOTER

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

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

Immateriella anläggningstillgångar

Tillämpade avskrivningstider:	Antal år
Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter	5

Noter till balansräkningen

Not 2 Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter

	2023-06-30	2022-06-30
Ingående anskaffningsvärden	483 558	270 375
Försäljningar/utrangeringar	0	213 183
Utgående anskaffningsvärden	483 558	483 558
Årets avskrivningar	-96 712	0
Utgående avskrivningar	-96 712	0
Redovisat värde	386 846	483 558

Not 3 Andelar i koncernföretag

	2023-06-30	2022-06-30
Ingående anskaffningsvärden	2 315 808	2 315 808
Försäljningar	-15 808	0
Utgående anskaffningsvärden	2 300 000	2 315 808
Redovisat värde	2 300 000	2 315 808

Not 4 Fordringar hos koncernföretag

	2023-06-30	2022-06-30
Ingående anskaffningsvärden	1 000 000	0
Tillkommande fordringar	0	1 000 000
Reglerade fordringar	-1 000 000	0
Utgående anskaffningsvärden	0	1 000 000
Redovisat värde	0	1 000 000

Not 5 Andra långfristiga fordringar

	2023-06-30	2022-06-30
Tillkommande fordringar	163 665	0
Omklassificeringar	2 844 697	0
Utgående anskaffningsvärden	3 008 362	0
Redovisat värde	3 008 362	0

Övriga noter

Not 6 Koncernförhållanden

Bolaget är moderbolag, men med stöd av ÅRL 7 kap 2 § upprättas inte någon koncernredovisning.
Övergripande koncernredovisning upprättas av:
Meriti AB, org nr 559059-7158, säte Göteborg.

NOTER

Not 7 Definition av nyckeltal

Soliditet
Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

20231227084416

Göteborg
Den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Marcus Rydgren Rikard Nagy

Kenneth Granholm

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Moore KLN AB

Christoffer Tveit
Auktoriserad revisor

Ludviq Kollberg
Auktoriserad revisor

Detta är ett elektroniskt undertecknat dokument

20231227084417

Underskrifterna i detta dokument uppfyller kraven för Avancerad Elektronisk Underskrift enligt definitionen i eIDAS (EU:s förordning 910/2014).

Äktheten kan kontrolleras i alla tjänster som kan validera underskrifter som godkänts av Myndigheten för digital förvaltning (DIGG). Använd till exempel valideringstjänsten Signport.
För validering med Adobe Acrobat Reader, läs mer här.

Notera, om dokumentet skrivs ut på papper följer de elektroniska underskrifterna inte med och kan därför inte valideras.

Följande personer har genom sin elektroniska underskrift godkänt innehållet i detta dokument samt försäkrat att angivna uppgifter är korrekta.

Underskrift 1

Namn: Rikard Nagy
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-15 11:51:40 GMT+01:00
Transaktions-ID: 4f2b5ee9e1ea4b36a8d72c7015bf1bc2

Underskrift 2

Namn: Kenneth Granholm
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-15 11:54:21 GMT+01:00
Transaktions-ID: 2edf1524a0da4bc09be8c872cd2f4c3d

Underskrift 3

Namn: Marcus Rydgren
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-15 21:16:40 GMT+01:00
Transaktions-ID: a3462a10ee6247c5b089a0644ca07a60

Underskrift 4

Namn: Ludvig Kollberg
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-18 13:35:57 GMT+01:00
Transaktions-ID: 2f4bbd8c3e6c41fea522d3ef396e560f

Underskrift 5

Namn: Christoffer Tveit
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-18 14:15:34 GMT+01:00
Transaktions-ID: 413d4367bc1a4f7597bfab22e390b439

20231227084l8

MOORE

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i First Insurance Holding AB
Org.nr. 556839-6310

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för First Insurance Holding AB för räkenskapsåret 2022-07-01 -- 2023-06-30.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av First Insurance Holding ABs finansiella ställning per den 30 juni 2023 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. 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 First Insurance Holding 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.

Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen för räkenskapsåret 2021-07-01 -- 2022-06-30 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 2 november 2022 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som den 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 för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Den 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

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god 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 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 uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen 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.

Member firms in principal cities throughout the world.

20231227084419

MOORE

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för First Insurance Holding AB för räkenskapsåret 2022-07-01 -- 2023-06-30 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter 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 First Insurance Holding 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 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.

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 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.

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.

Göteborg, den 18 december 2023

Moore KLN AB

Christoffer Tveit
Auktoriserad revisor

Ludvig Kollberg
Auktoriserad revisor

Member firms in principal cities throughout the world.

20231222040007

ÅRSREDOVISNING
och
KONCERNREDOVISNING
för

Meriti AB

Org.nr. 559059-7158

Styrelsen och VD får härmed avlämna årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2022-07-01--2023-06-30.

Innehåll	**Sida**
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning (Koncern)	5
- balansräkning (Koncern)	5
- förändring av eget kapital (Koncern)	8
- kassaflödesanalys (Koncern)	9
- resultaträkning	10
- balansräkning	11
- förändring av eget kapital	13
- kassaflödesanalys	14
- noter till finansiella rapporter	15
- ställda säkerheter och eventualförpliktelser	29
- underskrifter	33

Undertecknad styrelseledamot i Meriti AB intygar, att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 21 december 2023.
Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

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

Göteborg 2023-12-21

.....
Jonas Gunnarsson

20230922040008

ÅRSREDOVISNING
och
KONCERNREDOVISNING
för

Meriti AB

Org.nr. 559059-7158

Styrelsen och VD får härmed avlämna årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2022-07-01--2023-06-30.

Innehåll	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning (Koncern)	5
- balansräkning (Koncern)	5
- förändring av eget kapital (Koncern)	8
- kassaflödesanalys (Koncern)	9
- resultaträkning	10
- balansräkning	11
- förändring av eget kapital	13
- kassaflödesanalys	14
- noter till finansiella rapporter	15
- ställda säkerheter och eventualförpliktelser	29
- underskrifter	33

Styrelsen och VD för Meriti AB får härmed avge årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2022-07-01 - 2023-06-30.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

20231220104009

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

Koncernstruktur
Meriti AB, ("Bolaget"), är ett finansiellt holdingbolag och moderbolag till Meriti Capital AB, Meriti Stiftelsetjänst AB, Meriti Kapitalförvaltni AB, Nordic Insurance & Benefits AB, First Insurance Holding AB, First Insurance Svergie AB, TPA Claims & Admin AB, Scale Tech AB, Vintage by Meriti AB och Management Vbm AB ("Koncernen"). Bolaget ingår i en konsoliderad situation, i vilken Meriti AB är ansvarigt institut. Bolaget kommer som finansiellt holdingbolag att uppfylla tillsynskraven på den konsoliderade situationen och upprätta den koncern/-årsredovisning och den rapportering som följer av denna.

Bolagets verksamhetsinriktning är att som moderbolag äga aktier i koncernföretag och tillhandahålla administrativa tjänster inom Koncernen.

Den 3 oktober 2022, förvärvades Meriti Stiftelsetjänst (fd PRI Stiftelsetjänst AB) i syfta att utveckla verksamheten i Koncernen. Meriti Stiftelsetjänst AB står under tillsyn av Finansinspektionen och har tillstånd enligt Lag (2007:525) om värdepappersmarknaden
kap 2 1 § 1 mottagande och vidarebefordran av order beträffande finansiella instrument
kap 2 1 § 2 utförande order beträffande finansiella instrument på kunders uppdrag
kap 2 2 § 1 förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet

I Koncernen ingår även Meriti Capital AB (fd Vesterhavet Fondkommission AB) som sedan den 24 januari 2022 har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse under tillsyn av Finansinspektionen enligt Lag (2007:525) om värdepappersmarknaden kap. 2 § 1,
punkt 1 mottagande och vidarebefordran av order beträffande finansiella instrument
punkt 2 diskretionär portföljförvaltning beträffande finansiella instrument
punkt 5 investeringsrådgivning till kund beträffande finansiella instrument

Affärsområden och affärsverksamhet
Koncernens verksamhet är uppdelad i fem huvudsakliga affärsområden.

- Life och Pension: bedriver finansiell rådgivning inom pension,sparande och försäkring samt analys och administration, inom pensionsområdet.
- Wealth Management: bedriver förmögenhetsrådgivning till företag och privatpersoner.
- Asset Management: bedriver kapitalförvaltning
- Insurance: bedriver verksamhet inom området personrisk, hälsa och sport, där stor vikt läggs på att hitta lösningar som är anpassade efter marknadens krav och behov.
- Stiftelseadministration: bedriver behovsanpassade stiftelselösningar med administration, redovisning och förvaltning

Hållbarhetsupplysningar
Det är viktigt för Koncernen att engagera sig i samhällets långsiktiga utveckling och att bidra till ett hållbart samhälle. Koncernen arbetar för att integrera miljöhänsyn, kvalitet och kostnadseffektivitet som en naturlig del av verksamheten. Koncernen försöker att använda så lite miljöpåverkande resurser som möjligt, detta får dock inte påverka verksamheten negativt. Meriti AB eller dotterbolag bedriver ingen tillstånds- eller anmälningspliktig verksamhet enligt miljöbalken.

Ägarförhållanden
Ägande i Koncernen är uppdelat på flera privatpersoner och företag. Fyra ägare, Per Fredriksson, Kenneth Granholm, Fredrik Mattsson och Rikard Nagy har ägarandelar som var för sig överstiger 10 procent av Bolagets samtliga aktier och röster.

Antal anställda
Koncern hade i medeltal 32 heltidanställda under räkenskapsåret, en ökning från medeltal 17 heltidanställda föregående år.

20230922204010

Väsentliga händelser under räkenskapsåret
Koncernen har under räkenskapsåret fortsatt att utvecklas och stärka sin position på marknaden. Trots utmanande omständigheter har företaget lyckats uppnå betydande framsteg och leverera ett bättre resultat än förväntat.

Bolaget har den 3 oktober 2022 förvärvat samtliga aktier i Meriti Stiftelsetjänst AB, org.nr 556064-5151. Det förvärvade bolagets verksamhet ä Stiftelseadministration med inriktning pensionsstiftelser kopplade till ägarledda bolag. I samband med förvärvet av Meriti Stiftelsetjänst AB uppfylls kriterierna för att vara ett finansiellt holdingbolag

Finansiell utveckling under räkenskapsåret
Koncernen redovisar en ökad nettoomsättning till 139 Mkr, vilket motsvarar en ökning på 64,81 % jämfört med föregående år. Ökning av nettoomsättning beror främst på förvärvet av Meriti Stiftelsetjänst AB den 3 oktober 2022. Resultatet efter finansiella poster uppgår till -0,6 Mk (-4,8 Mkr) vilket är en ökning 5,4 Mkr på jämfört med föregående år. Detta förklaras främst av att koncernen lade stora resurser på att bygga ut Compliance och affärssystem om ca 3,2 Mkr föregående år. Årets resultat är bättre än väntat och är ett resultat av de investeringar som koncernen gjort och fortsätter med att investera i utveckling för att förbättra och utvidga vårt produktutbud. Genom att ligga i framkant av teknologiska framsteg har koncernen kunnat erbjuda innovativa lösningar och säkra en konkurrenskraftig position på marknaden.

Risker och osäkerhetsfaktorer
I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten har Bolagets styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Bolage fastställt policys och instruktioner för verksamheten. Då det i Bolagets verksamhet inte förekommer kreditgivning eller värdepappershandel för egen räkning utsätts inte verksamheten för de finansiella risker som normalt förekommer i en värdepappersrörelse.

För ytterligare information om risker och kapitaltäckning, se not 26.

Likviditet och kapitalbehov
Bolagets finansieringsstrategi utgår från att verksamheten framför allt ska finansieras via eget kapital eller via lån av bolagets moderbolag. Placeringsstrategin för Bolaget är att överskottslikviditet ska placeras som inlåningsmedel i bank. För att tillfredsställa de finansiella behoven ska Bolaget ha en likviditetsreserv. Bolagets likviditetsreserv består av inlåningsmedel i kreditinstitut, förutsatt att de är tillgängliga senast nästkommande arbetsdag.

Bolaget har upprättat en kapitaltäckningsanalys i enlighet med Lag 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25. Enligt dessa regler jämförs kapitalbasen med ett beräknat kapitalkrav. Kapitalbasen består av eget kapital reducerat med immateriella tillgångar.

Bolagets kapitalkrav består av det största av 25 procent av föregående års fasta omkostnader, k-faktorkravet samt det permanenta minimikapitalkravet. De internt värderade riskerna (Pelare II) ger ett ytterligare kapitalkrav, Per den 30 juni 2023 uppgick Bolagets kapitalbas till 13.446 tusen kronor, kapitalkravet för Pelare I till 10.125 tusen kronor (25 procent av föregående års fasta omkostnader) och kapitalkravet för Pelare II till 0 kronor. Bolagets totala kapitalkrav uppgick därmed till 10.125 tusen kronor.

För utförligare beskrivning av bolagets likviditetshantering samt kapitaltäckning, se not 27.

Ekonomisk översikt, moderbolaget	**2022/2023**	**2021/2022**	**2020/2021**	**2019/2020**	**2018/2019**
Nettoomsättning	50	743	129	0	0
Resultat efter finansiella poster	5 574	-862	-1 455	-1	-1
Balansomslutning	74 529	52 512	31 138	131	82
Soliditet (%)	53	72	33	93	88

Ekonomisk översikt, koncernen	**2023-06-30**	**2022-06-30**	**2021-06-30**
Nettoomsättning	139 310	84 525	10 637
Resultat efter finansiella poster	-588	-4 777	-289
Balansomslutning	89 956	57 863	32 941
Soliditet (%)	51	61	31
Kapitalbas	10 126	-	-
Kapitaltäckningsrelation (%)	133	-	-

Finansiell riskhantering
Koncernens finansiella risk är relativt låg tack vare att huvudverksamheten är inriktad på rådgivningsverksamhet, kapitalrådgivning och förmedling av försäkringar.

Som naturlig del i verksamheten exponeras koncernen för olika sorters risker. Styrelsen inom koncernen har i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse fastställt riktlinjer och rutiner för riskhantering i syfte att identifiera och begränsa de risker som verksamheten är förknippad med. Ett internt regelverk avseende risker, regelefterlevnad och beslutsprocesser, finns framtaget och uppdateras årligen av styrelsen.

Styrelsen och anställda utbildas fortlöpande och uppföljning av regelverket utförs löpande av ledningen och koncernens kontrollfunktioner. Koncernens samtliga kontrollfunktioner rapporteras till styrelsen.

Förväntningar på den framtida utvecklingen
Trots den fortsatt osäkra globala ekonomiska situationen ser styrelsen för koncernen ljust på framtiden. Vi är övertygade om att vårt starka engagemang för kvalitet, innovation och hållbarhet kommer att fortsätta vara nyckelfaktorer för vår framgång.

Koncernen kommer att fortsatta att stärka sina relationer med befintliga kunder samtidigt som nya kundsegment har identifierats och engagerats. Koncernens produkter har mött positiv respons på marknaden, och vår närvaro i Sverige har ökat markant gentemot tidigare år.

Koncernens övergripande ambition är att bibehålla den personliga närheten på marknaden. Det kräver att vi behöver minimera riskerna och identifiera den kortaste och säkraste vägen till målet. Vi kommer att pröva och bekräfta affärsstrategin kontinuerligt samt anpassa strategin till rådande marknadsförutsättningar. Allt för att på bästa sätt kunna maximera bolagets potential i förhållande till tillgängliga resurser.

Styrelsens arbete
Bolagets styrelse utgörs vid årets utgång av 7 ledamöter, inklusive ordförande och VD. Styrelsen sammanträder enligt ett schema som löper mellan bolagsstämmorna. Ansvaret omfattar övergripande bolagets förvaltning och organisation i enlighet med en föredragningsplan som gäller årsvis. Ledamöter i styrelsen får kontinuerligt information om koncernens ställning, operativa beslut och händelser som påverkar eller kan påverka bolaget, genom löpande skriftliga rapporter från VD, CFO och ledning.

Koncernen fortsätter att arbeta aktivt med att stärka organisationsstrukturen och kompetensbasen. Utbildningsprogram och kompetensutveckling har varit centralt för att säkerställa att anställda har de färdigheter och kunskaper som krävs för att möta framtida utmaningar.

Resultatdisposition (kronor)

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till årsstämmans förfogande står	
balanserad vinst	38 953 151
årets vinst	574 077
	39 527 228
Styrelsen föreslår att	
i ny räkning överföres	39 527 228
	39 527 228

Koncernens och moderbolagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar samt kassaflödesanalyser med tilläggsupplysningar.

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

	Not	2022-07-01 2023-06-30	2021-07-01 2022-06-30
Rörelsens intäkter m m			
Nettoomsättning	5	139 310	84 525
Övriga rörelseintäkter		1 364	159
		140 674	84 684
Rörelsens kostnader			
Direkta externa kostnader		-73 119	-69 524
Övriga externa kostnader	6	-26 738	-8 541
Personalkostnader	8	-40 345	-11 154
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	12, 14	-1 323	-25
		-141 525	-89 244
Rörelseresultat		-851	-4 560
Resultat från finansiella poster			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar		145	-21
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		1 476	17
Räntekostnader och liknande resultatposter		-1 328	-213
		293	-217
Resultat efter finansiella poster		-558	-4 777
Resultat före skatt		-558	-4 777
Skatt på årets resultat	9	394	549
ÅRETS RESULTAT		**-164**	**-4 228**
Summa Totalresultat för året		**-164**	**-4 228**
Summa Totalresultat hänförligt:			
Moderföretagets aktieägare		-454	-3 815
Innehav utan bestämmande inflytande		290	-413
		-164	**-4 228**

20231222040913

KONCERNENS BALANSRÄKNING	Not	2023-06-30	2022-06-30
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Övriga immateriella anläggingstillgångar	12	3 760	484
Goodwill	13	41 332	21 494
		45 092	21 978
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier	14	720	74
		720	74
Finansiella anläggningstillgångar			
Andra långfristiga värdepapper	15	325	325
Andra långfristiga fordringar	16	3 285	4 125
Uppskjuten skattefordran		1 697	0
		5 307	4 450
Summa anläggningstillgångar		51 119	26 502
Omsättningstillgångar			
Varulager m m			
Färdiga varor och handelsvaror		6 719	0
		6 719	0
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		1 319	33
Övriga fordringar		5 571	2 188
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	17	10 451	5 357
		17 341	7 578
Kassa och bank			
Kassa och bank		10 547	20 921
Redovisningsmedel		4 230	2 862
		14 777	23 783
Summa omsättningstillgångar		38 837	31 361
SUMMA TILLGÅNGAR		**89 956**	**57 863**

20230622204014

KONCERNENS BALANSRÄKNING	Not	2023-06-30	2022-06-30
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	18		
Eget kapital som kan hänföras till moderbolagets ägare			
Aktiekapital		220	220
Övrigt tillskjutet kapital		39 190	39 190
Balanserat resultat inklusive årets resultat		3 510	-4 122
Summa eget kapital hänförligt moderföretagets aktieägare		42 920	35 288
Innehav utan bestämmande inflytande		2 797	-61
Summa eget kapital		45 717	35 227
Skulder			
Långfristiga skulder	19		
Skulder kreditinstiut		6 503	0
Övriga långfristiga skulder		19 209	13 981
Summa långfristiga skulder		25 712	13 981
Kortfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut		4 411	0
Leverantörsskulder		1 413	513
Skatteskulder		425	50
Övriga skulder		8 324	5 769
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	3 954	2 323
Summa kortfristiga skulder		18 527	8 655
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**89 956**	**57 863**

KONCERNENS FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Hänförligt till moderbolagets aktieägare						
	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital			
Ingående balans per 2021-07-01	**Aktiekapital**	**Övrigt tillskjutet kapital**	**Reserver**	**Balanserat resultat ink.årets resultat**	**Total**	**Innehav utan bestämmande inflytande**	**Summa eget kapital**
Totalresultat	149	10 261	0	-296	10 114	6	10 120
Årets resultat				-4 228	-4 228	413	-3 815
Övrigt totalresultat					0		0
Summa totalresultat	**149**	**10 261**	**0**	**-4 524**	**5 886**	**419**	**6 305**
Transaktioner med aktieägare							
Pågående nyemission	71	28 929			29 000		29 000
Innehav utan bestämmande inflytande som uppkommit vid förvärv av dotterföretag				474	474		474
Transaktioner med minoriteten				-72	-72	-480	-552
Summa transaktioner med aktieägare							
Utgående balans per 2022-06-30	**220**	**39 190**	**0**	**-4 122**	**35 288**	**-61**	**35 227**

	Hänförligt till moderbolagets aktieägare						
	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital			
Ingående balans per 2022-07-01	**Aktiekapital**	**Övrigt tillskjutet kapital**	**Reserver**	**Balanserat resultat ink.årets resultat**	**Total**	**Innehav utan bestämmande inflytande**	**Summa eget kapital**
Totalresultat	220	39 190	0	-4 122	35 288	-61	35 227
Årets resultat				-164	-164	-290	-454
Övrigt totalresultat					0		0
Summa totalresultat	**220**	**39 190**	**0**	**-4 286**	**35 124**	**-351**	**34 773**
Transaktioner med aktieägare							
Pågående nyemission	71						
Avslutad nyemission	-71						
Innehav utan bestämmande inflytande som uppkommit vid förvärv av dotterföretag				8 606	8 606		8 606
Transaktioner med minoriteten				-810	-810	3 148	2 338
Summa transaktioner med aktieägare							
Utgående balans per 2023-06-30	**220**	**39 190**	**0**	**3 510**	**42 920**	**2 797**	**45 717**

För ytterligare information om aktiekapital och övrigt tillskjutet kapital, se Not 18

20231222204016

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS	2023-06-30	2022-06-30
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-851	-4 560
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		
-Avskrivningar	1 353	25
Finansiella intäkter	1 621	17
Finansiella kostnader	-1 328	-234
Betald skatt	-472	39
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	323	-4 713
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital		
Ökning (-), minskning (+) av varulager	-6 719	0
Ökning (-), minskning (+) av kundfordringar	-1 286	-2 329
Ökning (-), minskning (+) av kortfristiga fordringar	-8 477	-1 701
Ökning (+), minskning (-) av leverantörsskulder	925	309
Ökning (+), minskning (-) av kortfristiga skulder	10 162	6 530
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-5 072	-1 904
Investeringsverksamhet		
Förändring av materiella anläggningstillgångar	-817	0
Förändring av immateriella anläggningstillgångar	-4 458	-5 511
Årets lämnade lån övriga företag	0	-3 825
Återbetalning av lån till övriga företag	840	0
Förvärv av koncernföretag	-19 838	0
Förvärv av långfristiga värdepapper	0	-57
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-24 273	-9 393
Finansieringsverksamheten		
Årets nyemission	0	29 000
Förändring i koncernens sammansättning	8 608	360
Förändring långfristiga skulder	11 731	-6 539
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	20 339	22 821
Förändring av likvida medel	-9 006	11 524
Likvida medel vid årets början	23 783	12 259
Likvida medel vid årets slut	14 777	23 783

20231220040719

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING	Not	2022-07-01 2023-06-30	2021-07-01 2022-06-30
Rörelsens intäkter m.m.			
Nettoomsättning	5	50	743
		50	743
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	6	-1 463	-1 408
		-1 463	-1 408
Rörelseresultat		-1 413	-665
Resultat från finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag	7	8 181	-9
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		6	0
Räntekostnader och liknande resultatposter		-1 200	-188
		6 987	-197
Resultat efter finansiella poster		5 574	-862
Bokslutsdispositioner			
Erhållna koncernbidrag		0	1 163
Lämnade koncernbidrag		-5 000	-485
		-5 000	678
Resultat före skatt		574	-184
Skatt på årets resultat	9	0	0
Årets resultat		**574**	**-184**

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING	Not	2023-06-30	2022-06-30
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	10	62 228	26 820
Fordringar hos koncernföretag	11	2 820	3 000
		65 048	29 820
Summa anläggningstillgångar		65 048	29 820
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		5 398	3 165
Övriga fordringar		1 587	2 048
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	17	99	0
		7 084	5 213
Kassa och bank			
Kassa och bank		2 397	17 479
		2 397	17 479
Summa omsättningstillgångar		9 481	22 692
SUMMA TILLGÅNGAR		**74 529**	**52 512**

20230622204048

20231222040019

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING	Not	2023-06-30	2022-06-30
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	18		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		220	150
Ej registrerat aktiekapital		0	70
		220	220
Fritt eget kapital			
Fri överkursfond		0	39 191
Balanserat resultat		38 953	-54
Årets resultat		574	-184
		39 527	38 953
Summa eget kapital		39 747	39 173
Långfristiga skulder	19		
Skulder kreditinstitut	23	6 400	0
Övriga skulder		18 679	11 675
Summa långfristiga skulder		25 079	11 675
Kortfristiga skulder			
Skulder kreditinstitut		4 400	0
Leverantörsskulder		187	0
Skulder till koncernföretag		4 548	1 189
Övriga skulder		0	50
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	568	425
Summa kortfristiga skulder		9 703	1 664
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		74 529	52 512

MODERBOLAGETS FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			
Ingående balans per 2021-07-01	**Aktiekapital**	**Ej registrerat**	**Frl överkursfond**	**Balanserat resultat**	**Årets resultat**	**Totalt**
Totalresultat	120	29	10 261	1	-55	10 356
Resultatdispostion enligt beslut av årsstämma:				-55	55	0
Årets resultat					-184	-184
Summa totalresultat	**120**	**29**	**10 261**	**-54**	**-184**	**10 172**
Transaktioner med aktieägare						
Avslutad nyemission	29	-29				
Pågående nyemission		70	28 930			29 000
Summa transaktioner med aktieägare						
Utgående balans per 2022-06-30	**149**	**70**	**39 191**	**-54**	**-184**	**39 172**

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			
Ingående balans per 2022-07-01	**Aktiekapital**	**Ej registrerat**	**Fri överkursfond**	**Balanserat resultat**	**Årets resultat**	**Totalt**
Totalresultat	149	70	39 191	-54	-184	**39 172**
Resultatdispostion enligt beslut av årsstämma:			-39 191	39 007	184	0
Årets resultat					574	574
Summa totalresultat	**149**	**70**	**0**	**38 953**	**574**	**39 746**
Transaktioner med aktieägare						
Avslutad nyemission	70	-70				
Summa transaktioner med aktieägare						
Utgående balans per 2023-06-30	**219**	**0**	**0**	**38 953**	**574**	**39 746**

20231222040423

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS	2023-06-30	2022-06-30
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-1 413	-665
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		
Finansiella intäkter	187	0
Finansiella kostnader	-1 200	-197
Betald skatt	0	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-2 426	-862
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital		
Ökning (-), minskning (+) i kortfristiga fordringar	-1 871	-4 864
Ökning (+), minskning (-) i kortfristiga skulder	8 039	403
Kassaflöde från den löpande verksamheten	3 742	-5 323
Investeringsverksamhet		
Årets lämnade lån till övriga företag	0	-2 000
Återbetalning av lån till övriga företag	180	0
Årets lämnade aktieägartillskott	-500	0
Nyemission koncernföretag	0	-1 275
Utdelning från koncernföretag	8 000	0
Förvärv av andelar i koncernföretag	-34 953	-5 476
Försäljning av andelar i koncernföretag	45	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-27 228	-8 751
Finansieringsverksamheten		
Årets nyemission	0	29 000
Förändring av långfristiga lån	13 404	-8 845
Koncernbidrag	-5 000	678
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	8 404	20 833
Förändring av likvida medel	-15 082	6 759
Likvida medel vid årets början	17 479	10 720
Likvida medel vid årets slut	**2 397**	**17 479**

20231222040022

Noter till finansiella rapporter

Not 1 Allmän information

Meriti AB, org.nr 559059-7158 är ett finansiellt moderholdingföretag. Bolaget verksamhetsinriktning är att som moderbolag äga aktier i koncernföretag och tillhandahålla administrativa tjänster inom Koncernen. Koncernen har verksamhet i Sverige.

Meriti AB är ett aktiebolag som är registrerat i Sverige och har sitt säte i Göteborg. Besöksadressen till huvudkontoret är Södra Gubberogatan 20, Göteborg.

Den 11 december har denna koncernredovisning och årsredovisning godkänts av styrelsen. Den kommer att föreläggas årsstämman för faställande den 21 december 2023.

Not 2 Redovisningsprinciper

De viktigaste principerna som tillämpas av moderbolag och Koncernen anges nedan. De angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras, om inget annat anges.

2.1 Grund för rapporternas upprättande
Koncernen har per 2023-06-30 ändrat redovisningsprinciper vilket beskrivs nedan separat efter noterna.

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Finacial Reporting Standards (IFRS). Tillämpliga delar i Lag (2015:911) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) tillämpas också liksom Finansinspektionens föreskrifte och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Då Koncernen upprättar rapporter i överensstämmelse med IFRS krävs uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål. Det kräver att ledningen tar ett stort ansvar för att göra antaganden som anses vara rimliga och rättvisande. Det faktiska utfallet kan således avvika från de bedömda uppskattningarna.

Moderbolagets redovisning är upprättad i enlighet med Årsredovisningslagen och RFR 2 Redovisning för juridiska personer. I de fal moderbolaget tillämpar andra redovisningsprinciper än koncernen anges detta i separat i slutet av detta redovisningsprincipavsnitt.

2.1.2 Grund för värdering
Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden. Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden justerade för eventuella avskrivningar och nedskrivningar, förutom vad beträffar omvärderingar av finansiella tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

2.1.3 Rörelseförvärv
Den 3 oktober 2022 förvärvades samtliga aktier i Meriti Stiftelsetjänst AB. Förvärvet har väsentligen ökat koncernens nettoomsättning. Uppgift om köpeskilling, förvärvade nettotillgångar och goodwill framgår av nedan:

Köpeskilling	34 816
Summa köpeskilling	34 816
Verkligt värde	
Likvida medel	4 101
Övriga kortfristga fordringar	18 666
Övriga kortfristiga skulder	-7 189
Förvärvade identifierbara tillgångar	15 578
Goodwill	19 238
Förvärvade nettotillgångar	34 816

Goodwill är hänförlig till de anställda och lönsamheten i den förvärvade verksamheten. Ingen del av redovisad goodwill förväntas vara skattemässigt avdragsgill. En prelimär beräkning av goodwill har gjorts och detta värde kan förändras inom tolv månader från förvärvsdatum.

20230630-20240704

2.1.4 Nya och ändrade standarder som tillämpas av koncernen
Vid upprättande av koncernredovisningen per 30 juni 2023 har inga ny standarder och tolkningar trätt i kraft som är tillämpliga för koncernen.

2.1.5 Nya och ändrade standarder som ej trätt i kraft.
Det finns inga nya standarder och tolkningar som publicerats men ännu inte trätt i kraft per bokslutsdagen som väntas ha någon väsentlig inverkan på koncernens finansiella rapporter.

2.2 Koncernredovisning

2.2.1 Dotterföretag
Dotterföretag är alla företag över vilka koncernen har bestämmande inflytande. Koncernen kontrollerar ett företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Dotterföretag inkluderas i koncernredovisningen från och med den dag då det bestämmande inflytandet överförs till koncernen. De exkluderas ur koncernredovisningen från och med den dag då det bestämmande inflytandet upphör.

Samtliga förvärv av dotterföretag redovisas enligt förvärvsmetoden. Identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder i ett rörelseförvärv värderas inledningsvis till verkligt värde på förvärvsdagen. För varje förvärv avgör koncernen om alla innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade företaget redovisas till verkligt värde eller till innehavets proportionella andel av det förvärvade företagets nettotillgångar. Förvärvsrelaterade utgifter kostnadsförs när de uppstår.

Det belopp varmed köpeskilling, eventuellt innehav utan bestämmande inflytande samt verkligt värde på förvärvsdagen på tidigare innehav som överstiger verkligt värde på koncernens andel av identifierbara förvärvade nettotillgångar redovisas som goodwill.

Villkorad tilläggsköpeskilling som uppstår i samband med rörelseförvärv redovisas till verkligt värde och eventuella förändringar av skulden redovisas i finasnettot i koncernens resultaträkning. I samband med koncernens rörelseförvärv finns det ibland avtalat om en rätt samt skyldighet att förvärva ytterligare aktier vid en framtida tidpunkt. Eventuell ersättning som kan komma att betalas ut vid nyttjande av sådan option redovisas som en skuld i samband med rörelseförvärvet. Värdeförändringar av skulden hänförlig till optionen redovisas i koncernens eget kapital som en transaktion med minoriteten.

Om rörelseförvärvet genomförs i flera steg omvärderas de tidigare eget kapital-andelarna i det förvärvade företaget till dess verkliga värde vid förvärvstidpunkten. Eventuell uppkommen vinst eller förlust till följd av omvärderingen redovisas i resultat.

2.2.2 Förändringar i ägarandel i ett dotterföretag utan förändring av bestämmande inflytande
Transaktioner med innehavare utan bestämmande inflytande som inte leder till förlust av kontroll redovisas som eget kapital-transaktioner, dvs som transaktioner med ägarna i deras roll som ägare. Vid förvärv från innehavare utan bestämmande inflytande redovisas skillnaden mellan verkligt värde på erlagd köpeskilling och den faktiska förvärvade andelen av det redovisade värdet på dotterföretagets nettotillgångar i eget kapital. Vinster och förluster på avyttringar till innehavare utan bestämmande inflytande redovisas i eget kapital.

2.2.3 Försäljning av dotterföretag
När koncernen inte längre har ett bestämmande inflytande, omvärderas varje kvarvarande innehav till verkligt värde per den tidpunkt när den förlorar det bestämmande inflytandet. Ändringen i redovisat värde redovisas i resultaträkningen. Det verkliga värdet används som det första redovisade värdet och utgör grund för den fortsatta redovisningen av det kvarvarande innehavet som intresseföretag, joint venture eller finansiell tillgång. Alla belopp avseende den avyttrade enheten som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, redovisas som om koncernen direkt hade avyttrat de hänförliga tillgångarna eller skulderna. Detta kan medföra att belopp som tidigare redovisats i övrigt totalresultat omklassificeras till resultatet.

2,3 Segmentrapportering
Eftersom bolaget inte är ett noterat företag tillämpas inte IFRS 8. Information lämnas i enlighet med årsredovisningslagen om nettoomsättningens fördelning på verksamhetsgrenar och geografiska marknader. Se Not 5.

20231222204024

2.4 Omräkning av utländsk valuta

2.4.1 Funktionell valuta och rapporteringsvaluta
Poster som ingår i de finansiella rapporterna för de olika enheterna i koncernen är värderade i den valuta som används i den ekonomiska mijö där respektive företag huvudsakligen är verksamt (funktionell valuta). I koncernredovisningen används svenska kronor (SEK) som är moderbolagets funktionella valuta och rapporteringsvaluta.

2.4.2 Transaktioner och balansposter
Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. Valutavinster- och förluster som uppkommer vid betalning av sådana transaktioner och vid omräkning av monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultaträkningen. Valutakursdifferenser på utlåning och upplåning redovisas i finansnettot, medan övriga valutakursdifferenser ingår i rörelseresultatet.

2.4.3 Koncernföretag
Resultat och finansiell ställning för alla koncernbolag (av vilka inga har en höginflationsvaluta som funktionell valuta) som har en annan funktionell valuta än rapportvalutan, omräknas till koncernens rapportvaluta enligt följande:

-Tillgångar och skulder för var och en av balansräkningarna omräknas till balansdagens kurs
-Intäkter och kostnader för var och en av resultaträkningarna omräknas till genomsnittlig valutakurs, och
-Alla valutakursdifferenser som uppstår redovisas i övrigt totalresultat.

Goodwill och justeringar av verkligt värde som uppkommer vid förvärv av en utlandsverksamhet behandlas som tillgångar och skulder hos denna verksamhet och omräknas till balansdagens kurs. Valutakursdifferenser redovisas i övrigt totalresultat.

2.5 Immateriella tillgångar

2.5.1 Goodwill
Goodwill utgörs av det belopp varmed anskaffningsvärdet överstiger det verkliga värdet på koncernens andel av det förvärvade dotterbolagets identifierabara nettotillgångar vid förvärvstillfället. Goodwill på förvärv av dotterbolag redovisas som immateriella tillgångar.

Goodwill som redovisas separat testats årligen för att identifiera eventuellt nedskrivningsbehov eller oftare om händelser eller ändringar i förhållande indikerar en möjlig värdeminskning och redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade nedskrivningar. Nedskrivningar av goodwill återförs inte. Vinst eller förlust vid avyttring av en enhet inkluderar kvarvarande redovisat värde på den goodwill som avser den avyttrade enheten.

Goodwill fördelas på kassagenererande enheter vid prövning av eventuellt nedskrivningsbehov. Fördelningen görs på de kassagenererade enheter eller grupper av kassagenererande enheter som förväntas bli gynnade av det rörelseförvärv som gett upphov till goodwillposten. Varje enhet eller grupp av enheter som goodwill har fördelats till motsvarar den lägsta nivå i koncernen på vilken goodwill i fråga övervakas i den interna styrningen. Koncernen fördelar goodwill till de operativa segment som finns vid var gällande tidpunkt och som bedömts gynnas av rörelseförvärvet.

2.5.2 Balanserade utgifter för egenutvecklad programvara
Kostnader för utveckling som är direkt hänförlig till utveckling och testning av identifierbara och unika programvaruprodukter som kontrolleras av koncernen, redovisas som immateriella tillgångar när följande kreterier är uppfyllda:

-Det är tekniskt möjligt att färdigställa programvaran för användning;
-Företagets avsikt är att färdigställa programvaran och att använda den eller sälja den:
-Det finns förutsättningar att använda eller sälja programvaran;
-Det kan visas hur programvaran genererar troligen framtida ekonomiska fördelar, antigen genom kostnadsbesparingar eller genom merintäkter
-Tillräckliga tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen finns tillgängliga
-De utgifter som är hänförliga till programvarans utveckling kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

20231222040025

2.6 Materiella anläggningstillgångar
Alla materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för avskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till förvärvet av tillgången.

Tillkommande utgifter läggs till tillgångens redovisade värde eller redovisas som en separat tillgång, beroende på vilket som är lämpligt, endast då det är sannolikt att de framtida ekonomiska förmåner som är förknippade med tillgången kommer att komma koncernen tillgodo och tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Redovisat värde för den ersatta delen tas bort från balansräkningen. Alla andra former av reparationer och underhåll redovisas som kostnader i resultaträkningen under den period de uppkommer.

Anskaffningsvärdet skrivs av över bedömd nyttjandeperiod vilket för koncernen ger en avskrivningsperiod för inventarier på 3-10 år.

Tillgångarnas restvärde och nyttjandeperioder prövas varje balansdag och justeras vid behov. En tillgångs redovisade värde skrivs omgående ner till dess återvinningsvärde om tillgångens redovisade värde överstiger dess bedömda återvinningsvärde.

Vinster och förluster vid avyttring fastställs genom en jämförelse mellan försäljningsintäkten och det redovisade värdet och redovisas i Övriga rörelseintäkter respektive Övriga rörelsekostnader i resultaträkningen.

2.7 Nedskrivning av icke-finansiella anläggningstillgångar
Tillgångar som har en obestämbar nyttjandeperiod, exempelvis goodwill, skrivs inte av utan prövas årligen avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Materiella anläggningstillgångar och sådana immateriella tillgångar som skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redoisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandvärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns separata identifierbara kassaflöden (kassagenererande enheter). För materiella och immateriella anläggningstillgångar, som tidigare har skrivits ner, görs per varje balansdag en prövning av om återföring bör göras.

2.8 Finansiella instrument
Företaget tillämpar IFRS 9. Standarden omfattar följande tre områden: Klassificering och värdering av finansiella instrument, Nedskrivning samt Allmän säkringsredovisning. Nedan redogörs effekterna för företaget av implementeringen av IFRS 9.

Enligt IFRS 9 ska finansiella instrument klassificeras utifrån följande kategorier, Verkligt värde via resultaträkningen, Upplupet anskaffningsvärde eller Verkligt värde via övrigt totalresultat.

Utgångspunkten för klassificeringen av skuldinstrument är företagets affärsmodell för att hantera den finansiella tillgången samt huruvida instrumentets kontraktsenliga kassaflöden enbart innehåller betalningar av ränta och kapitalbelopp. Eget kapitalinstrument ska klassificeras till verkligt värde via resultaträkningen, om inte företaget vid första redovisningstillfället valt att presentera sådana instrument till verkligt värde via övrigt totalresultat.

2.9 Kundfordringar
Kundfordringar klassificeras som omsättningstillgångar om betalning förväntas ske inom ett år eller tidigare, annars klassificeras kundfordringar som anläggningstillgångar. Samtliga kundfordringar i koncernen bedöms vara omsättningstillgångar. Kundfordringar redovisas inledningsvis till verkligt värde och förväntade kreditförluster värderas enligt IFRS 9 (se 2.8 ovan)

2.10 Klientmedel
Klientmedel uppkommer som ett led i försäkringsverksamheten, främst vid hantering av försäkringspremier för kunders räkning. Klientmedelsskulden motsvaras inte enbart av redovisade klientmedel då det finns utställda kundfakturor och erhållna leverantörsfakturor som hanteras för kunders räkning (främst med avseende på kundens försäkringspremier). Klientmedel som tillgångar i balansräkningen i den utsträckning de bedöms uppfylla IFRS definition av tillgång. Klientmedel hänförligt till försäkringsverksamheten bedöms uppfylla dess kriterier och redovisas som klientmedel i balansräkningen.

2.11 Likvida medel
I likvida medel ingår, i så väl balansräkningen som rapporten över kassaflöden, kassa och banktillgodohavanden.

20231222104026

2.12 Aktiekapital
Stamaktier klassificeras som eget kapital. Transaktionskostnader som direkt kan hänföras till emission av nya aktier redovisas, netto efter skatt, i eget kapital som ett avdrag från emissionslikviden.

2.13 Leverantörsskulder
Leverantörsskulder klassificeras som kortfristiga skulder om de förfaller inom ett år eller tidigare. Om inte, tas de upp som långfristiga skulder.

2.14 Aktuell och uppskjuten skatt
Periodens skattekostnad omfattar aktuell och uppskjuten skatt. Skatt redovisas i resultaträkningen, utom när skatten avser poster som redovisas i övrigt totalresultat eller direkt i eget kapital. I sådana fall redovisas även skatten i övrigt totalresultat respektive eget kapital.

Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i länder där modbolagets dotterföretag är verksamma och genererar skattepliktiga intäkter. Ledningen utvärderar regelbundet de yrkanden som gjorts i självdeklarationer avseende situationer där tillämpliga skatteregler är föremål för tolkning och gör, när så bedöms lämpligt, avsättningar för belopp som troligen ska betalas till Skattemyndigheten.

Uppskjuten skatt redovisas i sin helhet, enligt balansräkningensmetoden, på alla temporära skillnader som uppkommer mellan det skattemässiga värdet på tillgångar och skulder och deras redovisade värden i koncernredovisningen. Den uppskjutna skatten redovisas emellertid inte om den uppstår till följd av en transaktion som utgör den första redovisningen av en tillgång eller skuld som inte är rörelseförvärv och som, vid tidpunkten för transaktionen, varken påverkar redovisat eller skattemässigt resultat. Uppskjuten inkomstskatt beräknas med tillämpning av skattesatser (och lager) som har beslutats eller aviserats per balansdagen och som förväntas gälla när den berörda uppskjutna skattefordran realiseras eller den uppskjutna skatteskulden regleras.

Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas tillgängliga, mot vilka de temporära skillnader kan utnyttjas.

Uppskjuten skatt beräknas på temporära skillnader som uppkommer på andelar i dotterföretag förutom där tidpunkt för återföring av den temporära skillnanden kan styras av koncernen och det är sannolikt att den temporära skillanden inte kommer att återföras inom överskådlig framtid.

2.15 Ersättningar till anställda

2.15.1 Pensionsförpliktelser
Koncernbolagen har endast avgiftsbestämda planer

För avgiftsbestämda pensionsplaner betalar koncernen avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringsplaner på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. Koncernen har inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda. Avgifterna redovisas som personalkostnader när de förfaller till betalning. Förutbetalda avgifter redovisas som en tillgång i den utsträckning som kontant återbetalning eller minskning av framtida betalningar kan komma koncernen tillgodo.

2.15.2 Ersättningar vid uppsägning
Ersättningar vid uppsägning utgår när en anställds anställning sagts upp av bolaget före normal pensionstidpunkt eller då en anställd accepterar frivillig avgång i utbyte mot sådana ersättningar. Koncernen redovisar avgångsvederlag när koncernen bevisligen är förpliktad endera att säga upp anställda enligt en detaljerad formell plan utan möjlighet till återkallande, eller att lämna ersättningar vid uppsägning som resultat av ett erbjudande som gjorts för att uppmuntra till frivillig avgång. Förmåner som förfaller mer än 12 månader efter balansdagen diskonteras till nuvärde i de fall tidsvärdet bedöms väsentligt.

2.15.3 Vinstandels- och bonusplaner
Koncernen redovisar en skuld och en kostnad för bonus och vinstandelar hänförliga till arbeten som utförts under aktuellt räkenskapsår.

20231222041927

2.16 Avsättningar
Avsättningar redovisas när koncernen har en legal eller informell förpliktelse till följd av tidigare händelser, det är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera åtagandet och beloppet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Avsättningar värderas till nuvärdet av det belopp som förväntas krävas för att reglera förpliktelsen. Härvid används en diskonteringsränta före skatt som återspeglar en aktuell marknadsbedömning av det tidsberoende värdet av pengar och de risker som är förknippade med avsättningen. Den ökning av avsättningen som beror på att tid förflyter redovisas som räntekostnad. I det fall ett utflöde beräknas ske bortom 12 månader från balansdagen klassificeras avsättningen såsom en långfristig skuld och inom 12 månader såsom en kortfristig skuld.

2.17 Intäktsredovisning
Koncernens huvudsakliga intäkter består dels av förvaltningsarvoden för fonder, diskretionära mandat, kapitalförsäkringar och förmedlingsprovisioner avseende försäkringar och pensioner.

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

Provisionskostnader (främst distrubitionsersättningar som utgår som en andel av erhållna intäkter) och andra liknande direkta kostnader redovisas inte som avdragsposter inom rörelsens intäkter, utan på raden Direkta externa kostnader. Provisionskostnader kostnadsförs löpande för den period de avser.

Prissättningen vid leverans mellan koncernbolagen sker normalt enligt affärsmässiga principer och till marknadspriser. Vissa koncerngemensamma tjänster kostnadsförs dock av ett koncernbolag men faktureras därefter vidare till andra koncernbolag. Samtliga koncerninterna intäkter och kostnader har eliminerats i koncernredovisningen.

2.18 Direkta extern kostnader
Under direkta externa kostnader redovisas provisionskostnader och andra direkta kostnader. Provisionskostnaderna utgörs främst av distributionsersättningar till finansiella institut samt ersättningar till anknutna ombud.

2.19 Leasing
Moderbolaget tillämpar undantaget från IFRS 16 i RFR2

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

2.20 Utdelningar
Utdelning till moderbolagets aktieägare redovisas som skuld i koncernens finansiella rapporter i den period då utdelningen godkänns av moderbolagets aktieägare men ännu inte utbetalts.

2.21 Moderbolagets redovisningsprinciper
Moderbolagets redovisning är upprättad i enlighet med Årsredovisningslagen och RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Enligt RFR 2 ska moderbolaget tillämpa samma redovisningsprinciper som koncernen i den utsträckning det är möjligt inom ramen för årsredovisningenslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Moderbolaget tillämpar andra redovisningsprinciper än koncernen i de fall som anges nedan.

2.21.1 Uppställningsform för resultat- och balansräkning
Moderbolaget använder de uppställningsformer som anges i årsredovisningslagen, vilket bland annat medför att en annan presentation av eget kapital tillämpas och att avsättningar redovisas under en egen rubrik i balansräkningen.

2.21.2 Aktier i dotterföretag
Aktier i dotterföretag redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för eventuella nedskrivningar. Erhållna utdelningar redovisas som intäkter varpå bedömning sker om redovisat värde på andelar i dotterföretag ska skrivas ner. När det finns indikation på att aktier och andelar i dotterföretag minskat i värde görs en beräkning av återvinningsvärdet. Är detta lägre än det redovisade värdet görs en nedskrivning. Nedskrivningar redovisas i posten Resultat från andelar i koncerföretag.

20231222040228

2.21.3 Koncernbidrag och aktieägartillskott
Lämnade aktieägartillskott redovisas som en ökning av värdet på aktier och andelar. En bedömning görs därefter av hurvida det föreligger ett behov av nedskrivning av värdet på aktier och andelar ifråga.

Moderbolaget använder RFR 2:s alternativsregel för redovisning av koncernbidrag, som innebär att erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdisposition i resultaträkningen. Skatteeffekten redovisas enligt IAS 12 i resultaträkningen.

2.22 Eventualförpliktelser
En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

2.23 Kassaflödesanalys
Kassaflödesanalysen har upprättats enligt den indirekta metoden varvid justering skett för transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar.

Not 3 Finansiell riskhantering

3.1 Riskhantering och finansiella riskfaktorer
Koncernens övergripande riskhantering fokuserar på oförutsägbarheten i de finansiella marknaderna och den inneboende risken i komplexa organisationer och verksamheter. Riskhanteringen eftersträvar att minimera potentiella ogynsamma effekter på koncernens finansiella resultat

Koncernens främsta affärsrisker är risken för att rörelser på aktiemarknaderna påverkar kunders finansiella kapital, vilket i sin tur korrelerar med intäkterna inom de av koncernens affärsområden som arvoderas med ett belopp som fastställs som en procentsats av kundernas kapital under förvaltning/rådgivning.

3.1.1 Bolagets risktyper
Koncernen mäter och kontrollerar sina affärsrisker, marknadsrisker, kredit- och motpartsrisker, likviditetsrisker samt operativa risker.

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

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

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

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

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

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

20231222204029

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

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

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

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

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

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

Koncernen har bedömt att samtliga ovanstående risker håller sig inom sina respektive limiter.

Not 4 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att ledningen för bolaget gör bedömningar och uppskattningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs, om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Nyckeltalsdefinitioner
Medeltal anställda
Medeltal anställda fördelat på heltider.
Rörelseresultat
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt
Kvotvärde
Aktiekapital / Total antal aktier.
Justerat eget kapital
Eget kapital + 79,4 % av obeskattade reserver avsatta per balansdag
Soliditet
Justerat eget kapital / balansomslutning.

20231222040030

Not 5 Nettoomsättning	2023-06-30	2022-06-30
Koncern		
Nettoomsättning uppdelad på rörelsegren		
Försäkringsprovisioner	88 589	81 848
Stiftelsearvode	45 413	0
Förvaltningsarvoden	5 308	2 677
	139 310	84 525
Nettoomsättning uppdelad på geografiskt område		
Sverige	139 310	84 525
	139 310	84 525
Moderbolaget		
Nettoomsättning uppdelad på rörelsegren		
Administration	50	743
	50	743
Nettoomsättning uppdelad på geografiskt område		
Sverige	50	743
	50	743

Not 6 Ersättning till revisorer	2023-06-30	2022-06-30
Koncernen		
KPMG		
Revisionsuppdrag	45	0
Övriga uppdrag	22	0
	67	0
Moore KLN AB		
Revisionsuppdrag	359	152
Övriga uppdrag	67	0
	426	152
RSM Göteborg KB		
Revisionsuppdrag	322	302
Övriga uppdrag	63	0
	385	302
Moderbolaget		
Moore KLN AB		
Revisionsuppdrag	62	0
Övriga uppdrag	24	0
	86	0
RSM Göteborg KB		
Revisionsuppdrag	110	140
Övriga uppdrag	63	0
	173	140

20231222160951

Not 7 Resultat från andelar i koncernföretag

	2023-06-30	2022-06-30
Moderbolaget		
Anteciperad utdelning	8 000	0
Resultat vid försäljning aktier i koncernföretag	181	0
	8 181	0

Not 8 Personal

	2023-06-30	2022-06-30
Koncernen		
Medelantal anställda		
Kvinnor	14	3
Män	18	14
	32	17
Kostnadsförda löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader.		
Styrelsen och VD		
Löner och ersättningar	3 212	2 945
Sociala kostnader	804	785
Pensionskostnader	383	489
	4 399	4 219
Övriga anställda		
Löner och ersättningar	22 516	4 131
Sociala kostnader	7 490	1 298
Pensionskostnader	3 690	556
	33 696	5 985
Könsfördelning i företagsledning		
Kvinnor	3	2
Män	15	10
Könsfördelning i styrelse		
Kvinnor	3	2
Män	15	10
Moderbolaget		
Bolaget har inte haft några anställda. Inga löner eller andra ersättningar har utbetalats.		
Könsfördelning i företagsledning		
Män	7	5
Könsfördelning i styrelse		
Män	7	5

20231222040352

Not 9 Skatt på årets resultat

	2023-06-30	2022-06-30
Koncernen		
Skatt på årets resultat	-182	-11
Uppskjuten skatt	576	560
	394	549
Avstämning skatt på årets resultat		
Resultat före skatt	-558	-2 064
Skatt enligt gällande skattesats	115	425
Skatteeffekt:		
Ej avdragsgilla kostnader	-221	-59
Ej skattepliktiga intäkter	1 138	2
Förändring uppskjuten skatt	576	560
Schablonintäkt periodiseringsfond	0	-33
I år uppkomna underskottsavdrag	-1 687	-346
Underskottsavdrag som nyttjas i år	472	0
	394	549
Moderbolaget		
Skatt på årets resultat	0	0
	0	0
Avstämning skatt på årets resultat		
Resultat före skatt	574	-184
Skatt enligt gällande skattesats	-118	38
Skatteeffekt:		
Ej avdragsgilla kostnader	-5	-2
Ej skattepliktiga intäkter	1 688	0
I år uppkomna underskottsavdrag	-1 565	-36
	0	0

Not 10 Andelar i koncernföretag

	2023-06-30	2022-06-30

Moderbolaget

Företag Organisationsnummer	Säte	Antal andelar	Kapitalandel/ Röstandel	Redovisat värde	Redovisat värde
Meriti Kapitalförvaltning AB 559317-6828	Göteborg	1 000	100%	25	25
Meriti Stiftelsetjänst AB 556064-5151	Göteborg	10 000	100%	34 816	0
Meriti PE AB 559273-9261	Göteborg	0	0%	0	40
Vintage by Meriti AB 559388-3050	Göteborg	19 872	79%	12	0
Management VbM AB 559221-7078	Göteborg	300	60%	20	0
Nordic Insurance & Benefits AB 556622-1445	Göteborg	1 020	100%	20 000	20 000
Meriti Capital AB 559278-8979	Göteborg	20 000	100%	1 800	1 300
First Insurance Holding AB 556839-6310	Göteborg	425	77%	5 555	5 455
				62 228	26 820

20231222040033

Ingående anskaffningsvärde	26 844	20 084
Inköp	35 453	6 760
Försäljning/utrangeringar	-69	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	62 228	26 844
Ingående nedskrivningar	-33	-24
Årets nedskrivningar	0	-9
Återförd nedskrivning	33	0
Utgående ackumulerade nedskrivningar	0	-33
Utgående redovisat värde	62 228	26 811

Not 11 Fordringar hos koncernföretag

	2023-06-30	2022-06-30
Moderbolaget		
Ingående anskaffningsvärde	3 000	0
Tillkommande	0	3 000
Avgående	-180	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	2 820	3 000
Utgående redovisat värde	2 820	3 000

Not 12 Övriga immateriella anläggingstillgångar

	2023-06-30	2022-06-30
Koncernen		
Ingående anskaffningsvärde	484	0
Årets inköp	3 794	0
Ökning genom rörelseförvärv	13 570	484
Försäljning/utrangeringar under året	-8 932	0
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	8 916	484
Ingående avskrivningar	0	0
Ökning genom rörelseförvärv	-7 004	0
Årets avskrivningar	-1 165	0
Återföring vid avyttring	3 013	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-5 156	0
Utgående redovisat värde	3 760	484

Not 13 Goodwill

	2023-06-30	2022-06-30
Koncernen		
Ingående anskaffningsvärde	21 494	16 467
Öking genom rörelseförvärv	19 838	5 027
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	41 332	21 494

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill
Goodwill fördelas på koncernens kassagenererade enheter (KGE) identifierade som koncernens rörelsesegment. En sammanfattning av fördelningen av goodwill är enligt följande:

Koncernen		
Life & Pension	17 067	16 467
Non-Life Insurance	5 027	5 027
Stiftelseadministration	19 238	0
Utgående redovisat värde	41 332	21 494

20231022204034

Not 14 Inventarier	**2023-06-30**	**2022-06-30**
Koncernen		
Ingående anskaffningsvärde	124	124
Inköp	751	0
Ökning genom rörelseförvärv	1 733	0
Årets avyttringar	-1 733	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	875	124
Ingående avskrivningar	-50	-25
Ökning genom rörelseförvärv	-1 520	0
Årets avskrivningar	-158	-25
Återföring vid avyttring	1 573	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-155	-50
Utgående redovisat värde	720	74

Not 15 Andra långfristiga värdepapper	**2023-06-30**	**2022-06-30**
Koncernen		
Ingående anskaffningsvärde	370	300
Ökning genom rörelseförvärv	0	70
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	370	370
Ingående nedskrivningar	-32	-32
Årets nedskrivningar	-13	-13
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-45	-45
Utgående redovisat värde	325	325

Not 16 Andra långfristiga fordringar	**2023-06-30**	**2022-06-30**
Koncernen		
Ingående anskaffningsvärde	4 125	300
Ökning genom rörelseförvärv	0	3 825
Avgående	-840	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	3 285	4 125
Utgående redovisat värde	3 285	4 125

Not 17 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	**2023-06-30**	**2022-06-30**
Koncernen		
Upplupna intäkter	8 087	4 695
Upplupna ränteintäkter	954	0
Förutbetald lokalhyra	433	290
Övriga förutbetalda kostnader	977	372
	10 451	5 357
Moderbolaget		
Förutbetald lokalhyra	15	0
Övriga förutbetalda kostnader	84	0
	99	0

20230622040036

Not 18 Aktiekapital och övrigt tillskjutet kapital

	Antal aktier	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Summa
Per 2020-07-01	1 200	120		120
Nyemission	294	29	10 261	10 290
Split	1 492 506			
Per 2021-06-30	**1 494 000**	**149**	**10 261**	**10 410**
Per 2021-07-01	**1 494 000**	**149**	**10 261**	**10 410**
Nyemission	385 950	39	15 461	15 500
Nyemission	317 242	32	13 468	13 500
Per 2022-06-30	**2 197 192**	**220**	**39 190**	**39 410**
Per 2023-06-30	**2 197 192**	**220**	**39 190**	**39 410**

Samtliga aktier har ett kvotvärde om 0,10 kr och har lika rätt till andel i bolagets tillgångar och resultat. Samtliga aktier är berättigade till utdelning. Varje aktie medför en röst.

Not 19 Långfristiga skulder

	2023-06-30	2022-06-30
Koncernen		
Amortering inom 2 till 5 år	25 712	13 981
	25 712	13 981
Moderbolaget		
Amortering inom 2 till 5 år	25 079	11 675
	25 079	11 675

Not 20 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-06-30	2022-06-30
Koncernen		
Upplupna personalkostnader	2 713	913
Upplupna räntekostnader	497	188
Övriga upplupna kostnader	744	1 222
	3 954	2 323
Moderbolaget		
Upplupna räntekostnader	497	188
Övriga upplupna kostnader	70	237
	567	425

Not 21 Leasingavtal - Operationell leasing leasetagare

	2023-06-30	2022-06-30
Under året har koncernens leasingavgifter uppgått till	1 780	1 116
Framtida minimileasingavgifter för icke uppsägning förfaller till betalning enligt följande:		
Inom 1 år	2 176	1 437
Mellan 2 till 5 år	8 704	3 486
	10 880	4 923

20231222040936

Not 22 Transaktioner och närstående

Med närstående avses bolag och fysiska personer som Koncernen har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över eller bolag och fysiska personer som har möjlighet att utöva ett bestämmande inflytande över Koncernen. Inga transaktioner har genomförts under året.

Transaktioner med närstående avser primärt administration och prissätts marknadsmässigt.

	2023-06-30	2022-06-30
Följande transaktioner har skett med andra närstående företag		
Andel av försäljningen som avser koncernföretag	100%	100%
Andel av inköpen som avser koncernföreag	0%	0%

Not 23 Ställda säkerheter	**2023-06-30**	**2022-06-30**
Aktier i dotterbolag	34 816	-

Not 24 Eventualförpliktelser	**2023-06-30**	**2022-06-30**
Summa eventualförpliktelser	-	-

Not 25 Resultatdisposition (kronor)

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till årstämmans förfogande står	
balanserad vinst	38 953 151
årets vinst	574 077
	39 527 228
Styrelsen föreslår att	
i ny räkning överföres	39 527 228
	39 527 228

Not 26 Risker, intern kapital- och likviditetsutvärdering

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

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

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

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

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

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

20231222204937

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tillämpliga regler för att utvärdera kapitaltäckning och likviditet

Bolaget klassas som ett värdepappersbolag i kategori 2 enligt IFR Art 12.1.

Denna kategorisering påverkar vilka regler som Bolaget ska följa avseende kapitaltäckning och likviditetskrav. Utvärderingen av Bolagets situation framgår av Not 27 (Kapitaltäckningsanalys).

20231222204938

Ett värdepappersbolags kapitalkrav ska uppgå till det högsta av

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

Bolagets fasta driftkostnader uppskattades uppgå till 40,5 MSEK. Kapitalkravet som baseras på dessa driftkostnader uppgår därför till 10,1 MSEK.

Bolagets permanenta minimikapital ska enligt IFD Art 9.2 uppgå till 225.000€.

Detta medför att Bolagets kapitalkrav ska uppgå till 10.1 MSEK vilket utgör det högsta värdet av punkterna 1) 2) och 3).

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

Bolaget bedöms enbart inneha kärnprimärkapital.

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

Bolaget har utgivit bundet aktiekapital motsvarande 0.2 MSEK och fritt eget kapital uppgående till 39 MSEK. Både det bundna och det fria kapitalet är inbetalt till Bolaget och båda typerna av kapital kan till fullo användas för förlustabsorption.

Bolaget bedömer att samtliga kriterier enligt IFD Art 28 är uppfyllda och att det egna kapitalet därmed till fullo, motsvarande 13,5 MSEK, ska betraktas som kärnprimärkapital.

Bolaget ska göra avdrag från kapitalbasen gällande immateriella tillgångar. Bolaget uppvisar någon av de faktorer som anges i IFD Art 36. Bolagets kapitalbas uppgår därför till 13,5 MSEK.

Kapitaltäckningsgraden beräknas som kvoten mellan kapitalbasen och kapitalkravet. Eftersom Bolagets kapitalbas enbart består av kärnprimärkapital, ska kärnprimärkapitaltäckningsgraden överstiga 100 procent. Det innebär att kapitalbasen måste vara högre än kapitalkravet som uppgår till 225.000€, vilket med den av Finansinspektionen beslutade växelkursen uppgår till 2.299.013 SEK.

150.000 x 10,116	uppgår till 1.517.400 SEK
75.000 x 10,4215	uppgår till 781.613 SEK
225.000	2.299.013 SEK

Bolagets likviditetskrav uppgår till en tredjedel av kapitalbaskravet som baseras på fasta omkostnader enligt Art 13.1 IFR. Kapitalbaskravet baserat på fasta omkostnader har beräknats uppgå till 10,1 MSEK. Bolagets likviditetskrav är därför 3,375 MSEK.

20231222040059

Not 27 Kapitaltäckningsanalys

Meriti AB, ("Bolaget") är ett finansiellt holdingbolag som omfattas av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12), tillsynsförordningen EU nr 575/2013 (CRR), kapitaltäckningsdirektivet EU nr 36/2013 (CDR) samt FFFS 2008:25 Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Kapitaltäckning	**2023-06-30**	**2022-06-30**
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital		
-Aktiekapital	220	-
-Total avdrag från kärnprimärkapital	-21 979	-
-Balanserade vinstmedel	38 960	-
-Årets resultat	-3 755	-
	13 446	-
Kärnprimärkapital	13 446	-
Övrigt primärkapital	0	-
Supplementärkapital	0	-
Total kapitalbas	13 446	-
Kapitalkrav enligt Not 26	10 126	-
Nyckeltal		
Kärnprimärkapitalrelation:	133%	-
Primärkapitalrelation:	133%	-
Total kapitalrelation:	133%	-
Likviditetskrav enligt Not 26	3 375	-
Likviditet per balansdag	8 152	-
Likviditetskvot	2,4	-

Not 28 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Koncernen öppnade ett kontor den 1 augusti 2023 i Stockholm. Ni hittar oss numera också på Norrlandsgatan 14.

Bolaget har den 27 september 2023 registerat nyemission om 3.522,864 kr samt den 26 oktober 2023 registerat nyemission om 2.400.048 kr.

Bolaget är stolt att meddela genom Meriti Capital AB (fd Vesterhavet Fondkommission AB) så finns nu våra egna fonder Meriti Ekorren Global samt Meriti Neutral öppna för handel på bl a Nordnet Bank AB och Strivo. Mer om detta finns på Meriti Capital's hemsida: www.meriticapital.com

Meriti AB
Org.nr. 559059-7158

Göteborg

Den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Jonas Gunnarsson
Ordförande

Per Fredriksson

Christian Klausson

Rikard Nagy

Fredrik Mattsson
Verkställande direktör

Kenneth Granholm

Bert Petersson

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Moore KLN AB

Christoffer Tveit
Auktoriserad revisor

Ludvig Kollberg
Auktoriserad revisor

Detta är ett elektroniskt undertecknat dokument

20231220040431

Underskrifterna i detta dokument uppfyller kraven för Avancerad Elektronisk Underskrift enligt definitionen i eIDAS (EU:s förordning 910/2014).

Äktheten kan kontrolleras i alla tjänster som kan validera underskrifter som godkänts av Myndigheten för digital förvaltning (DIGG). Använd till exempel valideringstjänsten Signport. För validering med Adobe Acrobat Reader, läs mer här.

Notera, om dokumentet skrivs ut på papper följer de elektroniska underskrifterna inte med och kan därför inte valideras.

Följande personer har genom sin elektroniska underskrift godkänt innehållet i detta dokument samt försäkrat att angivna uppgifter är korrekta.

Underskrift 1

Namn: Christian Klausson
Befattning: Styrelseledamot
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-18 17:01:07 GMT+01:00
Transaktions-ID: 3060eba5153d45df981a2dc2a16be1a4

Underskrift 2

Namn: Fredrik Mattsson
Befattning: Verkställande direktör
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-18 17:13:45 GMT+01:00
Transaktions-ID: 6b893481b8494217acea4b9699e3a7a7

Underskrift 3

Namn: Rikard Nagy
Befattning: Styrelseledamot
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-18 17:43:39 GMT+01:00
Transaktions-ID: 572cb0527a7b4498b970c97f45cb980e

Underskrift 4

Namn: Kenneth Granholm
Befattning: Styrelseledamot
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-18 17:49:54 GMT+01:00
Transaktions-ID: 987b08f60d1549aca137f8b668da4cdd

Underskrift 5

Namn: Bert Petersson
Befattning: Styrelseledamot
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-18 17:53:20 GMT+01:00
Transaktions-ID: de268f54399b4d149f5d4313f7f9da21

Underskrift 6

Namn: Jonas Gunnarsson
Befattning: Ordförande/styrelseledamot
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-18 18:49:20 GMT+01:00
Transaktions-ID: 9c7e788bd41b41dd9cf8f20b58edb332

Underskrift 7

Namn: Per Fredriksson
Befattning: Styrelseledamot
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-18 18:54:06 GMT+01:00
Transaktions-ID: 64b7959d9c3e43a68c36694b70348185

Underskrift 8

Namn: Ludvig Kollberg
Befattning: Auktoriserad revisor
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-19 14:53:50 GMT+01:00
Transaktions-ID: 9a9e64cca8104a71b1548613fb9a0246

Underskrift 9

Namn: Christoffer Tveit
Befattning: Auktoriserad revisor
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-19 14:57:24 GMT+01:00
Transaktions-ID: 31b9fa3af2884cc4bc3062ec227b8a7a

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Meriti AB
Org.nr: 559059-7158

20231229040422

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Meriti AB för räkenskapsåret 2022-07-01 -- 2023-06-30.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 30 juni 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning och kreditinstitut i värdepappersbolag och ger i allt väsentligt en rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 30 juni 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS). Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningen och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

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 moderbolaget och koncernen 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.

Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för räkenskapsåret 2021-07-01 -- 2022-06-30 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 13 oktober 2022 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningslagen, och vad gäller koncernredovisningen enligt IFRS såsom den antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

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

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god 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 och koncernredovisningen.

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 och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. 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 och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. 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 och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen 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 och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Meriti AB för räkenskapsåret 2022-07-01 -- 2023-06-30 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens 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 moderbolaget och koncernen 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. 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.

Göteborg, det datum som framgår av vår elektroniska underskrift

Moore KLN AB

Christoffer Tveit
Auktoriserad revisor

Ludvig Kollberg
Auktoriserad revisor

Detta är ett elektroniskt undertecknat dokument

20231222044

Underskrifterna i detta dokument uppfyller kraven för Avancerad Elektronisk Underskrift enligt definitionen i eIDAS (EU:s förordning 910/2014).

Äktheten kan kontrolleras i alla tjänster som kan validera underskrifter som godkänts av Myndigheten för digital förvaltning (DIGG). Använd till exempel valideringstjänsten Signport. För validering med Adobe Acrobat Reader, läs mer här.

Notera, om dokumentet skrivs ut på papper följer de elektroniska underskrifterna inte med och kan därför inte valideras.

Följande personer har genom sin elektroniska underskrift godkänt innehållet i detta dokument samt försäkrat att angivna uppgifter är korrekta.

Underskrift 1

Namn: Ludvig Kollberg
Företag: Auktoriserad revisor
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-19 14:55:32 GMT+01:00
Transaktions-ID: 2acfa725d3e147309e95e33207a897a8

Underskrift 2

Namn: Christoffer Tvelt
Befattning: Auktoriserad revisor
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-12-19 14:58:00 GMT+01:00
Transaktions-ID: 581f5025430d44d59f141a620549797b