

AQRAT

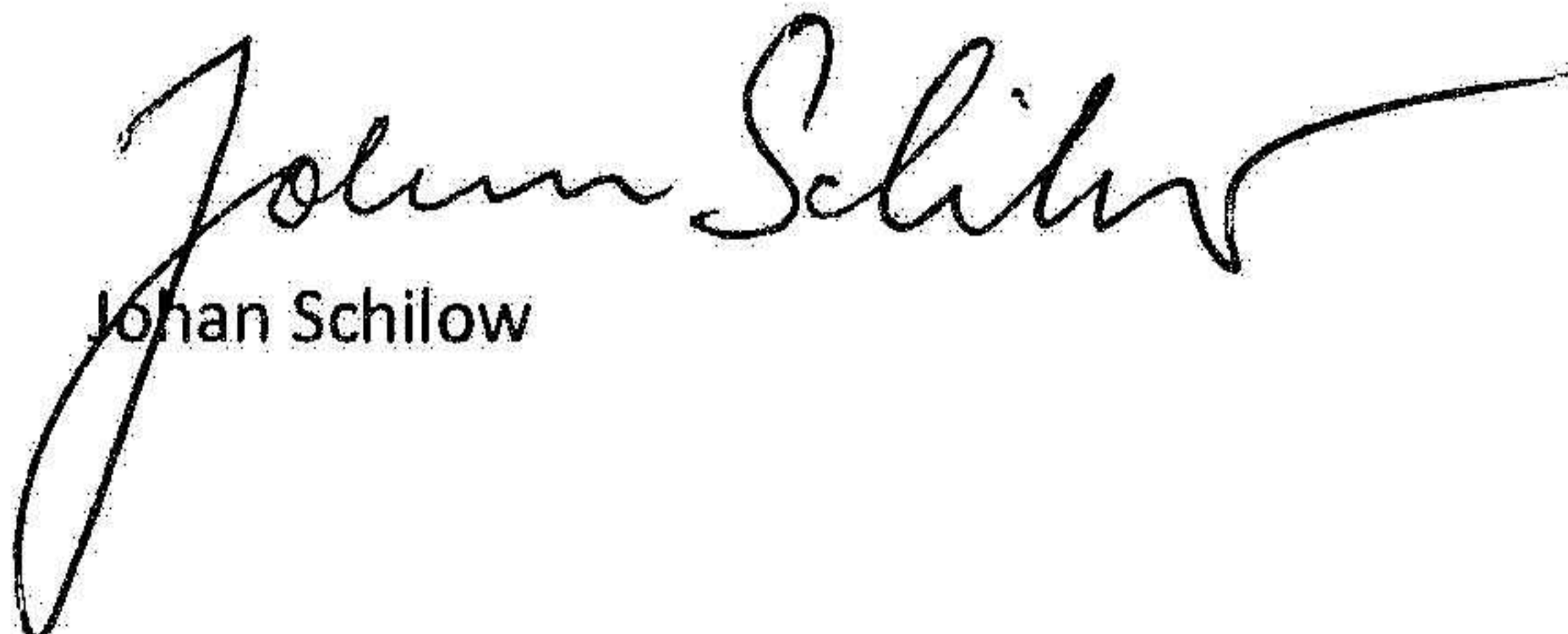
FONDKOMMISSION

Årsredovisning 2022

Innehållsförteckning

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE.....	2
RESULTATRÄKNING.....	6
BALANSRÄKNING.....	7
KASSAFLÖDESANALYS.....	9
TILLÄGGSUPPLYSNINGAR.....	10
NOTER TILL RESULTAT OCH BALANSRÄKNINGEN.....	15
ÖVRIGA NOTER.....	18

Undertecknad verkställande direktör i Aqurat Fondkommission AB intygar härmed att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet samt att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämman den 3 mars 2023. Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.
Stockholm den 6 mars 2023



Johan Schilow

Aqurat Fondkommission AB, org nr 556736-0515

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avge årsredovisning för Aqurat Fondkommission AB, org nr 556736-0515, nedan "Aqurat" eller "Bolaget", för år 2022. Belopp i tkr om inte annat anges.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Information om verksamheten

Aqurat Fondkommission AB är ett värdepappersbolag som står under Finansinspektionens tillsyn och har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse, enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("LVM") och har följande tillstånd;

- Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument. 2 kap. 1§ p 1
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kundens uppdrag. 2 kap. 1§ p 2
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument. 2 kap. 1§ p 5
- Placering av finansiella instrument utan fast åtagande. 2 kap. 1§ p 7
- Förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet. 2 kap. 2§ p 1
- Lämna råd till företag om kapitalstruktur, företagsstrategi och liknande frågor samt lämna råd och utföra tjänster vid fusioner och företagsuppköp. 2 kap. 2§ p 3

Aqurats affärsidé är att erbjuda små och medelstora företag emissionstjänster och transaktionsrådgivning med hög kvalitet och personlig service. Bolaget bistår vid upprättandet av erforderlig dokumentation såsom prospekt för registrering hos Finansinspektionen eller informationsmemorandum i enlighet med olika marknadsplatsers krav. Genom strategiskt och nära arbete med kunden och dess ledning försöker Bolaget utforma den mest optimala utformningen av en transaktion.

Bolaget är emissionsinstitut och kontoförande institut i Euroclear Sweden AB och erbjuder sina kunder ett brett utbud av emissionsrelaterade tjänster inom följande områden:

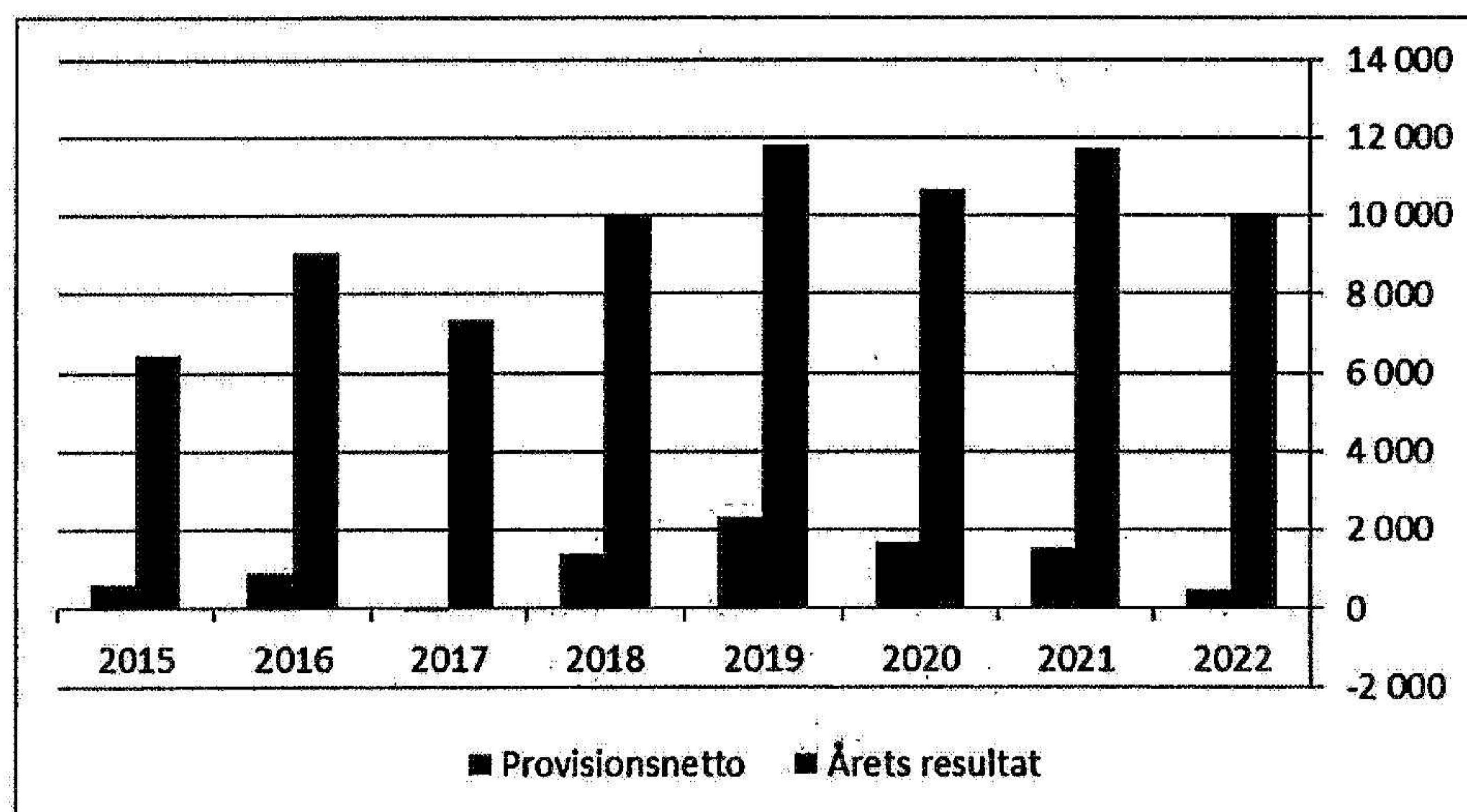
- Företrädesemissioner
- Riktade nyemissioner
- Anslutning till Euroclear
- Företagsförvärv (apport eller kontant)
- Incitamentsprogram
- Sammanläggning/split
- Upprättande av memorandum och prospekt
- Rådgivning kring transaktionsupplägg och genomförande
- Certified Adviser på Nasdaq First North Growth Market
- Mentor på Nordic SME

Verksamheten under räkenskapsåret

Provisionsintäkterna uppgick till 10,1 (11,7) mkr vilket motsvarar en minskning med 14 %. Årets resultat efter skatt uppgick till 0,5 (1,5) mkr. Rörelsemarginalen uppgick till 3,0 (16,2) %. Avkastningen på eget kapital uppgick till 8,3 (26,9) %.

Bolagets likviditet och kapitaltäckning bedöms vara betryggande.

Den svenska finansiella marknaden har varit speciell under 2022 med överlag färre transaktioner. I huvudsak går den lägre aktiviteten att härleda till starten av kriget i Ukraina och med en börs som föll kraftigt. Emellertid så kunde vi notera en viss återhämtning och högre aktivitet i kvartal 4. Aqurat behåller, trots detta, en stark marknadsposition.



Finansiella och andra risker

I Aqurat uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten har Aqrats styrelse fastställt policys och instruktioner för olika delar av verksamheten.

För en mer utförlig beskrivning av risker samt kapitaltäckning, se vidare under tilläggsupplysningar och noter.

Flerårsöversikt

Bolagets ekonomiska utveckling i sammandrag, belopp i tkr:

	2022	2021	2020	2019	2018
<i>Resultatposter</i>					
Provisionsintäkter	10 065	11 719	10 656	11 813	9 994
Allmänna administrationskostnader	-9 797	-9 819	-8 821	-8 935	-8 217
Årets resultat	494	1 524	1 673	2 345	1 378
<i>Balansposter</i>					
Utlåning till kreditinstitut	5 823	7 397	7 384	8 480	5 348
Utlåning till allmänheten	1 191	970	1 965	1 782	1 551
Eget kapital	6 163	5 670	5 646	6 473	4 458
Balansomslutning	8 392	8 889	10 276	10 695	7 300
<i>Övriga nyckeltal m.m.</i>					
Medelantal anställda, st	7	6	6	6	6
Rörelsemarginal, %	3	16	20	24	18
Soliditet, %	73	64	55	61	61
Avkastning på tillgångar, %	6	17	16	22	19
Avkastning på eget kapital, %	8	27	28	43	38
Kapitalbas	6 163	5 670	5 646	3 973	4 429
Total kapitalrelation CRR	-	-	2,0	1,26	1,87
Total kapitalrelation IFR %	136%	180%			

Definition nyckeltal:

- *Rörelsemarginal: rörelseresultat exkl. övriga intäkter/provisionsintäkter*
- *Soliditet: eget kapital/balansomslutning*
- *Avkastning på tillgångar: årets resultat/balansomslutningen*
- *Avkastning på eget kapital: årets resultat/genomsnittligt eget kapital*

Resultatdisposition

Vinst att disponera, belopp i kr

Balanserat resultat	3 409 304
Årets resultat	493 510
Summa	3 902 814

Styrelsen föreslår att vinsten disponeras enligt följande

Balanseras i ny räkning	3 902 814
Summa	3 902 814

Kapitalbasen uppgår per 2022-12-31 till 6 163 tkr och minimikapitalkravet till 4 524 tkr.

Specifikation av posterna framgår under avsnittet kapitaltäckningsanalys.

Resultatet av företagets verksamhet samt den ekonomiska ställningen vid räkenskapsårets utgång framgår i övrigt av efterföljande resultaträkningar och balansräkningar med tilläggsupplysningar och noter. *6*

RESULTATRÄKNING

	Not	2022	2021
Rörelsens intäkter			
Provisionsintäkter	1	10 065	11 719
Räntenetto	2	-5	-7
Övriga rörelseintäkter		363	0
Summa rörelseintäkter		10 423	11 712
Allmänna administrationskostnader	3,4	-9 797	-9 819
Av- och nedskrivningar av materiella tillgångar	5	-3	0
Summa rörelsekostnader		-9 800	-9 819
Rörelseresultat		623	1 893
Skatt på årets resultat	6	-130	-369
Årets resultat		494	1 524
Rapport över övrigt totalresultat			
Årets resultat		494	1 524
Övrigt totalresultat		0	0
Summa totalresultat för året		494	1 524

BALANSRÄKNING

Not 2022-12-31 2021-12-31

TILLGÅNGAR

Utlåning till kreditinstitut	7	5 823	7 397
Utlåning till allmänheten	8	1 191	970
Materiella tillgångar	5	52	0
Övriga tillgångar	9	875	78
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10	450	443
Summa tillgångar		8 392	8 889

SKULDER OCH EGET KAPITAL**Kortfristiga skulder**

Övriga skulder	11	1 636	1 947
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	12	593	1 272
Summa skulder		2 230	3 220

Eget kapital*Bundet eget kapital*

Aktiekapital		2 260	2 260
<i>Summa bundet eget kapital</i>		<i>2 260</i>	<i>2 260</i>

Fritt eget kapital

Balanserat resultat		3 409	1 886
Årets resultat		494	1 524
<i>Summa fritt eget kapital</i>		<i>3 903</i>	<i>3 410</i>
Summa eget kapital		6 163	5 670

Summa skulder och eget kapital**8 392 8 889****POSTER INOM LINJEN**

13 4

RAPPORT OM FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Aktieägar-tillskott	Årets resultat	Summa eget kapital
Eget kapital 2021-01-01	2 260	1 713	0	1 673	5 646
Vinstdisposition		1 673		-1 673	
Utdelning till aktieägarna		-1 500			
Årets resultat				1 524	
Eget kapital 2021-12-31	2260	1886	0	1524	5 670

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Aktieägar-tillskott	Årets resultat	Summa eget kapital
Eget kapital 2022-01-01	2 260	1 886	0	1 524	5 670
Vinstdisposition		1 524		-1 524	
Utdelning till aktieägarna		-2 000			
Aktieägartillskott		2 000			
Årets resultat				494	
Eget kapital 2022-12-31	2 260	3 410	0	494	6 163

Antalet aktier uppgår till 9 039 211 stycken. Erhållna aktieägartillskott 2 000 tkr (0)

KASSAFLÖDESANALYS

	2022	2021
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	623	1 893
<i>Justering för ej likviditetspåverkande poster</i>		
Inkomstskatt	-130	-370
Räntor	-5	0
Avskrivningar	3	0
	492	1 523
Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet		
Ökning (-)/minskning (+) av fordringar	-1 079	1 401
Ökning (+)/minskning (-) av skulder	-990	-1 410
	-2 069	-10
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 574	1 513
Investeringsverksamheten		
Förvärv av anläggningstillgångar	-56	0
Försäljning av värdepapper	0	0
Försäljning av immateriella och materiella tillgångar	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	0
Finansieringsverksamheten		
Aktieägartillskott, erhållna (+) återbetalda (-)	2 000	0
Lämnad aktieutdelning	-2 000	-1 500
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	-1 500
Årets kassaflöde	-1 574	13
Likvida medel vid årets början	7 397	7 384
Likvida medel vid årets slut	5 823	7 397

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar. Med likvida medel avses bolagets egna medel.

Aqurat Fondkommission AB, org nr 556736-0515

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Allmänna upplysningar

Aqurat Fondkommission AB, med organisationsnummer 556736-0515, är ett värdepappersbolag som står under Finansinspektionens tillsyn och har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse, enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Aqurat Fondkommission AB är ett aktiebolag registrerat, och med säte i, Sverige. Adressen till huvudkontoret är Kungsgatan 58, 111 22 Stockholm.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2023-03-03. Bolagets resultat- och balansräkning fastställdes på årsstämman samma dag.

Allmänna redovisningsprinciper

Bolaget årsredovisning är upprättad enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Redovisningsrådets rekommendationer RFR 2, redovisning för juridiska personer. Detta innebär att bolaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS med vilket avses standarder som antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tolkningsuttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisnings-lagen samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Kommande regelverksförändringar

De nya och ändrade standarder och tolkningar som trätt ikraft från och med år 2022 har inte haft någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter.

De nya standarder, ändringar i standarder samt tolkningsuttalanden som ännu ej trätt i kraft har inte tillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Dessa IFRS standarder och tolkningar bedöms inte få någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter, kapitaltäckning eller andra förhållanden.

Funktionell valuta och rapportvaluta

Poster som ingår i Aqurats finansiella rapporter är värderade i den valuta som används i den ekonomiska miljö där Aqurat huvudsakligen är verksam (funktionell valuta). I årsredovisningen används därför svenska kronor (kr), som är Aqurats funktionella valuta och rapportvaluta. Bolaget har inga balansposter eller transaktioner i utländsk valuta.

Intäktsredovisning

Intäkter innefattar det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas för sålda tjänster i Aqurats löpande verksamhet. Intäkter redovisas när dess belopp kan mätas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att tillfalla företaget och särskilda kriterier har uppfyllts för var och en av Aqurats verksamheter såsom beskrivs nedan. Intäktsbeloppet anses inte kunna mätas på ett tillförlitligt sätt förrän alla förpliktelser avseende försäljningen har uppfyllts eller förfallit. Aqurat grundar sina bedömningar på historiska utfall och beaktar därvid typ av kund, typ av transaktion och speciella omständigheter i varje enskilt fall. ↵

Provisionsintäkter

Aqurats intäkter består av arvoden avseende tjänsten som emissionsinstitut och kontoförande institut, arvoden avseende anknutet ombud samt arvoden från CA- och Mentorsuppdrag. Provisionsintäkter intäktsredovisas i den period de intjänas.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter redovisats när dessa intjänats.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader inklusive löner, bonus och provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Dessutom redovisas här också kontorsomkostnader, datakostnader, arvoden och övriga administrationskostnader.

Aktuell och uppskjuten inkomstskatt

Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i det land där Aqurat är verksam och genererar skattepliktiga intäkter, det vill säga Sverige.

Uppskjutna skattefordringar redovisas i den omfattning det är troligt att framtida skattemässiga överskott kommer att finnas tillgängliga mot vilka de temporära skillnaderna kan utnyttjas. Se även not 5.

Leasingavtal

Samtliga leasingavtal redovisas enligt reglerna för operationell leasing. Även hyra av kontorslokaler räknas här som operationell leasing. Detta innebär att kostnaderna för den leasade egendomen redovisas linjärt över avtalets löptid.

Finansiella instrument

Redovisning i balansräkningen

Finansiella tillgångar eller skulder tas upp i balansräkningen när bolaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor (affärsdagsredovisning). Kundfordringar tas upp i balansräkningen när de faktureras. Leverantörsskulder tas upp när faktura mottagits. Andra skulder tas upp när motparten har presterat och en avtalsenlig skyldighet att betala föreligger (även om faktura ännu inte mottagits). Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för delar av finansiella tillgångar. Finansiella skulder tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för delar av finansiella skulder.

Finansiella tillgångar och skulder presenteras brutto i balansräkningen om det inte finns en rätt och en avsikt att reglera mellanhavandena netto. I dessa fall presenteras posterna netto.

Finansiella instrument redovisas initialt till anskaffningsvärde. Efter anskaffningstillfället beror redovisning och värdering av finansiella instrument av hur de har klassificerats enligt nedan.

Klassificering av finansiella instrument

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde med värdeförändringarna redovisade över resultaträkningen. Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen.

Aqurat Fondkommission AB, org nr 556736-0515

Materiella tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod.
Beräknade nyttjandeperioder;

- Inventarier, verktyg och installationer 5 år

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

Lånefordringar och kundfordringar

Låne- och kundfordringar utgörs i balansräkningen främst av kundfordringar. Låne- och kundfordringar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Vid varje rapporttillfälle utvärderar företaget om det finns objektiva indikationer att låne- och kundfordringar är i behov av nedskrivning.

Andra finansiella skulder

Andra finansiella skulder utgörs i balansräkningen av leverantörsskulder. Finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde.

IFRS 9 Finansiella instrument hanterar klassificering, värdering och redovisning av finansiella tillgångar och skulder men detta regelverk har inte någon inverkan på de finansiella rapporterna.

Finansiella och andra risker

I företagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker såsom operativ risk, kreditrisk, marknadsrisk, strategiska risker och affärsrisk. Här ges en kort beskrivning av de mest väsentliga riskerna i Aqrats verksamhet och hur de hanteras.

Operativa risker

Bolagets operativa risker innefattar bland annat beroendet av nyckelpersoner samt risker med den administrativa hanteringen. Risker att förlora viktiga nyckelpersoner har begränsats genom att Aqurat anställt ytterligare medarbetare med lång erfarenhet och kompetens. De administrativa riskerna minimeras genom dualitetsförfaranden och interna riktlinjer.

Kreditrisk

Kreditrisk avser risken för kundförluster. Denna risk begränsas framför allt av att Aqrats affärsmodell möjliggör reglering av kundfakturor mot emissionslikvid. Vidare begränsas risken av att Aqurat fakturerar uppstartsarvode innan arbetet påbörjas. L

Affärsrisker

Risken att kunder lämnar för liknande aktörer på marknaden föreligger alltid i en konkurrensutsatt miljö. Aqrats absoluta målsättning är att leverera fullgoda tjänster för att uppnå full kundnöjdhet. Prissättningen har stor betydelse för flertalet kunder liksom kvaliteten på utförda tjänster.

Marknadsrisker

Aqrats marknadsrisk är begränsad till placering av överskottslikviditet. Enligt Aqrats interna riktlinjer får överskottslikviditet aldrig placeras eller bindas med medel eller hög risk. Aqrats överskottslikviditet placeras därför på bankkonto för att möjliggöra omedelbar tillgänglighet.

Likviditetsrisker

Likviditetsrisk kan komma att uppstå i det fall Bolagets likviditet inte räcker till för att fullgöra kortfristiga betalningsåtaganden. Risken begränsas av att Bolaget regelbundet arbetar med likviditetsprognoser och rapportering till VD och styrelse. Skulle likviditetsbrist uppstå avser Bolagets huvudägare tillskjuta kapital.

Uppskattningar och bedömningar

Aqurat gör uppskattningar och antaganden om framtiden vilka baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer och utvärderas löpande. De uppskattningar som görs för redovisningsändamål kan komma att avvika från det verkliga resultatet. De uppskattningar som görs är främst relaterade till bedömning av osäkra kundfordringar med risk för kreditförluster. Vid den bedömningen utgår bolaget från faktorer som kreditkvalitet, historisk information och andra ekonomiska faktorer. Redovisade reserveringar för befarade kreditförluster uppgår till helt oväsentligt belopp.


Kapitaltäckningsanalys

Sedan den 26 juni 2021 följer kapitaltäckningsreglerna en ny EU-förordning; Värdepappersbolagsförordningen (2019/2033/EU) och ett nytt direktiv; Värdepappersbolagsdirektivet (2019/2034/EU). Dessa förordningar föranledde ett antal ändringar i Finansinspektionens föreskrifter.

Aqrats verksamhet och de tillstånd som Aqurat har, omfattas av värdepappersbolagsförordningen och har klassificerats som ett klass 2-bolag vilket innebär att minimikapitalkravet är det högsta av nedanstående:

- Fasta kostnader = 25 % av förra årets (2021) fasta kostnader
- Permanent minimikapitalkrav på 150 000 € / SEK 1 517 400
- K-faktorkrav

Värdepappersföretag ska vidare inneha likvida tillgångar som motsvarar minst en tredjedel av det fasta omkostnadskravet.

Företagets kapital situation kan summeras på följande sätt: 

Kapitaltäckningsanalys i sammandrag (tkr)

	2022-12-31	2021-12-31
Kapitalbas	6 163	5 694
Avgår föreslagen utdelning	0	-2 000
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Eget kapital	6 163	3 694
Kärnprimärkapital	6 163	3 694
<i>Övrigt primärkapital</i>	0	0
Totalt primärkapital	6 163	3 694
<i>Supplementärkapital</i>	0	0
Totalt kapital	6 163	3 694
Kapitalkrav		
Kapitalkrav fasta kostnader enligt art 13 IFR	4 524	2 070
Permanent minimikapitalkrav	1 517	1 517
K-faktorkrav	137	566
Kapitalkrav (högsta av ovan)	4 524	2 070
Kapitalrelationer %		
Kärnprimärkapitalrelation >56%	136%	178%
Primärkapitalrelation >75%	136%	178%
Total kapitalrelation >100%	136%	178%
Likviditetskrav		
Likviditetskrav	1 508	690
Likvida tillgångar	5 823	7 397
Likviditet i förhållande till Likviditetskrav	3,9	10,7
Likviditetsreserv (bankkonto)	5 823	7 397
Räntebärande skulder	0	0
Kortfristiga skulder	2 230	3 220
Kassalikviditet	261%	230%
Soliditet	69%	64%

I kapitalbasen ingår resultat som har verifierats av person som har en oberoende ställning.

Beloppet för fasta kostnader baserar sig på 2021 års kostnader.

NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGEN

Not 1. Provisionsintäkter

	2022	2021
Provisionsintäkter	10 065	11 719
Summa	10 065	11 719

Samtliga intäkter i Aqurat är till fullo hänförliga till verksamhet i Sverige.

Not 2. Räntenetto

	2022	2021
Ränteintäkter		
- Företagssektor	0	-7
Räntekostnader		
- Företagssektor	-5	-
Räntenetto	-5	-7

Not 3. Allmänna administrationskostnader

	2022	2021
Löner och andra ersättningar	6 454	6 628
Lokalkostnader	681	579
IT-kostnader	434	421
Arvoden till uppdragstagare och underleverantörer	768	878
Övriga allmänna administrationskostnader	1 459	1 313
Summa allmänna administrationskostnader	9 797	9 819

Löner och andra ersättningar, specifikation

Löner och andra ersättningar till styrelse	0	0
Löner och andra ersättningar till tidigare VD	0	555
<i>varav rörlig ersättning</i>	0	189
Löner och andra ersättningar till Johan Schilow	1 055	981
<i>varav rörlig ersättning</i>	80	0
Pensionskostnader VD, styrelse och anställda	841	693
Löner och andra ersättningar till anställda	2 783	2 628
Sociala kostnader	1 681	1 567
Övriga personalkostnader	95	203
Summa löner och ersättningar	6 454	6 628

Aqurat Fondkommission AB, org nr 556736-0515

Ersättningar till ledande befattningshavare

Styrelseledamöterna har erhållit ett arvode på 0 tkr (0) per person. Till tidigare VD har utgått 0 tkr (555 tkr) i lön samt rörlig ersättning och premier för tjänstepension uppgår till 0 tkr (83 tkr). Till VD Johan Schilow har utgått 1055 tkr (981 tkr) i lön och premier för tjänstepension uppgår till 471 tkr (58 tkr).

Fasta och rörliga ersättningar

Bolagets anställda erhåller en marknadsmässig fast lön samt möjlighet till rörlig ersättning. Den rörliga delen utfaller i form av vinstdelning genom att en förutbestämd andel av vinsten avsätts till rörlig ersättning till bolagets anställda.

Pensioner

Samtliga anställdas pensioner tryggas endast genom avgiftsbestämda planer som fastställts individuellt i respektive anställds anställningskontrakt och löper så länge personen i fråga är anställd av Bolaget.

En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken Aqurat betalar fasta avgifter till ett försäkringsbolag. Aqurat har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder.

Bolaget har inga villkor i anställningskontrakt innebärandes att någon anställd person har rätt till pensioner efter dennes kontraktsmässiga uppsägningstid löpt ut.

Uppsägningstider och avgångsvederlag

Enligt avtal mellan Aqurat och verkställande direktören uppgår den ömsesidiga uppsägningstiden till 6 månader. Det föreligger inga avtal om avgångsvederlag för någon anställd i Bolaget.

Antal anställda	2022	2021
Medelantal anställda	7	8
Varav män	3	5
Styrelseledamöter och ledande befattningshavare	2022	2021
<i>Styrelseledamöter</i>		
Antal på balansdagen	3	3
Varav män	3	3
<i>Verkställande direktörer och andra ledande befattningshavare</i>		
Antal på balansdagen	1	1
Varav män	1	1
Ersättning till revisorn	2022	2021
Avser revision	98	108
Avser övriga uppdrag	20	146
Summa	118	254

Not 4. Leasingavtal – Operationell Leasing

	2022	2021
Under året har företagets leasingavgifter och hyror uppgått till	525	453
Framtida minileasingavgifter för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande:		
Inom 1 år, ca:	545	545
Mellan 2 och 5 år, ca:	408	953

Not 5. Inventarier

Tkr	2022	2021
Inventarier		
Ingående balans	0	0
Anskaffningsvärde	56	0
Avyttringar och utrangeringar	0	0
Utgående balans	56	0
Avskrivningar		
Ingående balans	0	0
Årets avskrivningar	-3	0
Avyttringar och utrangeringar	0	0
Utgående balans	-3	0
Redovisade värden		
IB	0	0
UB	52	0

Not 6. Skatt på årets resultat

	2022	2021
Aktuell skatt	130	369
<i>Avstämning av effektiv skatt</i>		
Resultat före skatt	623	1 893
<i>Skatteeffekt 20,6 (20,6) % av:</i>		
Årets resultat	129	390
Ej skattepliktiga intäkter	0	0
Ej avdragsgilla kostnader	1	3
Uppskjuten skattefordran	0	0
Korrigerig tidigare års resultat	0	-24
Summa	130	369

Not 7. Utlåning till kreditinstitut

	2022	2021
Utestående fordringar		
- Svenska banker	5 823	7 397

Klientmedel uppgick per 2022-12-31 till 142 231 tkr (114 463). Aqurat håller klientmedel som är skilda från Aqurats egna medel genom separata bankkonton. Då Aqurat inte förfogar över dessa medel är de inte upptagna i balansräkningen.

Not 8. Utlåning till allmänheten

	2022	2021
Utestående fordringar		
- Kundfordringar, brutto	1 191	997
Avgår:		
- reserv för befarade kundförluster	-	-27
Summa utlåning till allmänheten	1 191	970

Not 9. Övriga tillgångar

	2022	2021
Skattefordringar	512	78
Övriga fordringar	363	-
Summa	875	78

Not 10. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022	2021
Förutbetald hyra	170	138
Övriga förutbetalda kostnader	257	278
Upplupna intäkter	23	28
Summa	450	443

Not 11. Övriga skulder

	2022	2021
Leverantörsskulder	454	619
Skatt	0	244
Personalskatter	418	377
Övriga skulder	764	706
Summa	1 636	1 947

Not 12. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022	2021
Upplupna lönekostnader	481	1 154
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	112	118
Summa	593	1 272

Not 13. Poster inom linjen

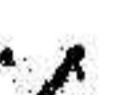
	2022	2021
<i>Ställda säkerheter</i>		
Panter och därmed jämställda säkerheter	Inga	Inga
Övriga ställda säkerheter	Inga	Inga
<i>Eventualförpliktelser</i>		
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga
Åtaganden	Inga	Inga

ÖVRIGA NOTER

Not 14. Transaktioner med närstående

Göteborg Corporate Finance AB (GCF) är anknutet ombud till Aqurat. För att verka som ombud erlägger GCF en marknadsmässig ersättning till Aqurat. GCF ägs av styrelseledamöterna Carl-Magnus Kindal och Michael Lindström genom bolag.

Styrelsen i Aqurat är att betrakta som närstående. Se not 3 angående ersättningar till dessa och till ledande befattningshavare.

Samtliga transaktioner med närstående har skett på marknadsmässiga villkor. 

Not 15. Löptidsinformation

Per 2022-12-31	På anfordran	< 3 mån	3-12 mån	1-10 år	Utan löptid	Totalt
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	5 823	0	0	0	0	5 823
Utlåning till allmänheten		1 191	0	0	0	1 191
Övriga tillgångar	0	1 326	0	52	0	1 378
Summa tillgångar	5 823	2 517	0	52	0	8 392
<i>Per 2021-12-31</i>	<i>7 397</i>	<i>1 491</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>8 889</i>
Skulder						
Övriga skulder	0	1 636	0	0	0	1 636
Uppl. kostnader och förutbetalda intäkter	0	440	0	153	0	593
Summa skulder	0	2 077	0	153	0	2 230
<i>Per 2021-12-31</i>	<i>0</i>	<i>3 067</i>	<i>0</i>	<i>153</i>	<i>0</i>	<i>3 220</i>

Not 16. Klassificering av finansiella instrument

Per 2022-12-31	Låne- och kundfordringar	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	5 823	0	5 823	5 823
Utlåning till allmänheten	1 191	0	1 191	1 191
Övriga tillgångar	1 378	0	1 378	1 378
Summa tillgångar	8 392	0	8 392	8 392
<i>Per 2021-12-31</i>	<i>8 889</i>	<i>0</i>	<i>8 889</i>	<i>8 889</i>
Skulder				
Övriga skulder	0	1 636	1 636	1 636
Uppl kostnader och förutbetalda intäkter	0	593	593	593
Summa skulder	0	2 230	2 230	2 230
<i>Per 2021-12-31</i>	<i>0</i>	<i>3 220</i>	<i>3 220</i>	<i>3 220</i>

Not 17. Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång och framtida utveckling

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång. Styrelsen ser positivt på bolagets framtida utveckling och möjligheter.

Not 18. Resultatdisposition

Vinst att disponera, belopp i kr

Balanserat resultat	3 409 304
Årets resultat	493 510
Summa	3 902 814

Styrelsen föreslår att vinsten disponeras enligt följande

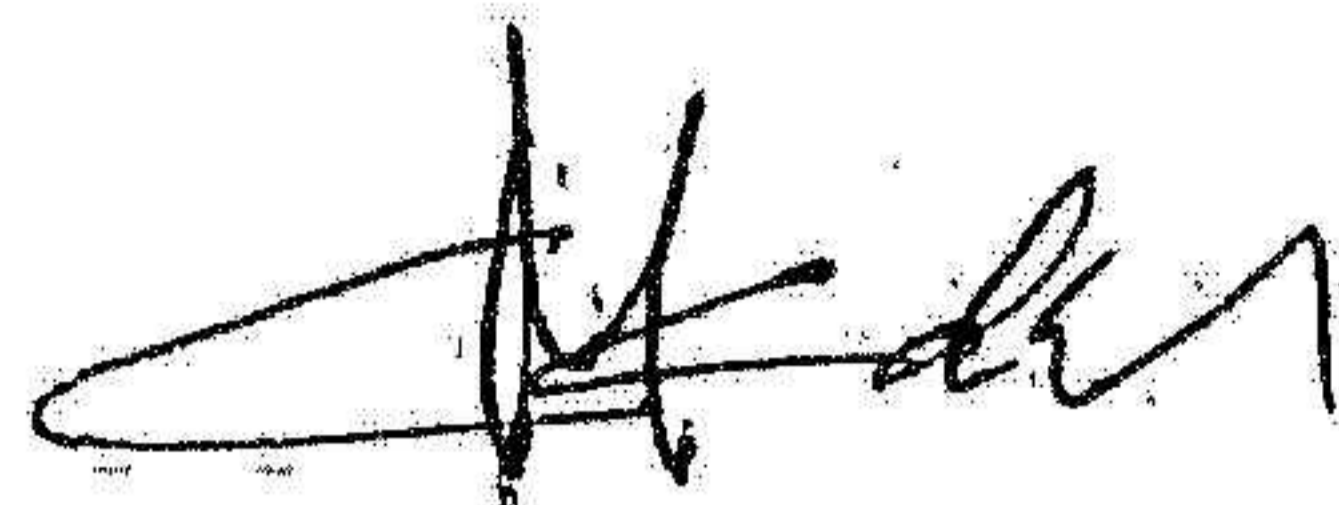
Balanseras i ny räkning	3 902 814
Summa	3 902 814

✓

Aqurat Fondkommission AB, org nr 556736-0515

ÅRSREDOVISNINGENS UNDERTECKNANDE

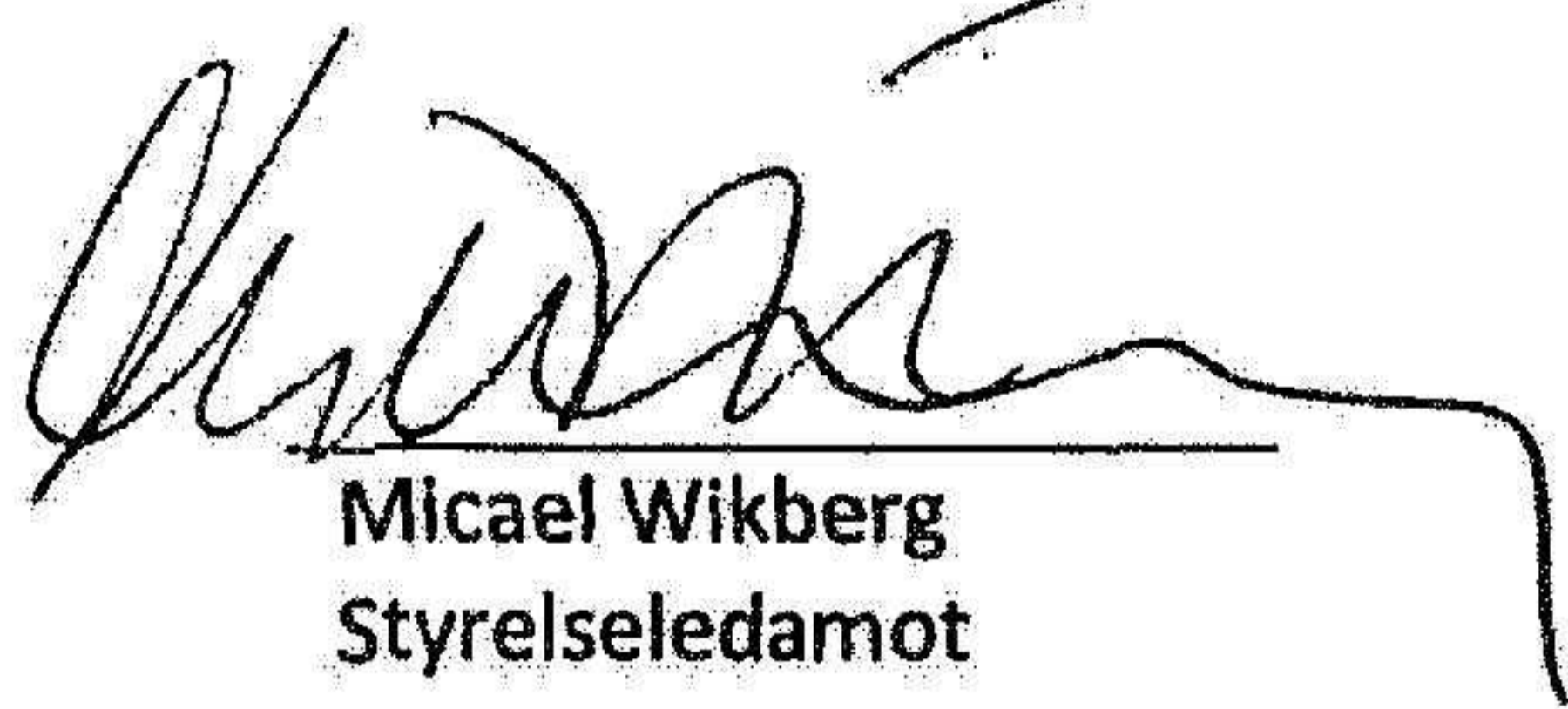
Stockholm 2023-03-03



Carl-Magnus Kindal
Styrelseordförande



Michael Lindström
Styrelseledamot

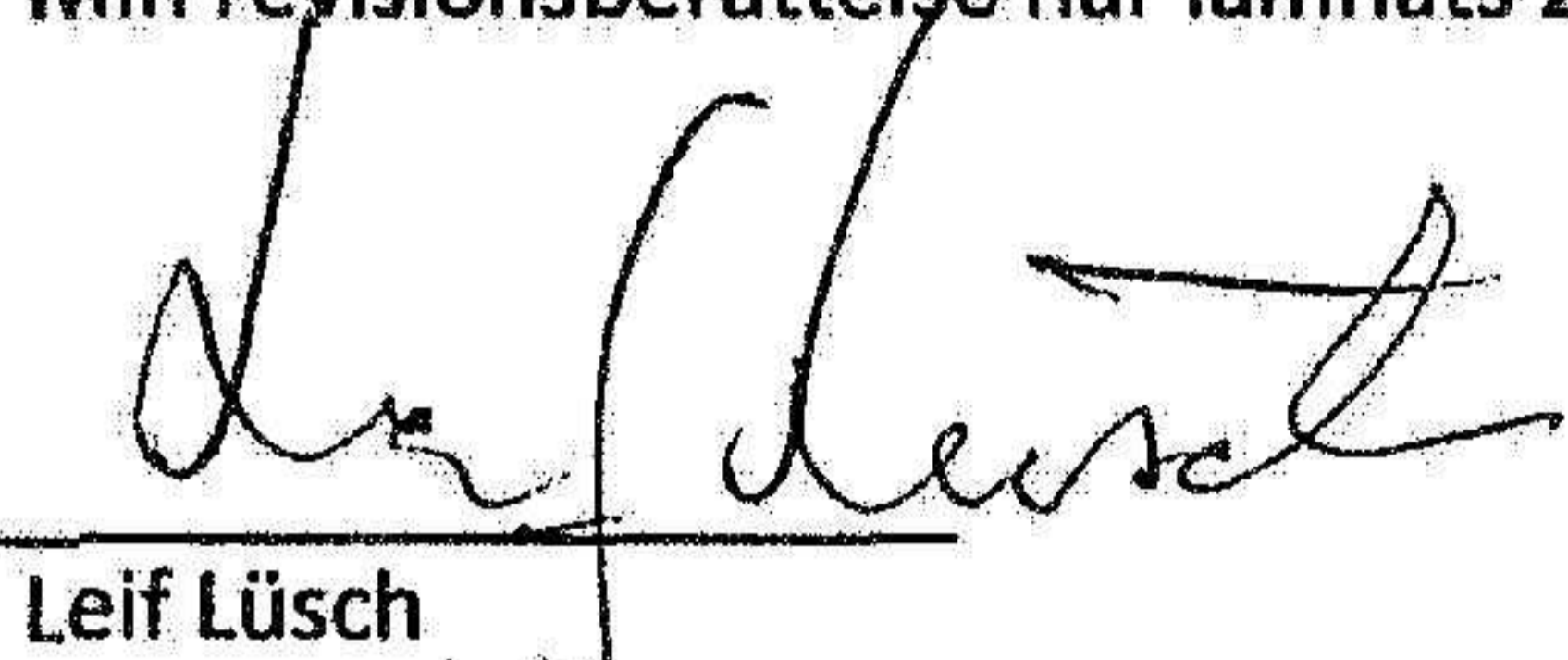


Micael Wikberg
Styrelseledamot



Johan Schilow
Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har lämnats 2023-03-03



Leif Lusch
Auktoriserad revisor

Denna kopia överensstämmer med originalet.



JOHAN SCHILOW

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Aqurat Fondkommission AB

Org.nr 556736-0515

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Aqurat Fondkommission AB för år 2022.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Aqurat Fondkommission ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den

interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

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

Revisorns ansvar


Mina mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller mina uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av mitt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsnämndens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/rn/showdocument/documents/rev_dok/revisors_ansvar.pdf. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för

VIDIMERAS: 
JOHAN SCHILOW

Aqurat Fondkommission AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisions sed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Aqurat Fondkommission AB enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt uttalande om

ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

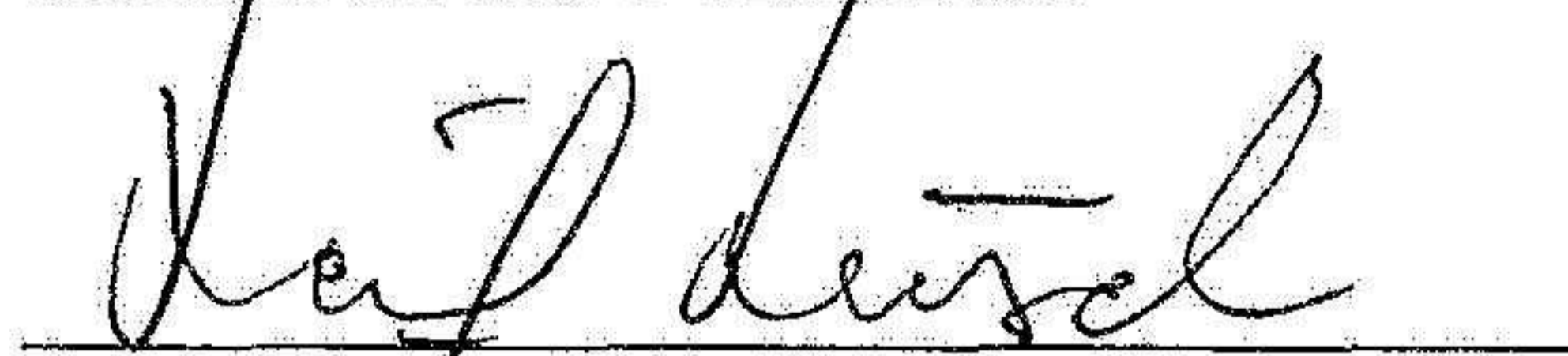
- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

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

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisions sed 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.

En ytterligare beskrivning av mitt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsnämndens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/rn/showdocument/documents/rev_dok/revisors_ansvar.pdf. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den 3 mars 2023



Leif Lüscher
Auktoriserad revisor