



Fastställandeintyg

Undertecknad verkställande direktör i FondNavigator AB (556949–9097) intygar härmed dels att denna kopia av års- och koncernredovisningen överensstämmer med originalet och dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämman den / - 2022

Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Lund den / - 2022

.....
Mikael Strandberg
Verkställande direktör

FondNavigator AB
Års- & Koncernredovisning 2021



FondNavigator AB

Års- & Koncernredovisning 2021

ÅRSREDOVISNING OCH KONCERNREDOVISNING 2021



Räkenskapsåret
2021-01-01 – 2021-12-31

Årsredovisningen omfattar

01	Förvaltningsberättelse
03	Resultaträkning koncernen
04	Balansräkning koncernen
05	Resultaträkning moderbolaget
06	Balansräkning moderbolaget
07	Rapporter över förändringar i eget kapital
08	Kassaflödesanalys koncern
09	Kassaflödesanalys moderbolaget
10	Redovisningsprinciper
15	Noter
26	Intygande



Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktör för FondNavigator AB, 556949-9097 får härmed avge årsredovisning och koncernredovisning för 2021.

Allmänt om verksamheten

Bolaget bedriver marknadsföring av finansiella tjänster och koncernen bedriver genom det helägda dotterbolaget Strandberg Kapitalförvaltning AB portföljförvaltning samt fondförvaltning åt både privatpersoner och juridiska personer.

FondNavigator AB är moderbolag i den koncern som förutom moderbolaget består av det helägda dotterbolaget Strandberg Kapitalförvaltning AB, org.nr. 556797-5080, med säte i Lund.

Dotterbolaget Strandberg Kapitalförvaltning AB är ett svenskt värdepappersbolag som funnits sedan 2009. År 2015 fick bolaget sitt värdepapperstillstånd från Finansinspektionen och tillhandahåller kvalificerade rådgivnings- och förvaltningstjänster på den svenska värdepappersmarknaden. Bolagets affärsidé är att erbjuda investeringsrådgivning, förmedling av order, portföljförvaltning enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden samt försäkringsförmedling. Strandberg Kapitalförvaltning vänder sig till privatpersoner och mindre och medelstora företag

Strandberg Kapitalförvaltning AB har följande tillstånd från Finansinspektionen:

- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument
- Utarbeta, sprida finansiella analyser samt andra former av allmänna rekommendationer rörande handel med finansiella instrument
- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Förvara finansiella instrument och ta emot medel med redovisningsskyldighet
- Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt)
- Olycksfalls- och sjukförsäkring (direkt)
- Portföljförvaltning
- Placering av finansiella instrument utan fast åtagande
- Förvaltare av fondandelar

Årsredovisningen avges per 31 december 2021 och avser FondNavigator AB. Adress till bolaget är Vävaregatan 21, 222 36 Lund.

Ägarförhållanden

Bolaget ägs till 100 % av Mikael Strandberg.

Regelverk

I syfte att uppfylla Finansinspektionens krav på värdepappersbolag utbildas personalen i koncernen löpande i regelverks frågor.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Koncernen verkar på marknaden för finansiella intermediärer och påverkas av den utveckling som föreligger i marknaden och branschen i stort.

Ersättningspolicy

Styrelsen har fastställt ersättningsbestämmelser, vilka tillsammans med information om koncernens och moderbolagets ersättningar finns tillgänglig på Strandberg Kapitalförvaltning hemsida.

Finansiella och andra risker

I koncernen och moderbolaget uppstår olika typer av risker såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker, exponeringsrisker, legala risker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten har moderbolagets styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i bolaget, fastställt instruktioner. För en mer utförlig beskrivning om risker, *se not 16*.

Investeringar

Koncernen har under perioden genomfört investeringar i materiella tillgångar till 0 (553 000) kr.

Förändringar i likviditet och finansiering under perioden

Likviditeten är god i koncernen. Kassaflödet från den löpande verksamheten i koncernen uppgick under perioden till 5 884 382 (4 513 716) kr. Vid periodens utgång finns inga skulder till kreditinstitut varken i moderbolaget eller koncernen.

Händelser av väsentlig betydelse efter periodens utgång

Efter räkenskapsårets utgång, februari 2022, kom Ryssland att invadera Ukraina. Detta har att påverkat börser och ekonomier världen över samt säkerhetsläget i såväl Sverige som i övriga världen. Följderna av detta kan komma att bli långvariga och det är i skrivande stund svårt att bedöma vilken påverkan detta kommer ha på verksamheten. Dock bedöms just nu risken att detta inverkar negativt på Bolagets verksamhet som låg. Bolaget följer fortsatt utvecklingen av kriget i Ukraina.

Utöver detta har inte några anmärkningsvärda förändringar inträffat efter periodens utgång varken i moderbolaget eller i koncernen.

Framtida utveckling

Moderbolaget och koncernen kommer att fortsätta bedriva verksamheten på liknande sätt i framtiden som 2021.



Omsättning, resultat och ställning

Koncernen	2021	2020	2019	2018	2017
Provisionsintäkter (Kr)	22 176 556	14 853 461	10 336 020	10 123 810	10 377 753
Årets resultat (Kr)	9 406 005	4 253 521	1 913 655	1 473 647	2 242 945
Balansomslutning (Kr)	19 176 028	15 712 822	13 344 312	7 899 429	7 349 259
Soliditet (%)	70,8%	65,9%	53,3%	78,4%	77,8%
Kärnprimärkapitalkvot	3,5046	2,2054	N/A	N/A	N/A
Kapitalbas (Kr)	7 831 858	4 161 439	6 955 000	4 888 000	4 261 000

Moderbolaget	2021	2020	2019	2018	2017
Nettoomsättning (Kr)	0	0	625	8 719	4 784
Årets resultat (Kr)	9 000 656	8 959 711	0	1 002 270	1 000 001
Balansomslutning (Kr)	11 977 987	9 274 204	2 777 262	2 779 780	2 763 841
Soliditet (%)	100,0%	99,0%	43,8%	92,1%	92,5%



Resultaträkning koncern

	Not	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Kr			
Ränteintäkter	1	2 030	1 764
Räntekostnader	1, 18	-48 882	-72 968
Räntenetto		-46 851	-71 204
Erhållna utdelningar		0	0
Provisionsintäkter	2	22 176 556	14 853 461
Nettoreultat av finansiella transaktioner	3	4 961	42 920
Summa rörelseintäkter		22 134 666	14 825 177
Allmänna administrationskostnader	4, 18	-8 451 340	-7 494 653
Av- och nedskrivningar av materiella- och immateriella tillgångar	5, 18	-1 499 525	-1 866 914
Övriga rörelsekostnader		0	0
Summa kostnader före kreditförluster		-9 950 865	-9 361 568
Rörelseresultat		12 183 801	5 463 610
Skatt på periodens resultat	7	-2 777 796	-1 210 089
Periodens resultat		9 406 005	4 253 521

Rapport över totalresultatet

	2021-12-31	2020-12-31
Årets resultat	9 406 005	4 253 521
Årets totalresultat	9 406 005	4 253 521



Balansräkning koncern

	Not	2021-12-31	2020-12-31
Kr			
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	8	13 233 447	7 349 065
Aktier och andelar	9	196 594	191 633
Övriga immateriella tillgångar	22	0	0
Materiella tillgångar			
Inventarier	10	510 535	809 175
Bilar och transportmedel	11	414 750	525 350
Nyttjanderätter	18	1 817 142	2 907 427
Övriga tillgångar	12	114	1 335 611
Förtbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	3 003 446	2 594 560
Summa tillgångar		19 176 028	15 712 822
Eget kapital och skulder	Not	2020-12-31	2020-12-31
Skulder			
Aktuell skatteskuld		2 271 860	1 067 219
Övriga skulder	14	348 002	354 679
Leasingskulder		1 871 347	2 964 865
Upplupna kostnader och förtbetalda intäkter	15	1 117 376	700 740
Summa skulder		5 608 585	5 087 504
Uppskjuten skatteskuld		0	263 879
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		50 000	50 000
		50 000	50 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst eller förlust		4 111 438	6 057 918
Periodens resultat		9 406 005	4 253 521
		13 517 444	10 311 439
Summa eget kapital		13 567 444	10 361 439
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		19 176 028	15 712 822



Resultaträkning moderbolaget

	Noter	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Kr			
Nettoomsättning		0	0
Summa rörelseintäkter		0	0
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-1 200	-1 350
Summa rörelsekostnader		-1 200	-1 350
Rörelseresultat		-1 200	-1 350
Finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag	27	9 000 000	8 620 000
Ränteintäkter och liknande resultatposter	1	2 030	3
Räntekostnader och liknande resultatposter	1	-4	-10
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3	0	-202
Summa finansiella poster		9 002 026	8 619 791
Resultat efter finansiella poster		9 000 826	8 618 441
Bokslutsdispositioner			
Återföring periodiseringsfond	6	0	437 880
Avsättning periodiseringsfond	6	0	0
Summa bokslutsdispositioner		0	437 880
Resultat före skatt		9 000 826	9 056 321
Årets skatt	7	-170	-96 610
Årets resultat efter skatt		9 000 656	8 959 711



Balansräkning moderbolaget

	Noter	2021-12-31	2020-12-31
Kr			
Tillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Aktier i dotterbolag	25	2 750 000	2 750 000
Summa anläggningstillgångar		2 750 000	2 750 000
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Koncernintern fordran	27	9 000 000	0
Övriga fordringar	12	1 674	6 500 221
Företbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	0	0
Summa kortfristiga fordringar		9 001 674	6 500 221
<i>Kortfristiga placeringar</i>			
Aktier och andelar	9	217	217
Summa kortfristiga placeringar		217	217
Kassa och bank		226 096	23 765
Summa kassa och bank		226 096	23 765
Summa omsättningstillgångar		9 227 987	6 524 204
Summa tillgångar		11 977 987	9 274 204
Eget kapital och skulder			
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		50 000	50 000
Summa bundet eget kapital		50 000	50 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst		2 927 331	1 67 619
Årets resultat		9 000 656	8 959 711
Summa fritt eget kapital		11 927 987	9 127 331
Summa eget kapital		11 977 987	9 177 331
<i>Obeskattade reserver</i>			
Periodiseringsfond	22	0	0
		0	0
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Aktuell skatteskuld		0	96 873
Skuld till koncernföretag	25	0	0
Övriga kortfristiga skulder		0	0
Summa kortfristiga skulder		0	96 873
Summa eget kapital och skulder		11 977 987	9 274 204



Rapporter över förändringar i eget kapital

Koncernens förändring i eget kapital	Annat eget kapital			Summa	Minoritets-intresse	Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Balanserad vinst m.m.			
Ingående balans 2019-01-01	50 000	0	6 144 263	6 194 263	0	6 194 263
Årets resultat			1 913 655	1 913 655		1 913 655
Utdelas till aktieägarna			-1 000 000	-1 000 000		-1 000 000
Ingående balans 2020-01-01	50 000	0	7 057 918	7 107 918	0	7 107 918
Årets resultat			4 253 521	4 253 521		4 253 521
Utdelas till aktieägarna			-1 000 000	-1 000 000		-1 000 000
Ingående balans 2021-01-01	50 000	0	10 311 439	10 361 439	0	10 361 439
Årets resultat			9 406 005	9 406 005		9 406 005
Utdelas till aktieägarna			-6 200 000	-6 200 000		-6 200 000
Utgående balans 2021-12-31	50 000	0	13 517 444	13 567 444	0	13 567 444

Avseende eget kapital hänförlig till moderbolagets aktieägare uppgår aktiekapitalet till 50 000 kr och fritt eget kapital till 13 517 444 kr.

Moderbolagets förändring i eget kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Summa
	Aktiekapital	Balanserad vinst	Årets resultat	Eget kapital	
Ingående balans 2019-01-01	50 000	1 164 760	1 002 859	2 217 619	
Vinstdisposition enl. årsstämma		1 002 859	-1 002 859	0	
Utdelas till aktieägarna		-1 000 000		-1 000 000	
Årets resultat			0	0	
Ingående balans 2020-01-01	50 000	1 167 619	0	1 217 619	
Vinstdisposition enl. årsstämma		0	0	0	
Utdelas till aktieägarna		-1 000 000		-1 000 000	
Årets resultat			8 959 711	8 959 711	
Ingående balans 2021-01-01	50 000	167 619	8 959 711	9 177 330	
Vinstdisposition enl. årsstämma		8 959 711	-8 959 711	0	
Utdelas till aktieägarna		-6 200 000		-6 200 000	
Årets resultat			9 000 656	9 000 656	
Utgående balans 2021-12-31	50 000	2 927 330	9 000 656	11 977 987	

Moderbolagets kvotvärde uppgår till 50 (50) kr.

Antalet aktier i bolaget uppgår till 1 000 (1 000) st.



Kassaflödesanalys koncernen

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Kr		
Löpande verksamhet		
Rörelseresultat	12 183 801	5 463 610
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	1 494 564	1 795 155
Betald inkomstskatt	-1 835 360	-448 530
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	11 843 005	6 810 235
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
- Ökning/Minskning av kundfordringar	3 865	-3 409
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga fordringar	921 073	-1 469 214
- Ökning/Minskning av leverantörsskulder	32 156	-54 596
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga rörelseskulder	377 803	79 717
Kassaflöde från den löpande verksamheten	13 177 900	5 362 733
Investeringsverksamhet		
Köp av materiella tillgångar	0	-553 000
Avyttring aktier / andelar	0	2 000 385
Kassaflöde från investeringsverksamhet	0	1 447 385
Finansieringsverksamhet		
Amortering av leasingskuld	-1 093 518	-1 296 402
Lämnad utdelning	-6 200 000	-1 000 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-7 293 518	-2 296 402
Årets kassaflöde	5 884 382	4 513 716
Likvida medel vid årets början	7 349 065	2 835 349
Likvida medel vid årets slut	13 233 447	7 349 065
Följande poster ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	13 233 447	7 349 065
Summa likvida medel	13 233 447	7 349 065
Specifikation avseende poster som inte ingår i kassaflödet		
Avskrivningar på materiella tillgångar	1 499 525	1 791 914
Utrangeringar materiella tillgångar	0	0
Orealiserade värdeförändringar aktier och fonder	-4 961	3 241
Summa	1 494 564	1 795 155



Kassaflödesanalys moderbolaget

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Kr		
Löpande verksamhet		
Rörelseresultat	-1 200	-1 350
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	9 002 026	5 500 195
Betald inkomstskatt	-612	-1 500
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	9 000 214	5 497 345
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga fordringar	-2 597 884	-6 499 990
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga rörelseskulder	0	-1 120 000
Kassaflöde från den löpande verksamheten	6 402 330	-2 122 645
Investeringsverksamhet		
Köp av materiella tillgångar	0	0
Avyttring aktier / andelar	0	-202
Kassaflöde från investeringsverksamhet	0	-202
Finansieringsverksamhet		
Erhållen utdelning	0	3 120 000
Lämnad utdelning	-6 200 000	-1 000 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-6 200 000	2 120 000
Årets kassaflöde	202 330	-2 847
Likvida medel vid årets början	23 765	26 612
Likvida medel vid årets slut	226 096	23 765
Följande poster ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	226 096	23 765
Summa likvida medel	226 096	23 765
Specifikation avseende poster som inte ingår i kassaflödet		
Anteciperad utdelning	9 000 000	5 500 000
Orealiserade värdeförändringar aktier och fonder	2 026	195
Summa	9 002 026	5 500 195

Redovisningsprinciper

Allmänna redovisningsprinciper, koncernen

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) sådana de antagits av EU. Vidare tillämpas tillämpliga delar i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2008:25 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiella rapporterings rekommendation RFR1, kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Koncernredovisningen omfattar moderbolaget, dess dotterbolag och intressebolag. Dotterbolag är bolag över vilka moderbolaget utövar ett betydande inflytande och har rätt att utforma bolagets finansiella och operativa strategier i syfte att erhålla ekonomiska fördelar. Detta inflytande anses föreligga när moderbolaget direkt eller indirekt genom dotterbolaget äger mer än hälften av rösterna i ett bolag. Ett dotterbolag tas in i koncernredovisningen från förvärvstidpunkten, vilket är den dag då moderbolaget får ett bestämmande inflytande. Dotterbolaget ingår i koncernredovisningen till den dag då det bestämmande inflyttandet upphör. Intressebolag är bolag över vilka koncernen utövar ett betydande inflytande. Detta betyder att koncernen kan delta i de beslut som rör bolagets finansiella och operativa strategier men inte bestämma över dessa. Betydande inflyttande brukar föreligga då koncernen direkt eller indirekt innehar mellan 20 och 50 procent av rösterna i ett bolag.

Koncerninterna transaktioner, balansposter, intäkter och kostnader på transaktioner mellan koncernbolagen elimineras. Vinst och förluster som resulterar från koncerninterna transaktioner och som är redovisade i tillgångar elimineras också.

Värderingsgrunder vid upprättande av koncernens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde förutom vissa tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultaträkningen. De finansiella tillgångar och skulder som är värderade till verkligt värde via resultatet utgörs av aktier och andelar.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som gäller för 2021

De nya ändrade standarder och tolkningar samt ändringar i RFR 2 som trätt i kraft från och med räkenskapsåret 2021 har inte haft någon väsentlig effekt på bolaget.

IFRS 16 Leasingavtal

IFRS 16 är den nya standarden för leasingavtal. Standarden tar bort distinktionen mellan operationell och finansiell leasing i IAS 17 och kräver att en rätt att nyttja den leasade tillgången redovisas som en tillgång i balansräkningen och att en finansiell skuld motsvarande leasinghyrorna redovisas. Ett frivilligt undantag görs för kortfristiga avtal och avtal med lågt värde. Resultaträkningen påverkas också genom att kostnaderna blir högre i början av kontraktet och lägre i slutet. Rörelseresultatet påverkas genom att hyreskostnader ersätts med räntekostnader och avskrivningar. Kassaflöde från rörelseverksamheten kommer att bli högre eftersom betalningar av kapitalbeloppet i leasingkulden redovisas som kassaflöde i finansieringsverksamheten och enbart den del av betalningen som avser ränta kommer att kunna redovisas som kassaflöde från rörelseverksamheten.

Redovisningen för leasegivare påverkas inte nämnvärt. Skillnader mot nuvarande standard kan uppstå till följd av den nya definitionen på ett leasingavtal. I IFRS 16 är, eller innehåller, ett avtal ett leasingavtal om det medför en rätt att kontrollera en identifierad tillgång under en tidsperiod i utbyte mot betalning. Standarden ska tillämpas för räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2019.

Koncernen leasar diverse kontor och fordon. Avtal kan innehålla både leasing- och icke-leasingkomponenter. Koncernen fördelar ersättningen i avtalet till leasing- och icke-leasingkomponenter baserat på deras relativa fristående priser. För leasingavgifter av fastigheter för vilka koncernen är hyresgäst har man dock valt att inte separera leasing- och icke-leasingkomponenter och istället redovisar dessa som en enda leasingkomponent. Villkoren förhandlas separat för varje avtal och innehåller ett stort antal olika avtalsvillkor. Leasingavtalen innehåller inga särskilda villkor eller restriktioner. De leasade tillgångarna får inte användas som säkerhet för lån.

Leasingbetalningar diskonteras med leasingavtalets implicita ränta. Om denna räntesats inte kan fastställas enkelt, vilket normalt är fallet för koncernens leasingavtal, ska leasetagarens marginella låneränta användas, vilken är räntan som den enskilda leasetagaren skulle få betala för att låna de nödvändiga medlen för att köpa en tillgång av liknande värde som nyttjanderätten i en liknande ekonomisk miljö med liknande villkor och säkerheter.

Koncernen är exponerad för eventuella framtida öknings av rörliga leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta, som inte ingår i leasingkulden förrän de träder i kraft. När justeringar av leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta träder i kraft omvärderas leasingkulden och justeras mot nyttjanderätten.

Leasingbetalningar fördelas mellan amortering av skulden och ränta. Räntan redovisas i resultaträkningen över leasingperioden på ett sätt som medför en fast räntesats för den under respektive period redovisade leasingkulden.

Tillgångarna med nyttjanderätt värderas till anskaffningsvärde och inkluderar följande:

- det belopp leasingkulden ursprungligen värderats till.
- leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet, efter avdrag för eventuella förmåner som mottagits i samband med teckningen av leasingavtalet.
- initiala direkta utgifter.

Betalningar för korta kontrakt avseende utrustning och fordon och samtliga leasingavtal av mindre värde kostnadsförs linjärt i resultaträkningen. Korta kontrakt är avtal med en leasingtid på 12 månader eller mindre. Avtal av mindre värde inkluderar IT-utrustning.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som gäller från 2022 och framåt

De nya och ändrade standarder och tolkningar samt ändringar i RFR 2 som har givits ut men som träder ikraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2022 har ännu inte börjat tillämpas av företaget. Dessa standarder bedöms inte få någon utöver nedan angivna väsentlig effekt på bolaget.

Funktionell valuta och rapportvaluta

Koncernens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan komma att avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar 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. Bedömningar gjorda av företagsledningen vid tillämpningen av IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna beskrivs närmare i en egen not. Inga kritiska bedömningar vid tillämpning av koncernens redovisningsprinciper eller viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar har identifierats.

Intäktsredovisning

Intäkter har upptagits till verkligt värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras koncernen och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter på fordringar och värdepapper samt räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

Provisionsintäkter

En provisionsintäkt redovisas när (i) inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, (ii) det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla koncernen, (iii) färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och (iv) de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Intäktsredovisning redovisas enligt metoden succesvis vinstavräkning vilket innebär att intäkterna som redovisas baseras på uppdragets eller tjänstens färdigställandegrad på balansdagen.

Provisioner som avser finansiella tjänster utförs löpande och där tjänsternas färdigställandegrad uppnås gradvis redovisas och periodiseras som intäkt över den period under vilket tjänsten tillhandahålls.

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Nettoresultat finansiella transaktioner

Posten nettoresultat finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet består av: realiserade och orealiserade värdeförändringar på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokal-, revisions-, IT-, telekommunikations samt rese- och representationskostnader.

Ersättningar till anställda

Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar, exempelvis lön, sociala kostnader och rörlig ersättning redovisas i resultatet i den period då den anställde utfört tjänsten åt bolaget. Avsättning för rörlig ersättning redovisas när bolaget har en rättslig eller informellförpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänsterna ifråga har erhållits från de anställda och beloppet kan beräknas tillförlitligt.

Pensioner

Koncernen har endast avgiftsbestämda pensionsplaner, vilka redovisas i resultatet i den period då den anställde utfört tjänsten åt bolaget. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken bolaget betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Koncernen 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.

Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om bolaget är bevisligen förpliktad, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

Inkomstskatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar och skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade på balansdagen. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas. Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

Redovisning av tillgångar och skulder

Tillgångar definieras som resurser över vilka det finns kontroll till följd av inträffade händelser och som förväntas ge framtida ekonomiska fördelar. Dessa resurser balanseras när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna förknippade med tillgången kommer att tillfalla bolaget och när resursens värde/anskaffningskostnad kan mätas med tillförlitlighet. Skulder definieras som befintliga förpliktelser som till följd av inträffade händelser förväntas medföra ett resursutflöde från bolaget. En skuld balanseras således vid det tillfälle då det är sannolikt att bolaget, för att kunna uppfylla en befintlig förpliktelse, måste lämna ifrån sig en resurs med ett värde som kan mätas med tillförlitlighet.

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IAS39 och ÅRKL. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan utlåning till kreditinstitut samt aktier och andelar. Bland skulder återfinns övriga skulder.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när bolaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller koncernen förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller fördel av en finansiell skuld.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då koncernen förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Klassificering och värdering

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS39. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan. I dagsläget har koncernen inte några derivatinstrument.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella tillgångar som utgör innehav för handelsändamål, dels andra finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt Fair Value Option). Koncernen har valt att klassificera sina innehav i aktier och andelar i andra undergruppen som innehåller bl.a. kapitalförsäkringar, fondandelar och onoterade aktier. Klassificeringen grundar sig på att koncernen förvaltar och utvärderar dessa finansiella tillgångar baserat på verkligt värde.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Övriga tillgångar och Upplupna intäkter. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar.

Andra finansiella skulder

Övriga skulder (i vilket bl.a. leverantörsskulder ingår) samt Upplupna kostnader värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Metoder för bestämmande av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t.ex. courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna Aktier och andelar.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. De värderingstekniker som används bygger i så hög grad som möjligt på marknadsuppgifter.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivat-instrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Upplysningar om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not om Klassificering av finansiella tillgångar och skulder. Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i posterna utlåning till kreditinstitut, aktier och andelar, övriga tillgångar och skulder.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

Vid varje rapporttillfälle utvärderas om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera händelser (förlust-händelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Objektiva belägg för att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar har ett nedskrivningsbehov innefattar observerbara uppgifter som kommer tillgångens innehavare till del angående följande förlusthändelser:

- betydande finansiella svårigheter hos emittent eller gäldenär,
- ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp,

- c) beviljande av långgivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långgivaren annars inte hade övervägt,
- d) det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion, eller
- e) observerbara uppgifter som tyder på att det finns en mätbar minskning av de uppskattade framtida kassaflödena från en grupp av finansiella tillgångar sedan dessa tillgångar redovisades första gången

Objektiva bevis utgörs dels av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet.

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

Koncernen utvärderar om ett nedskrivningsbehov finns och om en kreditförlust ska redovisas på individuell basis för alla fordringar som är väsentliga, i enlighet med bolagets reserveringspolicy. Koncernen reserverar samtliga fordringar som är förfallna med 365 dagar eller mer. Nedskrivningen redovisas som en kreditförlust i resultaträkningen. För osäkra lånefordringar där det redovisade värdet efter nedskrivningar beräknas som det sammanlagda diskonterade värdet av framtida kassaflöden, redovisas förändringar av det nedskrivna beloppet som ränta till den del som ökningen inte beror på om ny bedömning av de förväntade kassaflödena. Vid en förändrad bedömning av förväntade framtida kassaflöden från ett osäkert lån mellan två bedömningstillfällen redovisas däremot denna förändring som kreditförlust eller återvinning. Det redovisade värdet efter nedskrivningar på tillgångar tillhörande kategorin lånefordringar och kundfordringar vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med en kort löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Där effekten av när i tiden betalningen sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidvärde och om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Eget kapital

Utdelningar

Utdelningar redovisas som skuld efter det att bolagsstämman godkänt utdelningen.

Eventualförpliktelse (ansvarförbindelser)

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

Kassaflödesanalys

Koncernens kassaflödesanalys är upprättad enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- och utbetalningar. De likvida transaktionerna klassificeras inom kategorierna löpande verksamhet, investerings-

verksamhet och finansieringsverksamhet. Likvida medel utgörs av banktillgodohavanden.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår förutom inköpspriset även utgifter som är direkt hänförliga till förvärvet.

Avskrivningar

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod eftersom det återspeglar den förväntade förbrukningen av tillgångens framtida ekonomiska fördelar. Avskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen.

Följande avskrivningstider tillämpas:

Koncern	%
- Inventarier	20–30
- Datorer	30
- Bilar och transportmedel	20
- Övriga immateriella tillgångar	20

Skatt

Skatt på årets resultat i resultaträkningen består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats. Uppskjuten skatt är inkomstskatt för skattepliktigt resultat avseende framtida räkenskapsår till följd av tidigare transaktioner eller händelser.

Uppskjuten skatteskuld redovisas för alla skattepliktiga temporära skillnader, dock inte för temporära skillnader som härrör från första redovisningen av goodwill. Uppskjuten skattefordran redovisas för avdragsgilla temporära skillnader och för möjligheten att i framtiden använda skattemässiga underskottsavdrag. Värderingen baseras på hur det redovisade värdet för motsvarande tillgång eller skuld förväntas återvinnas respektive regleras. Beloppen baseras på de skattesatser och skatteregler som är beslutade före balansdagen och har inte nuvärdesberäknats. Uppskjutna skattefordringar har värderats till högst det belopp som sannolikt kommer att återvinnas baserat på innevarande och framtida skattepliktiga resultat. Värderingen omprövas varje balansdag. I koncernbalansräkningen delas obeskattade reserver upp på uppskjuten skatt och eget kapital.

Immateriella tillgångar

Övriga immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar med bestämbara nyttjandeperioder som förvärvats separat redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över tillgångens uppskattade nyttjandeperiod, vilken uppskattas till 5 år. Bedömda nyttjandeperioder och avskrivningsmetoder omprövas minst i slutet av varje räkenskapsår, effekten av eventuella ändringar i bedömningar redovisas framåtriktat.

Moderbolagets redovisningsprinciper

Från och med räkenskapsåret 2015 har bolaget övergått till att följa ÅRKL och RFR 2 vilket är en följd av att bolaget blivit moderbolag och koncernens redovisningsprinciper är i enlighet med IFRS. Enligt RFR 2 skall moderbolaget tillämpa samma redovisningsprinciper om koncernen i den omfattning som RFR 2 tillåter detta. Bolaget tillämpade tidigare reglerna enligt BFN 2008:1.

Finansiella instrument

Moderbolaget tillämpar inte IAS 39 finansiella instrument: Redovisning och värdering, utan redovisar finansiella instrument med utgångspunkt i anskaffningsvärdet.

Andelar i koncernbolag

Andelar i koncernbolag redovisas utifrån anskaffningsvärdet. I de fall det redovisade värdet avseende investeringen överstiger återvinningsvärdet, sker nedskrivning.

Koncernbidrag

Redovisning av koncernbidrag från moderbolag till dotterbolag redovisas som en kostnad i

resultaträkningen. Skatteeffekten redovisas i enlighet med IAS 12 i resultaträkningen. Erhållet koncernbidrag från dotterbolag redovisas enligt samma principer som sedvanliga utdelningar från dotterbolag. Detta innebär att koncernbidraget redovisas som finansiell intäkt. Skatt på koncernbidrag redovisas i enlighet med IAS 12 i resultaträkningen.

Uppställningsform för resultat och balansräkning

Moderbolaget följer årsredovisningslagens (ÅRL) uppställningsform för resultat- och balansräkning, vilket bland annat innebär en annan uppställningsform för eget kapital.





Noter



Not 1 Ränteintäkter och räntekostnader	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
	2021	2020	2021	2020
Ränteintäkter	2 030	1 764	2 030	3
Summa ränteintäkter	2 030	1 764	2 030	3
Varav ränteintäkter från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	2 030	0	2 030	0
Räntekostnader	-48 882	-72 968	-4	-10
Summa räntekostnader	-48 882	-72 968	-4	-10
Varav räntekostnader från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	-48 882	0	-4	0
Summa räntenetto	-46 851	-71 204	2 026	-7

Not 2 Provisionsintäkter	Koncernen	Koncernen
	2021	2020
Värdepappersprovisioner	21 905 676	14 444 898
Övriga provisionsintäkter	270 880	408 563
Summa	22 176 556	14 853 461

Not 3 Nettoresultat av finansiella transaktioner	Koncernen	Koncernen
	2021	2020
Nettoresultat av aktier och andelar	4 961	42 920
Summa nettoresultat av finansiella transaktioner	4 961	42 920
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet via identifiering	4 961	42 920

Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar



Not 4 Allmänna administrationskostnader	Koncernen	
	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Löner och arvoden	3 888 463	3 298 353
Sociala avgifter	1 243 741	1 012 945
Pensionskostnader	153 254	127 518
Övriga personalkostnader	165 540	151 144
Summa personalkostnader	5 450 997	4 589 960
Övriga allmänna administrationskostnader		
- Lokalkostnader	263 516	0
- Revision	120 519	137 445
- IT-kostnader	1 138 482	1 201 856
- Kostnader för tillstånd FI	130 000	60 000
- Marknadsföring	372 218	251 915
- Konsultarvode	512 427	585 393
- Övrigt	463 181	668 084
Summa övriga allmänna administrationskostnader	3 000 343	2 904 694
	8 451 340	7 494 653

Medelantal anställda	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Män	5	4	0	0
Kvinnor	4	4	0	0
Totalt	9	8	0	0

Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, inklusive pensionskostnader

Moderföretaget har ej haft några anställda under verksamhetsåret. Ersättningar till styrelsen har ej utgått.

	Koncernen	
	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Löner och andra ersättningar, VD	1 040 000	630 000
Löner och andra ersättningar, styrelse	0	0
Löner och andra ersättningar, anställda	2 709 817	2 668 353
Sociala kostnader (varav pensionskostnader)	1 243 741 36 528	1 012 945 25 519

Löner och andra ersättningar till verkställande direktör och andra ledande befattningshavare samt anställd personal utgörs av fast lön.

**Not 5 Av- och nedskrivningar av materiella tillgångar**

	Koncernen	Koncernen
	2021	2020
Övriga immateriella tillgångar	0	228 328
Nyttjanderätter	1 090 285	1 312 297
Inventarier	409 240	326 290
Summa	1 499 525	1 866 914

Not 6 Bokslutsdispositioner

	Moderbolaget	Moderbolaget
	2021	2020
Periodiseringsfond, årets återföring	0	437 880
Periodiseringsfond, årets avsättning	0	0
Summa	0	437 880

Not 7 Skatt på årets resultat

	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Aktuell skatt	-2 777 796	-1 210 089	-170	-96 610
Uppskjuten skatt	0	0	0	0
	-2 777 796	-1 210 089	-170	-96 610
		0		0
Resultat före skatt	12 183 801	5 463 610	9 000 826	9 056 321
Inkomstskatt enligt gällande skattesats (20,6%)	-2 509 863	-1 169 212	-1 854 170	-1 938 053
Skatt hänförlig till föregående beskattningsår	0	0	0	0
Skatt hänförlig till ej skattepliktiga intäkter	-1 022	694	1 854 000	1 844 723
Skatt hänförlig till ej avdragsgilla kostnader	-2 497	-38 220	0	0
Skattepliktig schablonintäkt på periodiseringsfond	-1 255	-3 351	0	-469
Skatt hänförlig till återföring av periodiseringsfond	-263 159	0	0	-2 811
Skattekostnad (-) / Skatteintäkt (+)	-2 777 796	-1 210 089	-170	-96 609

Not 8 Utlåning till kreditinstitut

	Koncernen	Koncernen
	2021	2020
Utlåning till kreditinstitut (betalbar vid anmodan)	13 233 447	7 349 065
- Varav svensk valuta	13 233 447	7 349 065
Belopp vid årets utgång	13 233 447	7 349 065



Not 9 Aktier och andelar	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Onoterade aktier och andelar				
Ingående anskaffningsvärde	150 250	150 250	0	0
Årets inköp	0	0	0	0
Årets försäljningar	0	0	0	0
Utgående anskaffningsvärde	150 250	150 250	0	0
Belopp vid årets utgång	150 250	150 250	0	0
Noterade aktier och andelar				
Ingående anskaffningsvärde	68 045	2 068 045	432	432
Årets inköp	0	0	0	0
Årets försäljningar	0	-2 000 000	0	0
Utgående anskaffningsvärde	68 045	68 045	432	432
Belopp vid årets utgång	68 045	68 045	432	432
Akkumulerade orealiserade värdeförändringar				
Vid årets början	-26 662	-23 036	-215	-13
Nettoändring under året	4 961	-3 626	0	-202
Utgående ackumulerade orealiserade värdeförändringar	-21 701	-26 662	-215	-215
Summa aktier och andelar	196 594	191 633	217	217

Not 10 Inventarier	Koncernen	Koncernen
	2021-12-31	2020-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden		
- Vid årets början	1 757 854	1 757 854
- Nyanskaffningar	0	0
	1 757 854	1 757 854
Akkumulerade avskrivningar		
- Vid årets början	-948 680	-650 040
- Utrangeringar	0	0
- Årets avskrivningar	-298 639	-298 640
	-1 247 319	-948 680
Redovisat värde vid årets utgång	510 535	809 175
Inventarier som innehas under finansiella leasingavtal ingår med följande belopp	Inga	Inga



Not 11 Bilar och transportmedel	Koncernen	Koncernen
	2021-12-31	2020-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden		
- Vid årets början	553 000	0
- Nyanskaffningar	0	553 000
	553 000	553 000
Akkumulerade avskrivningar		
- Vid årets början	-27 650	0
- Utrangeringar	0	0
- Årets avskrivningar	-110 600	-27 650
	-138 250	-27 650
Redovisat värde vid årets utgång	414 750	525 350

Not 12 Övriga tillgångar	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Kundfordringar	114	3 979	0	0
Skattekonto	0	207 602	1 674	221
Fordran moms	0	118 352	0	0
Förskott	0	5 679	0	0
Fordran anteciperad utdelning	0	0	0	5 500 000
Kortfristiga fordringar hos delägare eller närstående	0	1 000 000	0	1 000 000
Belopp vid årets utgång	114	1 335 611	1 674	6 500 221

Not 13 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna intäkter	3 003 446	2 594 560	0	0
Förutbetalda kostnader	0	0	0	0
Belopp vid årets slut	3 003 446	2 594 560	0	0

Not 14 Övriga skulder	Koncernen	Koncernen
	2021-12-31	2020-12-31
Leverantörsskulder	229 395	197 239
Personalrelaterade skulder	115 989	72 152
Övriga skulder	2 618	85 288
Belopp vid årets utgång	348 002	354 679

Not 15 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Koncernen	Koncernen
	2021-12-31	2020-12-31
Personalrelaterade skulder	1 023 887	690 717
Övriga upplupna kostnader	93 489	10 023
Belopp vid årets utgång	1 117 376	700 740



Not 16 Riskhantering och kapitalkrav

	2021-12-31	2020-12-31
Kapitalbas	7 831 858	4 161 439
Kärnprimärkapital	7 831 858	4 161 439
Fullt betalda kapitalinstrument	50 000	50 000
Balanserade vinstmedel	13 781 858	10 311 439
Obeskattade reserver	0	0
Avgår:		
Uppskjuten skatt på obeskattade reserver	0	0
Föreslagen utdelning	-6 000 000	-6 200 000

	2021-12-31	2020-12-31
Permanent minimikapitalkrav	1 517 400	1 161 250
Krav baserat på fasta omkostnader	2 234 723	1 886 974
Kapitalkrav för summan av K-faktorer	340 784	N/A

	2021		2020	
	Faktorbelopp	K-faktorkrav	Faktorbelopp	K-faktorkrav
Totalt K-faktorkrav		340 784		
Kundrisk (RtC)		340 489		
Förvaltade kundtillgångar och kontinuerlig rådgivning (K-AUM)	542 551 679	108 510		
Innehav av kundmedel (K-CMH) - på separerade konton	876 574	3 506		
Innehav av kundmedel (K-CMH) - på icke-separerade konton	0	0		
Tillgångar under förvaring och administration (K-ASA)	571 181 787	228 473		
Hantering av kundorder (K-COH) - kontanttransaktioner	0	0		
Hantering av kundorder (K-COH) - derivat	0	0		
Marknadsrisk (RtM)		0		
Nettopositionsrisk (K-NPR)	0	0		
Totala marginalsäkerheter (K-CMG)	0	0		
Företagsrisk (RtF)		295		
Transaktionsmotparters fallissemang (K-TCD)	0	0		
Daglig handelsaktivitet (K-DTF) - kontanttransaktioner	295 069	295		
Daglig handelsaktivitet (K-DTF) - derivat	0	0		
Exponeringar i handelslagret (K-CON)	0	0		

	2021-12-31	2020-12-31
Likviditetskrav	744 908	628 991
Kundgarantier	0	0
Totala likvida tillgångar	7 831 858	4 161 439



Not 17 Arvode och kostnadsersättning till revisorer	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Revisionsuppdrag	120 519	137 445	0	0
Andra uppdrag	0	0	0	0
	120 519	137 445	0	0

Not 18 Leasingavgifter	Koncernen	Koncernen
	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Leasingavgifter, årets kostnad	0	0
Återstående leasingavgifter förfaller enligt följande:		
Inom ett år	0	0
Senare än ett år men inom tre år	0	0
Senare än 5 år	0	0
	0	0

Leasingskuld redovisad per 1 januari 2021	2 964 865	4 519 446
Under året betalda leasingavgifter	-1 142 381	-1 627 422
Under året redovisade räntekostnader	48 863	72 841
Leasingskuld redovisad per 31 december 2021	1 871 347	2 964 865
- varav kortfristig	1 090 285	1 312 297
- varav långfristig	781 062	1 652 568
Värde på nyttjanderättstillgångar per 1 januari 2021	2 907 427	4 541 424
Årets avskrivningar	-1 090 285	-1 312 297
Årets försäljningar	0	-321 701
Värde på nyttjanderättstillgångar per 31 december 2021	1 817 142	2 907 427

Not 19 Uppskattningar och bedömningar

Företagsledningen gör uppskattningar och antaganden om framtiden. Dessa uppskattningar kommer sällan att motsvara det verkliga resultatet. De uppskattningar och antaganden som kan komma att leda till risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder är främst värderingar av materiella tillgångar.

Varje år prövas om det finns någon indikation på att tillgångars värde är lägre än det redovisade värdet. Finns en indikation så beräknas tillgångens återvinningsvärde, vilket är det lägsta av tillgångens verkliga värde med avdrag för försäljningskostnader och nyttjandevärdet.



Not 20 Finansiella tillgångar och skulder

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument.

2021-12-31

Klassificering enligt IFRS 7

	Totalt	Låne- & kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR	Andra finansiella skulder
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	13 233 447	13 233 447		
Aktier och andelar	196 594		196 594	
Övriga tillgångar	114	114		
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	3 003 446	3 003 446		
Summa finansiella tillgångar	16 433 601	16 237 007	196 594	0
Finansiella skulder				
Aktuell skatteskuld	2 271 860			2 271 860
Övriga kortfristiga skulder	348 002			348 002
Leasingskuld	1 871 347			1 871 347
Upplupna kostnader	1 117 376			1 117 376
Summa finansiella skulder	5 608 585	0	0	5 608 585

Samtliga låne- och kundfordringar har en löptid som är mindre än tre månader och bedöms ha ett redovisat värde som utgör en rimlig approximation av verkligt värde.

2020-12-31

Klassificering enligt IFRS 7

	Totalt	Låne- & kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR	Andra finansiella skulder
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	7 349 065	7 349 065		
Aktier och andelar	191 633		191 633	
Övriga tillgångar	1 335 611	1 335 611		
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 594 560	2 594 560		
Summa finansiella tillgångar	11 470 870	11 279 236	191 633	0
Finansiella skulder				
Aktuell skatteskuld	1 067 219			1 067 219
Övriga kortfristiga skulder	354 679			354 679
Leasingskuld	2 964 865			2 964 865
Upplupna kostnader	700 740			700 740
Summa finansiella skulder	5 087 504	0	0	5 087 504

Samtliga låne- och kundfordringar har en löptid som är mindre än tre månader och bedöms ha ett redovisat värde som utgör en rimlig approximation av verkligt värde.



Not 21 Kategorier av finansiella tillgångar och skulder till deras verkliga värde

2021-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde			
Aktier och andelar	46 127	0	150 250
Summa finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	46 127	0	150 250
Finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0

2020-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde			
Aktier och andelar	41 383	0	150 250
Summa finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	41 383	0	150 250
Finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0

Not 22 Övriga immateriella tillgångar

	Koncernen	Koncernen
	2021-12-31	2020-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden:</i>		
- Ingående anskaffningsvärden	766 641	766 641
- Förvärv av verksamhet	0	0
Belopp vid årets utgång	766 641	766 641
<i>Akkumulerade avskrivningar enligt plan:</i>		
- Vid årets början	-766 641	-613 312
- Årets avskrivningar	0	-153 329
Utgående ackumulerade avskrivningar	-766 641	-766 641
Utgående planenliga restvärden	0	0

Not 23 Eget kapital

Koncernen

Aktier

Antal aktier uppgår till 1 000 (1 000) st. med kvotvärde 50 (50) kr. Med kvotvärde avses aktiekapitalet dividerat med antal aktier.

Balanserad vinst eller förlust

Avser balanserad vinst eller förlust från föregående år minskat med vinstutdelning.

Förändring av eget kapital

För specifikation av förändring i eget kapital under perioden se rapport över förändring i eget kapital.

Not 24 Närståenderelationer

Vid årets ingång fanns en fordran i moderbolaget på 1 000 000 kr. Detta till följd av ett missförstånd, i samband med årsslutet 2020, och en utdelning togs om 1 000 000 kr vilken visade sig ej vara tillåten. Då detta uppdagades betalades utdelningen direkt tillbaka, inklusive ränta, dock under 2021. Detta gjorde att det vid ingången av året fanns en fordran i moderbolaget på 1 000 000 kr och att denna fordran vid utgången av 2021 är 0 kr.

Utöver detta har Koncernen under året i övrigt inte haft några transaktioner med företag eller fysiska personer som faller inom ramen för definitionen av IAS 24 Upplysningar om närstående.



Not 25 Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser	Koncernen	Koncernen
	2021-12-31	2020-12-31
Ställda panter och säkerheter	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga
Åtaganden	Inga	Inga

Not 26 Andelar i koncernföretag	Moderbolaget	Moderbolaget
	2021-12-31	2020-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
- Ingående anskaffningsvärden	2 750 000	2 750 000
- Förvärvade	-	-
- Utgående anskaffningsvärden	-	-
Belopp vid årets utgång	2 750 000	2 750 000

Specifikation av moderbolagets innehav av andelar i koncernföretag

Ägarandelen av kapitalet avses, vilket även överensstämmer med andelen av rösterna för totalt antal aktier.

Dotterföretag / Org.nr. / Säte	Antal andelar	i %	Redovisat värde
Strandberg Kapitalförvaltning AB, 556797-5080, Lund	12 000	100	2 750 000

Not 27 Resultat från andelar i koncernföretag	Moderbolaget	Moderbolaget
	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Anteciperad utdelning	9 000 000	5 500 000
Utdelning från dotterföretag	5 500 000	3 120 000
Summa	14 500 000	8 620 000

Not 28 Vinstdisposition

Kr

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

Balanserad vinst	2 927 331
Årets resultat	9 000 656
	11 927 987

Styrelsens förslag till vinstdisposition

Utdelas till aktieägare	6 000 000
Balanseras i ny räkning	5 927 987
	5 927 987

Vad beträffar bolagets resultat och ställning i övrigt, hänvisas till resultat- och balansräkningar kassaflödesanalyser samt tilläggsupplysningar.



Underskrifter

Lund den / - 2022

.....
Anders Jönsson
Styrelseordförande

.....
Mikael Strandberg
Verkställande direktör

.....
Joakim Sidnäs
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den / - 2022
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

.....
Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor