

Fastställandeintyg

Undertecknad verkställande direktör i Strandberg Kapitalförvaltning AB (556797–5080) intyggar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet och dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma den / - 2022

Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Lund den / - 2022

.....
Mikael Strandberg
Verkställande direktör



STRANDBERG KAPITALFÖRVALTNING
Årsredovisning 2021

ÅRSREDOVISNING FÖR

STRANDBERG KAPITALFÖRVALTNING

(556797 – 5080)

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

Årsredovisningen omfattar

- | | |
|----|--|
| 01 | Förvaltningsberättelse |
| 02 | Resultaträkning |
| 03 | Balansräkning |
| 04 | Rapporter över förändringar i eget kapital |
| 05 | Kassaflödesanalys |
| 06 | Redovisningsprinciper |
| 09 | Noter |
| 19 | Intygande |





Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktör för Strandberg Kapitalförvaltning AB, 556797-5080 får härmed avge årsredovisning för 2021.

Allmänt om verksamheten

Strandberg Kapitalförvaltning AB, med säte i Lund, är ett helägt dotterbolag till FondNavigator AB, 556949-9097, med säte i Lund. Detta innebär att Strandberg Kapitalförvaltning AB ingår i FondNavigator-koncernen med FondNavigator AB som slutgiltigt moderbolag.

Strandberg Kapitalförvaltning AB är ett svenskt värdepappersbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Bolagets verksamhet består i att tillhandahålla kvalificerad rådgivnings- och förvaltningstjänster på den svenska värdepappersmarknaden. Strandberg Kapitalförvaltning AB har funnits sedan 2009 och är sedan 2015 ett svenskt värdepappersbolag med tillstånd att bl.a. bedriva värdepappershandel, utförande av order avseende finansiella instrument, utarbeta, sprida finansiella analyser samt andra former av allmänna rekommendationer rörande handel med finansiella instrument och ta emot medel med redovisnings-skyldighet, portföljförvaltning samt placering av finansiella instrument utan fast åtagande.

Strandberg Kapitalförvaltning AB:s affärsidé är att erbjuda privatpersoner och företag investeringsrådgivning enligt Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden samt försäkringsförmedling enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD). I första hand sker rådgivningen i relation till de fonder som Bolaget förmedlar. Målsättningen är att utifrån det definierade syftet, kundens kunskapsnivå, erfarenhet, riskvilja, placeringshorisont och ekonomiska förutsättningar uppnå en så god värdetillväxt som möjligt.

Strandberg Kapitalförvaltning AB erhöll värdepapperstillstånd den 25 november 2015. Bolagets tillstånd är följande:

- 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 Strandberg Kapitalförvaltning AB. Adress till bolaget är: Vävaregatan 21, 222 36 Lund.

Regelverk

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

Händelser av väsentlig betydelse under perioden

Bolagets anställda arbetade under årets första halva hemifrån p.g.a. då gällande Covid-19 restriktioner, med undantaget av att kontoret bemannades av minst en person under perioden. Från och med augusti månad har Bolagets anställda återgått till arbete på kontoret och verksamheten har fortlöpt som vanligt. Bolaget följer fortsatt utvecklingen avseende coronaviruset Covid-19.

Utöver detta har verksamheten under året försiggått på samma vis som under föregående år och inga övriga anmärkningsvärda förändringar har inte inträffat under perioden.

Efter räkenskapsårets utgång, februari 2022, kom Ryssland att invadera Ukraina. Detta har 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.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Strandberg Kapitalförvaltning AB 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 företagens ersättningar finns tillgänglig på bolagets hemsida.

Finansiella och andra risker

I bolaget 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 bolaget styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i bolaget, fastställt instruktioner. För en mer utförlig beskrivning om risker, se not 16.

Investeringar

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

Förändringar i likviditet och finansiering under perioden

Bolagets likviditet är god. Periodens kassaflöde i uppgick under perioden till 5 682 051 (4 516 563) kr. Vid periodens utgång finns inga skulder till kreditinstitut.

Framtida utveckling

Bolaget kommer att fortsätta bedriva verksamheten på liknande sätt i framtiden.

Omsättning, resultat och ställning	2021	2020	2019	2018	2017
Provisionsintäkter (Kr)	22 176 556	14 853 461	10 335 395	10 115 091	10 372 969
Årets resultat (Kr)	10 622 806	5 575 658	1 575 908	1 202 270	1 783 048
Balansomslutning (Kr)	17 132 573	11 781 191	9 805 809	8 682 992	7 945 433
Soliditet (%)	79,7%	80,6%	83,9%	63,4%	81,2%
Kärnprimärkapitalkvot	2,0857	2,1158	N/A	N/A	N/A
Kapitalbas (Kr)	4 660 250	3 991 546	8 200 000	6 077 000	5 455 000



Resultaträkning

	Not	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Kr			
Ränteintäkter	1	0	1 761
Räntekostnader	1	-15	-117
Räntenetto		-15	1 644
Provisionsintäkter	2	22 176 556	14 853 461
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3	4 961	43 121
Summa rörelseintäkter		22 181 502	14 898 227
Allmänna administrationskostnader	4, 17	-9 592 521	-8 862 547
Av- och nedskrivningar av materiella- och immateriella tillgångar	5	-409 240	-401 290
Övriga rörelsekostnader		0	0
Summa kostnader före kreditförluster		-10 001 761	-9 263 836
Rörelseresultat		12 179 741	5 634 391
Bokslutsdispositioner	6	1 217 981	1 475 743
Skatt på periodens resultat	7	-2 774 916	-1 534 476
Periodens resultat		10 622 806	5 575 658

Rapport över totalresultatet

	2021-12-31	2020-12-31
Årets resultat	10 622 806	5 575 658
Årets totalresultat	10 622 806	5 575 658



Balansräkning

	Not	2021-12-31	2020-12-31
Kr			
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	8	13 007 351	7 325 300
Aktier och andelar	9	196 377	191 416
Materiella tillgångar			
Inventarier	10	510 535	809 175
Bilar och transportmedel	11	414 750	525 350
Övriga tillgångar	12	114	335 390
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	3 003 446	2 594 560
Summa tillgångar		17 132 573	11 781 191
Eget kapital och skulder	Not	2021-12-31	2020-12-31
Skulder			
Aktuell skatteskuld		2 006 945	970 346
Övriga skulder	14	348 002	354 679
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15	1 117 376	700 740
Summa skulder		3 472 323	2 025 766
Obeskattade reserver	6	0	1 217 981
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		1 200 000	1 200 000
		1 200 000	1 200 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst eller förlust		1 837 444	1 761 786
Periodens resultat		10 622 806	5 575 658
		12 460 250	7 337 444
Summa eget kapital		13 660 250	8 537 444
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		17 132 573	11 781 191





Rapporter över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Summa
	Aktiekapital	Balanserad vinst	Årets resultat	Eget kapital	
Ingående balans 2019-01-01	1 200 000	3 103 608	1 202 270	5 505 878	
Vinstdisposition enligt årsstämma		1 202 270	-1 202 270		0
Utdelas till aktieägarna		-1 000 000			-1 000 000
Årets resultat			1 575 908		1 575 908
Utgående balans 2019-12-31	1 200 000	3 305 878	1 575 908	6 081 786	
Vinstdisposition enligt årsstämma		1 575 908	-1 575 908		0
Utdelas till aktieägarna		-3 120 000			-3 120 000
Årets resultat			5 575 658		5 575 658
Utgående balans 2020-12-31	1 200 000	1 761 786	5 575 658	8 537 444	
Vinstdisposition enligt årsstämma		5 575 658	-5 575 658		0
Utdelas till aktieägarna		-5 500 000			-5 500 000
Årets resultat			10 622 806		10 622 806
Utgående balans 2021-12-31	1 200 000	1 837 444	10 622 806	13 660 250	

Bolagets kvotvärde uppgår till 100 (100) kr.

Antalet aktier i bolaget uppgår till 12 000 (12 000) st.

Erhållna ovillkorade aktieägartillskott från FondNavigator AB uppgår till 750 000 (750 000) kr.





Kassaflödesanalys

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Kr		
Löpande verksamhet		
Rörelseresultat	12 179 741	5 634 391
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	404 279	329 329
Betald inkomstskatt	-1 738 317	-447 030
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	10 845 703	5 516 690
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
- Ökning/Minskning av kundfordringar	3 865	-3 409
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga fordringar	-77 475	-469 224
- Ökning/Minskning av leverantörsskulder	32 156	-54 596
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga rörelseskulder	377 803	79 717
Kassaflöde från den löpande verksamheten	11 182 051	5 069 178
Investeringsverksamhet		
Köp av materiella tillgångar	0	-553 000
Avyttring aktier / andelar	0	2 000 385
Kassaflöde från investeringsverksamhet	0	1 447 385
Finansieringsverksamhet		
Lämnad utdelning	-5 500 000	-2 000 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-5 500 000	-2 000 000
Årets kassaflöde	5 682 051	4 516 563
Likvida medel vid årets början	7 325 300	2 808 737
Likvida medel vid årets slut	13 007 351	7 325 300
Följande poster ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	13 007 351	7 325 300
Summa likvida medel	13 007 351	7 325 300
Specifikation avseende poster som inte ingår i kassaflödet		
Avskrivningar på materiella tillgångar	409 240	326 290
Utrangeringar materiella tillgångar	0	0
Orealiserade värdeförändringar aktier och fonder	-4 961	3 039
Summa	404 279	329 329



Redovisningsprinciper

Strandberg Kapitalförvaltning AB, organisationsnummer 556797-5080, med säte i Lund, har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknad.

Allmänna redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Allmänna

Bolaget har tillstånd från Finansinspektionen såsom värdepappersbolag och lyder därmed under Lag (1995:1559) om Årsredovisning i Kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Bolaget tillämpar ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) vid upprättande av sina finansiella rapporter. FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS, innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkända av EU, är tillämpliga för upprättande av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna om inte annat framgår.

Värderingsgrunder vid upprättande av bolagets 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 som trätt i kraft från och med räkenskapsåret 2021 har inte haft någon väsentlig effekt på bolaget.

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

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

Funktionell valuta och rapportvaluta

Bolagets 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 aktuella redovisningsprinciper kräver att bolagets 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 tillämpning av aktuella redovisningsprinciper som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare i en egen not.

Intäktsredovisning

Intäkter har upptagits till verkligt värde av vad som erhållits och redovisas i den omfattning det är sannolikt fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget 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 räntebindingstiden 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/skuld 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 företaget, (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 värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Intäktsredovisning redovisas enligt metoden succesiv 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 vilket tjänsten tillhandahålls.

Klassificering av leasingavtal

Då inte den ekonomiska innebörden av leasingen är att anse som finansiell leasing har samtliga leasingavtal redovisas som operationella leasingavtal. Leasingavgifter vid operationella leasingavtal kostnadsförs linjärt över leasingperioden, såvida inte ett annat systematiskt sätt bättre återspeglar användarens ekonomiska nytta över tiden.

Utdelningsintäkter

Utdelningsintäkter redovisas först när rätten att erhålla betalning har fastställts.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultatet av finansiella transaktioner består av realiserade och orealiserade värdeförändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som innehas för handelsändamål.



Allmänna administrationskostnader

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

Ersättningar till anställda

Ersättningar till anställda i form av löner, betald semester, betald sjukfrånvaro m.m. samt pensioner redovisas i takt med intjänandet. Pensionsåtaganden har beräknats och redovisats baserat på Tryggandelagen. Tillämpning av Tryggandelagen är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt. Pensioner och andra ersättningar efter avslutad anställning klassificeras som avgiftsbestämda eller förmånsbestämda pensionsplaner. Bolaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner.

För avgiftsbestämda planer betalar bolaget fastställda avgifter till en separat oberoende juridisk enhet och har ingen förpliktelse att betala ytterligare avgifter. Bolagets resultat belastas för kostnader i takt med att förmånerna intjänas vilket normalt sammanfaller med tidpunkten för när premier erläggs. Det finns inga övriga långfristiga ersättningar till anställda, inte heller några aktierelaterade ersättningar.

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägning av personal redovisas endast om bolaget är bevisligen förpliktad, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta 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 aktuella. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Uppskjuten skatt redovisas på temporära skillnader mellan det redovisade värdet på tillgångar och skulder i de finansiella rapporterna och det skattemässiga värdet som används vid beräkning av skattepliktigt resultat. Uppskjuten skatt redovisas enligt den s.k. balansräkningsmetoden. Uppskjutna skatteskulder redovisas för i princip alla skattepliktiga temporära skillnader, och uppskjutna skattefordringar redovisas i princip för alla avdragsgilla temporära skillnader i den omfattning det är sannolikt att beloppen kan utnyttjas mot framtida skattepliktiga överskott. Uppskjutna skatteskulder och skattefordringar redovisas inte om den temporära skillnaden är hänförlig till goodwill. Det redovisade värdet på uppskjutna skattefordringar omprövas varje balansdag och reduceras till den del det inte längre är sannolikt att tillräckliga skattepliktiga resultat kommer att finnas tillgängliga för att utnyttjas, helt eller delvis, mot den uppskjutna skattefordran.

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 bolaget 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 bolaget 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*). Bolaget har valt att klassificera sina innehav i aktier och andelar i andra undergruppen som innehåller bl.a. kapitalförsäkringar, fondandelar och noterade aktier. Klassificeringen grundar sig på att bolaget 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 (förlusthändelser) 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,
- beviljande av långgivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långgivaren annars inte hade övervägt,
- det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion, eller
- 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

Bolaget 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. Bolaget 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 kassaflödena 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 tidsvärde 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.

Eventualförpliktelser (ansvarsförbindelser)

En eventalförpliktelse (ansvarsförbindelse) 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

Bolagets 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, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet. Likvida medel utgörs av bank- och tillgodohavanden.

Värderingsprinciper m.m.

Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats utifrån anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

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.

Materiella anläggningstillgångar

	År
Inventarier	20–30%
Datorer	30%
Bilar och transportmedel	20%



Noter



Not 1 Räntenetto

	2021	2020
Kr		
Ränteintäkter	0	1 761
Summa ränteintäkter	0	1 761
<i>Varav ränteintäkter från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	0	1 761
Räntekostnader	-15	-117
Summa räntekostnader netto	-15	-117
<i>Varav räntekostnader från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	-15	-117
Summa räntenetto	-15	1 644

Not 2 Provisionsintäkter

	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

	2021	2020
Nettoresultat av aktier och andelar	4 961	43 121
Summa	4 961	43 121
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori		
Finansiella fillgångar värderade till verkligt värde via resultatet via identifiering	4 961	43 121

Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar



Not 4 Allmänna administrationskostnader

	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	1 405 897	1 340 572
- 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	461 981	695 405
Summa övriga allmänna administrationskostnader	4 141 524	4 272 587
	9 592 521	8 862 547

Medeltalanställda	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Män	5	4
Kvinnor	4	4
Summa	9	8

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

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

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Inventarier	298 640	298 640
Bilar och andra transportmedel	110 600	27 650
Goodwill	0	75 000
Summa	409 240	401 290

Not 6 Bokslutsdispositioner

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Ingående värde periodiseringsfonder	1 217 981	2 693 724
Årets avsättning	0	0
Årets återföring	-1 217 981	-1 475 743
Utgående värde periodiseringsfonder	0	1 217 981



Not 7 Skatt på årets resultat

	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Aktuell skatt	-2 774 916	-1 534 476
	-2 774 916	-1 534 476
Resultat före skatt	13 397 722	7 110 134
Inkomstskatt enligt gällande skattesats (20,6%)	-2 759 931	-1 521 569
Skatt hänförlig till föregående beskattningsår		
Skatt hänförlig till ej skattepliktiga intäkter	1 022	650
Skatt hänförlig till ej avdragsgilla kostnader	-2 497	-1 201
Skattepliktig schablonintäkt på periodiseringsfond	-1 255	-2 882
Skatt hänförlig till återföring av periodiseringsfond	-12 255	-9 474
Skattekostnad (-) / Skatteintäkt (+)	-2 774 915	-1 534 476

Not 8 Utlåning till kreditinstitut

	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning till kreditinstitut (betalbar vid anmodan)	13 007 351	7 325 300
- Varav svensk valuta	13 007 351	7 325 300
Belopp vid årets utgång	13 007 351	7 325 300

Not 9 Aktier och andelar

	2021-12-31	2020-12-31
Onoterade aktier och andelar		
Ingående anskaffningsvärde	150 250	150 250
Årets inköp	0	0
Årets försäljningar	0	0
Utgående anskaffningsvärde	150 250	150 250
Belopp vid årets utgång	150 250	150 250
Noterade aktier och andelar		
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	67 622	2 067 622
Årets inköp	0	0
Årets försäljningar	0	-2 000 000
Utgående anskaffningsvärde	67 622	67 622
Belopp vid årets utgång	67 622	67 622
Ackumulerade orealiserade värdeförändringar		
Vid årets början	-26 456	-23 032
Nettoändring under året	4 961	-3 424
Utgående ackumulerade orealiserade värdeförändringar	-21 495	-26 456
Summa aktier och andelar	196 377	191 416



Not 10 Inventarier

	2021-12-31	2020-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
- Vid årets början	1 757 854	1 757 854
- Nyanskaffningar	0	0
	1 757 854	1 757 854
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>		
- 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	809 174

Not 11 Bilar och transportmedel

	2021-12-31	2020-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
- Vid årets början	553 000	0
- Nyanskaffningar	0	553 000
	553 000	553 000
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>		
- 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

	2021-12-31	2020-12-31
Kundfordringar	114	3 979
Fordran moms	0	118 352
Skattekonto	0	207 381
Förskott	0	5 679
Belopp vid årets utgång	114	335 390

Not 13 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna intäkter	3 003 446	2 594 560
Belopp vid årets utgång	3 003 446	2 594 560



Not 14 Övriga skulder

	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

	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

I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten, har bolagets styrelse fastställt riktlinjer och instruktioner för hur finansiell rådgivning och övrig verksamhet ska bedrivas. Bolaget har en särskild intern kontrollfunktion som löpande rapporterar till styrelsen, samt en separat avdelning som hanterar regel efterlevnad ("compliance") och kontakter med tillsynsmyndigheter. Dessa riskfunktioner ansvarar för att företagsledningen erhåller regelbundna, skriftliga rapporter om bolagets riskhantering i enlighet med 3 kap. FFFS 2017:2.

I företagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker så som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker men också andra risker som strategiska och operativa risker. Verksamhetens art innebär dock att bolaget utsätts för ytterst begränsade finansiella risker och bolagets riskkapitit är låg.

Genom utbildning och tydliga processer skapar bolaget förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sin uppgift.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att vid given tidpunkt inte kunna leva upp till sina betalningsförpliktelser. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrade intjäningsförmåga till följd av att våra betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider. Denna risk hanteras genom att koncernen löpande underhåller en likviditetsplan där koncernens förväntade framtida inbetalningar och betalningsförpliktelser matchas i tiden för att se till att likviditeten alltid håller en tillfredsställande nivå. Koncernen utför också stresstester för att identifiera och mäta likviditetsrisken under olika scenarier och säkerställa sig om att koncernens aktuella exponeringar för likviditetsrisk stämmer överens med den av styrelsen fastställda risktoleransen.

Marknadsrisker

Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisker.

Valuta-, Ränte- och andra prisrisker

Företaget är inte utsatt för någon valutarisk. Bolaget har en viss ränterisk avseende utlåning till kreditinstitut, vars utlåning löper med rörlig ränta. Andra prisrisker utgörs av aktiekursrisk.

Bolaget har en policy kring likviditetsrisker i enligt FFFS 2010:7 och FFFS 2014:12. Bolagets exponering mot likviditetsrisker är begränsad då bolaget är självfinansierat och inte driver vare sig in- eller utlåning. Med hänsyn till detta samt bolagets storlek och verksamhetens art har styrelsen fastställt att risktoleransen ska vara låg. Policyen stipulerar att bolaget ska ha en sammanlagd likviditetsreserv på minst 1 000 000 kr (motsvarande 90 dagars utgifter). Per 2021-12-31 uppgick likvida medel till 13 007 351 (7 325 300) kr. Likvida medel består av inlåning hos ledande nordiska banker utan någon bindningstid.

Enligt FFFS 2010:7 skall företaget ha en beredskapsplan för likviditetsrisker. Bolaget har i sin balansräkning inte några väsentliga medel bundna i tillgångar och balansräkningens tillgångssida består till största del av likvida medel och likvida tillgångar. En eventuell likviditetskris är således tätt sammankopplad med lönsamhetsproblem och värderas därför tillsammans med risken för vikande lönsamhet. Vid behov av likviditet kommer bolaget i första hand att vända sig till bolagets ägare och i andra hand till sina bankkontakter i svenska banker.

Företagets likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen i årsredovisningen, belyser bolagets likviditetssituation.

Kreditrisk

Med kredit- och motpartsrisk avses den risk som föreligger att bolagets motparter av en eller annan orsak helt eller delvis inte uppfyller avtalade förpliktelser. Företagets rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera eventuella kreditförluster. Företaget har hittills inte haft några kreditförluster.

Operativa risker och övriga risker

De traditionella finansiella riskerna har mycket liten påverkan på bolagets verksamhet. Företaget utsätts dock för andra risker i form av operativa risker och övriga risker. Med operativ risk avses risken för förlust till följd av t.ex.

- Icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer
- Mänskliga fel
- Felaktiga system
- Externa händelser
- Legala risker



Operativa risker finns i verksamheten samt i samarbetet med externa parter. De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll och upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process, som bl.a. omfattar:

- kravet på att det skall finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner
- klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna
- incidenthantering
- årlig riskworkshop för identifiering och hantering av väsentliga operativa risker
- ändamålsenligt IT-stöd
- behörighetssystem
- interna informations- och rapporteringssystem för att bl.a. tillgodose ledningens krav på information om exempelvis koncernens riskexponering
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda koncernens och kundernas tillgångar

Ryktesrisk

Med ryktesrisk avses förlust som uppkommer till följd av investerares, ägares och myndigheters negativa uppfattning om koncernen. Bolaget arbetar aktivt med etiska regler, riktlinjer för hur affärer genomförs och hur kunder bemöts, instruktioner för att förhindra penningtvätt och hantera klagomål etc. för att motverka dåligt rykte. Målet med riskhanteringen avseende ryktesrisk skall vara att bolagets verksamhet och produkter skall kännetecknas av konkurrenskraft, kvalitet, transparens och att alla intressenter skall ha en god bild av bolaget.

Kapitalkrav

Strandberg Kapitalförvaltning AB klassificeras som ett klass 2 värdepappersbolag i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 ("Värdepappersförordningen" eller "IFR"). Syftet med värdepappersbolagsförordningen (IFR) är att bolaget ska ha tillräckligt kapital, men inte i förhållande till riskvägda tillgångar, utan i förhållande till de risker (kundrisker, marknadsrisker och företagsrisker) som är förknippade med den verksamhet som är typisk för värdepappersbolag. Beräkningen av de risker som ska kapitaltäckas är därmed förändrade mot tidigare kapitalkrav för kreditinstitut, dock är bolagets kapitalbas fortfarande endast bestående av kärnprimärkapital.

LVPM 3 Kap. 6§ anger det minsta startkapital som värdepappersbolag måste hålla. Utöver detta stadgar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 ("Värdepappersförordningen"

eller "IFR") även beräkningen av kapitalbasen i artiklarna 9 och 10, och i artikel 11 framgår att bolaget förväntas att vid alla tidpunkter ha en kapitalbas större än den högsta av följande tre kapitalkrav:

- Kapitalkrav beräknat i enlighet med fasta omkostnader
- Permanent minimikapitalkrav
- Kapitalkrav från summan av K-faktorer

Kapitalkrav beräknat i enlighet med fasta omkostnader

Kapitalkravet för fasta omkostnader utgörs av en fjärdedel av föregående års fasta omkostnader. Med fasta omkostnader avses kostnader som inte är rörliga, vilket motsvarar bolagets totala rörelsekostnader. 25% av bolagets årliga, fasta omkostnader beräknat enligt ovan uppgår till 2 234 383 kr.

Permanent minimikapitalkrav

Det permanenta minimikapitalkravet definieras som det nödvändiga startkapitalet för ett klass 2 värdepappersbolag, för Bolaget uppgår dessa belopp till EUR 150 000, motsvarande 1 517 400 kr.

Kapitalkrav från summan av K-faktorer

K-faktorerna är indelade i tre kategorier: kundrisker, marknadsrisker och företagsrisker, som beskriver riskexponeringen för bolaget. Varje kategori innehåller ett antal K-faktorer som kvantifierar riskexponeringen för bolaget. För Bolaget uppgår den totala summan av samtliga k-faktorer till 340 784 kr.

Bolagets högsta kapitalkrav under Pelare 1 består därmed av 25% av bolagets årliga, fasta omkostnader.

Kapitalkrav enligt Pelare 2

Kapitalkrav enligt Pelare 2 fastställs av bolagets styrelse varje år i IKLU, enligt kraven i FFFS 2014:12 Kap.10. Denna utvärdering syftar till att säkerställa att bolaget har tillräckligt kapital för att täcka risker i verksamheten, och för att kunna bedriva bolagets verksamhet. Kapitalbehovet för 2021 enligt Pelare 2 beräknades av styrelsen till 539 167 kr.

Enligt artikel IFR ska bolaget även rapportera information till Finansinspektionen kvartalsvis avseende kapitalbasen och dess kapitaltäckning.

Kapitaltäckningsanalys

Information om företagets kapitaltäckning nedan avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information som framgår av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014.



	2021-12-31	2020-12-31
Kapitalbas	4 660 250	3 991 546
Kärnprimärkapital	4 660 250	3 991 546
Fullt betalda kapitalinstrument	1 200 000	1 200 000
Balanserade vinstmedel	12 460 250	7 337 444
Obeskattade reserver	0	1 217 981
Avgår:		
Uppskjuten skatt på obeskattade reserver	0	-263 879
Föreslagen utdelning	-9 000 000	-5 500 000

	2021-12-31	2020-12-31
Permanent minimikapitalkrav	1 517 400	1 161 250
Krav baserat på fasta omkostnader	2 234 383	1 886 524
Kapitalkrav för summan av K-faktorer	340 784	N/A

	2021-12-31	2020-12-31
Kärnprimärkapitalkvot	2,0857	2,1158
Överskott av kärnprimärkapital	3 408 996	2 935 093

	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	744 794	628 841
Kundgarantier	0	0
Totala likvida tillgångar	4 660 250	3 991 546

Not 17 Arvode och kostnadsersättning till revisorer

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB	2021-12-31	2020-12-31
Revisionsuppdrag	120 519	137 445
Andra uppdrag	0	0
	120 519	137 445



Not 18 Leasingavgifter

Operationell leasing, inklusive hyra för lokal	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Leasingavgifter, årets kostnad	1 391 532	1 540 519
Återstående leasingavgifter förfaller enligt följande:		
Inom ett år	1 115 388	1 103 700
Senare än ett år men inom fem år	757 207	1 872 595
Senare än fem år	0	0
	1 872 595	2 976 295

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 indikation så beräknas tillgångarnas 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	13 007 351	13 007 351		
Aktier och andelar	196 377		196 377	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	3 003 446	3 003 446		
Summa finansiella tillgångar	16 207 174	16 010 797	196 377	0
Finansiella skulder				
Aktuell skatteskuld	2 006 945			2 006 945
Övriga kortfristiga skulder	348 002			348 002
Upplupna kostnader	1 117 376			1 117 376
Summa finansiella skulder	3 472 323	0	0	3 472 323

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	7 325 300	7 325 300		
Aktier och andelar	191 416		191 416	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 594 560	2 594 560		
Summa finansiella tillgångar	10 111 276	9 919 860	191 416	0
Finansiella skulder				
Aktuell skatteskuld	970 346			970 346
Övriga kortfristiga skulder	354 679			354 679
Upplupna kostnader	700 740			700 740
Summa finansiella skulder	2 025 766	0	0	2 025 766



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	41 166	0	150 250
Summa finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	41 166	0	150 250
Finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0

Not 22 Närståenderelationer

Företaget har närståenderelationer med FondNavigator AB. Strandberg Kapitalförvaltning AB erhåller inga intäkter från FondNavigator AB.

Not 23 Vinstdisposition

Kr

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

Balanserad vinst	1 837 444
Årets resultat	10 622 806
	12 460 250
Styrelsens förslag till vinstdisposition	
Utdelas till aktieägare	-9 000 000
Balanseras i ny räkning	3 460 250
	3 460 250



Intygande

Årsredovisningen har godkänts av styrelsen den / - 2022.

Undertecknade försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen samt RFR2 och ger en rättvisande bild av företagets ställning och resultat, samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av företagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget ställs inför.

Lund den / - 2022

.....
Joakim Sidnäs
Styrelseordförande

.....
Mikael Strandberg
Verkställande direktör, styrelseledamot

.....
Michael Faust
Styrelseledamot

.....
Anders Jönsson
Styrelseledamot

.....
Malin Olsson
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den / - 2022
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

.....
Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor