



STRANDBERG KAPITALFÖRVALTNING
Årsredovisning 2022

ÅRSREDOVISNING FÖR

STRANDBERG KAPITALFÖRVALTNING

(556797 – 5080)

Räkenskapsåret
2022-01-01 – 2022-12-31

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 2022.

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, utarbета, 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
- Utarbета, 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 2022 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 regelverksfrågor.

Händelser av väsentlig betydelse under perioden

Inga anmärkningsvärda förändringar har inträffat efter periodens utgång.

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 företagets 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 bolagets 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 39 170 (0) kr.

Förändringar i likviditet och finansiering under perioden

Bolagets likviditet är god. Periodens kassaflöde i uppgick under perioden till -3 358 450 (5 682 051) 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	2022	2021	2020	2019	2018
Provisionsintäkter (Kr)	20 188 743	22 176 556	14 853 461	10 335 395	10 115 091
Årets resultat (Kr)	6 568 926	10 622 806	5 575 658	1 575 908	1 202 270
Balansomslutning (Kr)	12 535 339	17 132 573	11 781 191	9 805 809	8 682 992
Soliditet (%)	89,6%	79,70%	80,60%	83,90%	63,40%
Kärnprimärkapitalkvot	1,3196	2,0857	2,1158	N/A	N/A
Kapitalbas (Kr)	3 229 176	4 660 250	3 991 546	8 200 000	6 077 000



Resultaträkning

	Not	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Kr			
Ränteintäkter	1	8 019	0
Räntekostnader	1	2 004	-15
Räntenetto		10 022	-15
Provisionsintäkter	2	20 188 743	22 176 556
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3	-5 562	4 961
Summa rörelseintäkter		20 193 204	22 181 502
Allmänna administrationskostnader	4, 17	-11 500 229	-9 592 521
Av- och nedskrivningar av materiella- och immateriella tillgångar	5	-417 074	-409 240
Övriga rörelsekostnader		0	0
Summa kostnader före kreditförluster		-11 917 302	-10 001 761
Rörelseresultat		8 275 901	12 179 741
Bokslutsdispositioner	6	0	1 217 981
Skatt på periodens resultat	7	-1 706 975	-2 774 916
Periodens resultat		6 568 926	10 622 806

Rapport över totalresultatet

	2022-12-31	2021-12-31
Årets resultat	6 568 926	10 622 806
Årets totalresultat	6 568 926	10 622 806





Balansräkning

	Not	2022-12-31	2021-12-31
kr			
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	8	9 648 901	13 007 351
Aktier och andelar	9	156 835	196 377
Materiella tillgångar			
Inventarier	10	243 232	510 535
Bilar och transportmedel	11	304 150	414 750
Övriga tillgångar	12	0	114
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	2 182 221	3 003 446
Summa tillgångar		12 535 339	17 132 573
Eget kapital och skulder	Not	2022-12-31	2021-12-31
Skulder			
Aktuell skatteskuld		19 856	2 006 945
Övriga skulder	14	333 271	348 002
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15	953 034	1 117 376
Summa skulder		1 306 162	3 472 323
Obeskattade reserver	6	0	0
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		3 460 250	1 837 444
Periodens resultat		6 568 926	10 622 806
		10 029 177	12 460 250
Summa eget kapital		11 229 177	13 660 250
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		12 535 339	17 132 573





Rapporter över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Summa
	Aktiekapital	Balanserad vinst	Årets resultat	Eget kapital
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
Vinstdisposition enligt årsstämma		10 622 806	-10 622 806	0
Utdelas till aktieägarna		-9 000 000		-9 000 000
Årets resultat			6 568 926	6 568 926
Utgående balans 2022-12-31	1 200 000	3 460 250	6 568 926	11 229 176

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

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Kr		
Löpande verksamhet		
Rörelseresultat	8 275 901	12 179 741
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	417 914	404 279
Betald inkomstskatt	-4 816 937	-1 738 317
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	3 876 878	10 845 703
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
- Ökning/Minskning av kundfordringar	114	3 865
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga fordringar	1 944 098	-77 475
- Ökning/Minskning av leverantörsskulder	-5 346	32 156
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga rörelseskulder	-173 726	377 803
Kassaflöde från den löpande verksamheten	5 642 018	11 182 051
Investeringsverksamhet		
Köp av materiella tillgångar	-39 170	0
Avyttring aktier / andelar	38 702	0
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-468	0
Finansieringsverksamhet		
Lämnad utdelning	-9 000 000	-5 500 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-9 000 000	-5 500 000
Årets kassaflöde	-3 358 450	5 682 051
Likvida medel vid årets början	13 007 351	7 325 300
Likvida medel vid årets slut	9 648 901	13 007 351
Följande poster ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	9 648 901	13 007 351
Summa likvida medel	9 648 901	13 007 351
Specifikation avseende poster som inte ingår i kassaflödet		
Avskrivningar på materiella tillgångar	417 074	409 240
Utrangeringar materiella tillgångar	0	0
Orealiserade värdeförändringar aktier och fonder	840	-4 961
Summa	417 914	404 279





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 godkänts 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 2022

De nya ändrade standarder och tolkningar som trätt i kraft från och med räkenskapsåret 2022 har inte haft någon väsentlig effekt på bolaget.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som gäller från 2023 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 2023 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 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/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 realiserats, 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 anskaffningstillfället. 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:

- a) betydande finansiella svårigheter hos emittent eller gäldenär,
- b) ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp,
- c) beviljande av långivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långivaren 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

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 eventualförpliktelse (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 banktillgodohavanden.

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**

	2022	2021
Kr		
Ränteintäkter	8 019	0
Summa ränteintäkter	8 019	0
<i>Varav ränteintäkter från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	8 019	0
Räntekostnader	2 004	-15
Summa räntekostnader netto	2 004	-15
<i>Varav räntekostnader från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	2 004	-15
Summa räntenetto	10 022	-15

Not 2 Provisionsintäkter

	2022	2021
Värdepappersprovisioner	19 918 053	21 905 676
Övriga provisionsintäkter	270 691	270 880
Summa	20 188 743	22 176 556

Not 3 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2022	2021
Nettoresultat av aktier och andelar	-5 562	4 961
Summa	-5 562	4 961
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet via identifiering	-5 562	4 961

Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar



Not 4 Allmänna administrationskostnader

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Löner och arvoden	4 684 178	3 888 463
Sociala avgifter	1 482 823	1 243 741
Pensionskostnader	190 648	153 254
Övriga personalkostnader	185 938	165 540
Summa personalkostnader	6 543 587	5 450 997
Övriga allmänna administrationskostnader		
- Lokalkostnader	1 491 683	1 405 897
- Revision	167 713	120 519
- IT-kostnader	1 252 803	1 138 482
- Kostnader för tillstånd FI	104 000	130 000
- Marknadsföring	541 141	372 218
- Konsultarvode	1 055 544	512 427
- Övrigt	343 757	461 981
Summa övriga allmänna administrationskostnader	4 956 642	4 141 524
	11 500 229	9 592 521

Medeltalanställda

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Män	5	5
Kvinnor	4	4
Summa	9	9

Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, inklusive pensionskostnader

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Löner och andra ersättningar, styrelse & VD	1 040 000	1 040 000
Löner och andra ersättningar, anställda	3 552 686	2 709 817
Sociala kostnader	1 482 823	1 243 741
(varav pensionskostnader)	45 873	36 528

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

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Inventarier	306 474	298 640
Bilar och andra transportmedel	110 600	110 600
Summa	417 074	409 240

Not 6 Bokslutsdispositioner

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Ingående värde periodiseringsfonder	0	1 217 981
Årets avsättning	0	0
Årets återföring	0	-1 217 981
Utgående värde periodiseringsfonder	0	0



Not 7 Skatt på årets resultat

	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Aktuell skatt	-1 706 975	-2 774 916
	-1 706 975	-2 774 916
Resultat före skatt	8 275 901	13 397 722
Inkomstskatt enligt gällande skattesats (20,6%)	-1 704 836	-2 759 931
Skatt hänförlig till föregående beskattningsår		
Skatt hänförlig till ej skattepliktiga intäkter	479	1 022
Skatt hänförlig till ej avdragsgilla kostnader	-2 618	-2 497
Skattepliktig schablonintäkt på periodiseringsfond	0	-1 255
Skatt hänförlig till återföring av periodiseringsfond	0	-12 255
Skattekostnad (-) / Skatteintäkt (+)	-1 706 975	-2 774 915

Not 8 Utlåning till kreditinstitut

	2022-12-31	2021-12-31
Utlåning till kreditinstitut (betalbar vid anmodan)	9 648 901	13 007 351
- Varav svensk valuta	9 648 901	13 007 351
Belopp vid årets utgång	9 648 901	13 007 351

Not 9 Aktier och andelar

	2022-12-31	2021-12-31
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		
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	67 622	67 622
Årets inköp	0	0
Årets försäljningar	0	0
Utgående anskaffningsvärde	67 622	67 622
Belopp vid årets utgång	67 622	67 622
Akkumulerade realiserade värdeförändringar		
Vid årets början	-21 495	-26 456
Nettoändring under året	-39 542	4 961
Utgående ackumulerade realiserade värdeförändringar	-61 037	-21 495
Summa aktier och andelar	156 835	196 377



Not 10 Inventarier

	2022-12-31	2021-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
- Vid årets början	1 757 854	1 757 854
- Nyanskaffningar	39 170	0
	1 797 024	1 757 854
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>		
- Vid årets början	-1 247 319	-948 680
- Utrangeringar	0	0
- Årets avskrivningar	-306 474	-298 639
	-1 553 793	-1 247 319
Redovisat värde vid årets utgång	243 232	510 535

Not 11 Bilar och transportmedel

	2022-12-31	2021-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
- Vid årets början	553 000	553 000
- Nyanskaffningar	0	0
	553 000	553 000
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>		
- Vid årets början	-138 250	-27 650
- Utrangeringar	0	0
- Årets avskrivningar	-110 600	-110 600
	-248 850	-138 250
Redovisat värde vid årets utgång	304 150	414 750

Not 12 Övriga tillgångar

	2022-12-31	2021-12-31
Kundfordringar	0	114
Fordran moms	0	0
Skattekonto	0	0
Förskott	0	0
Belopp vid årets utgång	0	114

Not 13 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna intäkter	2 182 221	3 003 446
Belopp vid årets utgång	2 182 221	3 003 446

Not 14 Övriga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	224 050	229 395
Personalrelaterade skulder	107 420	115 989
Övriga skulder	1 802	2 618
Belopp vid årets utgång	333 271	348 002



Not 15 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Personalrelaterade skulder	925 997	1 023 887
Övriga upplupna kostnader	27 037	93 489
Belopp vid årets utgång	953 034	1 117 376

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 regelefterlevnad ("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 riskaptit 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.

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
- Legal risker

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. Policyn stipulerar att bolaget ska ha en sammanlagd likviditetsreserv på minst 1 000 000 kr (motsvarande 90 dagars utgifter). Per 2022-12-31 uppgick likvida medel till 9 648 901 (13 007 351) 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 likviditetsrisk 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 kassaflödesanalysen, 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 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

RyktSRISK

Med ryktSRISK 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 (kunderisker, 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 2 447 033 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: kunderisker, 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 337 832kr.

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 2022 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.



Not 16 Riskhantering och kapitalkrav

	2022-12-31	2021-12-31
Kapitalbas	3 229 176	4 662 791
Kärnprimärkapital	3 229 176	4 662 791
Fullt betalda kapitalinstrument	1 200 000	1 200 000
Balanserade vinstmedel	10 029 176	12 462 791
Obeskattade reserver	0	0
Avgår:		
Uppskjuten skatt på obeskattade reserver	0	0
Föreslagen utdelning	-8 000 000	-9 000 000

	2022-12-31	2021-12-31
Permanent minimikapitalkrav	1 517 400	1 517 400
Krav baserat på fasta omkostnader	2 447 033	2 234 383
Kapitalkrav för summan av K-faktorer	340 784	340 784

	2022-12-31	2021-12-31
Kärnprimärkapitalkvot	1,3196	2,0868
Överskott av kärnprimärkapital	1 858 838	3 411 537

	2022		2021	
	Faktorbelopp	K-faktorkrav	Faktorbelopp	K-faktorkrav
Totalt K-faktorkrav		337 832		340 784
Kundrisk (RtC)		337 144		340 489
Förvaltade kundtillgångar och kontinuerlig rådgivning (K-AUM)	577 664 086	115 533	542 551 679	108 510
Innehav av kundmedel (K-CMH) - på separerade konton	2 082 738	8 331	876 574	3 506
Innehav av kundmedel (K-CMH) - på icke-separerade konton	0	0	0	0
Tillgångar under förvaring och administration (K-ASA)	533 200 207	213 280	571 181 787	228 473
Hantering av kundorder (K-COH) - kontanttransaktioner	0	0	0	0
Hantering av kundorder (K-COH) - derivat	0	0	0	0
Marknadsrisk (RtM)		0		0
Nettopositionsrisk (K-NPR)	0	0	0	0
Totala marginalsäkerheter (K-CMG)	0	0	0	0
Företagsrisk (RtF)		688		295
Transaktionsmotparters fallissemang (K-TCD)	0	0	0	0
Daglig handelsaktivitet (K-DTF) - kontanttransaktioner	688 145	688	295 069	295
Daglig handelsaktivitet (K-DTF) - derivat	0	0	0	0
Exponeringar i handelslagret (K-CON)	0	0	0	0

	2022-12-31	2021-12-31
Likviditetskrav	815 678	744 794
Kundgarantier	0	0
Totala likvida tillgångar	3 229 176	4 662 791



Not 17 Arvode och kostnadsersättning till revisorer

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB	2022-12-31	2021-12-31
Revisionsuppdrag	167 713	120 519
Andra uppdrag	0	0
	167 713	120 519

Not 18 Leasingavgifter

Operationell leasing, inklusive hyra för lokal	2022-01-01 - 2022-12-31	2021-01-01 - 2021-12-31
Leasingavgifter, årets kostnad	1 430 860	1 391 532
<i>Återstående leasingavgifter förfaller enligt följande:</i>		
Inom ett år	757 207	1 115 388
Senare än ett år men inom fem år	0	757 207
Senare än fem år	0	0
	757 207	1 872 595

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.

2022-12-31

Klassificering enligt IFRS 7

	Totalt	Låne- & kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR	Andra finansiella skulder
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	9 648 901	9 648 901		
Aktier och andelar	156 835		156 835	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 182 221	2 182 221		
Summa finansiella tillgångar	11 987 957	11 831 122	156 835	0
Finansiella skulder				
Aktuell skatteskuld	19 856			19 856
Övriga kortfristiga skulder	333 271			333 271
Upplupna kostnader	953 034			953 034
Summa finansiella skulder	1 306 162	0	0	1 306 162



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

2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde			
Aktier och andelar	6 585	0	150 250
Summa finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	6 585	0	150 250

Finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0

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

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	3 460 250
Årets resultat	6 568 926
	10 029 177

Styrelsens förslag till vinstdisposition

Utdelas till aktieägare	-8 000 000
Balanseras i ny räkning	2 029 177
	2 029 177



Intygande

Årsredovisningen har godkänts av styrelsen såsom framgår av vår elektroniska signering.

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.

.....
Joakim Sidnäs
Styrelseordförande

.....
Mikael Strandberg
Verkställande direktör, styrelseledamot

.....
Michael Faust
Styrelseledamot

.....
Anders Jönsson
Styrelseledamot

.....
Malin Olsson
Styrelseledamot

Har lämnats såsom framgår av vår elektroniska signering.
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

.....
Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor

