



Strandberg Kapitalförvaltning AB

Årsredovisning 2023

ÅRSREDOVISNING FÖR

STRANDBERG KAPITALFÖRVALTNING

(556797 – 5080)

Räkenskapsåret
2023-01-01 – 2023-12-31

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 2023.

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 värdepappers-bolag 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 försäkrings-förmedling 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, placerings-horisont 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 2023 och avser Strandberg Kapitalförvaltning AB. Adress till bolaget är: Vävaregatan 21, 222 36 Lund.

Regelverk

I syfte att uppfylla Finansinspektionens krav på värdepappers-bolag 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 928 263 (39 170) kr.

Förändringar i likviditet och finansiering under perioden

Bolagets likviditet är god. Periodens kassaflöde i uppgick under perioden till -7 620 738 (-3 358 450) 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	2023	2022	2021	2020	2019
Provisionsintäkter (Kr)	20 321 775	20 188 743	22 176 556	14 853 461	10 335 395
Årets resultat (Kr)	5 314 202	6 568 926	10 622 806	5 575 658	1 575 908
Balansomslutning (Kr)	10 010 111	12 535 339	17 132 573	11 781 191	9 805 809
Soliditet (%)	85,3%	89,60%	79,70%	80,60%	83,90%
Kärnprimärkapitalkvot	1,1893	1,3196	2,0857	2,12	N/A
Kapitalbas (Kr)	3 543 373	3 229 176	4 660 250	3 991 546	8 200 000



Resultaträkning

	Not	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
Kr			
Ränteintäkter	1	63 037	10 023
Räntenetto		63 037	10 022
Provisionsintäkter	2	20 321 775	20 188 743
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3	-226	-5 562
Summa rörelseintäkter		20 384 585	20 193 204
Allmänna administrationskostnader	4, 16	-13 250 629	-11 500 229
Av- och nedskrivningar av materiella- och immateriella tillgångar	5	-400 325	-417 074
Övriga rörelsekostnader		-42 500	0
Summa kostnader före kredittförluster		-13 693 453	-11 917 302
Rörelseresultat		6 691 132	8 275 901
Skatt på periodens resultat	6	-1 376 930	-1 706 975
Periodens resultat		5 314 202	6 568 926

Rapport över totalresultatet

	2023-12-31	2022-12-31
Årets totalresultat	5 314 202	6 568 926
Årets resultat	5 314 202	6 568 926

Bolagets totalresultat överensstämmer med årets resultat, inga omklassificeringar från övrigt totalresultat är därmed möjligt.





Balansräkning

	Not	2023-12-31	2022-12-31
kr			
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	7	2 028 163	9 648 901
Aktier och andelar	8	989 500	156 835
Materiella tillgångar			
Inventarier	9	30 862	243 232
Bilar och transportmedel	10	1 044 458	304 150
Övriga tillgångar	11	1 760 654	0
Skattefordran		1 453 984	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12	2 702 490	2 182 221
Summa tillgångar		10 010 111	12 535 339
Eget kapital och skulder	Not	2023-12-31	2022-12-31
Skulder			
Aktuell skatteskuld		0	19 856
Övriga skulder	13	429 223	333 271
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14	1 037 515	953 034
Summa skulder		1 466 738	1 306 162
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		2 029 177	3 460 250
Periodens resultat		5 314 196	6 568 926
		7 343 372	10 029 176
Summa eget kapital		8 543 372	11 229 176
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		10 010 111	12 535 338





Rapporter över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Summa
	Aktiekapital	Balanserad vinst	Årets resultat	Eget kapital	
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	
Vinstdisposition enligt årsstämma		6 568 926	-6 568 926	0	
Utdelas till aktieägarna		-8 000 000		-8 000 000	
Årets resultat			5 314 202	5 314 202	
Utgående balans 2023-12-31	1 200 000	2 029 176	5 314 202	8 543 378	

Bolagets kvotvärde uppgår till 100 (100) kr.

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





Kassaflödesanalys

	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
Kr		
Löpande verksamhet		
Rörelseresultat	6 691 132	8 275 901
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	400 782	417 914
Betald inkomstskatt	-5 136 994	-4 816 937
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	1 954 920	3 876 878
Ökning/minskning av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
- Ökning/Minskning av kundfordringar	0	114
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga fordringar	5 294	1 944 098
- Ökning/Minskning av leverantörsskulder	85 207	-5 346
- Ökning/Minskning av övriga kortfristiga rörelseskulder	95 226	-173 726
Kassaflöde från den löpande verksamheten	2 140 647	5 642 018
Investeringsverksamhet		
Köp av materiella tillgångar	-928 263	-39 170
Förvärv av aktier / andelar	-839 500	0
Avyttring aktier / andelar	6 378	38 702
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-1 761 385	-468
Finansieringsverksamhet		
Lämnad utdelning	-8 000 000	-9 000 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-8 000 000	-9 000 000
Årets kassaflöde	-7 620 738	-3 358 450
Likvida medel vid årets början	9 648 901	13 007 351
Likvida medel vid årets slut	2 028 163	9 648 901
Följande poster ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	2 028 163	9 648 901
Summa likvida medel	2 028 163	9 648 901
Specifikation avseende poster som inte ingår i kassaflödet		
Avskrivningar på materiella tillgångar	400 325	417 074
Utrangeringar materiella tillgångar	0	0
Orealiserade värdeförändringar aktier och fonder	457	840
Summa	400 782	417 914

Redovisningsprinciper

Strandberg Kapitalförvaltning AB, organisationsnummer 556797–5080, med säte i Lund, har tillstånd att bedriva värdepappers-rörelse 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 godkännts 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 2023

De nya ändrade standarder och tolkningar som trätt i kraft från och med räkenskapsåret 2023 har inte haft 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/skulld 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. Intäkts-redovisning 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 aktie-relaterade ersättningar.



En kostnad för ersättningar i samband med uppsägning av personal redovisas endast om bolaget är bevisligen förpliktigad, 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 tillhanda-håller 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 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 anskaffnings-värde

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 kassaflöden diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med en kort löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Där effekten av när i tiden betalningen sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknads-bedömningar 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 bank-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**

	2023	2022
Kr		
Ränteintäkter	63 037	10 023
Summa ränteintäkter	63 037	10 023
<i>Varav ränteintäkter från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	63 037	10 023
Räntekostnader	0	0
Summa räntekostnader netto	0	0
<i>Varav räntekostnader från finansiella poster ej värderade till verkligt värde</i>	0	0
Summa räntenetto	63 037	10 023

Not 2 Provisionsintäkter

	2023	2022
Värdepappersprovisioner	20 083 346	19 918 053
Övriga provisionsintäkter	238 429	270 691
Summa	20 321 775	20 188 744

Not 3 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2023	2022
Nettoresultat av aktier och andelar	-226	-5 562
Summa	-226	-5 562
Nettovinst/nettoförlust per värderingskategori		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet via identifiering	-226	-5 562

Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar



Not 4 Allmänna administrationskostnader

	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
Löner och arvoden	5 460 583	4 684 178
Sociala avgifter	1 804 766	1 482 823
Pensionskostnader	197 351	190 648
Övriga personalkostnader	198 191	185 938
Summa personalkostnader	7 660 891	6 543 587
Övriga allmänna administrationskostnader		
- Lokalkostnader	1 680 831	1 491 683
- Revision	179 625	167 713
- IT-kostnader	1 860 988	1 252 803
- Kostnader för tillstånd FI	100 000	104 000
- Marknadsföring	624 216	541 141
- Konsultarvode	766 952	1 055 544
- Övrigt	377 125	343 757
Summa övriga allmänna administrationskostnader	5 589 738	4 956 642
	13 250 629	11 500 229

Medeltalanställda	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
Män	5	5
Kvinnor	4	4
Summa	9	9

Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, inklusive pensionskostnader	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
Löner och andra ersättningar, styrelse & VD	741 000	1 040 000
Löner och andra ersättningar, anställda	4 719 583	3 552 686
Sociala kostnader	1 804 766	1 482 823
(varav pensionskostnader)	43 593	45 873

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

	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
Inventarier	212 370	306 474
Bilar och andra transportmedel	187 955	110 600
Summa	400 325	417 074



Not 6 Skatt på årets resultat & avstämning effektiv skatt

	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
Aktuell skatt	-1 376 930	-1 706 975
	-1 376 930	-1 706 975
Resultat före skatt	6 691 132	8 275 901
Inkomstskatt enligt gällande skattesats (20,6%)	-1 378 373	-1 704 836
Skatt hänförlig till föregående beskattningsår		
Skatt hänförlig till ej skattepliktiga intäkter	6 269	479
Skatt hänförlig till ej avdragsgilla kostnader	-4 826	-2 618
Skattekostnad (-) / Skatteintäkt (+)	-1 376 930	-1 706 975

Not 7 Utlåning till kreditinstitut

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till kreditinstitut (betalbar vid anmodan)	2 028 163	9 648 901
- Varav svensk valuta	2 028 163	9 648 901
Belopp vid årets utgång	2 028 163	9 648 901

Not 8 Aktier och andelar

	2023-12-31	2022-12-31
Onoterade aktier och andelar		
Ingående anskaffningsvärde	150 250	150 250
Årets inköp	839 500	0
Årets försäljningar	-250	0
Belopp vid årets utgång	989 500	150 250
Noterade aktier och andelar		
Ackumulerade anskaffningsvärden		
Ingående anskaffningsvärde	67 622	67 622
Årets inköp	0	0
Årets försäljningar	0	0
Belopp vid årets utgång	67 622	67 622
Ackumulerade realiserade värdeförändringar		
Vid årets början	-61 037	-21 495
Nettoändring under året	-6 585	-39 542
Utgående ackumulerade realiserade värdeförändringar	-67 622	-61 037
Summa aktier och andelar	989 500	156 835

**Not 9 Inventarier**

	2023-12-31	2022-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
- Vid årets början	1 797 024	1 757 854
- Nyanskaffningar	0	39 170
	1 797 024	1 797 024
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>		
- Vid årets början	-1 553 793	-1 247 319
- Utrangeringar	0	0
- Årets avskrivningar	-212 369	-306 474
	-1 766 162	-1 553 793
Redovisat värde vid årets utgång	30 862	243 231

Not 10 Bilar och transportmedel

	2023-12-31	2022-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
- Vid årets början	553 000	553 000
- Nyanskaffningar	928 263	0
	1 481 263	553 000
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>		
- Vid årets början	-248 850	-138 250
- Utrangeringar	0	0
- Årets avskrivningar	-187 955	-110 600
	-436 805	-248 850
Redovisat värde vid årets utgång	1 044 458	304 150

Not 11 Övriga fillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Kundfordringar	0	0
Fordran moms	0	0
Skattekonto	1 760 654	0
Förskott	0	0
Belopp vid årets utgång	1 760 654	0

Not 12 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna provisioner	1 926 601	2 182 221
Förutbetalda hyror	419 461	0
Övriga förutbetalda kostnader	356 427	0
Belopp vid årets utgång	2 702 490,15	2 182 221

Not 13 Övriga skulder

	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	309 257	224 050
Personalrelaterade skulder	119 071	107 420
Övriga skulder	896	1 802
Belopp vid årets utgång	429 223	333 272

Not 14 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Personalrelaterade skulder	995 792	925 997
Övriga upplupna kostnader	41 723	27 037
Belopp vid årets utgång	1 037 515	953 034



Not 15 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 riskkapit 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
- 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

Bolaget har en policy kring likviditetsrisker i enlighet med 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 2023-12-31 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.

Ryktesrisk

Med ryktesrisk avses förlust som uppkommer till följd av investerarens, 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 nedan uppgår till 2 979 326 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 342 488kr.

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 2023 enligt Pelare 2 beräknades av styrelsen till 1 262 500 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 15 Riskhantering och kapitalkrav

	2023-12-31	2022-12-31
Kapitalbas	3 543 373	3 229 176
Kärnprimärkapital	3 543 373	3 229 176
Fullt betalda kapitalinstrument	1 200 000	1 200 000
Balanserade vinstmedel	7 343 373	10 029 176
Obeskattade reserver	0	0
Avgår:		
Uppskjuten skatt på obeskattade reserver	0	0
Föreslagen utdelning	-5 000 000	-8 000 000

	2023-12-31	2022-12-31
Permanent minimikapitalkrav	1 517 400	1 517 400
Krav baserat på fasta omkostnader	2 979 326	2 447 033
Kapitalkrav för summan av K-faktorer	342 488	340 784

	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapitalkvot	1,1893	1,3196
Överskott av kärnprimärkapital	1 874 950	1 858 838

	2023		2022	
	Faktorbelopp	K-faktorkrav	Faktorbelopp	K-faktorkrav
Totalt K-faktorkrav		342 488		337 832
Kundrisk (RtC)		338 939		337 144
Förvaltade kundtillgångar och kontinuerlig rådgivning (K-AUM)	555 726 023	111 145	577 664 086	115 533
Innehav av kundmedel (K-CMH) - på separerade konton	558 824	2 235	2 082 738	8 331
Innehav av kundmedel (K-CMH) - på icke-separerade konton	0	0	0	0
Tillgångar under förvaring och administration (K-ASA)	563 896 724	225 559	533 200 207	213 280
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)		3 549		688
Transaktionsmotparters fallissemang (K-TCD)	0	0	0	0
Daglig handelsaktivitet (K-DTF) - kontanttransaktioner	3 548 972	3 549	688 145	688
Daglig handelsaktivitet (K-DTF) - derivat	0	0	0	0
Exponeringar i handelslagret (K-CON)	0	0	0	0

	2023-12-31	2022-12-31
Likviditetskrav	993 109	815 678
Kundgarantier	0	0
Totala likvida tillgångar	3 543 373	3 229 176



Not 16 Arvode och kostnadsersättning till revisorer

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB	2023-12-31	2022-12-31
Revisionsuppdrag	179 625	167 713
Andra uppdrag	0	0
	179 625	167 713

Not 17 Leasingavgifter

Operationell leasing, inklusive hyra för lokal	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
Leasingavgifter, årets kostnad	1 626 167	1 430 860
<i>Återstående leasingavgifter förfaller enligt följande:</i>		
Inom ett år	1 415 196	757 207
Senare än ett år men inom fem år	2 358 660	0
Senare än fem år	0	0
	3 773 856	757 207

Not 18 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 19 Finansiella tillgångar och skulder

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument.

2023-12-31

Klassificering enligt IFRS 7

	Totalt	Låne- & kundfordringar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via RR	Andra finansiella skulder
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	2 028 163	2 028 163		
Aktier och andelar	989 500		989 500	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 702 490	2 702 490		
Summa finansiella tillgångar	5 720 153	4 730 653	989 500	0
Finansiella skulder				
Aktuell skatteskuld	1 453 984			1 453 984
Övriga kortfristiga skulder	429 223			429 223
Upplupna kostnader	1 037 515			1 037 515
Summa finansiella skulder	2 920 722	0	0	2 920 722

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 20 Kategorier av finansiella tillgångar och skulder till deras verkliga värde

2023-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde			
Aktier och andelar	0	0	989 500
Summa finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	0	0	989 500
Finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0
Summa finansiella skulder värderade till verkligt värde	0	0	0
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

Not 21 Närståenderelationer

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

Not 22 Vinstdisposition

Kr

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

Balanserad vinst	2 029 177
Årets resultat	5 314 196
	7 343 372
Styrelsens förslag till vinstdisposition	
Utdelas till aktieägare	-5 000 000
Balanseras i ny räkning	2 343 372
	2 343 372



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

.....
Malin Olsson
Styrelseledamot

.....
Anders Jönsson
Styrelseledamot

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

.....
Viktoria Lundquist
Auktoriserad revisor

