

Styrelsen och verkställande direktören för

Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB

Org. nr 556324-5447 lämnar härmed

# Årsredovisning

för räkenskapsåret 2022-01-01 – 2022-12-31



Svensk Värdepappersservice





## Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse .....	6
Resultaträkning .....	8
Balansräkning .....	9
Förändringar av eget kapital .....	10
Kassaflödesanalys .....	11
Noter .....	12
Styrelsens undertecknande.....	25
Revisionsberättelse.....	26

### **Svensk Värdepappersservice**

Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (Bolaget) grundades 1997. Bolaget bedriver tillståndspliktig värdepappersrörelse under Finansinspektionens tillsyn sedan år 2007. Bolagets verksamhet består i att tillhandahålla kvalificerade förmedlings-, rådgivnings- och förvaltningstjänster till fysiska och juridiska personer. Bolaget har tillstånd enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden att erbjuda tjänsterna portföljförvaltning, mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument, investeringsrådgivning samt utförande av order på kunders uppdrag. Bolaget har i dag ett nära samarbete med ett drygt sextiotal rådgivningsbolag lokaliserade runtom i landet. Dessa bolag är registrerade som s.k. anknutna ombud till Bolaget och utför investeringstjänsterna för Bolagets räkning. Bolaget har lång erfarenhet av verksamhet med anknutna ombud och är idag en av landets ledande aktörer på området.





# Förvaltningsberättelse

Bolaget bedriver tillståndspliktig värdepappersrörelse under tillsyn av Finansinspektionen.

## Information om verksamheten

Bolaget bedriver rådgivningsverksamhet och förmedling av finansiella instrument genom anknutna ombud på den svenska sparmarknaden (Ombudsverksamheten).

Rådgivningen kan avse olika finansiella instrument, företrädesvis andelar i värdepappersfonder, alternativa investeringsfonder, börshandlade fonder, sammansatta investeringsprodukter och aktier. Härutöver erbjuder Bolaget portföljförvaltning, en tjänst som tillhandahålls av hos Bolaget anställd förvaltare. Bolaget har ett utvecklat systemstöd som används i Ombudsverksamheten.

Kundernas medel förvaras i depåer hos externa värdepappersinstitut och banker med vilka Bolaget har ingått samarbete.

Bolaget ägs till 100 % av Primrose Partners AB (PPAB).

## Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bolaget verkar på marknaden för finansiella intermedärer och påverkas av den utveckling som föreligger i marknaden och i branschen i stort. Det åligger Bolaget i tillhandahållandet av investeringsrådgivning att säkerställa att kunderna erbjuds finansiella instrument och tjänster som är lämpliga för kunden med hänsyn tagen till kundernas ekonomiska förutsättningar, syfte med placeringen, kunskap och erfarenhet samt förmåga att bära förluster. Bolaget kan aldrig garantera utfallet av en viss placering i ett finansiellt instrument men bär ansvaret för att de anknutna ombuden har gjort en lämplighetsbedömning av de förslag som lämnats. Brister Bolaget i sin kontroll av anknutna ombud skapas ryktesrisker, affärsrisker, regulatoriska och legala risker samt operativa risker. Bolagets styrelse fastställer årligen kapitalmål genom en utvärdering av bolagets risker genom bolagets interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU).

Bolaget lyder under förordning (EU) 2019/2033 samt direktiv (EU) 2019/2034. Bolaget har i sin uppföljning under 2022 av K-AUM identifierat att det tröskelvärde som anges i artikel 12.1 a) i värdepappersbolagsförordningen har överskridits och att medelvärdet närmar sig tröskeln för att vara ett klass 2-bolag. Bolaget har därför meddelat Finansinspektionen att bolaget har för avsikt att per balansdag 2022-12-31 rapportera som ett klass 2-bolag. Bolaget ska därmed beräkna sitt kapitalbaskrav till det högsta av Bolagets minimikapitalkrav, K-faktorkrav samt krav baserat på Bolagets fasta omkostnader, inkluderat viss del av de anknutna ombudens fasta omkostnader.

Per 2022-12-31 uppgår Bolagets kapitalbehov till 27 772 tkr.

## Verksamheten under räkenskapsåret

Bolaget har under året arbetat med målet att anknuta fler ombud till Bolaget. Per utgången av 2022 hade Bolaget 68 anknutna ombud med totalt 141 rådgivare runt om i landet.

Ett annat mål har varit att växa Bolagets kapital under förvaltning. Trots den stora osäkerheten på finansmarknaderna under 2022 har Bolagets rådgivningsverksamhet kunnat fortsätta utvecklas starkt. Bolagets portföljförvaltning har under året tappat värde i reella tal men gentemot sina jämförelseindex utvecklats förhållande vis bra. Portföljförvaltning utgör enligt Bolaget ett fortsatt starkt komplement i en väldiversifierad portfölj.

Bolaget har per balansdagen 10 anställda placerade i Göteborg och i Stockholm. I Göteborg finns avdelningar för Affärssupport och affärsutveckling. Vid huvudkontoret i Stockholm finns ansvarig för avdelningen Affärssupports, avdelningarna för systemutveckling och stöd av Bolagets system för rådgivare - Clara, portföljförvaltning, funktionerna för regelefterlevnad samt Bolagets VD.

Under 2022 slutfördes arbetet med revideringen av rådgivarsystemet Clara i versionen 3.0 samt utvecklingen av den första fasen i Bolagets Affärs- och kundhanteringssystem Sweet. Båda systemen kunde lanseras i maj månad och har sedan i september varit fullt implementerade. I början av maj arrangerade Bolaget en större ombudskonferens vid Nääs fabriker i Tollered utanför Göteborg varvid Bolaget för första gången stod värd för en utåtriktad marknadsaktivitet gentemot ombudsbolag och produktsamarbetsbolag.

## Framtida utveckling

Bolaget kommer under början av 2023 att byta lokal för sitt huvudkontor och flytta ifrån de lokaler som Bolaget idag delar med systerbolagen. Bolaget kommer under första och andra kvartalen 2023 arbeta målmedvetet med att ytterligare stärka sitt erbjudande gentemot anknutna ombud med målsättningen att kunna rikta större resurser för att växa i antal under den andra halvåret 2023. Bolaget överväger nyrekryteringar för att hantera expensionsplanerna.

Systerbolagets Strivo byte av sitt depåsystem kommer också att innebära möjligheter för Bolaget att på ett effektivare sätt hantera sitt portföljförvaltningserbjudande, vilket i sin tur kan leda till ett ökat kapital under förvaltning.

## Resultat och ställning

Belopp i tkr	2022	2021	2020	2019	2018
Rörelseintäkter	24 395	22 384	15 283	14 980	10 928
Rörelseresultat	7 481	7 322	2 828	3 319	720
Totala tillgångar	63 834	65 037	22 044	22 193	17 446
Eget kapital	41 709	35 921	14 156	14 409	11 090
Soliditet*	65%	55%	64%	65%	64%
Antal anställda vid periodens slut	10	9	9	9	8
Nettovinst i förhållande till balansomslutning**	12%	11%	13%	15%	4%

\*) Soliditet avser eget kapital vid periodens slut i relation till totala tillgångar vid periodens slut.

\*\*\*) Rörelseresultatet för året i relation till totala tillgångar vid årets slut.

## Förslag till resultatdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står följande belopp i kronor:

Balanserade vinstmedel	33 921 207
Årets resultat	5 787 557
<b>Summa</b>	<b>39 708 763</b>

Styrelsen föreslår att de tillgängliga vinstmedlen disponeras på följande sätt:

Balanseras i ny räkning	39 708 763
<b>Summa</b>	<b>39 708 763</b>

Resultatet av bolagets verksamhet i övrigt och ställningen vid räkenskapsårets utgång framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande tilläggsupplysningar.

## Resultaträkning

Belopp i tkr	not	2022	2021
Provisionsintäkter	4	190 892	147 414
Provisionskostnader	4	-179 476	-125 260
Räntekostnader		0	0
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5	-382	-125
Övriga rörelseintäkter		13 360	356
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>24 395</b>	<b>22 384</b>
Allmänna administrationsomkostnader	6,7	-16 182	-14 862
Avskrivningar av immateriella anläggningstillgångar		-475	
Övriga rörelsekostnader		-258	-200
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-16 914</b>	<b>-15 062</b>
<i>Rörelseresultat</i>		7 481	7 322
Skatt på årets resultat	8	-1 693	-1 556
<b>Årets resultat</b>		<b>5 788</b>	<b>5 766</b>

\*Årets resultat sammanfaller med årets totalresultat.





**Balansräkning**

Belopp i tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31
<b>Tillgångar</b>			
Immateriella tillgångar	9	3 593	-
Utlåning till kreditinstitut	10	32 654	40 882
Placeringar i övriga finansiella tillgångar	11	0	382
Övriga tillgångar	12	11 532	5 878
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	16 055	17 894
<b>Summa tillgångar</b>		<b>63 834</b>	<b>65 037</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>			
Aktuell skatteskuld	8	2 892	1 407
Övriga skulder	14	1 498	2 287
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15	17 736	25 422
<b>Summa skulder</b>		<b>22 125</b>	<b>29 116</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital	16	2 000	1 200
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>2 000</b>	<b>1 200</b>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst		33 921	28 956
Årets resultat		5 788	5 766
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>39 709</b>	<b>34 721</b>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>	17	<b>63 834</b>	<b>65 037</b>



## Förändringar av eget kapital

2021-12-31	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Balanserat resultat	Periodens resultat		
<b>Ingående balans per 1 jan 2021</b>	<b>1 200</b>	<b>10 209</b>	<b>2 746</b>	<b>14 156</b>	
Resultatdisposition enligt stämmobeslut		2 746	-2 746	0	
Erhållna villkorade aktieägartillskott		16 000		16 000	
Årets resultat			5 766	5 766	
<b>Utgående balans per 31 dec 2021</b>	<b>1 200</b>	<b>28 955</b>	<b>5 766</b>	<b>35 921</b>	

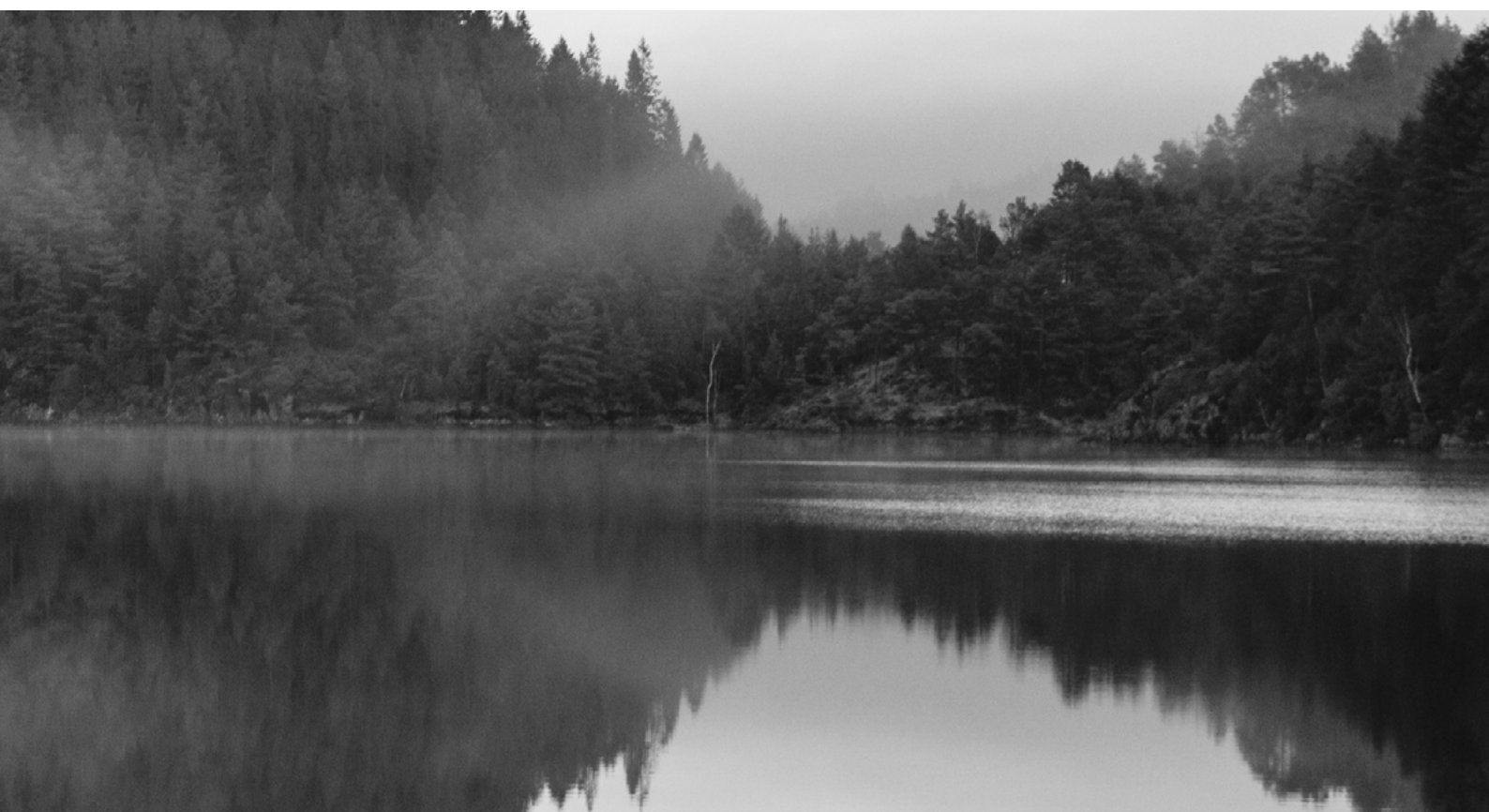
2022-12-31	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Balanserat resultat	Periodens resultat		
<b>Ingående balans per 1 jan 2022</b>	<b>1 200</b>	<b>28 955</b>	<b>5 766</b>	<b>35 921</b>	
Resultatdisposition enligt stämmobeslut		5 766	-5 766	0	
Fondemission	800	-800		0	
Återbetalning av aktieägartillskott		-		0	
Erhållna villkorade aktieägartillskott				0	
Årets resultat			5 788	5 788	
<b>Utgående balans per 31 dec 2022</b>	<b>2 000</b>	<b>33 921</b>	<b>5 788</b>	<b>41 708</b>	

Erhållna ovillkorade aktieägartillskott från Primrose Partners AB uppgår till 900 tkr (900 tkr) och totala villkorade aktieägartillskott uppgår till 18 400 tkr.



## Kassaflödesanalys

Belopp i tkr	2022	2021
Den löpande verksamheten	7 481	7 322
Justering för avskrivningar	474	-
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	382	125
<b>Resultat efter finansiella poster</b>	<b>8 337</b>	<b>7 447</b>
Betald inkomstskatt	-208	-149
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapital</b>	<b>8 129</b>	<b>7 298</b>
<i>Förändringar i rörelsekapitalet</i>		
Ökning (-) / Minskning (+) av rörelsefordringar	-3 814	-16 700
Ökning (+) / Minskning (-) av rörelseskulder	-8 476	19 820
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-4 161</b>	<b>10 418</b>
<i>Förändringar i investeringsverksamheten</i>		
Immateriella anläggningstillgångar	-4 067	-
Försäljning av andelar	-	-
Placeringar i övriga finansiella tillgångar	-	-507
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-4 067</b>	<b>-507</b>
<i>Förändringar i finansieringsverksamheten</i>		
Återbetalda aktieägartillskott	-	-
Erhållna villkorade aktieägartillskott	-	16 000
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>16 000</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-8 228</b>	<b>25 911</b>
Likvida medel vid periodens början	40 882	14 971
Periodens kassaflöde	-8 228	25 911
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>32 654</b>	<b>40 882</b>





# Noter

## **Not 1 Uppgifter om bolaget**

Bolaget bedriver rådgivningsverksamhet och förmedling av finansiella instrument genom anknutna ombud på den svenska sparmarknaden. Härutöver erbjuder Bolaget portföljförvaltning, en tjänst som tillhandahålls av hos Bolaget anställd förvaltare. Bolagets styrelses säte är Stockholm och bolagets adress är Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm. Resultat- och balansräkning föreslås fastställas på bolagsstämman. Koncernredovisning utförs av Primrose partners AB som är toppmoderbolaget i koncernen.

## **Not 2 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.

### ***Överensstämmelse med normgivning och lag***

Bolaget har tillstånd från Finansinspektionen såsom värdepappersbolag och lyder därmed under lagen (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.

### **Nya regelverksförändringar mot föregående år**

Inga regelverksförändringar som påverkar bolagets redovisning har tillkommit under året eller förväntas tillkomma kommande år. 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.

### ***Funktionell valuta och rapportvaluta***

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

### ***Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna***

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS 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 perioden 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 bolagsledningen vid tillämpningen av IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna beskrivs närmare i en egen not.

Inga kritiska bedömningar vid tillämpning av bolagets redovisningsprinciper eller viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar har identifierats.

### ***Intäktsredovisning***

IFRS 15 bygger på principen att intäkter redovisas när kunden erhåller kontroll över den sålda varan eller tjänsten. Standarden innebär att intäkterna skall redovisas i enlighet med en "femstegsmodell" som tagits fram av IASB där stegen utgör (i) identifiera kontrakt, (ii) identifiera prestationsåtaganden, (iii) fastställande av transaktionspriset, (iv) fördela transaktionspriset på de olika åtagandena och (v) redovisa intäkt när respektive prestationsåtagande uppfylls.

SVP:s intäkter kan delas in i två kategorier 1) Intäkter för rådgivning samt förmedling av finansiella instrument, och. 2) Intäkter för portföljförvaltning. Vid alla dessa flöden övergår kontrollen till kund samtidigt som risken och förmånerna övergår.

### ***Ränteintäkter och räntekostnader***

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



transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

#### **Allmänna administrationskostnader**

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

#### **Ersättningar till anställda**

##### ***Ersättningar efter avslutad anställning***

Företaget har avgiftsbestämda pensionsplaner, vilket innebär att avgifter till planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt företaget under en period.

##### ***Kortfristiga ersättningar***

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

#### **Inkomstskatter**

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i eget kapital. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

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

#### **Finansiella instrument**

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IFRS 9 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 för del 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 bolaget 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 IFRS 9. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

I dagsläget har Bolaget inte några derivatinstrument.

#### **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.

## **Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument**

### ***Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar***

Vid varje rapporttillfälle utvärderas om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera händelser (förlust-händelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen av 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 delvis av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet.

## ***Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde***

Skuldinstrument klassificeras i denna kategori om följande två kriterier är uppfyllda a) affärsmodellens mål är att inneha tillgångarna i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden och b) de avtalsenliga kassaflödena utgörs endast av kapitalbelopp och ränta. Det redovisade bruttovärdet för dessa tillgångar beräknas med effektivräntemetoden och justeras för förväntade kreditförluster.

## **Eget kapital**

### ***Utdelningar***

Utdelningar redovisas som skuld efter det att årsstämman godkänt utdelningen.

### **Not 3 Finansiella risker och kapitaltäckning**

Följande information lämnas i enlighet med FFFS 2008:25. För ytterligare information om bolagets riskhantering samt periodisk information hänvisas till bolagets hemsida: [www.svp.se](http://www.svp.se)

I företagets verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker men också andra risker som strategiska och operativa risker samt kundrisker.

Företagets styrelse har det övergripande ansvaret för den interna kontrollen och företagets riskhantering. Styrelsen ska se till att bolagets hantering och uppföljning av risker är tillfredsställande och har därför fastställt ett flertal policies kring riskhanteringen som också beskriver riskramverket samt roller och ansvar inom riskhanteringen.

Syftet med bolagets riskhantering är att i ett första steg identifiera och analysera de risker som finns i verksamheten samt de risker som SVP utsätter eller kan komma att utsätta andra för. Utifrån de identifierade riskerna bestämmer SVP sedan lämpliga begränsningar (limiter) och säkerställer att det finns effektiva interna kontrollsystem.

Riskerna bevakas och kontroller görs löpande av att limiter inte överskrids. Genom utbildning och tydliga processer skapar SVP förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sin uppgift.

Bolagets kontrollfunktioner – funktionen för riskhantering (Riskfunktionen), funktionen för regelefterlevnad (Compliance) och internrevisionen - är funktioner oberoende från den operativa verksamheten.

Riskfunktionen bevakar, följer upp, sammanställer, kvantifierar och beräknar bolagets samtliga risker samt rapporterar direkt till styrelsen samt VD. Funktionen arbetar kontinuerligt med processer och rutiner i syfte att förbättra och begränsa riskerna inom verksamheten. Sammanställning av bolagets risker och kvantifiering av dessa, redovisas i den interna kapital och likviditetsutvärderingen (IKLU:n). IKLU:n uppdateras vid behov, dock minst en gång per år. I IKLU:n beräknas kapitalkravet och kapitalbasen vid olika stressade scenarier för att visa på hur kapitaltäckningen påverkas.

Compliance har som uppgift att kontrollera att bolaget följer gällande lagstiftning samt de av styrelsen och VD antagna interna reglerna. Centrala regelområden är regler för värdepappersmarknaden, regler rörande penningtvätt, regler rörande rådgivning till kund samt god värdepappersmarknadssed. Compliance rapporterar direkt till styrelse och VD.

Internrevisionen ska bland annat granska och utvärdera SVP:s organisation och rutiner med avseende på den interna kontrollstrukturen, inkluderat funktionerna för Compliance och Riskkontroll, samt utveckling, drift och förvaltning av IT-system och kommunikation. Processen för IKLU:n är också föremål för internrevisionens granskning. Det yttersta ansvaret för styrning, intern information och intern kontroll åvilar alltid styrelsen. Internrevision rapporterar direkt till styrelse och VD.

**Likviditetsrisk**

Likviditetsrisk innebär risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. SVPs verksamhet är begränsad till omfattningen och är inte en likviditetsförsörjare på den finansiella marknaden. Verksamheten bedrivs utan extern finansiering, inlåning eller kreditgivning samt med en okomplicerad likviditetshantering. Bolaget har inte några väsentliga tillgångar eller skulder bundna på längre löptider (> 3 månader). Med hänsyn till detta samt bolagets storlek och verksamhetens art har styrelsen i SVP fastställt att riskaptiten ska vara låg. Likviditetsreserven ska minst uppgå till det lagstadgade kravet på 1/3 av fasta omkostnadsbeloppet.

**Kreditrisk**

Med kredit- och motpartsrisk menas risken för förlust hänförlig till att en motpart inte kan fullgöra sina åtaganden gentemot SVP. Eftersom SVP inte bedriver någon utlåning utgörs den största kredit- och motpartsrisken av överskottslikviditet placerad på konto hos kreditinstitut samt fordringar som uppstår inom ramen för den löpande verksamheten. Företagets rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera eventuella kreditförluster. Per 2022-12-31 fanns förfallna kundfakturor om totalt 51 Tkr (57 Tkr). Nedskrivning av kundfordringar uppgår till 0 (0 Tkr).





## Likviditetsexponering 2022

2022-12-31

### Nominella kassaflöden - kontraktuell återstående löptid

Löptidsinformation	På anfordran	< än 3 mån	> än 3 mån < än 1 år	> än 1 år < än 5 år	Ej finansiella / Utan löptid	Summa redovisat värde	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 månader
<b>Kontraktuell återstående löptid (redovisat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning 2022</b>							
<i>Tillgångar</i>							
Finansiella anläggningstillgångar	-	-	-	-	0	0	-
Övriga tillgångar	275	11 258	-	-	-	11 532	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	16 055	-	-	-	16 055	-
Utlåning till kreditinstitut	32 654	-	-	-	-	32 654	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>32 929</b>	<b>27 313</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60 242</b>	<b>-</b>
<i>Skulder</i>							
Aktuell skatteskuld	-	-	2 892	-	-	2 892	-
Övriga kortfristiga skulder	-	1 498	-	-	-	1 498	-
Upplupna kostnader	-	17 736	-	-	-	17 736	-
<b>Summa skulder</b>	<b>0</b>	<b>19 233</b>	<b>2 892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 125</b>	<b>-</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>32 929</b>	<b>8 079</b>	<b>-2 892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 116</b>	<b>-</b>

Per 2022-12-31 motsvarar de nominella värdena det bokförda värdet.

## Likviditetsexponering 2021

2021-12-31

### Nominella kassaflöden - kontraktuell återstående löptid

Löptidsinformation	På anfordran	< än 3 mån	> än 3 mån < än 1 år	> än 1 år < än 5 år	Ej finansiella / Utan löptid	Summa redovisat värde	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 månader
<b>Kontraktuell återstående löptid (redovisat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning 2021</b>							
<i>Tillgångar</i>							
Finansiella anläggningstillgångar	-	-	-	-	382	382	-
Övriga tillgångar	253	5 625	-	-	-	5 878	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	17 894	-	-	-	17 894	-
Utlåning till kreditinstitut	40 882	-	-	-	-	40 882	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>41 135</b>	<b>23 520</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>382</b>	<b>65 037</b>	<b>-</b>
<i>Skulder</i>							
<b>Aktuell skatteskuld</b>			<b>1 407</b>			<b>1 407</b>	
Övriga kortfristiga skulder	-	2 287	-	-	-	2 287	-
Upplupna kostnader	-	25 422	-	-	-	25 422	-
<b>Summa skulder</b>	<b>0</b>	<b>27 709</b>	<b>1 407</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 116</b>	<b>-</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>41 135</b>	<b>-4 189</b>	<b>-1 407</b>	<b>0</b>	<b>382</b>	<b>35 921</b>	<b>-</b>

Per 2021-12-31 motsvarar de nominella värdena det bokförda värdet.

### **Marknadsrisk**

Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Eftersom SVP inte bedriver någon handel för egen räkning och inte heller har något handelslager uppstår inga direkta marknadsrisker i verksamheten.

SVP bedriver portföljförvaltning av kunders kapital, varför en indirekt marknadsrisk kan uppkomma i form av att marknadsförändringar kan leda till minskad kapitalvolym, vilket leder till en minskad intäkt. Risken hanteras genom att säkerställa en god process för beslut inom förvaltningstjänsterna samt en god kunskap och kompetens hos ansvarig förvaltare. För samtliga förvaltningstjänster har SVP beslutat om placeringsbegränsningar och risknivåer som förvaltarna har att efterleva. Bolaget har även en viss ränterisk avseende utlåning till kreditinstitut, vars utlåning löper med rörlig ränta. En parallellförskjutning av räntekurvan med 1 % bedöms påverka bolagets resultat med 327 Tkr (401).

### **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, kundrisker och strategiska risker.

#### **Operativa risker**

Med operativ risk avses risken för förlust till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker. Operativ risk delas in i nedan kategorier.

- Säkerhetsrisker.
- Personrisker.
- Process- och produktrisker.
- IT-risker.
- Legala och compliancerisker.

Operativa risker finns i verksamheten samt i samarbetet med externa parter. De operativa riskerna motverkas genom en god intern kontroll, som bland annat omfattar

- upprättande av 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 företagets riskexponering, samt

- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda företagets och kundernas tillgångar.

#### **Kundrisk**

Med kundrisk avses risken för att Bolaget, vid utförande av tjänster för kunder, utsätter kunder eller kan komma att utsätta kunder för risker eller risker för förluster för Bolaget kopplade till utförandet av tjänsterna. Sådana risker kan uppkomma till exempel i samband med investeringsrådgivning, hantering av order eller vid utförande av portföljförvaltning.

Kundrisker behandlas inom ramen för hanteringen av de operativa riskerna.

#### **Strategisk risk**

Med strategisk risk avses affärsrisker, koncentrationsrisker och ryktesrisker, dvs. risker förknippade med affärsmodell och genomförande av affärsbeslut. Strategisk risk inkluderar risken för oförutsedda händelser i den externa affärs miljön, inkluderat oförmåga att reagera adekvat på förändringar i samhället, regelsystemen eller branschen.

Strategisk risk omfattar även intjäningsrisker, dvs. känsligheten i Bolagets nuvarande och prognostiserade intjäning, t.ex. avseende hur resultatet påverkas av ökad eller ny konkurrens eller av en nedgång i konjunkturen, kund- och konkurrentbeteenden, förändringar i lagar och förordningar samt konjunktur.

För att hantera och motverka strategiska risker ska styrelse och ledning vara lyhörda för förändringar som kan få betydelse för Bolagets verksamhet och sträva efter att anpassa verksamheten därefter.

#### **Ryktesrisk**

Med ryktesrisk avses förlust som uppkommer till följd av kunders, ägares eller myndigheters negativa uppfattning om SVP. SVP ska sträva efter att uppfattas som ett respekterat, öppet och ansvarstagande värdepappersbolag. SVP arbetar därför aktivt för att hantera ryktesrisker och motverka dåliga rykten, bl.a. genom etiska regler, riktlinjer för hur affärer får genomföras och för hur kunder bemöts, instruktioner för att förhindra penningtvätt och hantera klagomål etc. SVP:s verksamhet och produkter och tjänster ska kännetecknas av konkurrenskraft, kvalitet och transparens.

### **Kapitaltäckning och kapitalkrav**

Värdepappersbolagsförordningen tillsammans med kompletterande nationella regler gäller för SVP och den konsoliderade situationen, som ytterst upprättas av Primrose Partners AB.

Värdepappersbolagsförordningen är ett regelverk för kapitaltäckning som speglar de specifika risker som är förknippade med ett värdepappersbolags verksamhet. SVP klassificeras enligt förordningen som ett klass-2 bolag, vilket innebär att SVP ska hålla en kapitalbas som motsvarar det högsta av SVP:s startkapital, K-faktorkrav och fasta omkostnader. SVP:s belopp för fasta omkostnader inkluderar även de anknutna ombudens fasta omkostnader.

### **Kapitalplanering**

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har SVP en process för intern kapital- och likviditetsutvärdering. Processen är ett verktyg som säkerställer att SVP på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker bolaget är exponerat för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att bolaget ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och ett riskhanteringssystem.

Bolagets plan för storleken på kapitalbasen baseras på

- företagets riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och påverkan,
- stresstester och scenarioanalyser, samt
- förväntad expansion och finansieringsmöjligheter.

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med bolagets årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bolagets verkliga riskprofil och kapitalbehov. Bolagets framtida kapitalbehov styrs av olika faktorer. Kapitalplaneringen utgår delvis från vilket kapital som krävs för att bolaget ska kunna uppnå sina affärsmål och delvis från vilket legalt kapitalkrav som ställs på verksamheten.



## Kapitalkrav för Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB

Nedan presenteras bolagets och den konsoliderade situationens kapitaltäckning. Inga jämförelsetal tillämpliga då regelverket tillämpas för första gången.

	Konsoliderad Situation	SVP
Tkr	2022-12-31	2022-12-31
Aktiekapital	508	9 000
Balanserade vinstmedel	232 506	90 633
Upparbetat resultat	-38 475	-45 002
Medräknat minoritetsintresse	4 178	-
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>198 717</b>	<b>54 631</b>
Lagstiftningsjusteringar		
Avdrag för immateriella tillgångar	-43 557	-4 725
Avdrag minoritetsintresse	-3 980	
Avdrag för innehav utanför finansiella sektorn	-62 500	
<b>Reserver för verkligt värde värderingar</b>	<b>-10</b>	<b>-10</b>
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar	-110 047	-4 735
Kärnprimärkapital	88 670	49 896
Övrigt primärkapital		-
<b>Total kapitalbas</b>	<b>88 670</b>	<b>49 896</b>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>		
	Konsoliderad Situation	SVP
<b>Tkr</b>	2022-12-31	2022-12-31
<i>Tillgängligt kapital</i>		
Kärnprimärkapital (CET1)	88 670	49 896
Övrigt primärkapital (AT1)	-	-
<b>Kapitalbas</b>	<b>88 670</b>	<b>49 896</b>
<b>Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert</b>	<b>7,6%</b>	<b>1,9%</b>
	Konsoliderad Situation	SVP
<b>Tkr</b>	2022-12-31	2022-12-31
<i>Kapitalkrav baserat på:</i>		
Fasta Omkostnader	47 031	18 264
K-faktorer	13 458	11 267
Permanenta minimikapitalet	7 587	7 587
Totalt kapitalkrav		
<b>Totalt kapitalkrav Pelare I</b>	<b>47 031</b>	<b>18 264</b>
Kapitalkrav enligt Pelare II	7 322	7 322
Totalt kapitalkrav Pelare II	7 322	7 322
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>54 353</b>	<b>25 586</b>

Den konsoliderade situationen upprättas av Primrose Partners AB 559129-5604 som toppmoder.

**Not 4 Provisionsnetto**

	2022	2021
<i>Provisionsintäkter*</i>		
Värdepappersprovisioner	122 843	102 914
Kapitalförvaltningsarvoden	58 501	37 975
Övriga provisionsintäkter	9 548	6 524
<b>Summa</b>	<b>190 892</b>	<b>147 414</b>
<i>Provisionskostnader**</i>		
Värdepappersprovisioner (kostnad)	-122 843	-89 042
Kapitalförvaltningsarvoden (kostnad)	-56 632	-36 219
Övriga provisionsintäkter (kostnad)	0	0
	<b>-179 476</b>	<b>-125 260</b>

**Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner**

	2022	2021
Nedskrivning av placeringar i övriga finansiella tillgångar	-382	-125
<b>Summa</b>	<b>-382</b>	<b>-125</b>

\*Med provisionsintäkt avses mellan kund och SVP avtalade arvoden. Bolaget mottar inte några ersättningar från tredje part.

\*\*Med provisionskostnad avses arvoden som SVP vidarebefodrat enligt avtal till anknutna ombud.

**Not 6 Allmänna administrationsomkostnader**

	2022	2021
<i>Personalkostnader</i>		
Löner och arvoden	5 595	5 798
Sociala avgifter	1 816	1 918
Pensionskostnader	847	844
Övriga personalkostnader	208	251
<b>Summa</b>	<b>8 466</b>	<b>8 811</b>
<i>Övriga allmänna admin. kostnader</i>		
Lokalkostnader	240	240
Revisionsarvode	166	147
IT-kostnader	3 159	1 847
Övriga	4 151	3 818
<b>Summa</b>	<b>7 716</b>	<b>6 051</b>
<b>Summa allmänna administrationskostnader</b>	<b>16 182</b>	<b>14 862</b>
<i>Löner och andra ersättningar</i>		
Styrelsen och verkställande direktören	1 828	1 914
Övriga anställda	3 767	3 884
	<b>5 595</b>	<b>5 798</b>
<i>Sociala kostnader</i>		
Styrelsen och verkställande direktören	574	601
Övriga anställda	1 198	1 316
	<b>1 772</b>	<b>1 917</b>
<i>Pensionskostnader</i>		
Styrelsen och verkställande direktören	407	365
Övriga anställda	436	477
	<b>843</b>	<b>842</b>





#### Ersättningar till ledande befattningshavare - 2022

	Grundlön/arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Verkställande direktör	1 602	-	7	407	2 016
Styrelseledamot	220	-	-	-	220
<b>Summa</b>	<b>1 822</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>407</b>	<b>2 236</b>

#### Ersättningar till ledande befattningshavare - 2021

	Grundlön/arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Verkställande direktör*	1 239	-	7	365	1 611
Styrelseledamot	300	-	-	-	300
<b>Summa</b>	<b>1 539</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>365</b>	<b>1 911</b>

Löner och andra ersättningar till verkställande direktör och andra ledande befattningshavare samt anställd personal utgörs av fast lön. Styrelseledamöter som tillika är anställda inom bolaget, eller delägare i bolaget, uppbär inget arvode för deras styrelsearbete.

#### Pensioner

Samtliga anställdas eventuella pensioner tryggas genom avgiftsbestämda planer, vilket innebär att räkenskapsårets kostnad för pensioner motsvarar till sin helhet pensionsgrundande ersättningar.

#### Uppsägningstider och avgångsvederlag

För VD gäller avtalad uppsägningstid om 6 månaders.

Medeltalet anställda	2022	2021
Män	6	6
Kvinnor	4	3
	<b>10</b>	<b>9</b>

Könsfördelning i styrelse och företagsledningen	2022	2021
<i>Antal styrelseledamöter</i>		
Män	4	4
Kvinnor	2	2
	<b>6</b>	<b>6</b>

Antal övriga befattningshavare inklusive VD	2022	2021
Män	1	1
Kvinnor	0	0
	<b>1</b>	<b>1</b>

#### Not 7 Arvode till revisorer

KPMG AB	2022	2021
Revisionsuppdrag	166	147
	<b>166</b>	<b>147</b>

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Allt annat är rådgivning.

#### Not 8 Skatt på årets resultat

	2022	2021
Aktuell skatt	-1 693	-1 556
Uppskjuten skatt	0	0
<b>Summa</b>	<b>-1 693</b>	<b>-1 556</b>

	2022	2021
<b>Resultat före skatt</b>	<b>7 481</b>	<b>7 322</b>
Inkomstskatt enligt gällande skattesats	20,60% -1 541	20,60% -1 508
Minskning av underskottsavdrag utan motsvarande aktivering av uppskjuten skatt	0,0% 0	0,0%
Skatt hänförlig till ej skattepliktiga intäkter	0% 0	0% 0
Skatt hänförlig till ej avdragsgilla kostnader	0% -152	0% -48
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>-22,6% -1 693</b>	<b>-21,3% -1 556</b>

## Not 9 Immateriella anläggningstillgångar

Tkr	2022		2021	
	System	Summa	System	Summa
Förvärvade depåavtal				
Anskaffningsvärde				
Ingående balans per 1 januari	-	-	-	-
Förvärv	4 067	4 067	-	-
Förvärv genom fusion	-	-	-	-
Utrangeringar	-	-	-	-
Nedskrivningar	-	-	-	-
<b>Utgående balans per 31 december</b>	<b>4 067</b>	<b>4 067</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Avskrivningar				
Ingående balans per 1 januari	-	-	-	-
Avskrivningar	-474	-474	-	-
Nedskrivningar	-	-	-	-
Utrangeringar	-	-	-	-
Utgående balans per 31 december	-474	-474	-	-
Ingående balans per 1 januari	-	-	-	-
<b>Utgående balans per 31 december</b>	<b>3 593</b>	<b>3 593</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Not 10 Utlåning till kreditinstitut

	2022	2021
Utlåning till kreditinstitut (betalbar vid anfordran)	32 654	40 882
- varav svensk valuta	32 654	40 882
- varav utländsk valuta	0	0
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>32 654</b>	<b>40 882</b>

## Not 11 Placeringar i övriga finansiella tillgångar

	2022	2021
Ingående anskaffningsvärde	382	0
Anskaffning	0	507
Nedskrivning	-382	-125
Försäljning	0	0
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>0</b>	<b>382</b>

## Not 12 Övriga tillgångar

	2022	2021
Kundfordringar	51	116
Skattekonto	275	253
Aktuell skattefordran	0	
Fordringar närstående bolag	10 562	4 942
Övriga kortfristiga fordringar	645	567
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>11 532</b>	<b>5 878</b>

## Not 13 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022	2021
Förutbetalda kostnader	1 182	78
Upplupna intäkter	14 873	17 817
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>16 055</b>	<b>17 894</b>

## Not 14 Övriga skulder

	2022	2021
Leverantörsskulder	1 141	1 761
Personalrelaterade skulder	146	123
Övriga skulder	210	403
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>1 498</b>	<b>2 287</b>

## Not 15 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022	2021
Upplupna provisionskostnader	15 495	23 427
Personalrelaterade skulder	1 124	978
Övriga upplupna kostnader	1 117	1 017
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>17 736</b>	<b>25 422</b>

## Not 16 Eget kapital

Per den 31 december omfattade det registrerade aktiekapitalet 10 000 aktier fördelat på en aktieserie med ett nominellt belopp om 200 kr per aktie till ett totalt aktie kapital om 2 000 000 kr. Samtliga aktier har en (1) röst.

## Not 17 Finansiella tillgångar och skulder

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

2022-12-31	Klassificering enligt IFRS 7		
	Total	Låne- och kundfordringar	Andra finansiella skulder
<i>Finansiella tillgångar</i>			
Utlåning till kreditinstitut	32 654	32 654	
Övriga tillgångar	11 532	11 532	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16 055	16 055	
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>60 242</b>	<b>60 242</b>	<b>-</b>
<i>Finansiella skulder</i>			
Övriga kortfristiga skulder	1 498		1 498
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	17 736		17 736
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>19 233</b>		<b>19 233</b>

2021-12-31	Klassificering enligt IFRS 7		
	Total	Låne- och kundfordringar	Andra finansiella skulder
<i>Finansiella tillgångar</i>			
Utlåning till kreditinstitut	40 882	40 882	-
Övriga tillgångar	5 878	5 878	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	17 894	17 894	-
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>64 654</b>	<b>64 654</b>	<b>-</b>
<i>Finansiella skulder</i>			
Övriga kortfristiga skulder	2 287	-	2 287
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25 422	-	25 422
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>27 709</b>	<b>0</b>	<b>27 709</b>

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

## Not 18 Närstående

Tkr	2022				2021			
	Närstående bolag	Nyckel personer	Övriga närstående	Summa	Närstående bolag	Nyckel personer	Övriga närstående	Summa
<i>Resultaträkning</i>								
Provisionskostnader	-	-	-	-	-	-	-	-
Hyra	-240	-	-	-240	-240	-	-	-240
Administrativa tjänster	-660	-	-	-660	-420	-	-	-420
Övrigt	13 200	-	-	13 200	13 872	-	-	13 872
<b>Summa</b>	<b>12 300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 300</b>	<b>13 212</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 212</b>
<i>Balansräkning</i>								
Rörelseskulder	-	-	-	-	-	-	-	-
Tillgångar	10 562	-	-	10 562	4 942	-	-	4 942

## Not 19 Händelser efter balansdagen

Den undersökning som Finansinspektionen (FI) inledde mot SVP den 10 november 2022 har nu avslutats. FI har genom den 25 april 2023 beslutat att skriva av ärendet. Skälet för beslutet är att FI – efter en grundlig undersökning bestående av bland annat två besök i SVP:s lokaler, besök hos FI och granskning av en stor mängd underlag från rådgivningsverksamheten – inte har identifierat några överträdelse av tillämpliga bestämmelser.

# Styrelsens undertecknande

Härmed försäkras att årsredovisningen, såvitt vi känner till, är upprättad i överensstämmelse med god redovisnings-  
sed. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och ingenting av väsentlig  
betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av företaget som skapats av årsredovisningen.

**Stockholm 2023-**

Michael Ingelög

Johanna Clason  
*Ordförande*

Michael Magnerius

Maria Detterström

Fredrik Wiberg  
*Verkställande direktör*

Mats Engström

Vår revisionsberättelse har lämnats 2023-

KPMG AB

Dan Beitner  
*Auktoriserad revisor*

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Svensk Värdepappersservice i  
Stockholm AB, org. nr 556324-5447

## **Rapport om årsredovisningen**









