

Årsredovisning för  
**FoF Asset Management AB**  
556702-0309

Räkenskapsåret  
**2019-01-01 - 2019-12-31**

**Fastställelseintyg**

Undertecknad verkställande direktör intyggar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2020-06-25  
Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Göteborg den



Johan Berggren  
Verkställande direktör

## Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för FoF Asset Management AB, 556702-0309 får härmed avge årsredovisning för 2019-01-01 - 2019-12-31.

### Allmänt om verksamheten och händelser under räkenskapsåret

Bolaget bedriver värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden i form av mottagande och vidarebefordran av order, investeringsrådgivning till kund samt diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument.

Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn och har följande tillstånd:

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument
- Diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument

Samtliga tillstånd finns pulicerade på [www.fi.se](http://www.fi.se). Bolaget verkar även genom ett anknutet ombud.

	2019-01-01 2019-12-31	2018-01-01 2018-12-31	2017-01-01 2017-12-31	2016-01-01 2016-12-31	2015-01-01 2015-12-31
<b>Ekonomisk översikt</b>					
Rörelseintäkter	1 999	1 829	2 769	1 889	2 938
Rörelseresultat	358	189	393	-927	7
Balansomslutning	4 747	5 087	4 678	2 712	1 999
Soliditet	96%	83%	86%	65%	67%
Avkastning på tillgångar	8%	4%	8%	-34%	0%

SB 11  
WR CM

### Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Som en naturlig del i verksamheten exponeras bolaget för olika sorts risker. Bolagets styrelse har i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse fastställt riktlinjer och rutiner för riskhantering i syfte att identifiera och begränsa de risker som verksamheten är förknippad med. Ett internt regelverk med instruktioner avseende risker, regelefterlevnad och beslutsprocesser, finns framtaget och uppdateras årligen av styrelsen. Styrelse och personal utbildas fortlöpande och uppföljning av att regelverket efterlevs utförs löpande av ledningen och bolagets kontrollfunktioner. Bolagets samtliga kontrollfunktioner rapporterar till VD och styrelse. Risker som bolaget utsätts för, och fortlöpande granskar, är bland annat marknadsrisker, likviditetsrisker, operativa risker, legala risker och ryktesrisk.

### Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Den pågående Corona-pandemin slår hårt världen över. Påverkan på Bolagets kapitalförvaltning är i positiv riktning baserat på nischen inom ädelmetaller som guld och silver. FoF är management för AuAg Fonder som under slutet av 2019 lanserade sin första fond i samarbete med fondbolaget AIFM. Under tider av oro på världens marknader söker sig många investerare till alternativa investeringar. Det har visat sig i AuAg Silver Bullet som i början av 2020 har över 5 000 unika investerare.

### Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

FoF Asset Management AB har under 2019 utvecklats enligt fastställd plan och budget. Bolaget förväntas även fortsatt att utvecklas enligt plan avseende samtliga moment i verksamheten - allt ifrån förvaltning och kundvård till riskstyrning och kontroll.

Bolaget är management för förvaltaren Eric Strand och AuAg Fonder i samarbete med fondbolaget AIFM. Under Q3 förväntas en ny fond att lanseras, den kommer att heta Green Gold.

### Personal

Medelantalet anställda under året uppgick till 2 (2) personer, varav båda är män. Genomsnittsåldern på företaget är 53 år.

### Miljöinformation

Bolaget har byggt sin verksamhet med ett grundläggande fokus på god miljö. Bolaget strävar bl.a. efter att förbruka så lite papper som möjligt genom att i så hög omfattning som gällande lagar och förordningar tillåter, använda IT-baserade lösningar för exempelvis arkivering samt IT-baserade möten.

S3 IT  
MR CM

### Vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel:

Balanserat resultat	2 172 353
Årets resultat	357 758

<b>Totalt</b>	<b>2 530 111</b>
---------------	------------------

Disponeras för:	
Balanseras i ny räkning	2 530 111

<b>Summa</b>	<b>2 530 111</b>
--------------	------------------

Vad beträffar företagens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar, kassaflödesanalys med tillhörande bokslutskommentarer och tilläggsupplysningar. Alla belopp uttrycks i svenska kronor där inget annat anges.

JS CT  
MR CM

## Resultaträkning

<i>Belopp i kr</i>	<b>Not</b>	<b>2019-01-01 - 2019-12-31</b>	<b>2018-01-01 - 2018-12-31</b>
Ränteintäkter	3	82 774	71 430
Räntekostnader		-31 258	-29 560
<b>Räntenetto</b>		<b>51 516</b>	<b>41 870</b>
Provisionsintäkter	4	3 024 630	3 325 948
Provisionskostnader		-1 025 773	-1 568 157
Nettoreultat av finansiella transaktioner			
Övriga rörelseintäkter			
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>1 998 857</b>	<b>1 757 791</b>
Allmänna administrationskostnader	5,6	-1 556 811	-1 475 049
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-135 804	-135 804
- Andra immateriella anläggningstillgångar	9		
Övriga rörelsekostnader			
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-1 692 615</b>	<b>-1 610 853</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>357 758</b>	<b>188 808</b>
<b>Bokslutsdispositioner och skatt</b>			
Bokslutsdispositioner			-
<b>Resultat före skatt</b>		<b>357 758</b>	<b>188 808</b>
Skatt på årets resultat	7		-
<b>Årets resultat</b>		<b>357 758</b>	<b>188 808</b>
Övrigt totalresultat			-
<b>Årets totalresultat</b>		<b>357 758</b>	<b>188 808</b>

SB CM  
MR LT

## Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2019-12-31</i>	<i>2018-12-31</i>
<b>TILLGÅNGAR</b>	12		
Utlåning till kreditinstitut	8	10 980	10 479
Andra immateriella anläggningstillgångar	9	135 790	271 594
Övriga tillgångar	10	3 705 987	3 302 019
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	894 302	1 502 766
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>4 747 059</b>	<b>5 086 858</b>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Skulder</b>	12		
Övriga skulder	13	37 004	121 003
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		149 944	763 502
<b>Summa skulder</b>		<b>186 948</b>	<b>884 505</b>
<b>Eget Kapital</b>	14		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (7 000 000 aktier)		2 030 000	2 030 000
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>2 030 000</b>	<b>2 030 000</b>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst		2 172 353	1 983 545
Årets resultat		357 758	188 808
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>2 530 111</b>	<b>2 172 353</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>4 560 111</b>	<b>4 202 353</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>4 747 059</b>	<b>5 086 858</b>

## ÖVRIGA NOTER

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	12
Närståendetransaktioner och mellanhavanden	15
Risker och intern kapital- och likviditetsutvärdering	16
Kapitaltäckningsanalys	17
Ställda säkerheter och eventalförpliktelser	18

SBC  
MR ch

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING EGET KAPITAL

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Balanserad vinst	Årets resultat	
<b>Ingående eget kapital 2018-01-01</b>	<b>2 030 000</b>	<b>1 590 506</b>	<b>393 039</b>	<b>4 013 545</b>
Disposition av föregående års resultat		393 039	-393 039	-
Aktieägartillskott			188 808	188 808
Årets resultat			-	-
Övrigt totalresultat				
<b>Utgående eget kapital 2018-12-31</b>	<b>2 030 000</b>	<b>1 983 545</b>	<b>188 808</b>	<b>4 202 353</b>
<b>Ingående eget kapital 2019-01-01</b>	<b>2 030 000</b>	<b>1 983 545</b>	<b>188 808</b>	<b>4 202 353</b>
Disposition av föregående års resultat		188 808	-188 808	-
Aktieägartillskott			357 758	357 758
Årets resultat			-	-
Övrigt totalresultat				
<b>Utgående eget kapital 2019-12-31</b>	<b>2 030 000</b>	<b>2 172 353</b>	<b>357 758</b>	<b>4 560 111</b>

Ej återbetalade villkorade aktieägartillskott uppgår till 4 487 000 kronor (4 487 000 kronor).

Se även not 14.

LB CT  
MR CH

## Kassaflöde

<i>Belopp i kr</i>	<b>2019-01-01 - 2019-12-31</b>	<b>2018-01-01 - 2018-12-31</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	357 758	188 808
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Avskrivningar	135 804	135 804
Resultat vid försäljning av anläggningstillgångar	-	-
	<b>493 562</b>	<b>324 612</b>
Betald skatt	-	-
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>493 562</b>	<b>324 612</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning (-) / Minskning (+) av rörelsefordringar	204 496	-738 410
Ökning (+) / Minskning (-) av rörelseskulder	-697 557	220 309
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>501</b>	<b>-193 489</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-
Avyttring av materiella anläggningstillgångar	-	-
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Erhållna aktieägartillskott	-	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>501</b>	<b>-193 489</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>10 479</b>	<b>203 968</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>10 980</b>	<b>10 479</b>

SB CT  
MÅ Cuy



## Redovisningsprinciper och bokslutskommentarer

Belopp i kr om inget annat anges.

### Not 1 Företagsinformation

Bolaget har sitt säte i Göteborg. Kontorets adress är Stora Torpsgatan 3, Box 5365, 402 28 Göteborg.

Denna årsredovisning har den 25/6 2020 godkänts av styrelsen för offentliggörande. Årsredovisningen kan ändras av bolagsstämman efter det att styrelsen godkänt den.

### Not 2 Redovisningsprinciper

#### Grundläggande redovisningsprinciper

Företagets årsredovisning är upprättad enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR2 Redovisning för juridiska personer. Företaget tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25 inklusive ändringsföreskrifter. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och tolkningsuttalanden tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. FoF Asset Management AB tillämpar lätttnadsregeln i FFFS 2008:25 2 kap AR p.5 med de upplysningskrav som följer härav, med hänsyn till att balansomslutningen för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1000 prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

#### IFRS 9 Finansiella instrument

Företaget har tillämpat IFRS 9 från och med räkenskapsåret som börjar 1 januari 2018. Standarden omfattar följande tre områden: Klassificering och värdering av finansiella instrument, Nedskrivning samt Allmän sättningsredovisning. Nedan redogörs effekterna för företaget av implementeringen av IFRS 9.

##### Klassificering och värdering av finansiella instrument

Enligt IFRS 9 ska finansiella instrument klassificeras utifrån följande kategorier, *Verkligt värde via resultaträkningen*, *Upplupet anskaffningsvärde eller Verkligt värde via övrigt totalresultat*.

Utgångspunkten för klassificeringen av skuldinstrument är företagets affärsmodell för att hantera den finansiella tillgången samt huruvida instrumentets kontraktensliga kassaflöden enbart innehåller betalningar av ränta och kapitalbelopp. Eget kapitalinstrument ska klassificeras till verkligt värde via resultaträkningen, om inte företaget vid första redovisningstillfället valt att presentera sådana instrument till verkligt värde via övrigt totalresultat.

##### Nedskrivning

Enligt IFRS 9 modell för nedskrivningskrav baseras på förväntade kreditförluster. De tillgångar som träffas för prövning om nedskrivningsbehov under IFRS 9 är alla de som *Värderats till upplupet anskaffningsvärde*, *Verkligt värde via övrigt totalresultat* inkluderat *garantier och kreditåtagande*, *leasetillgångar och kontraktstillgångar*. Tillgångarna med en löptid längre än ett år ska delas in i tre steg för att bedöma hur reservering ska göras (grundläggande ansats).

#### IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder

Enligt IFRS 15 ska en intäkt redovisas när en utlovad vara eller tjänst överförs till kund, vilket kan ske över tid eller vid en tidpunkt. Intäkten ska utgöras av det belopp som företaget förväntar sig erhålla som ersättning för överförda varor eller tjänster.

Inga andra av de IFRS eller IFRIC-tolkningar som ännu inte har trätt i kraft, väntas ha någon väsentlig inverkan på företaget

IFRS 16 Leasing, denna ersätter IAS 17 from 1 januari 2019. Standarden anger att leasingtagaren ska redovisa de flesta leasade tillgångar på balansräkningen genom att redovisa såväl en nyttjanderättstillgång som en leasingsskuld. Utifrån leasinggivarens perspektiv innebär den nya standarden inte i all väsentlighet några större redovisningsmässiga skillnader gentemot tidigare standard. Standarden är antagen av EU. Effekterna av standarden är mycket begränsade då nästan

CM IT  
MR SB

556702-0309

ingen leasing förekommer. Övriga nya eller ändrade standarder eller tolkningar som IASB har publicerat förväntas inte ha någon påverkan på företagets finansiella rapporter.

53  
UR CT  
CM

*Kritiska uppskattningar och bedömningar*

Att upprätta de finansiella rapporterna kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör 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.

**Definition av nyckeltal**

*Soliditet*

Eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt (21,4 %) i förhållande till balansomslutningen.

*Avkastning på tillgångar*

Nettovinst i relation till balansomslutningen.

**Tillämpade redovisningsprinciper**

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

**Intäkter**

Företaget vinstavräknar utförda tjänsteuppdrag på löpande räkning i den takt arbetet utförs. Inkomsten redovisas till verkligt värde av vad företaget fått eller kommer att få.

**Kostnader**

Allmänna administrationskostnader samt övriga rörelsekostnader kostnadsförs löpande för den period de avser.

**Ersättningar till anställda**

Ersättning till anställda så som lön och pension redovisas som kostnad under den period när de anställda utfört de tjänster som ersättningen avser. Bolaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner.

**Skatt**

Redovisad skatt på årets resultat innefattar skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år, justeringar avseende tidigare års aktuella skatt samt förändringar i uppskjuten skatt. Värdering av samtliga skatteskulder-/fordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som är beslutade eller som är aviserade och med stor säkerhet kommer att fastställas. För poster som redovisas i resultaträkningen, redovisas därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster som redovisas direkt mot eget kapital, redovisas mot eget kapital.

**Aktieägartillskott**

Aktieägartillskott förs direkt mot eget kapital.

**Fordringar**

Fordringar är redovisade till anskaffningsvärde minskat med eventuell nedskrivning.

53 CT  
18 CM

### **Fordringar och skulder i utländsk valuta**

Fordringar och skulder i utländsk valuta har omräknats till balansdagens kurs. Kursdifferenser på rörelsefordringar och rörelseskulder ingår i rörelseresultatet, medan differenser på finansiella fordringar och skulder redovisas bland finansiella poster.

### **Finansiella instrument – redovisning och värdering**

Bolaget klassificerar sina finansiella instrument i följande kategorier: lånefordringar och kundfordringar samt finansiella skulder. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder är beroende av för vilket syfte de förvärvades. Ledningen fastställer klassificeringen av tillgångarna i kategori i den första redovisningen och omprövar detta beslut vid varje rapporttillfälle.

#### **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. Bolagets lånefordringar och kundfordringar utgörs av Kassa, Utlåning till kreditinstitut och Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Fordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs efter avdrag för osäkra fordringar.

Bolaget utvärderar löpande om det finns objektiva belägg som tyder på att fordringar eller en grupp av fordringar är i behov av nerskrivning till följd av att en eller flera händelser (förlusthändelser) inträffat som har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från fordringarna.

#### **Finansiella skulder**

Finansiella skulder redovisas inledningsvis till verkligt värde och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Bolagets Finansiella skulder utgörs av Övriga skulder.

### **Avskrivningsprinciper för anläggningstillgångar**

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden minskat med beräknat restvärde. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade livslängd.

Följande avskrivningsprocent har tillämpats, varvid hänsyn tagits till innehavstiden för under året förvärvade och avyttrade tillgångar.

#### **Anläggningstillgångar**

Immateriella anläggningstillgångar:	% per år
-Andra immateriella anläggningstillgångar	20

### **Kassaflödesanalys**

Kassaflödesanalysen har upprättats enligt den indirekta metoden varvid justering skett för transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar. Som likvida medel klassificeras kassa- och banktillgodohavanden samt finansiella placeringar.

LSB CT  
MA CNY

**Not 3 Ränteintäkter**

	2019-01-01 - 2019-12-31	2018-01-01 - 2018-12-31
Utlåning till kreditinstitut	-	-
Övriga ränteintäkter	82 774	71 430
<b>Summa</b>	<b>82 774</b>	<b>71 430</b>

**Not 4 Provisionsintäkter**

	2019-01-01 - 2019-12-31	2018-01-01 - 2018-12-31
Förvaltningsarvode diskretionär förvaltning	2 056 748	2 230 367
Stockprovision	816 651	909 660
Övriga ersättningar och intäkter	151 231	185 921
<b>Summa</b>	<b>3 024 630</b>	<b>3 325 948</b>

**Not 5 Allmänna administrationskostnader**

<i>Administrationskostnader</i>	2019-01-01 - 2019-12-31	2018-01-01 - 2018-12-31
Personalkostnader	98 239	586 190
Hyra och lokalkostnader	180 000	180 562
Konsultkostnader	430 357	211 494
Backofficekostnader	-	-
Övriga allmänna administrationskostnader	848 215	496 803
<b>Summa</b>	<b>1 556 811</b>	<b>1 475 049</b>

*Löner, andra ersättningar och sociala kostnader*

	2019-01-01 - 2019-12-31	2018-01-01 - 2018-12-31
VD och styrelseledamöter	0	59 000
Övriga anställda	50 568	404 720
<b>Summa</b>	<b>50 568</b>	<b>463 720</b>
Sociala kostnader	15 887	122 981
Pensionskostnader	0	15 336
<b>Summa löner, andra ersättningar och sociala kostnade</b>	<b>66 455</b>	<b>602 037</b>
Övriga personalkostnader	31 784	34 355
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>98 239</b>	<b>636 392</b>

Bolaget har under året haft ett medeltal på 2 (2) personer anställda, varav 2 (2) är män.  
Bolagets styrelse består av 3 personer varav 2 är män och 1 kvinna. Bolagets VD är man.  
Fullständig information om bolagets ersättningar och ersättningspolicy finns tillgängligt på förfrågan.  
Besöksadress: Stora torpsgatan 3, 402 28 Göteborg. Email: info@fofam.se

23  
LR  
OK  
CM

	2019-01-01 - 2019-12-31	2018-01-01 - 2018-12-31
<b>Ersättningar till ledande befattningshavare</b>		
Johan Berggren, VD fr.o.m. 2017-01-24	-	-
Claes Milde, styrelseordförande	-	29 000
Malin Rönholm, styrelseledamot	-	30 000
Sociala kostnader	-	-
Pensionskostnader	-	-

Inga rörliga ersättningar eller övriga förmåner till ledande befattningshavare har betalats ut. Bolaget har heller inte några övriga förpliktelser gentemot dessa personer. VD avlönas i annat bolag inom koncernen. Inga pensionskostnader har förekommit för ledande befattningshavare. Inga avtal om avgångsvederlag föreligger.

**Not 6 Arvode och kostnadsersättning till revisorer**

	2019-01-01 - 2019-12-31	2018-01-01 - 2018-12-31
<i>Ernst &amp; Young AB</i>		
Revisionsuppdraget	40 000	39 000
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-
Skatterådgivning	-	-
<b>Summa</b>	<b>40 000</b>	<b>39 000</b>

**Not 7 Årets skatt**

		2019-01-01 - 2019-12-31		2018-01-01 - 2018-12-31
Aktuell skatt på årets resultat		0		0
<i>Avstämning effektiv skatt:</i>				
Resultat före skatt		357 758		188 808
Skattekostnad	21,4%	-76 560	22%	-41 538
<i>Skatteeffekt av:</i>				
Ej avdragsgilla kostnader		-		-
Ej skattepliktiga intäkter		-		-
Schablonintäkt på fondandelar		-		-
Outnyttjat underskott från tidigare år		76 560		41 538
<b>Summa</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>

Hela årets skattekostnad avser skatt på ordinärt resultat.

53 CT  
TR cy

**Not 8 Utlåning till kreditinstitut**

	2019-12-31	2018-12-31
Betalbara på anfordran	10 980	10 479
<b>Summa</b>	<b>10 980</b>	<b>10 479</b>

**Not 9 Övriga immateriella anläggningstillgångar**

	2019-12-31	2018-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
- Vid årets början	679 000	679 000
- Nyanskaffningar	-	-
- Avyttringar och utrangeringar	-	-
<b>Summa</b>	<b>679 000</b>	<b>679 000</b>
Akkumulerade avskrivningar enligt plan:		
- Vid årets början	-407 406	-271 602
- Avyttringar och utrangeringar	-	-
- Årets avskrivningar	-135 804	-135 804
<b>Summa</b>	<b>-543 210</b>	<b>-407 406</b>
<b>Redovisat värde vid årets slut</b>	<b>135 790</b>	<b>271 594</b>

**Not 10 Övriga tillgångar**

	2019-12-31	2018-12-31
Kundfordringar	215 879	156 000
Övriga tillgångar koncern	2 653 000	2 653 000
Övriga tillgångar övriga	873 108	493 019
<b>Summa</b>	<b>3 705 987</b>	<b>3 302 019</b>

**Not 11 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	2019-12-31	2018-12-31
Förutbetalda hyror	15 000	15 000
Övriga förutbetalda kostnader	-	-
Upplupna intäkter	879 302	1 487 766
<b>Summa</b>	<b>894 302</b>	<b>1 502 766</b>

LS  
NR LT  
CLY

**Not 12 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder**

2018	Lånefordringar och		Summa
	kundfordringar	icke finansiella tillgångar	
Utlåning till kreditinstitut	10 479	-	10 479
Immateriella tillgångar	-	271 594	271 594
Övriga tillgångar koncern	2 653 000	-	2 653 000
Övriga tillgångar	649 019	-	649 019
Interimsfordringar	-	1 502 766	1 502 766
<b>Totalt tillgångar</b>	<b>3 312 498</b>	<b>1 774 360</b>	<b>5 086 858</b>

	Finansiella skulder	Icke finansiella skulder	Summa
<i>Skulder</i>			
Övriga skulder	70 092	50 911	121 003
Interimsskulder	763 502	-	763 502
<b>Totalt skulder</b>	<b>833 594</b>	<b>50 911</b>	<b>884 505</b>

2019	Lånefordringar och		Summa
	kundfordringar	icke finansiella tillgångar	
<i>Tillgångar</i>			
Utlåning till kreditinstitut	10 980	-	10 980
Immateriella tillgångar	-	135 790	135 790
Övriga tillgångar koncern	2 653 000	-	2 653 000
Övriga tillgångar	1 052 987	-	1 052 987
Interimsfordringar	-	894 302	894 302
<b>Totalt tillgångar</b>	<b>3 716 967</b>	<b>1 030 092</b>	<b>4 747 059</b>

	Finansiella skulder	Icke finansiella skulder	Summa
<i>Skulder</i>			
Övriga skulder	31 479	5 525	
Interimsskulder	149 944	-	
<b>Totalt skulder</b>	<b>181 423</b>	<b>5 525</b>	<b>186 948</b>

LB  
MTR  
CT



**Not 13 Övriga skulder**

	2019-12-31	2018-12-31
Leverantörsskulder	31 479	70 092
Skatteskulder	-	-
Övriga skulder	5 525	50 911
<b>Summa</b>	<b>37 004</b>	<b>121 003</b>

**Not 14 Eget Kapital**

Se Rapport över förändring eget kapital på sid. 6.

Det tillämpliga kapitalkravet kommer efter fastställande av denna årsredovisning att uppgå till 410 tkr.

Aktiekapitalet består av 7 000 000 aktier med kvotvärde 0,29 kronor.

**Not 15 Närståendetransaktioner och mellanhavanden**

2018	<i>Fond &amp; Finans Invest och Management AB</i>	<i>Fond &amp; Finans Rådgivning i Sverige AB</i>	<i>Styrelseledamöter, VD, ägare och övriga ledande befattningshavare inklusive ägda bolag</i>	Totalt
<b>Resultaträkning</b>				
Allmänna administrations- Kostnader				<b>970 625</b>
- Provisionskostnader	-	970 625	-	<b>59 000</b>
- Personalkostnader	-	-	59 000	<b>195 562</b>
- Hyra och lokalkostnader	195 562	-	-	
<b>Balansräkning per 31 december</b>				
Övriga tillgångar	344 584	2 872 857	-	<b>3 217 441</b>
Övriga skulder	-	-		
2019	<i>Fond &amp; Finans Invest och Management AB</i>	<i>Fond &amp; Finans Rådgivning i Sverige AB</i>	<i>Styrelseledamöter, VD, ägare och övriga ledande befattningshavare inklusive ägda bolag</i>	Totalt
<b>Resultaträkning</b>				
Allmänna administrations- kostnader				<b>723 074</b>
- Provisionskostnader	-	723 074	-	<b>180 000</b>
- Personalkostnader	-	-	-	
- Hyra och lokalkostnader	180 000	-	-	
<b>Balansräkning per 31 december</b>				
Övriga tillgångar	355 928	2 753 000	-	<b>3 108 928</b>
Övriga skulder	-	-		

LB CM  
MR CT

## Not 16 Risker i verksamheten och intern kapital- och likviditetsutvärdering

Bolaget lämnar nedanstående information i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, förordningen EU nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag samt krav enligt IFRS 7. Informationen innefattar även uppgifter om bolagets internt bedömda kapital- och likviditetsbehov.

### *Allmänt*

Bolaget tillämpar en modell för intern styrning och kontroll av risker som innefattar bl.a. fastställda krav på kapital och likviditet samt limiter för i verksamheten relevanta risker. Därutöver har bolaget identifierat ett antal indikatorer som kan visa förändringar i risknivån. Bolaget har tagit fram processbeskrivningar som bl.a. beskriver relevanta kontrollmoment och som möjliggör uppföljning och återrapportering till ledningen.

Bolaget har en funktion för riskhantering som löpande följer upp och övervakar att de risker som bolaget är exponerat för ligger innanför de av styrelsen fastställda gränserna samt att de rutiner som införts för att hantera risk efterlevs. Funktionen arbetar enligt av styrelsen fastställda instruktioner och en fastställd, riskbaserad, årsplan.

Styrelsen i bolaget har bedömt att de arrangemang, för styrning, mätning, hantering och kontroll av risker, som nu beskrivits är ändamålsenliga utifrån de risker som finns i bolagets verksamhet samt att arrangemangen också fungerar väl.

### *Marknadsrisk*

Marknadsrisk är risken för förlust eller minskad framtida intjäning till följd av riskfaktorer på finansiella marknader; exempelvis förändringar i aktiekurser, valutakurser, räntor och kreditspreadar. Bolagets riskapitit (accepterad risknivå) för marknadsrisk är låg.

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskapitit. Vid denna bedömning har hänsyn särskilt tagits till att bolaget inte har tillstånd för handel i egen räkning och att bolagets verksamhet är egenfinansierad. Marknadsriskerna uppstår därför enbart i samband med placering av överskottlikviditet vilket sker konservativt genom insättning på konto hos kreditinstitut.

Bolaget har analyserat marknadsrisken inom ramen för sin interna kapital- och likviditetsutvärdering och då bedömt att risken inte medför något ytterligare kapitalbehov än det kapitalkrav som följer av förordning EU nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (se "Kapitalkrav Pelare I" i kapitaltäckningsanalys, not 17).

### *Kredit- och motpartsrisk*

Med kredit- och motpartsrisk avses risken att bolaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motparters oförmåga att infria sina förpliktelser. Bolagets riskapitit (accepterad risknivå) för kredit- och motpartsrisk är låg.

Den faktiska risknivån bedöms vara i linje med fastställd riskapitit. Vid denna bedömning har hänsyn särskilt tagits till att bolaget inte bedriver någon kreditgivningsverksamhet och att dess kreditexponering således är begränsad till dels risken för att bolagets kunder inte kan infria betalning enligt bolagets fakturor, dels risken för fallissemang hos de kreditinstitut där bolaget placerat sina likvida medel. Bolaget har inte haft några kreditförluster under året. Bolaget bedriver ingen egen handel med finansiella instrument och har således ingen motpartsrisk.

Bolaget har analyserat kredit- och motpartsrisken inom ramen för sin interna kapital- och likviditetsutvärdering och då bedömt att risken inte medför något ytterligare kapitalbehov än det kapitalkrav som följer av förordning EU nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (se "Kapitalkrav Pelare I" i kapitaltäckningsanalys, not 17).

CM  
LB  
MR CT