

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	3
Femårsöversikt och nyckeltal	4
Resultaträkning	5
Rapport över totalresultatet	6
Balansräkning – Tillgångar	7
Balansräkning – Eget kapital, avsättningar och skulder	8
Rapport över förändring i eget kapital	9
Översikt noter	10
Redovisningsprinciper	11
Risker	14
Noter till bolagets finansiella rapport	18
Underskrifter	26



Femårsöversikt och nyckeltal

(TSEK)	2022	2021	2020	2019	2018
Resultat					
Tekniskt resultat	-20 076	-15 664	-11 551	-7 191	-5 171
Årets resultat	-20 396	-15 881	-11 311	-7 189	-5 171
Ekonomisk ställning					
Placeringstillg. där försäkringstagare bär risken*	1 225 597	1 008 558	380 621	-	-
Försäkringstekniska avsättningar*	1 225 597	1 008 557	380 621	-	-
Konsolideringskapital**	29 921	46 868	42 830	n/a	n/a
Kapitalbas**	70 965	74 310	53 001	n/a	n/a
Solvenskapitalkrav**	46 103	40 780	38 351	n/a	n/a
Nyckeltal					
Solvenskvt**	154 %	182 %	138 %	n/a	n/a

*Bolaget började bedriva försäkringsverksamhet i februari 2020

**Bolaget fick tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet i juli 2019

Resultaträkning

(SEK)		2022	2021
Teknisk redovisning av försäkringsrörelsen			
Intäkter från investeringsavtal	Not 4	10 837 119	7 404 198
Värdeökning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär risken		-	150 279 542
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar, fondförsäkringsåtagande		197 853 572	-150 279 542
Driftskostnader	Not 5	-30 913 082	-23 068 454
Värdeminskning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär risken		-197 853 572	-
Försäkringsrörelsens tekniska resultat		-20 075 963	-15 664 256
Icke-teknisk redovisning			
Försäkringsrörelsens tekniska resultat		-20 075 963	-15 664 256
Kapitalavkastning, intäkter		1 615	-
Kapitalavkastning, kostnader		-7 516	- 918
Orealiserade vinster/förluster på placeringstillgångar		-314 227	-215 747
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		-20 396 091	-15 880 921
Bokslutsdispositioner		-	-
Resultat före skatt		-20 396 091	-15 880 921
Skatt på årets resultat	Not 7	-	-
Årets resultat		-20 396 091	-15 880 921



Rapport över totalresultatet

(SEK)	2022	2021
Årets resultat	-20 396 091	-15 880 921
Övrigt totalresultat	-	-
Årets totalresultat	-20 396 091	-15 880 921

Det finns inga resultattransaktioner i Svenska Fribrevsbolaget Försäkring AB som har bokförts mot eget kapital, vilket medför att summa totalresultat är det samma som årets resultat.



Balansräkning – Tillgångar

(SEK)		2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar			
Immateriella tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	Not 8	1 046 085	1 376 953
Summa immateriella tillgångar		1 046 085	1 376 953
Placeringstillgångar			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Not 9	27 614 506	46 928 733
Summa placeringstillgångar		27 614 506	46 928 733
Placeringstillgångar där försäkringstagare bär placeringsrisken			
Fondförsäkringar	Not 10	1 225 597 304	1 008 557 743
Summa placeringstillgångar där försäkringstagare bär placeringsrisken		1 225 597 304	1 008 557 743
Fordringar			
Övriga fordringar	Not 11	746 946	185 984
Summa fordringar		746 946	185 984
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar		277 736	-
Kassa och bank	Not 12	4 460 810	1 615 293
Summa andra tillgångar		4 738 546	1 615 293
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Not 13	1 513 668	418 552
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 513 668	418 552
Summa tillgångar		1 261 257 456	1 059 083 257

Balansräkning – Eget kapital, avsättningar och skulder

(SEK)		2022-12-31	2021-12-31
Eget kapital			
Aktiekapital		35 000 000	35 000 000
Balanserat resultat		15 317 995	27 748 916
Årets resultat		-20 396 091	-15 880 921
Summa eget kapital		29 921 904	46 867 995
Försäkringstekniska avsättningar			
Fondförsäkringsåtagande	Not 14	1 225 597 304	1 008 557 141
Summa försäkringstekniska avsättningar		1 225 597 304	1 008 557 141
Skulder			
Övriga skulder	Not 15	4 098 553	2 543 611
Summa skulder		4 098 553	2 543 611
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Not 16	1 639 695	1 114 510
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 639 695	1 114 510
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		1 261 257 456	1 059 083 257

Rapport över förändring i eget kapital

(SEK)	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
Ingående balans 2021-01-01	35 000 000	19 060 281	-11 311 365	42 748 916
Omföring föregående års resultat	-	-11 311 365	11 311 365	-
Erhållet aktieägartillskott	-	20 000 000	-	20 000 000
Årets resultat	-	-	-15 880 921	-15 880 921
Utgående balans 2021-12-31	35 000 000	27 748 916	-15 880 921	46 867 995
Ingående balans 2022-01-01	35 000 000	27 748 916	-15 880 921	46 867 995
Omföring föregående års resultat	-	-15 880 921	15 880 921	-
Erhållet aktieägartillskott	-	3 450 000	-	3 450 000
Årets resultat	-	-	-20 396 091	-20 606 091
Utgående balans 2022-12-31	35 000 000	15 317 995	-20 396 091	29 921 904

Översikt noter

Not 1. Redovisningsprinciper	11
Not 2. Risker och riskhantering	14
Not 3. Kapitalhantering	17
Not 4. Intäkter från investeringsavtal	18
Not 5. Driftskostnader	18
Not 6. Upplysning om revisors arvode	18
Not 7. Skatt	19
Not 8. Andra immateriella tillgångar	19
Not 9. Placeringstillgångar	19
Not 10. Fondförsäkringar	20
Not 11. Övriga fordringar	20
Not 12. Andra tillgångar	20
Not 13. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21
Not 14. Fondförsäkringsåtaganden	21
Not 15. Övriga skulder	21
Not 16. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21
Not 17. Löner och ersättningar	22
Not 18. Klassificeringar av tillgångar och skulder	23
Not 19. Förslag till vinstdisposition	24
Not 20. Transaktioner med närstående	25
Not 21. Leasingavtal	25
Not 22. Väsentliga affärshändelser efter räkenskapsårets slut	25
Not 23. Ställda säkerheter	25
Not 24. Väsentliga uppskattningar och bedömningar i redovisningen	25

Redovisningsprinciper

Not. 1 – Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, FFFS 2019:23. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar försäkringsföretag lagbegränsad IFRS. Med detta avses att godkända internationella redovisningsstandarder och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation, Redovisning för juridiska personer (RFR 2), tillämpas om inte annat följer av lag, annan författning eller av FFFS 2019:23.

Framtida redovisningsprinciper, nya och ändrade standarder och uttalanden att tillämpa från 2022-01-01 eller senare

(a) Nya och ändrade standarder som tillämpas av företaget

Bolaget tillämpar Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd 2019:23 om årsredovisning.

De redovisningsprinciper, klassificeringar och beräkningsmetoder som tillämpats under räkenskapsåret överensstämmer i allt väsentligt med de principer som tillämpades i årsredovisningen för 2021.

(b) Nya standarder, ändringar och tolkningar av befintliga standarder som ännu inte har trätt i kraft och som inte har tillämpats i förtid av företaget.

IASB har utgivit standarden IFRS 17 Försäkringsavtal som innehåller nya regler för redovisning, värdering och presentation av försäkringsavtal samt kvantitativa och kvalitativa upplysningskrav. Den antogs av EU i slutet av 2021 med en så kallad carve-out för tillämpning av reglerna om årskohorter och träder i kraft från 2023-01-01.

Finansinspektionen har dock utarbetat förslag på föreskrifter som innebär att standarden inte kommer att kunna redovisas i svenska försäkringsföretags årsredovisningar, eftersom dess regler anses vara oförenliga med Lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Bolaget räknar därför med att inte tillämpa standarden när den träder i kraft, utan kommer att fortsätta tillämpa nuvarande regler.

Finansiella instrument – 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 kontraktsenliga 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.

Svenska Fribrevsbolaget tillämpade klassificering i enlighet med IFRS 9 framgår av Not 18 i årsredovisningen.

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Reserveringar för kreditförluster ska i IFRS 9 göras framåtblickande. Förväntade kreditförluster eller nedskrivning av finansiella tillgångar redovisas i resultaträkningen under posten Förväntade kreditförluster, netto. På varje balansdag ska företaget bedöma om kreditrisken för en finansiell tillgång har ökat betydligt sedan det första redovisningstillfället.

Nedskrivningsreglerna under IFRS 9 bygger på en trestegsmodell där redovisningen ska spegla förändringar i kreditrisken.

Funktionell valuta

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

Finansiella avtal

Försäkringsavtal med begränsad försäkringsrisk klassificeras som finansiella avtal. Dessa avtal delas, i redovisningen, upp i en finansiell komponent och en försäkringskomponent via så kallad unbundling. Svenska Fribrevsbolagets Försäkring AB klassificerar samtliga fondförsäkringsavtal som finansiella avtal.

Inbetalade premier eller inflyttat kapital för den finansiella komponenten redovisas som en insättning i via balansräkningen. På motsvarande sätt redovisas utbetalningar och utflytt av kapital och försäkringsersättningar som uttag ur över balansräkningen. Som intäkt redovisas uttagna avgifter som belastar kunden. Den värdeförändring som uppkommer netto redovisas i balansräkningen då värdeförändringarna tillhör försäkringstagarna i sin helhet.

Intäkter från investeringsavtal

Intäkter från investeringsavtal redovisas enligt IFRS 15 intäkter från avtal med kunder och intäktsförs i takt med att prestationsåtaganden fullgörs i enlighet med en femstegsmodell och tjänsterna tillhandahålls innehavarna av avtalen, vilket sker jämt fördelat under avtalens löptid.

Bolaget redovisar följande intäkter enligt IFRS 15:

- Fondförsäkringsavgifter kopplade till fondförsäkring och depå

I fondförsäkringsverksamheten tas avgifter ut från kundernas investeringsavtal för att täcka kostnader för administration, kapitalförvaltning mm. Avgifter, som tas ut i samband med att Svenska Fribrevsbolagets prestation uppfylls, tas ut månadsvis och utgörs av både fast årsavgift och rörliga avgifter baserade på det förvaltade värdet. Övriga avgifter såsom flyttavgifter intäktsförs i samband med att tjänsterna utförs. Reglering sker genom inlösen av försäkringstagarnas fondandelar.

Avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisken

Posten består av finansiella skulder som har en direkt koppling till summan av verkligt värde av fondandelarna som hänförs sig till gällande försäkringar samt de medel som betalats in, men ännu inte har placerats i fondandelar. Verkligt värde baseras på noterade marknadspriser på balansdagen.

Leasing

Bolaget nyttjar förenklingsregeln i RFR 2 om att inte tillämpa IFRS 16 i juridisk person. Bolaget har endast operationella leasingavtal varmed inga leasingavtal redovisas i balansräkningen. Leasingavgifterna kostnadsförs löpande i resultaträkningen under leasingavtalens löptid.

Operationella leasingavtal kostnadsförs linjärt över leasingperioden (leasingavtal – leasetagare).

Fordringar och skulder

Fordringar och skulder är finansiella instrument med fastställda betalningar som innehåller utan handelssyfte. Tillgångar och skulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Fordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta. Sedvanliga reserveringar för upplupna kostnader görs.

Driftskostnader

I resultaträkningens tekniska resultat redovisas driftskostnader för perioden. I driftskostnaderna ingår även anskaffningskostnader samt periodisering av dessa när sådana finns. Driftskostnaderna redovisas när de uppstår, med undantag för de förutbetalda anskaffningskostnaderna som redovisas som tillgångar.

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar avser försäkringssystem och skrivs av på fem år.

Placeringsstillgångar

Placeringsstillgångar utgörs av andelar och värdepapper i andra företag. Enligt IFRS 9 redovisas dessa till verkligt värde via resultaträkningen.

Likvida medel

I likvida medel redovisas kassa och banktillgodohavanden.

Inkomstskatt

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital, varvid även skatteeffekten redovisas i eget kapital.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Avkastningsskatt

Bolaget betalar avkastningsskatt för de fondförsäkringsåtaganden som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Skatteunderlaget för en P-klassad försäkring beskattas med en skatt om 15 procent. Skatteunderlaget för dessa försäkringar utgörs av marknadsvärdena på nettotillgångar i sparförsäkringsrörelsen vid årets ingång multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före ingången av beskattningsåret. För K-skattad försäkring belastas kapitalunderlaget med en skatt om 30 procent av statslåneräntan vid utgången av november kalenderåret närmast före beskattningsåret ökat med en procentenhet. Kapitalunderlaget utgörs av marknadsvärdena på nettotillgångar vid årets ingång plus 100 procent av de insättningar som görs under Q1 och Q2 plus 50 procent av de insättningar som görs under Q3 och Q4. Kostnaden för avkastningsskatten belastar fondförsäkringsåtagandena.

Ersättning till anställda

Kortfristiga ersättningar till anställda redovisas som en kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

Bolagets anställda omfattas av avgiftsbestämda pensionsplaner. Förpliktelser avseende avgifter till pensionsplaner redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas.

Kostnad för ersättning i samband med uppsägning av personal, redovisas tidigast vid den tidpunkt när erbjudandet inte längre kan dras tillbaka eller när kostnader för omstrukturering redovisas.

Rörliga ersättningar utgår ej. Vd erhåller inget avgångsvederlag vid avslutat anställning.



Risker

Not. 2 – Risker och riskhantering

Allmänt om risker

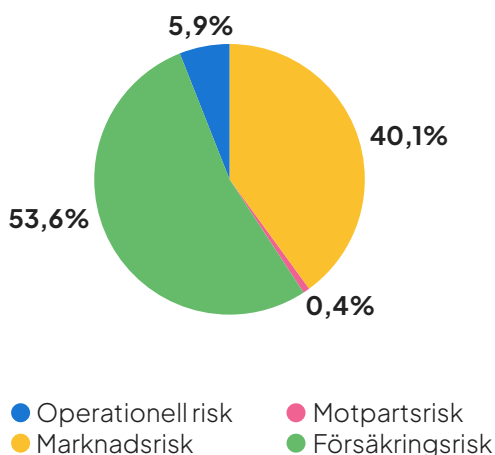
SFB:s riskhanteringsprocess är väl integrerad i verksamheten. Processen identifierar risker på såväl kort som lång sikt. Risker kategoriseras med hjälp av de fördefinierade kategorier som finns i SFB. I identifieringen och styrningen av risker används omvärldsanalyser, verksamhetsanalyser, produkt- och erbjudandeanalyser samt portföljanalyser. När en risk har identifierats beskrivs och dokumenteras dess respektive orsaker och konsekvenser genom bland annat scenarionalyser. Verksamheten följer kontinuerligt upp att de riskhanterande åtgärder som beslutats genomförs och har den effekt som avsetts.

För affärs- och kapitalplanering används framåtblickande analyser i form av scenarionalyser och egen risk och solvensbedömning (ORSA). Syftet med ORSA:n är att säkerställa att bolaget är tillräckligt väl kapitaliserat för att kunna genomföra den tänkta affärsplanen samt hantera de eventuella risker som denna plan medför, samt att kunna hantera alternativa utfall av de planerade aktiviteterna.

Riskexponering

SFB:s riskexponering domineras av den fondförsäkringsverksamhet bolaget bedriver. Då försäkringstagarna bär placeringsrisken i fondförsäkringsverksamheten utgörs bolagets huvudsakliga risk kopplat till denna verksamhet av påverkan på den framtida intjäningen. Denna intjäning är beroende av såväl antalet kunder som det totala försäkringskapitalet. Utöver denna intjäningsrisk är bolaget också exponerat mot andra risker så som utvecklingen av driftskostnader, utflytt och återköp av försäkringskontrakt samt operativa risker kopplade till SFB:s interna verksamhet.

Bolagets regulatoriska kapitalkrav enligt Solvens II redovisas i bilden till nedan.



Operationell risk

Med operativ risk avses risken att fel eller brister i bolagets interna processer och rutiner leder till ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

De tekniker som används för att hantera riskerna är bedömning av riskacceptans, metoder för riskreducering samt riskeliminering i de fall som risken är helt oönskad. Det behöver dock accepteras att vissa risker aldrig helt och hållet kan elimineras utan alltid kommer behöva kontrolleras och hanteras.

De operativa riskerna hanteras i huvudsak genom dokumenterade arbetsbeskrivningar, dualitet i arbetsfördelning, utvecklade attest- och utanordningsrutiner, en allmän kontrollmedvetenhet hos ledning och personal, strukturerad kompetensutveckling etc. Bolagets hantering av operativa risker utgår från ett kontinuerligt arbete med att systematiskt identifiera händelser som, om de inträffar, kan påverka bolagets möjligheter och förmåga att nå såväl kortsiktiga som långsiktiga mål och att upprätthålla god internkontroll.

Utgångspunkt vid riskidentifiering är en aktuell omvärldsanalys och nulägesbedömning av bolagets verksamhet, inklusive inträffade incidenter. Identifierade risker analyseras och konsekvens och sannolikhet för de händelser/risker som identifieras värderas, liksom effekten av eventuell samverkan mellan olika risker. Baserat på analysens resultat tas underlag fram för beslut om hur riskerna ska hanteras samt utgör underlag för bedömning av bolagets totala exponering mot operativa risker.

I samband med bolagets affärsplanering genomförs identifiering och analys av operativa risker som uppstår till följd av de initiativ och mål som ges av affärsplanen. Syftet är att ta fram underlag till beslut om åtgärder att implementera under affärsplaneringsperioden för att bibehålla exponeringen mot operativa risker inom bolagets riskaptit.

Marknadsrisk

Bolagets finansiella risker omfattar flera risker som på olika sätt kan påverka dess ställning.

Bolagets tillgångar delas upp i följande delar:

- Placeringstillgångar, för vilka försäkringstagnarna/försäkrade står placeringsrisken, samt oplacerade premier som ingår i den försäkringstekniska avsättningen
- Övriga egna medel; bolagets egna medel får placeras på bankkonto eller i räntebärande placeringar.

De försäkringstekniska avsättningarna betingar ingen matchningsrisk för bolaget då dessa investeras så att de så nära som möjligt motsvarar andelar i de fonder som är knutna till försäkringen och som försäkringstagaren eller den försäkrade från tid till annan bestämmer. Matchningsriskerna i tillgång och skuld är därmed densamma.

Matchningsriskerna i det egna kapitalet ska hållas låga relativt andra risker i bolaget, t.ex. affärsriskerna. Tillgångarna som eget kapital placeras i, ska därför placeras till begränsade matchningsrisker och låg marknadsrisk. Gruppens och bolagets målsättning är att det egna kapitalet ska vara tillräckligt för att möta externa och interna solvenskrav och för att tillföra bolaget en tillräcklig likviditet.

Motpartsrisk

Motpartsrisk beskriver risken att SFB:s motparter inte kan fullfölja sina åtaganden gentemot bolaget. För SFB är denna risk framför allt kopplad till exponeringen gentemot banker där likvida medel är placerade.

Försäkringsrisk

Försäkringsrisken beskriver risken för negativ påverkan på bolagets mål som ett resultat av antingen felaktiga antaganden gällande försäkringshändelser eller ökad volatilitet i dessa händelser. Försäkringsrisken för SFB beskriver den totala risken kopplad till ett flertal olika försäkringstekniska händelser där följande tre kategorier dominerar:

- Dödlighetsrisk – är konsekvensen av felaktiga antaganden av försäkrades dödlighet under försäkringstiden vilket kan påverka bolagets resultat. Beroende på vald försäkringsprodukt, försäkrads ålder, premie samt försäkringskapital kan solvens och framtida intäkter påverkas både positivt och negativt.

Riskerna hanteras genom att dödligheten i bestånden följs upp och genom att dödlighetsantaganden uppdateras. Dödlighetsrisk hanteras även genom hälsokrav i samband med tecknande av vissa försäkringsskydd, nyttjanden av optioner samt vid stora insättningar av kapital.

För individuellt tecknade försäkringar genomförs en individuell riskbedömning. I samband med skadereglering av dödsfall sker också riskbedömning, främst av felaktiga uppgifter eller av om den försäkrade uppfyller de fastställda kraven i villkoren för att omfattas av försäkringen.

- Flytt och återköp – konsekvensen av att försäkringar flyttas i större omfattning än beräknat kan medföra högre kostnader, samt
- Mindre intäkter och därmed begränsade möjligheter för bolaget att nå fastställda mål.

Försäkringstagaren kan även ha en option att ändra exempelvis utbetalningstidpunkt eller utbetalningstidens längd. I risken ingår, förutom flytt och återköpsrisken, även risken att bolaget inte når sina mål genom att dessa optioner utnyttjas i högre grad än förväntat.

Riskerna med flytt och återköp hanteras genom kontroll och uppföljning av distribution i enlighet med bolagets produkters målmarknader, genom aktiva kundkontakter och produktutveckling. Optionsriskerna hanteras främst genom kontroll av uppställda krav för nyttjande av optioner.

- Kostnadsrisk – konsekvensen av underskattade kostnadsrisker kan medföra förluster på grund av att intäkterna inte täcker kostnadsriskerna och att otillräckliga avsättningar beräknas. Förutsättningar för hantering av kostnadsrisken skapas genom uppföljning och utveckling av förbättrade metoder för att fördela kostnadsrisker.

2022(TSEK)

Löptidsanalys SFB

	På anfordran	<3 månader	3 mån - 1 år	1-5 år	5-10 år	>10 år	Utan löptid	Totalt
Tillgångar								
Immateriella tillgångar							1 046	1 046
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	27 615							27 615
Fondförsäkringar	1 225 597							1 225 597
Fordringar							747	747
Upplupna intäkter							1 514	1 514
Materiella tillgångar							278	278
Kassa och bank	4 461							4 461
Summa tillgångar	1 257 673	-	-	-	-	-	3 585	1 261 257
Skulder								
Eget kapital							29 922	29 922
Försäkringstekniska avsättningar	-	2 559	9 875	98 536	238 313	876 314	-	1 225 597
Övriga skulder							4 099	4 099
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter							1 640	1 640
Summa skulder	-	2 559	9 875	98 536	238 313	876 314	35 660	1 261 257

2021(TSEK)

Löptidsanalys SFB

	På anfordran	<3 månader	3 mån - 1 år	1-5 år	5-10 år	>10 år	Utan löptid	Totalt
Tillgångar								
Immateriella tillgångar							1 377	1 377
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	46 929							46 929
Fondförsäkringar	1 008 558							1 008 558
Fordringar								
Upplupna intäkter							605	605
Materiella tillgångar								
Kassa och bank	1 615							1 615
Summa tillgångar	1 057 102	-	-	-	-	-	1 981	1 059 083
Skulder								
Eget kapital							46 868	46 868
Försäkringstekniska avsättningar		1 431	6 026	93 761	183 851	723 488		1 008 557
Övriga skulder		1 953	590					2 544
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter							1 115	1 115
Summa skulder	-	3 385	6 616	93 761	183 851	723 488	47 983	1 059 083



Not.3 – Kapitalhantering

Bolagets övergripande mål med dess investeringar är att inte äventyra Bolagets solvens eller likviditet.

För förvaltningen av Bolagets egna medel gäller aktsamhetsprincipen. Bolaget ska placera sina finansiella tillgångar på ett aktsamt sätt så att god betalningsförmåga upprätthålls vid varje enskild tidpunkt. Vid alla placeringsbeslut ska hänsyn tas till förväntade utbetalningar, MCR/SCR-kvot och resultatet av Bolagets senaste ORSA-rapport. Bolaget ska undvika investeringar som medför att man blir överdrivet beroende av eller exponerad mot en viss tillgång, emittent eller grupp av emittenter.



Noter till bolagets finansiella rapport

Not.4 – Intäkter från investeringsavtal

	2022	2021
Intäkter från investeringsavtal	10 489 622	7 262 544
Provisioner och ersättningar	347 496	141 654
Summa intäkter från investeringsavtal	10 837 119	7 404 198

Not.5 – Driftskostnader

Funktionsindelning av samtliga driftskostnader	2022	2021
Administration	-30 913 082	-23 068 454
Summa	-30 913 082	-23 068 454

Kostnadsindelning av samtliga driftskostnader	2022	2021
Personalkostnader	-17 246 848	-11 217 787
Konsultarvoden	-8 794 617	-4 853 449
Avskrivningar	-357 764	-275 394
Lokalkostnader	-787 764	-624 911
Övrigt	-3 726 131	-6 096 913
Summa driftskostnader	-30 913 082	-23 068 454

Not.6 – Upplysning om revisors arvode

	2022	2021
Revisionsuppdrag BDO Mälardalen AB	-181 875	-192 500
Arvode utöver revisionsverksamhet	-	-
Summa revisionsarvode	-181 875	-192 500

Not.7 – Skatt

	2022	2021
Avkastningsskatt		
Årets avkastningsskatt	-1 435 610	-793 320
Skatt på årets resultat		
Aktuell skatt	-	-
Årets resultat före skatt	-20 396 091	-15 880 921
varav avkastningsskattepliktig verksamhet	-20 129 360	-15 947 159
varav inkomstskattepliktig verksamhet	-266 731	66 238
Avstämning av effektiv skatt		
Inkomstskatt enligt gällande skattesats, 20,6 % (20,6 %)	-54 947	13 645
Förändring av ej aktiverat underskottsavdrag	54 947	-13 645
Redovisad skattekostnad	-	-
Totala underskott vars skattevärde inte har aktiverats uppgår till:	18 858 189	18 591 458

Not.8 – Andra immateriella tillgångar

	2022	2021
Aktuariesystem		
Ingående anskaffningsvärde	1 652 344	-
Årets anskaffningar	-	-275 391
Utgående balans	1 652 344	-275 391
Ingående ackumulerade avskrivningar	-275 391	-
Årets avskrivningar	-330 468	-275 391
Utgående ackumulerade avskrivningar	-605 859	-275 391
Summa andra immateriella tillgångar	1 046 485	1 376 953

Not.9 – Placeringstillgångar

	2022	2022	2021	2021
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde
SEB Korträntefond	27 708 112	27 614 506	32 880 052	32 929 717
SEB Obligationsfond	-	-	14 024 097	13 999 016
Summa placeringstillgångar	27 708 112	27 614 506	46 904 149	46 928 733

Bolagets placeringstillgångar värderas till verkligt värde över resultaträkningen och tillhör Nivå 1. Tillgångar i Nivå 1 är tillgångar med noterade priser på aktiva marknader för samma instrument.

Not.10 – Fondförsäkringar

	2022	2021
Ingående balans	1 008 557 743	380 621 348
Anskaffningsvärde fonder	474 969 227	496 440 912
Uttag	-46 091 702	-12 040 402
Förändringar i tillgångsvärden		
Orealiserade värdeförändringar	-197 853 572	150 279 542
Realiserade vinster/förluster	64 121	2 171 055
Kostnadsuttag	-14 048 513	-8 914 712
Utgående balans	1 225 597 304	1 008 557 743

Not.11 – Övriga fordringar

	2022	2021
Preliminärskatt	684 729	185 984
Övriga fordringar	62 217	-
Summa övriga fordringar	746 946	185 984

Not.12 – Andra tillgångar

	2022	2021
Företagskonto	3 269 587	1 115 698
Skattereserveringskonto	1 191 222	499 595
Summa andra tillgångar	4 460 810	1 615 293

Not.13 – Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022	2021
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 513 668	418 552
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 513 668	418 552

Not.14 – Fondförsäkringsåtaganden

	2022	2021
Ingående balans	1 008 557 141	380 651 025
Inbetalningar	474 969 227	496 440 912
Utbetalade ersättningar	-46 091 702	-12 040 402
Kostnadsuttag	-14 048 513	-8 164 467
Värdeförändring	-197 829 293	152 383 484
Riskresultat	40 444	-713 411
Utgående balans	1 225 597 304	1 008 557 141

Not.15 – Övriga skulder

	2022	2021
Källskatt och sociala avgifter	650 217	401 256
Beräknad särskild löneskatt på pensionskostnader	519 434	298 730
Avkastningsskatt	1 397 517	503 196
Pensionsskatt	307 011	111 286
Leverantörsskulder samt övriga skulder	1 224 374	1 229 142
Summa övriga skulder	4 098 553	2 453 611

Not.16 – Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022	2021
Semesterlön	1 059 235	695 681
Sociala avgifter	330 460	275 241
Övriga upplupna kostnader	250 000	143 587
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 639 695	1 114 510

Not.17 – Löner och ersättningar

	2022	2021
Medelantalet anställda	18	15
Män	12	12
Kvinnor	6	3
Ledande befattningar	8	6
Män	7	4
Kvinnor	1	2
Antal anställda i slutet av året	23	16
Löner och andra ersättningar		
Styrelsearvode, styrelsemedlem	356 671	260 000
Ersättningar vd	992 172	895 272
Bonus vd	-	-
Sociala kostnader vd	328 546	281 294
Pensionskostnader vd	197 545	55 819
Löner och ersättningar övriga	10 293 966	6 500 224
Sociala kostnader övriga	3 142 443	2 099 328
Pensionskostnader övriga	1 501 700	1 016 529
Övriga personalkostnader	433 806	109 321
Summa löner och ersättningar	17 246 848	11 217 787

Not.18 – Klassificeringar av tillgångar och skulder

2022

Tillgångar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	Kund och lånefordringar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar	Summa
Immateriella tillgångar	-	-	1 046 485	1 046 485
Andelar och värdepapper i andra företag	27 614 506	-	-	27 614 506
Fondförsäkringar	1 225 597 304	-	-	1 225 597 304
Övriga fordringar	-	746 946	-	746 946
Materiella tillgångar	-	-	277 736	277 736
Kassa och bank	-	4 460 810	-	4 460 810
Upplupna intäkter	-	1 133 063	380 605	1 513 668
Summa tillgångar	1 253 958 757	5 593 873	1 704 826	1 261 257 456

Eget kapital och skulder	Finansiella skulder värderade till verkligt värde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella skulder	Summa
Eget kapital	-	-	29 921 904	29 921 904
Fondförsäkringsåtagande	1 223 925 130	-	-	1 223 925 130
Övriga skulder	-	1 221 916	2 876 637	4 098 553
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	1 639 695	1 639 695
Summa skulder	1 225 597 304	1 221 916	34 438 236	1 261 257 456

2021

Tillgångar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	Kund och lånefordringar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella tillgångar	Summa
Immateriella tillgångar	-	-	1 376 953	1 376 953
Andelar och värdepapper i andra företag	46 928 733	-	-	46 928 733
Fondförsäkringar	1 008 557 744	-	-	1 008 557 743
Kassa och bank	-	1 615 293	-	1 615 293
Upplupna intäkter	-	604 536	-	604 536
Summa tillgångar	1 055 486 475	2 219 829	1 376 953	1 059 083 257

Eget kapital och skulder	Finansiella skulder värderade till verkligt värde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Icke finansiella skulder	Summa
Eget kapital	-	-	46 867 995	46 867 995
Fondförsäkringsåtagande	1 008 557 141	-	-	1 008 557 141
Övriga skulder	-	1 229 143	1 314 468	2 543 611
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	1 114 510	1 114 510
Summa skulder	1 008 557 141	1 229 143	49 296 973	1 059 083 257

Not.19 – Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Förslag till vinstdisposition	
Balanserat resultat	15 317 995
Årets resultat	-20 396 091
Resultat att disponera	-5 078 096

Styrelsen föreslår att balanserade vinstmedel överförs i ny räkning.

Not.20 – Transaktioner med närstående

Företaget klassificerar närstående parter enligt följande:

- Koncernföretag
- Nyckelpersoner i ledande ställning
- Övriga närstående parter

Motpart	Typ av transaktion	2022	2021
Pensionskontroll.se i Sverige AB	Administrationskostnader	975 318	1 473 388
Svenska Fribrevsbolaget Holding AB	Ovillkorat aktieägartillskott	3 450 000	20 000 000

Koncernföretag omfattar moderföretag Svenska Fribrevsbolaget Holding AB samt dotterföretag Pensionskontroll.se i Sverige AB. Nyckelpersoner i ledande positioner omfattar verkställande direktör och styrelse samt deras nära familjemedlemmar. Koncernredovisning upprättas av Svenska Fribrevsbolaget Holding AB.

Några övriga närstående parter har inte identifierats.

Not.21 – Leasingavtal

Operationella leasingavtal – leasingtagare	2022	2021
Leasingkostnaderna för tillgångar som hyrs enligt operationella leasingavtal uppgick till 1 359 924 SEK (1 138 992 SEK) och härrörde från hyrda lokaler och leasing av personbilar.		
Inom ett år	1 207 774	926 332
Mellan 2 och 5 år	2 164 780	212 660
Senare än 5 år	-	-
Summa leasingavtal	3 372 554	1 138 992

Not.22 – Väsentliga affärshändelser efter räkenskapsårets slut

Bolaget har under de första månaderna av 2023 sett en stor tillväxt i såväl anmälningar som i försäljning. Under Q1 2023 har försäljningen ökat med 73 % gentemot Q1 2022.

Not 23. Ställda säkerheter

Registerförda tillgångar uppgår per 2022-12-31 till 1 255 206 437 kronor. I händelse av obestånd har försäkringstagarna förmånsrätt i de registerförda tillgångarna.

Not 24. Väsentliga uppskattningar och bedömningar i redovisningen

Vid upprättande av årsredovisningen förutsätts att styrelsen och företagsledningen gör bedömningar och antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Dessa bedömningar och antaganden grundar sig på den bästa informationen som fanns tillgänglig på balansdagen. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa bedömningar.

Förändringar i dessa uppskattningar redovisas i den period de görs så länge de endast påverkar denna period.

Underskrifter

Västerås, datum enligt elektronisk underskrift

Nicklas Hellberg
Verkställande direktör

Hans Bergenheim
Ordförande

Gunnar Andersson
Styrelseledamot

Margareta Alestig Johnson
Styrelseledamot

Fredrik Mathias Wilkne
Styrelseledamot

Mattias Fellenius
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har avlämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

BDO Mälardalen AB

Malin Gustavsson
Auktoriserad revisor



Svenska Fribrevsbolaget

Svenska Fribrevsbolaget Försäkring AB

Orgnr: 559051-4906 • Ingenjör Bååths gata 41, 72212 Västerås • Tel: 021-475 05 50
kundservice@svenskafribrevsbolaget.se • www.svenskafribrevsbolaget.se

Följande handlingar har undertecknats den 26 maj 2023



Svenska Fribrevsbolaget_AB_ÅR_2022.pdf

(4601677 byte)

SHA-512: 51dd3b7894ebd7a03ee3a789af00114e4dfcc
5b82071d6bd3d80a14185cf51bf3ce5064022dbd4739c2
4d0fd9103994603f5f06c314aaa5c26551404724d97ae

Underskrifter

2023-05-25 10:56:10 (CET)



Hans Nicklas Hellberg

nicklas.hellberg@svenskafribrevsbolaget.se
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-05-25 10:57:13 (CET)



Mattias Fellenius

mattias.fellenius@svenskafribrevsbolaget.se
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-05-25 11:00:33 (CET)



Kerstin Margareta Alestig Johnson

margareta.alestig@gmail.com
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-05-25 15:17:00 (CET)



Hans Bergenheim

hans@hemfliten.com
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-05-25 15:57:44 (CET)



Karl Gunnar Andersson

gunnar.andersson@actstrats.com
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-05-25 16:13:22 (CET)



Fredrik Mathias Wilkne

mathias@wilkne.com
Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2023-05-26 10:31:00 (CET)



Malin Gustavsson

malin.gustavsson@bdo.se
Undertecknat med e-legitimation (BankID)



Undertecknandet intygas av Assently



Nytt ärende

Verifiera äktheten och integriteten av detta undertecknade dokument genom att skanna QR-koden till vänster.

Du kan också göra det genom att besöka <https://app.assently.com/case/verify>

SHA-512:

1965a2ded797486158196ea27a6671f4814bbf2f632dcfe015610c82e3a0950b106b0a99423154801a2df02edefc729efee64690083014ba24bf98b66c74535e



Om detta kvitto

Dokumentet är elektroniskt undertecknat genom e-signeringsplattformen Assently i enlighet med eIDAS, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 910/2014. En elektronisk underskrift får inte förvägras rättslig verkan eller giltighet som bevis vid rättsliga förfaranden enbart på grund av att underskriften har elektronisk form eller inte uppfyller kraven för kvalificerade elektroniska underskrifter. En kvalificerad elektronisk underskrift ska ha motsvarande rättsliga verkan som en handskreven underskrift. Assently tillhandahålls av Assently AB, org. nr. 556828-8442, Holiändargatan 20, 111 60 Stockholm, Sverige.