



Delårsrapport

januari – juni 2023

Fair Investments Sweden AB
Organisationsnummer 556816-9626
Engelbrektsgratan 5, 114 32 Stockholm
www.fairinvestments.se

Förvaltningsberättelse

Delårsrapporten är upprättad i svenska kronor, SEK.

Information om verksamheten

Fair Investments Sweden AB, med organisationsnummer 556816-9626, är ett värdepappersbolag med tillstånd från Finansinspektionen att bedriva kapitalförvaltning. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

Bolagets affärsidé är att erbjuda en unik och exklusiv upplevelse inom kapitalförvaltning, genom att kombinera vår innovativa vinstdelningsmodell med nära och personliga kundrelationer. Kunder får skraddarsydda investeringsstrategier och en dedikerad förvaltare som ständigt arbetar för att överträffa deras förväntningar. Genom transparens och öppenhet ges riskanpassade produkter. Bolaget tar betalt genom en andel av de vinster som genereras för våra kunder. Det säkerställer att våra förvaltares intressen alltid är i linje med våra kunders och att vi helt fokuserar på att maximera avkastningen. Vi lägger stor vikt vid att bygga djupa och långvariga relationer med våra kunder. Genom att förstå deras unika behov, mål och risktolerans, kan vi skapa skraddarsydda investeringsstrategier som ständigt anpassas efter dem och förändrade marknadsförhållanden. Bolagets största verksamhetsgren är kapitalförvaltningen. Kapitalförvaltningen är främst en diskretionär förvaltning med fyra olika erbjudanden. **Spetsförvaltningen** som placerar i enskilda bolag med syfte att överträffa aktiemarknaden över en konjunkturcykel, **Benchmarkförvaltningen** som jämför sig mot andra produkter, **Guruförvaltningen** med en väl avvägd tillgångsfördelning i kombination med ETF-baserad(index) aktieförvaltning, **Omniförvaltningen** som är en kombination av ovanstående, alla erbjudanden till ett prestationsarvode, där man tar betalt för att generera mervärde. Bolaget förvaltar även fonden **Spets A** (SEK) samt **Spets D** (NOK), som existerar på flertalet plattformar på marknaden. Bolaget erbjuder även investeringar i bolag som har exponering mot noterade och onoterade innehav. Fair Investments äger även ett förhållandevis mindre bolag där det bedrivs försäkringsförmedling, **Fair Financial Incentive AB**.

Bolaget har sitt säte i Stockholms län med adress Engelbrektsgatan 5, 114 32 Stockholm. Fair Investments Sweden AB ägs av Johan Bynélius (41% av kapitalet), MoNe Team Holding (9% av kapitalet) samt ett sextiotial mindre ägare.

Verksamheten under delårsperioden

Delåret 2023 summeras som ett år med hög kundaktivitet. Bolaget har under 2023 lagt fortsatt vikt på utbildning, standardisering och effektivisering av säljprocesser och system. Syftet var att därefter kunna skala upp kärnverksamheten effektivt. Bolaget har lanserat en ny kundportal under H1 2023. Vidare satsningar har gjorts på försäkringsförmedling och skapa ett brett utbud av investeringsmöjligheter för kunder.

Rörelseintäkterna uppgår vid halvårsskiftet till 44 mkr, en ökning med 20 mkr jämfört med samma period föregående år. Resultatet för delårsperioden uppgår till 12,5 mkr.

Bolaget har fortsatt en mycket stark kapitalbas och satsar fortsatt på att vidareutveckla verksamheten. Bolaget kan på ett effektivt sätt ställa om och anpassa verksamheten utifrån skiftande omständigheter.

Framtida utveckling

Mot bakgrund av det positiva inflödet av kunder till kapitalförvaltningen och det intresse som finns för bolagets affärsidé och produkter, bedöms den framtida utvecklingen som god. Vidare satsningar görs för bolagets fortsatta tillväxt. Det gäller främst erbjudanden för våra kunder och satsningar för att nå ut till nya kunder.

Finansiella och andra risker

Bolaget har som målsättning att skapa en hög avkastning på eget kapital med en kontrollerad och rimlig risknivå för risker generellt. Bolagets ambition är att bedriva en effektiv verksamhet, där intjäningen inte skall styras av risknivån i verksamheten. Bolaget utsätts genom sin verksamhet för flera olika risker, bland annat kreditrisk, marknadsrisk och likviditetsrisk.

En mer utförlig beskrivning av bolagets risker och riskhantering finns att hitta i årsredovisningen för 2022.

Inga väsentliga förändringar bedöms ha skett sedan årsskiftet.

Finansiella rapporter

Resultaträkning

	1 JAN – 30 JUN 2023	1 JAN – 30 JUN 2022	1 JAN – 31 DEC 2022
Provisionsintäkter	43 524 450	23 528 425	46 542 603
Provisionskostnader	0	0	0
Ränteintäkter	4 810	0	19
Räntekostnader	-70 258	-5 188	-4 940
Nettoreultat av finansiella transaktioner	51 366	27 023	65 782
Övriga rörelseintäkter	441	439	1 781
Summa rörelseintäkter	43 510 809	23 550 698	46 605 245
Allmänna administrationskostnader	-30 818 089	-19 476 813	-46 099 413
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-152 622	-7 861	-10 546
Summa kostnader	-30 970 711	-19 484 675	-46 109 959
Rörelseresultat	12 540 099	4 066 024	495 285
Bokslutsdepositioner	0	0	0
Skatt	0	0	-183 595
PERIODENS RESULTAT	12 540 099	4 066 024	311 690
Rapport över övrigt totalresultat			
Periodens resultat	12 540 099	4 066 024	311 690
Övrigt totalresultat	0	0	0
PERIODENS TOTALRESULTAT	12 540 099	4 066 024	311 690

Balansräkning

	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	30 196 650	37 122 497	52 150 226
Aktier och andelar	43 595 400	41 495 400	38 695 400
Aktier och andelar i koncernföretag	329 741	329 741	329 741
Immateriella anläggningstillgångar	1 723 379	1 287 653	0
Materiella anläggningstillgångar	27 665	27 917	30 602
Övriga tillgångar	2 496 835	2 457 721	1 982 807
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	28 446 347	12 358 789	5 135 679
SUMMA TILLGÅNGAR	106 816 017	95 079 718	98 324 455
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Övriga kortfristiga skulder	4 432 893	7 688 776	9 408 852
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	12 377 101	9 925 019	7 695 346
Summa skulder	16 809 994	17 613 795	17 104 198
<i>Obeskattade reserver</i>	6 100 000	6 100 000	6 100 000
Eget kapital			
Aktiekapital	110 700	110 700	110 700
<i>Summa bundet eget kapital</i>	<i>110 700</i>	<i>110 700</i>	<i>110 700</i>
Överkursfond	58 222 006	58 222 006	58 222 006
Balanserat resultat	13 033 218	12 721 528	12 721 528
Periodens/årets resultat	12 540 099	311 690	4 066 024
<i>Summa fritt eget kapital</i>	<i>83 795 322</i>	<i>71 255 223</i>	<i>75 009 557</i>
Summa eget kapital	83 906 022	71 365 923	75 120 257
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	106 816 017	95 079 718	98 324 455

Ställda säkerheter, ansvarsförbindelser och åtaganden

Ställda säkerheter	0	0	0
Summa ställda säkerheter	0	0	0
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga	Inga
Åtaganden	Inga	Inga	Inga

Tilläggsupplysningar

Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport har upprättats i enlighet med Lag (1995:1 559) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

Nya eller ändrade redovisningsstandarder

Inga nya eller ändrade redovisningsstandarder bedöms ha haft någon väsentlig effekt på Bolagets finansiella rapporter eller på kapitaltäckning.

I alla väsentliga aspekter är Bolagets redovisningsprinciper och beräkningsgrunder samt presentation oförändrade jämfört med årsredovisningen 2022.

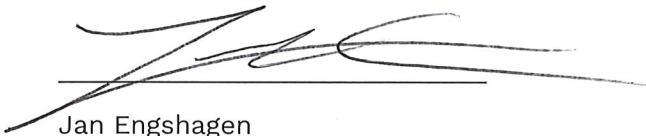
Kapitaltäckning

Inga väsentliga förändringar har skett sedan årsskiftet. Bolagets kapitalsituation är vid halvårsskiftet stark och överstiger myndighetskravet med god marginal. För information om Bolagets kapitaltäckning och likviditetsrisker hänvisas till företagets årsredovisning på hemsida www.fairinvestments.se.

Översiktlig granskning

Denna delårsrapport har ej varit föremål för översiktlig granskning av företagets revisorer.

Stockholm den 25 augusti 2023



Jan Engshagen

VD