

Styrelsen och verkställande direktören för Fondo Solutions AB avger följande delårsrapport för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-06-30.

Delårsrapporten är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor (kr). Uppgifter inom parentes avser föregående år.

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Fondo är en fondplattform som vänder sig till medvetna fondsparare och investeringsrådgivare/portföljförvaltare. Fondo strävar efter att erbjuda en tillgänglig och oberoende plattform som ger kunder tillgång till ett brett utbud av värdepappersfonder och specialfonder.

Fondo erbjuder en helt provisionsfri fondplattform, vilket innebär att alla mottagna fondprovisioner betalas tillbaka till kund och bidrar till lägre avgifter på kundernas fondsparande.

Fondo är övervakat av Finansinspektionen och innehar nödvändiga tillstånd för att bedriva vår verksamhet.

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget har lanserat en API-produkt och tagit ombord sin första API-partner i form av Sharpfin.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Bolaget har beslutat om en nyemission till ett totalt belopp om lägst 6 200 000 SEK och högst 14 000 000 SEK

Härmed intygas kopian överensstämmelse
med originalet:



Erika Danielsson

Stockholm 2024-08-28

O.C

Riskexponering och hantering av risker i verksamheten

Fondo Solutions AB är, i likhet med övriga aktörer på värdepappersmarknaden, exponerat för finansiella och andra risker som en naturlig del i verksamheten. Styrelsen har ett övergripande ansvar för utvärdering av risker och för att det finns tillfredsställande kontroller på plats. Uppgifter om Bolagets kapitalbas återfinns i not 2.

Resultat och finansiell ställning

Bolaget befinner sig i en uppbyggnadsfas och rörelseresultatet för perioden uppgick till -5 924 138 SEK. Bolagets likvida medel uppgick till 2 394 512 SEK och eget kapital uppgick till 6 853 871 SEK.

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning samt kassaflödesanalys med noter.

2024082905162

D. C.

Resultaträkning

Not

2024-01-01
-2024-06-30
(6 mån)

2023-01-01
-2023-06-30
(6 mån)

Rörelsens kostnader

Allmänna administrationskostnader

-5 120 488

-8 962 389

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar

-803 650

-62 868

-5 924 138

-9 025 257

-9 025 257

Rörelseresultat

-5 924 138

Resultat efter finansiella poster

-5 924 138

-9 025 257

Resultat före skatt

-5 924 138

-9 025 257

Årets resultat

-5 924 138

-9 025 257

2024082905163

O.C

Balansräkning

Not

2024-06-30

2023-06-30

TILLGÅNGAR

Utlåning till kreditinstitut	2 394 512	10 535 560
Övriga tillgångar	4 963 323	359 633
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	597 018	394 588

SUMMA TILLGÅNGAR

7 954 853

11 289 781

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Skulder

Övriga skulder	406 226	1 341 227
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	694 756	648 020
Summa skulder	1 100 982	1 989 247

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital	546 596	350 096
Ej registrerat aktiekapital	0	6 600 000
	546 596	6 950 096

Fritt eget kapital

Balanserad vinst eller förlust	-52 767 314	-38 099 507
Överkursfond	64 998 727	49 475 203
Årets resultat	-5 924 138	-9 025 257
	6 307 275	2 350 439

Summa eget kapital

6 853 871

9 300 535

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

7 954 853

11 289 782

2024082905164

D.L

Rapport över förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Ej registrerat aktiekapital	Överkurs- fond	Fria Reserver	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	175 522	174 575	49 475 202	-38 099 506	11 725 793
Nyemission, registrerat aktiekapital	174 575	-174 575			0
Nyemission	82 500		6 517 500		6 600 000
Pågående nyemission		69 981	5 528 467		5 598 448
Årets resultat				-14 667 807	-14 667 807
Utgående eget kapital 2023-12-31	432 597	69 981	61 521 169	-52 767 313	9 256 434
Ingående eget kapital 2024-01-01	432 597	69 981	61 521 169	-52 767 313	9 256 434
Nyemission, registrerat aktiekapital	114 000				114 000
Nyemission		-69 981	3 477 557		3 407 576
Årets resultat				-5 924 138	-5 924 138
Utgående eget kapital 2024-06-30	546 597	0	64 998 726	-58 691 451	6 853 872

2024082905165

DeL

Kassaflödesanalys

Not

2024-01-01
-2024-06-30
(6 mån)

2023-01-01
-2023-06-30
(6 mån)

Den löpande verksamheten

Resultat efter finansiella poster	-5 924 138	-9 025 257
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	803 650	62 868
Betald skatt	-26 362	-46 071
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-5 146 850	-9 008 460

Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet

Förändring av kortfristiga fordringar	-151 525	6 201 724
Förändring av leverantörsskulder	-400 316	670 851
Förändring av kortfristiga skulder	-344 042	-731 259
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-6 042 733	-2 867 144

Investeringsverksamheten

Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-2 340 365	0
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-42 511	0
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar	-55 000	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-2 437 876	0

Finansieringsverksamheten

Aktiekapital	114 000	174 574
Ej registrerat aktiekapital	-69 981	-11 591 691
Nyemission	3 477 557	18 017 117
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	3 521 576	6 600 000

Årets kassaflöde

-4 959 033 **3 732 856**

Likvida medel vid årets början

Likvida medel vid årets början	7 353 545	6 802 705
Likvida medel vid årets slut	2 394 512	10 535 561

D.C

Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Fondo Solutions AB, med organisationsnummer 559207-0485, har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Fondo Solutions AB verksamhet bedrivs i Sverige och kontoret är beläget i Stockholm. Adressen till kontoret är Tegnérgatan 3, Stockholm.

Sammanfattning av viktiga redovisningsprinciper

Det viktigaste redovisningsprinciperna som tillämpats när denna årsredovisning upprättats anges nedan. Dessa principer har tillämpats konsekvent, om inte annat anges.

Grund för rapportens upprättande

Fondo Solutions AB har tillstånd från Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse och då att tillämpa lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

Fondo Solutions AB 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 godkänts av EU, är tillämpliga för upprättandet av finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25.

Några områden som innefattar en hög grad av bedömning eller där antaganden och uppskattningar har väsentlig betydelse för årsredovisningen har inte identifierats.

Bolaget har av Finansinspektionen erhållit tillstånd att driva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Bolagets tillstånd listas nedan:

- Mottagande och vidarebefordran av order beträffande finansiella instrument
- Utförande av order beträffande finansiella instrument på kunders uppdrag
- Tillstånd att registreras som förvaltare av fondandelar
- Förvara finansiella instrument och ta emot medel med redovisningsskyldighet
- Utföra valutatjänster i samband med investeringstjänster

Nya kapitaltäckningsregler

Nya kapitaltäckningsregler för värdepappersbolag trädde i kraft 26 juni 2021 genom värdepappersförordningen och värdepappersbolagsdirektivet. De nya reglerna tillämpas fullt ut av bolaget och innebär ändrade och nya regler om bland annat kapitaltäckning, riskhantering och ersättningssystem. Bolaget kommer fortsättningsvis, och i enlighet med nya regelverk, offentliggöra information om kapitaltäckning och kapitalkrav i Bolagets årsredovisning.

Tillämpad lagstiftning och normgivning

(a) Nya och ändrade standarder, samt tolkningar som tillämpas av bolaget. Inga ändringar har haft påverkan på Fondo Solutions AB:s resultat eller balansräkning.

(b) Nya standarder samt ändringar och tolkningar av befintliga standarder som ännu inte har träff i kraft och som inte har tillämpats i förtid av Fondo Solutions AB.

O.C

Inga av dessa bedöms ha någon väsentlig påverkan på bolaget.

Förutsättningar vid upprättande av de finansiella rapporterna

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde.

Anläggningstillgångar

Avskrivning sker linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Följande avskrivningsprocent tillämpas:

Immateriella anläggningstillgångar

Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten 3 år

Inventarier, verktyg och installationer 5 år

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medfört in- eller utbetalningar.

Som likvida medel klassificerar företaget, förutom kassamedel, disponibla tillgodohavanden hos banker och andra kreditinstitut samt kortfristiga likvida placeringar som är noterade på en marknadsplats och har en kortare löptid än tre månader från anskaffningstidpunkten. Förändringar i spärrade medel redovisas i investeringsverksamheten.

O.L

Not 2 - Information om kapitalbaskrav och kapitalbas

Bolagets verksamhet faller inte in under kategorin små- och icke-sammanlänkande och därför utgörs minimikapitalbaskravet av det högre av i) minimikapitalkrav, ii) en fjärdedel av fasta omkostnader föregående år, och iii) summan av krav efter tillämpning av riskfaktorer (nedan kallade K-faktorer).

Permanent minimikapitalkrav

Bolagets permanenta minimikapitalkrav är 150 000 EUR vilket motsvarar 1 517 400 SEK med den eurokurs (10.116) som FI fastställt.

Krav baserat på fasta omkostnader

Bolagets fasta omkostnader föregående år (2023) uppgick till 18 059 343 SEK. Bolagets minimikapitalkrav baserat på fasta omkostnader ska uppgå till en fjärdedel av de fasta omkostnaderna under det föregående året vilket motsvarar 4 514 836 SEK.

K-faktorkrav

Bolaget bedriver inte verksamhet där riskfaktorer baserat på marknadsrisk och/eller företagsrisk blir applicerbara. Summan av krav efter tillämpning av riskfaktorer (K-faktorer) baseras uteslutande på kundrisk. K-faktorkravet för kundrisk beräknas som summan av K-AUM + K-CMH + K-ASA + K-COH. Bolaget bedriver varken investeringsrådgivning eller portföljförvaltning vilket innebär att K-AUM inte blir applicerbart på Bolagets verksamhet.

Riskkategori	2024-06-30		2023-06-30	
	K-faktor (belopp)	K-faktor (krav)	K-faktor (belopp)	K-faktor (krav)
Risk för kund (RtC)		175 980		144 945
• Varav K-CMH (segregerat)	6 984 205	27 937	15 596 225	62 385
• Varav K-ASA	367 792 716	147 117	203 550 540	81 420
• Varav K-COH (cash trades)	925 649	926	1 140 310	1 140

Det högsta kravet för bolaget är kravet baserat på fasta omkostnader som uppgår till 4 514 836 SEK och detta utgör bolagets kapitalbehov.

Post	Belopp 2024-06-30	Belopp 2023-06-30
Permanent minimikapitalkrav (A)	1 517 400	1 517 400
Krav baserat på fasta omkostnader (B)	4 514 836	5 338 659
K-faktorkrav (C)	175 980	144 945
Kapitalbaskrav MAX (A B C)	4 514 836	5 338 659

O. C

Information om kapitalbas

2024082905170

	2024-06-30	2023-06-30
1 KAPITALBAS	6 853 871	9 300 535
2 PRIMÄRKAPITAL	6 853 871	9 300 535
3 KÄRNPRIMÄRKAPITAL	6 853 871	9 300 535
4 Fullt betalda kapitalinstrument	546 596	350 096
5 Överkursfond	64 998 727	56 075 203
6 Balanserade vinstmedel	-52 767 314	-38 099 507
7 Ackumulerat övrigt totalresultat	-52 767 314	-38 099 507
8 Övriga reserver		
9 Minoritetsintressen som ingår i kärnprimärkapitalet		
10 Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler		
11 Övriga medel		
12 (-) TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITAL	-5 924 138	-9 025 257
13 (-) Egna kärnprimärkapitalinstrument		
14 (-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
15 (-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
16 (-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
17 (-) Förluster för innevarande räkenskapsår	-5 924 138	-9 025 257
18 (-) Goodwill		
19 (-) Övriga immateriella tillgångar		
20 (-) Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av temporära skillnader minus tillhörande skatteskulder.		
21 (-) Kvalificerat innehav utanför den finansiella sektorn som överstiger 15 % av kapitalbasen.		
22 (-) Totala kvalificerade innehav i andra företag än enheter i den finansiella sektorn som överstiger 60 % av deras kapitalbas.		
23 (-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.		
24 (-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav.		
25 (-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner		

D.C

2024082905171

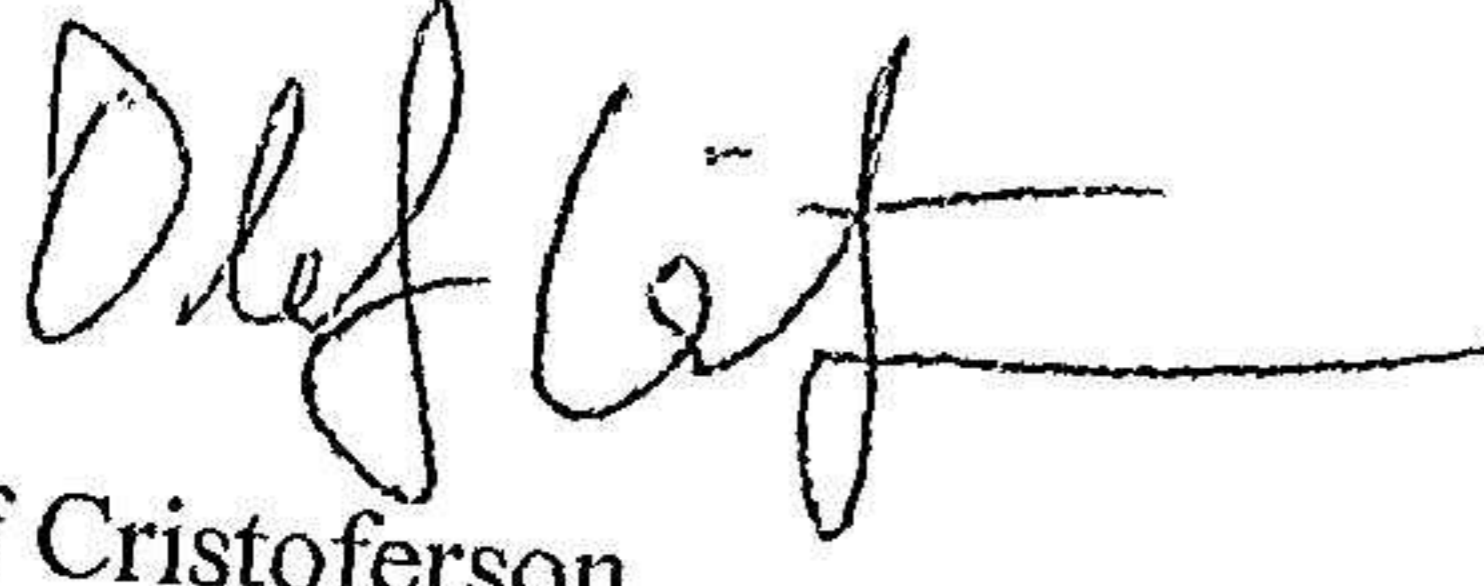
26	(-) Övriga avdrag		
27	Kärnprimärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar		
28	ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSÄNDAMÅL		
29	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument		
30	Överkursfond		
31	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSÄNDAMÅL (PRIMÄRKAPITALTILLSKOTT)		
32	(-) Eget primärkapitaltillskottsinstrument		
33	(-) Direkta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument		
34	(-) Indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument		
35	(-) Syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument		
36	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.		
37	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav.		
38	(-) Övriga avdrag		
39	Primärkapitaltillskott: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar		
40	SUPPLEMENTÄRKAPITAL		
41	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument		
42	Överkursfond		
43	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN SUPPLEMENTÄRKAPITAL		
44	(-) Egna supplementärkapitalinstrument		
45	(-) Direkta innehav av supplementärkapitalinstrument		
46	(-) Indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument		
47	(-) Syntetiska innehav av supplementärkapitalinstrument		
48	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav		
49	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav		
50	Supplementärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar		

D.C

Fondo Solutions AB
Org.nr 559207-0485

12 (12)

Stockholm 2024-08-26



Olof Cristoferson
Verkställande direktör

2024082905172