

Årsredovisning
för
Fondo Solutions AB

559207-0485

Räkenskapsåret

2022

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Fondo Solutions AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 28 juni 2023. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Stockholm 2023-07-13



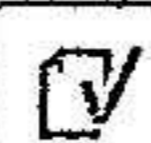
Per Olof Cristoferson

Årsredovisning
för
Fondo Solutions AB

559207-0485

Räkenskapsåret

2022



Styrelsen och verkställande direktören för Fondo Solutions AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

Årsredovisningen 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. Vi strävar efter att erbjuda en tillgänglig och oberoende plattform som ger våra kunder tillgång till ett brett utbud av värdepappersfonder och specialfonder.

Vi är stolta över att kunna erbjuda en helt provisionsfri fondplattform, vilket innebär att alla mottagna fondprovisioner betalas tillbaka till kund och bidrar till lägre avgifter på kundernas fondsparande. Vi arbetar ständigt för att förbättra vår tjänst och öka vårt utbud av fonder för att möta våra kunders behov och önskemål.

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

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Fondo har etablerat ett strategiskt partnerskap med Sharpfin som tillhandahåller ett heltäckande system för investeringsrådgivare/portföljförvaltare. Tillsammans med Sharpfin kommer vi rulla ut ett marknadsledande erbjudande inom förmögenhetsförvaltning.

Bolaget har genomfört tre nyemissioner under 2022 till ett totalt belopp om 25 665 091 SEK.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Bolaget har genomfört en nyemission till ett totalt belopp om 6 600 000 SEK under andra kvartalet 2023.

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 17.

Resultat och finansiell ställning

Bolaget befinner sig i en uppbyggnadsfas och rörelseresultatet för perioden uppgick till - 21 354 635 SEK. Bolagets likvida medel uppgick till 6 962 705 SEK och eget kapital uppgick till 11 725 792 SEK.

Flerårsöversikt (Tkr)	2022	2021	2020	2019 (8 mån)
Avkastning på eget kap. (%)	-182,1	-131,2	-83,1	-12,2
Avkastning på totalt kap. (%)	-154,5	-116,5	-76,9	-11,8
Soliditet (%)	84,8	88,8	92,6	96,5

För definitioner av nyckeltal, se Redovisnings- och värderingsprinciper.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

fri överkursfond	49 475 202
ansamlad förlust	-16 744 872
årets förlust	-21 354 635
	11 375 695
disponeras så att	
i ny räkning överföres	11 375 695
	11 375 695

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

Resultaträkning

	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	2, 6, 7, 16	-21 250 455	-9 914 264
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-104 180	-26 512
		-21 354 635	-9 940 776
Rörelseresultat		-21 354 635	-9 940 776
Resultat efter finansiella poster		-21 354 635	-9 940 776
Resultat före skatt		-21 354 635	-9 940 776
Årets resultat		-21 354 635	-9 940 776

Balansräkning

Not

2022-12-31

2021-12-31

TILLGÅNGAR

Utlåning till kreditinstitut	3, 13	6 802 705	7 868 201
Övriga tillgångar	11, 12	6 682 064	267 698
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9	335 087	393 981
SUMMA TILLGÅNGAR		13 819 856	8 529 880

2023071819080

Balansräkning	Not	2022-12-31	2021-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Skulder			
Övriga skulder	8	633 656	595 588
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10	1 460 410	358 956
Summa skulder		2 094 066	954 544
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>	15		
Aktiekapital		175 522	133 947
Ej registrerat aktiekapital		174 575	24 195
		350 097	158 142
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst eller förlust		-16 744 872	-6 804 095
Överkursfond		49 475 202	24 162 066
Årets resultat		-21 354 635	-9 940 776
		11 375 695	7 417 195
Summa eget kapital		11 725 792	7 575 337
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		13 819 858	8 529 881

Rapport över förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Ej registrerat aktiekapital	Överkurs- fond	Fria Reserver	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2021-01-01	128 051	5 896	13 927 496	-6 804 095	7 257 348
Nyemission, registrerat aktiekapital	5 896	-5 896			0
Pågående nyemission		24 195	10 234 570		10 258 765
Årets resultat				-9 940 776	-9 940 776
Utgående eget kapital 2021-12-31	133 947	24 195	24 162 066	-16 744 871	7 575 337
Ingående eget kapital 2022-01-01	133 947	24 195	24 162 066	-16 744 871	7 575 337
Nyemission, registrerat aktiekapital	24 195	-24 195			0
Nyemission	17 380		7 456 019		7 473 399
Pågående nyemission		174 575	18 017 117		18 191 692
Emissionsutgifter			-160 000		-160 000
Årets resultat				-21 354 635	-21 354 635
Utgående eget kapital 2022-12-31	175 522	174 575	49 475 202	-38 099 506	11 725 793

2023071819082

Kassaflödesanalys

Not

2022-01-01
-2022-12-31

2021-01-01
-2021-12-31

Den löpande verksamheten

Resultat efter finansiella poster	-21 354 635	-9 940 776
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	104 178	26 512
Betald skatt	1 231	49 111
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-21 249 226	-9 865 153

Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet

Förändring av kortfristiga fordringar	-6 196 868	-104 381
Förändring av leverantörsskulder	-27 615	-113 472
Förändring av kortfristiga skulder	1 165 906	435 457
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-26 307 803	-9 647 549

Investeringsverksamheten

Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-177 784	-216 780
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar	-85 000	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-262 784	-216 780

Finansieringsverksamheten

Aktiekapital	41 575	5 896
Ej registrerat aktiekapital	18 167 496	18 299
Nyemission	7 456 020	10 234 570
Emissionsutgifter	-160 000	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	25 505 091	10 258 765

Årets kassaflöde

-1 065 496 **394 436**

Likvida medel vid årets början

Likvida medel vid årets början	7 868 201	7 473 765
Likvida medel vid årets slut	6 802 705	7 868 201

2023071819083

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 godkänns 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 kundens 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.

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: 20%

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.

Nyckeltalsdefinitioner

Avkastning på eget kap. (%)

Resultat efter finansiella poster i procent av justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt).

Avkastning på totalt kap. (%)

Rörelseresultat plus finansiella intäkter i procent av balansomslutningen.

Soliditet (%)

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

Not 2 Allmänna administrationskostnader

	2022	2021
Löner till tjänstemän	5 551 053	4 430 734
Sociala kostnader	1 746 667	1 329 925
Övriga personalkostnader	923 755	229 241
Övriga allmänna administrationskostnader	12 733 450	3 721 926
Pensionskostnader	295 530	202 438
	21 250 455	9 914 264

Not 3 Klientmedelskonto

	2022-12-31	2021-12-31
Klientmedelskonto	3 383 373	923 798
	3 383 373	923 798

Not 4 Medelantalet anställda

	2022-12-31	2021-12-31
Medelantalet anställda	16	11

Not 5 Könsfördelning bland ledande befattningshavare

	2022-12-31	2021-12-31
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel kvinnor i styrelsen	25 %	25 %
Andel män i styrelsen	75 %	75 %
Andel kvinnor bland övriga ledande befattningshavare	0 %	0 %
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	100 %	100 %

Not 6 Ersättning till ledande befattningshavare

Bolagets VD utgör bolagets verkställande direktör avseende ledning och tillhör samtidigt kategorin anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil, Övriga anställda är inte anställda i ledande strategiska befattningar och tillhör inte nyss nämnda kategori.

Lön och ersättning till VD har under året utgått med 426.923 kr (446 864 kr)

Tjänstepension till VD har under året utgått med 22.572 kr (23 712 kr)

Styrelsearvoden har inte utgått under året.

Not 7 Arvode till revisorer

	2022	2021
Grant Thornton Sweden AB		
Revisionsuppdrag	160 013	56 000
	160 013	56 000

Not 8 Övriga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	226 612	158 389
Övriga poster	407 044	437 199
	633 656	595 588

Not 9 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda hyreskostnader	223 750	237 000
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	111 337	156 981
	335 087	393 981

Not 10 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 460 410	358 956
	1 460 410	358 956

Not 11 Övriga tillgångar

	2022-12-31	2021-12-31
Materiella anläggningstillgångar	331 064	257 460
Övriga fordringar	85 000	10 238
	416 064	267 698

Not 12 Inventarier, verktyg och installationer

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	306 370	89 590
Inköp	177 784	216 780
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	484 154	306 370
Ingående avskrivningar	-48 908	-22 397
Årets avskrivningar	-104 180	-26 512
Utgående ackumulerade avskrivningar	-153 088	-48 909
Utgående redovisat värde	331 066	257 461

Not 13 Löptider för finansiella tillgångar och skulder

2022-12-31					
	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1-10 år	Totalt
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	6 802 705				6 802 705
Övriga tillgångar		6 682 064			6 682 064
Förutbetalda kostnader		335 087			335 087
	6 802 705	7 017 151			13 819 856
Skulder					
Övriga skulder		633 656			633 656
Upplupna kostnader		1 460 410			1 460 410
		2 094 066			2 094 066
2021-12-31					
	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1-10 år	Totalt
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	7 868 201				7 868 201
Övriga tillgångar		267 698			267 698
Förutbetalda kostnader		393 981			393 981
	7 868 201	661 679			8 529 880
Skulder					
Övriga skulder		595 588			595 588
Upplupna kostnader		358 956			358 956
		954 544			954 544

Not 14 Risker, riskhantering och kapitaltäckning

Bolagets verksamhet medför främst strategiska och operativa risker. Regelverket för värdepappersbolag är omfattande och säkerställer att Bolaget har nödvändiga kontroller på plats och att en oberoende funktion för regelefterlevnad och riskhantering följer upp Bolagets arbete och rapporterar direkt till Styrelsen.

Not 15 Antal aktier och kvotvärde

Namn	Antal aktier	Kvotvärde
Antal A-Aktier	1 755 220	0,1
	1 755 220	

Not 16 Leasing, leasetagaren

Årets leasingkostnader avseende leasingavtal, uppgår till 1 164 607 kronor. (563 360 kr)

Not 17 - 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 (2021) uppgick till 9 940 776 SEK. Bolagets minimikapitalkrav baserat på fasta omkostnader ska uppgå till en fjärdedel av de fasta omkostnaderna under det föregående året vilket motsvarar 2 485 194 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. Nedan presenteras hur respektive riskfaktor har beräknats per referensdag 2022-12-31.

Riskkategori	2022-12-31		2021-12-31	
	K-faktor (belopp)	K-faktor (krav)	K-faktor (belopp)	K-faktor (krav)
Risk för kund (RtC)		74 950		6 846
• Varav K-CMH (segregerat)	13 836 922	55 348	1 071 786	4 287
• Varav K-ASA	48 588 804	19 436	6 146 865	2 459
• Varav K-COH (cash trades)	166 827	167	99 990	100

Det högsta kravet för Bolaget är kravet baserat på fasta omkostnader som uppgår till 2 485 194 SEK och detta utgör Bolagets kapitalbehov.

Post	Belopp
Permanent minimikapitalkrav (A)	1 517 400
Krav baserat på fasta omkostnader (B)	2 485 194
K-faktorkrav (C)	74 950
Kapitalbaskrav MAX (A B C)	2 485 194

Information om kapitalbas

	2022-12-31	2021-12-31
1 KAPITALBAS	11 725 791	7 575 337
2 PRIMÄRKAPITAL	11 725 791	7 575 337
3 KÄRNPRIMÄRKAPITAL	11 725 791	7 575 337
4 Fullt betalda kapitalinstrument	350 096	158 142
5 Överkursfond	49 475 202	24 162 066
6 Balanserade vinstmedel	-16 744 872	-6 804 095
7 Ackumulerat övrigt totalresultat	-16 744 872	-6 804 095
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	-21 354 635	-9 940 776
13 (-) Egna kärnprimärkapitalinstrument		
14 (-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
15 (-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
16 (-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
17 (-) Förluster för innevarande räkenskapsår	-21 354 635	-9 940 776
18 (-) Goodwill		
19 (-) Övriga immateriella tillgångar		
20 (-) Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av temporära skillnader		

2023071819090

2023071819091

	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		
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		

2023071819092

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		

Stockholm

Carl-Viggo Östlund
Ordförande

Emma Falkenberg

Daniel Eneroth

Olof Cristoferson
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats

Grant Thornton Sweden AB

Christian Elmgren
Auktoriserad revisor



2023071819094

COMPLETED BY ALL:

13.06.2023 21:40

SENT BY OWNER:

Christian Elmgren • 09.06.2023 15:25

DOCUMENT ID:

H1xYB_ilvh

ENVELOPE ID:

B1tH_0lv2-H1xYB_ilvh

Document history

DOCUMENT NAME:

Fondo ÅR 2022.pdf

18 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. OLOF CRISTOFERSON olof.cristoferson@fondo.se	Signed Authenticated	09.06.2023 15:26 09.06.2023 15:26	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1986/03/05) IP: 83.185.45.147
2. Carl-Viggo Johannes Östlund Carl-Viggo.ostlund@fondo.se	Signed Authenticated	11.06.2023 10:16 11.06.2023 10:14	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1955/04/14) IP: 98.128.229.236
3. DANIEL ENEROTH daniel.eneroth@fondo.se	Signed Authenticated	12.06.2023 15:36 12.06.2023 15:34	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1980/09/09) IP: 84.216.35.148
4. EMMA FALKENBERG emma.falkenberg@fondo.se	Signed Authenticated	12.06.2023 17:56 12.06.2023 15:32	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1986/01/28) IP: 94.255.242.219
5. CHRISTIAN ELMGREN christian.elmgren@se.gt.com	Signed Authenticated	13.06.2023 21:40 13.06.2023 21:39	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1985/04/17) IP: 88.131.44.131

* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above. Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR compliant



eIDAS standard



PADES sealed

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Fondo Solutions AB

Org.nr. 559207-0485

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Fondo Solutions AB, för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Fondo Solutions ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Fondo Solutions AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att

lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den



väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Fondo Solutions AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Fondo Solutions AB enligt god revisionsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlopande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för

att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsred i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsred i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm den 13 juni 2023

Grant Thornton Sweden AB

Christian Elmgren

Auktoriserad revisor

Document history

DOCUMENT NAME:
Revisionsberättelse Fondo Solutions AB 2022-12-31.pdf
2 pages



2023071819097

COMPLETED BY ALL:
13.06.2023 21:39
SENT BY OWNER:
Christian Elmgren · 13.06.2023 21:38
DOCUMENT ID:
H1qjBBLDh
ENVELOPE ID:
rJYjHHLwh-H1qjBBLDh

Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. CHRISTIAN ELMGREN christian.elmgren@se.gt.com	Signed	13.06.2023 21:39	eID	Swedish BankID (DOB: 1985/04/17)
	Authenticated	13.06.2023 21:39	Low	IP: 88.131.44.131

* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above. Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR compliant



eIDAS standard



PAdES sealed