

2023112207660

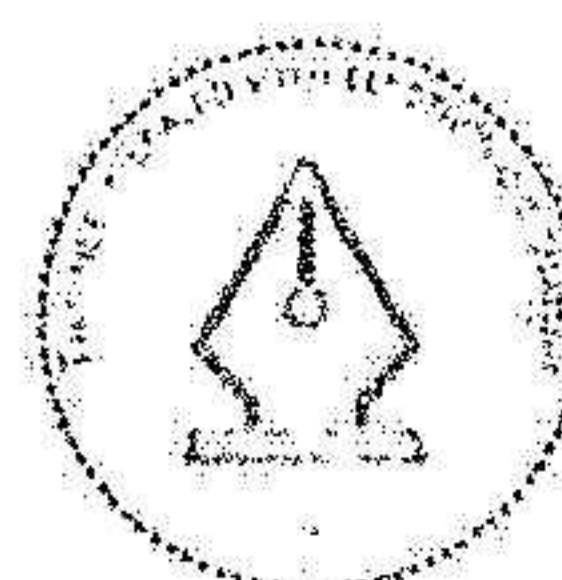
DELÅRSRAPPORT

2023-01-01 – 2023-08-31

för

Formue Sverige AB

Org.nr 556631-2434



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B56DA3C4899547F8ACEFC407F8BE3B9

Allmänt om verksamheten

Formue Sverige AB bedriver oberoende finansiell rådgivning till privatpersoner, företag, stiftelser och institutioner, gällande placeringar och kapitalförvaltning, skatter, försäkringar, juridik, redovisning och deklarerationer. Vad avser kapitalförvaltning söker bolaget efter de bästa förvaltarna inom olika tillgångsslag för att skapa bästa möjliga avkastning till sina kunder.

Ägarförhållanden

Formue Sverige AB är dotterbolag till Formue AS med säte i Oslo, Norge, org nr: 982 168 176, som, per balansdagen, äger 100 % av Formue Sverige AB:s aktier. Formue AS upprättar koncernredovisning.

Nyckeltal

(tkr)	Jan-Aug 2023	Jan-Aug 2022	Jan-Aug 2021	Jan-Aug 2020
Rörelseintäkter	111 940	100 318	85 350	68 058
Rörelsekostnader	-123 053	-101 486	-67 894	-51 644
Rörelseresultat	-11 113	-1 168	17 457	16 414
Balansomslutning	61 277	71 271	68 231	58 887

Väsentliga händelser under och efter perioden

Rörelseintäkterna har ökat med 12 % och rörelsekostnaderna har ökat med 21 % jämfört med samma period föregående år. Bolaget etablerade, under 2022, kontor i Halmstad, Jönköping och Uppsala och rekryterade starkt för att möta den ökande efterfrågan på bolagets tjänster. Bolaget följer sin långsiktiga plan. Vid rapportens undertecknade har bolaget 77 anställda (75 st per 31 december 2022).

Bolaget har i oktober 2023 erhållit ett ovillkorat aktieägartillskott på 15 000 tkr.

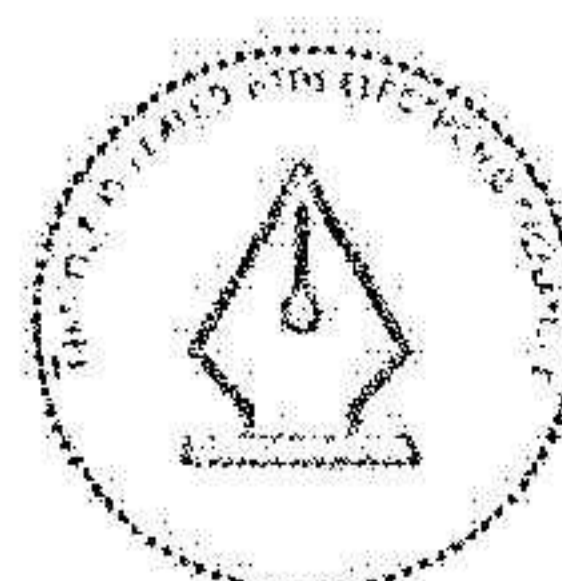
Bolaget följer noga det geopolitiska läget och även utvecklingen på räntemarknaden. Den direkta påverkan geopolitiska händelser har på de globala marknaderna är samtidigt svår att kvantifiera utifrån ett investeringsperspektiv.

Risker och riskhantering

Bolagets finansiella risk bedöms av styrelsen som låg eftersom verksamheten är inriktad på rådgivning. Bolaget har ingen egen tradingverksamhet, och har inga finansiella instrument i värdepapperslager. Syftet är att begränsa risktagandet för att vara en mycket stabil, pålitlig och långsiktig partner för sina kunder under överskådlig tid. För en mer detaljerad information om hantering av risker, se not 1 i senast avlämnad årsredovisning per 2022-12-31. Ingen del i riskhanteringen har förändrats sen dess.

Likvida medel och finansiering

Likvida medel inklusive kortfristiga placeringar uppgick vid delårsperiodens slut till 15 048 tkr. Ingen utdelning har skett under delårsperioden. Bolaget placerar sin överlikviditet i penningmarknadsfonder med låg risk.

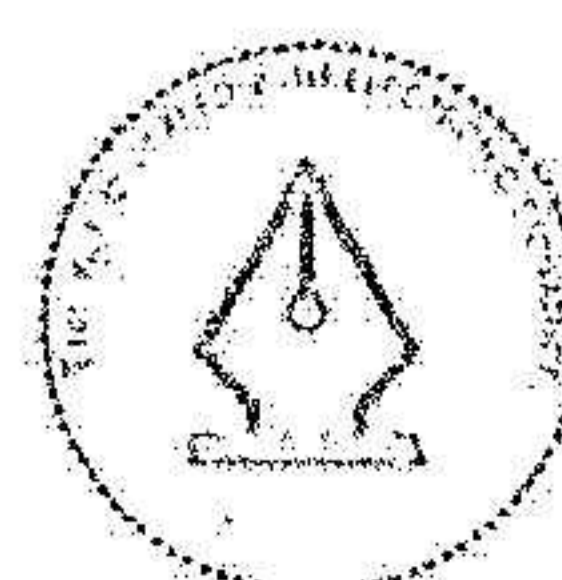


This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B56DA3C4899547F8ACEFC407F8BE3B9

RESULTATRÄKNING

	2023 Jan-Aug	2022 Jan-Aug	2022 Helår
Ränteintäkter	4 301	0	21 003
Räntekostnader	-1 826	-54	-644
Räntenetto	2 475	-54	20 359
Provisionsintäkter	104 887 362	93 020 654	144 038 015
Provisionsnetto	104 887 362	93 020 654	144 038 015
Övriga rörelseintäkter	7 029 821	7 430 025	11 881 293
Nettoresultat av finansiella transaktioner	20 623	-132 761	-125 852
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	111 940 281	100 317 864	155 813 815
Allmänna administrationskostnader inklusive personalkostnader	-121 106 599	-100 530 544	-158 190 885
Övriga kostnader	-624 181	-239 837	-320 949
Av- och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-1 322 624	-715 841	-1 204 065
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER	-123 053 404	-101 486 222	-159 715 899
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	-11 113 123	-1 168 358	-3 902 084
RÖRELSERESULTAT	-11 113 123	-1 168 358	-3 902 084
Aktuell skatt	0	0	0
Skatt tidigare år	-3 841	0	0
Övriga skatter	0	0	659 993
PERIODENS RESULTAT	-11 116 964	-1 168 358	-3 242 091
Rapport över övrigt totalresultat			
Periodens resultat	-11 116 964	-1 168 358	-3 242 091
Övrigt totalresultat	0	0	0
Summa totalresultat för perioden	-11 116 964	-1 168 358	-3 242 091

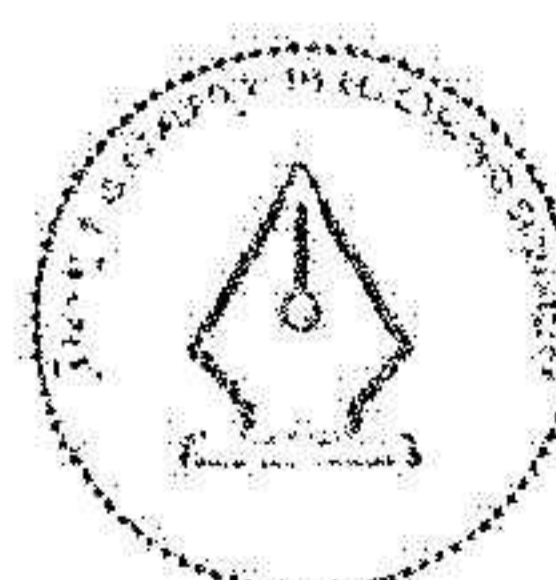


This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B56DA3C4899547F8ACEFC407F8BE3B9

BALANSRÄKNING

	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	13 728 687	21 552 152	21 710 213
Aktier och andelar	1 318 976	1 291 444	1 298 353
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier	9 256 114	3 905 709	5 805 809
Övriga tillgångar	4 374 482	18 137 215	4 071 363
Uppskjuten skattefordran	557 403	0	557 403
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	32 041 433	26 384 502	35 964 073
SUMMA TILLGÅNGAR	61 277 095	71 271 022	69 407 214
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Övriga skulder	20 542 550	17 845 302	15 809 895
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5 681 554	5 182 032	7 427 364
Summa skulder	26 224 104	23 027 334	23 237 259
Eget kapital			
<i>Bundet eget Kapital</i>			
Aktiekapital (43 580 000 aktier)	435 800	435 800	435 800
<i>Fritt eget Kapital</i>			
Överkursfond	10 282 723	10 282 723	10 282 723
Balanserad vinst/förlust	35 451 432	38 693 523	38 693 523
Periodens resultat	-11 116 964	-1 168 358	-3 242 091
	34 617 191	47 807 888	45 734 155
Summa eget kapital	35 052 991	48 243 688	46 169 955
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	61 277 095	71 271 022	69 407 214



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B56DA3C4899547F8ACEFC407F8BE3B9

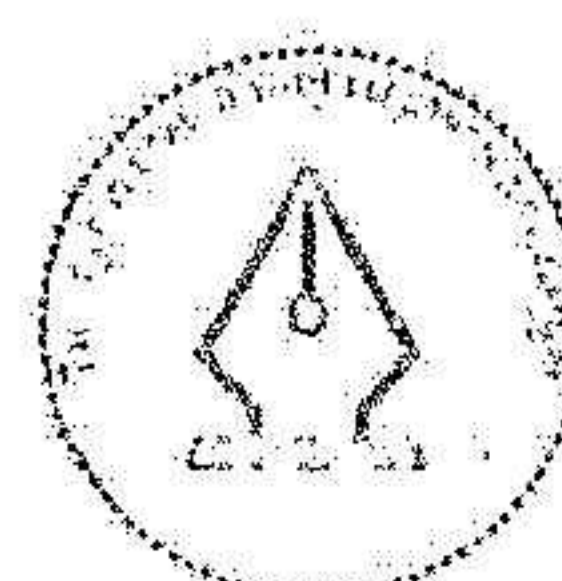
FÖRÄNDRING EGET KAPITAL

	2023	2022	2022
	Jan-Aug	Jan-Aug	Helår
Eget kapital periodens början	46 169 955	49 412 046	49 412 046
Utdelning	0	0	0
Periodens resultat	-11 116 964	-1 168 358	-3 242 091
Eget kapital vid periodens slut	35 052 991	48 243 688	46 169 955

KASSAFLÖDESANALYS

	2023	2022	2022
	Jan-Aug	Jan-Aug	Helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-9 814 963	-585 281	-2 579 173
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital	6 606 366	-2 107 683	2 691 111
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-3 208 597	-2 692 964	111 938
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 772 929	-1 264 152	-3 645 472
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	0	0
PERIODENS KASSAFLÖDE	-7 981 526	-3 957 116	-3 533 534
Likvida medel* vid periodens början	23 008 566	26 667 952	26 667 952
Kursdifferenser i likvida medel	20 623	132 761	-125 852
Likvida medel* vid periodens slut	15 047 663	22 843 597	23 008 566

* I likvida medel ingår bankmedel och kortfristiga placeringar.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B56DA3C4899547F8ACEFC407F8BE3B9

NOTER

Not 1 Redovisningsprinciper

Formue Sveriges delårsrapport är utformad i enlighet med Rådet för finansiell rapportering, rekommendation RFR 2, Redovisning för juridisk person, och FFFS 2008:25, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med räkenskapsåret 2022. För detaljerad beskrivning av redovisningsprinciper och riskhantering hänvisas till årsredovisning för 2022. Bolaget kommer inte att tillämpa IFRS 16 Leasing, i enlighet med undantaget i RFR 2.

Ändringar av IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 och IFRS 16 till följd av referensräntereformen – Fas 2 bedöms inte ha någon väsentlig effekt på bolagets finansiella ställning, resultat, kassaflöden eller upplysningar.

Väsentliga bedömningar

Inga områden som innebär inslag av väsentliga bedömningar föreligger i samband med upprättande av delårsrapporten.

Samtliga belopp är i kr där ej annat anges.

Not 2 Kapitaltäckning

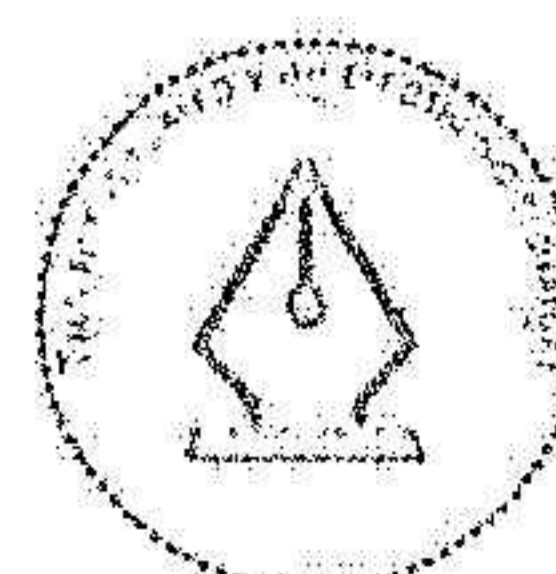
Information om företagets kapitaltäckning nedan avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information som framgår av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014.

I föregående års delårsrapport och i 2022 års årsredovisning hade avdragsposten på grund av den mänskliga faktorn fallit bort från beräkningen av kapitalbasen. Avdragspost samt summa kapitalbas har uppdaterats för jämförelsesiffrorna för att bättre spegla den faktiska beräkningen.

	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
Kapitalbas	34 495 588	48 243 687	45 612 551
Kärnprimärkapital	46 169 955	49 412 045	49 412 045
Fullt betalda kapitalinstrument	435 800	435 800	435 800
Överkursfond	10 282 723	10 282 723	10 282 723
Balanserade vinstmedel	35 451 431	38 693 522	38 693 522
Totala avdrag från kärnprimärkapital	-11 674 367	-1 168 358	-3 799 494
	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
Kapitalbaskrav	37 624 472	28 006 473	28 006 473
Permanent minimikapitalkrav	758 700	758 700	758 700
Krav baserat på fasta omkostnader *)	37 624 472	28 006 473	28 006 473
Kapitalkrav för summan av K-faktorer	3 772 848	3 601 491	3 626 959

Kapitalkrav från summan av k-faktorer (tkr)

	2023-08-31		2022-08-31		2022-12-31	
	Faktorbelopp	K-faktorkrav	Faktorbelopp	K-faktorkrav	Faktorbelopp	K-faktorkrav
Kundrisker						
Förvalt kapital	18 859 919	3 773	18 003 333	3 601	18 130 640	3 627



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B56DA3C4899547F8ACEFC407F8BE3B9

Kapitalkrav

Formue Sverige AB klassificeras som ett klass 2 värdepappersbolag i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 ("Värdepappersbolagsförordningen" eller "IFR"). Syftet med Värdepappersbolagsförordningen (IFR) är att bolaget ska ha tillräckligt kapital, men inte i förhållande till riskvägda tillgångar, utan i förhållande till de risker (kundrisker, marknadsrisker och företagsrisker) som är förknippade med den verksamhet som är typisk för värdepappersbolag. Beräkningen av de risker som ska kapitaltäckas är därmed förändrade mot tidigare kapitalkrav för kreditinstitut, dock är bolagets kapitalbas fortfarande endast bestående av kärnprimärkapital.

LVPM (Lag om värdepappersmarknaden) 3 Kap. 6§ anger det minsta startkapital som värdepappersbolag måste hålla. Utöver detta stadgar Värdepappersbolagsförordningen (IFR) även beräkningen av kapitalbasen i artiklarna 9 och 10, och i artikel 11 framgår att bolaget förväntas att vid alla tidpunkter ha en kapitalbas större än den högsta av följande tre kapitalkrav:

- Kapitalkrav beräknat i enlighet med fasta omkostnader
- Permanent minimikapitalkrav
- Kapitalkrav från summan av K-faktorer

Kapitalkrav beräknat i enlighet med fasta omkostnader

Kapitalkravet för fasta omkostnader utgörs av en fjärdedel av föregående års fasta omkostnader. Med fasta omkostnader avses kostnader som inte är rörliga, vilket motsvarar bolagets totala rörelsekostnader. 25% av bolagets årliga, fasta omkostnader beräknat enligt ovan uppgår till 37 624 tkr.

Permanent minimikapitalkrav

Det permanenta minimikapitalkravet definieras som det nödvändiga startkapitalet för ett klass 2 värdepappersbolag. För bolaget uppgår dessa belopp till EUR 75 000, motsvarande 759 tkr.

Kapitalkrav från summan av K-faktorer

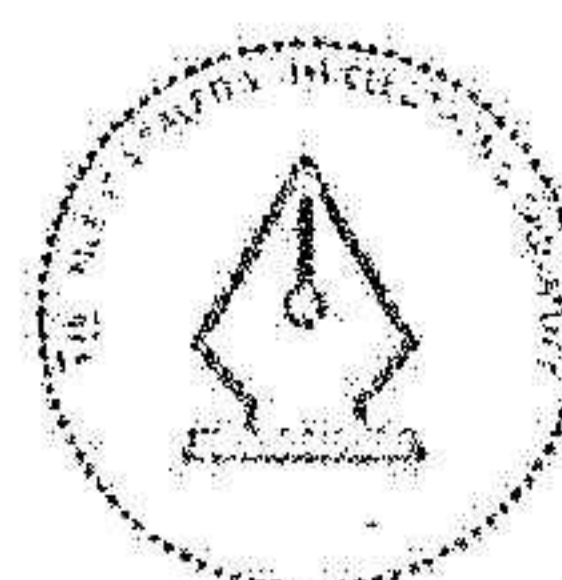
K-faktorerna är indelade i tre kategorier: kundrisker, marknadsrisker och företagsrisker, som beskriver riskexponeringen för bolaget. Varje kategori innehåller ett antal K-faktorer som kvantifierar riskexponeringen för bolaget. För bolaget uppgår den totala summan av samtliga k-faktorer till 3 773 tkr.

Bolagets högsta kapitalkrav under Pelare 1 består därmed av 25% av bolagets årliga, fasta omkostnader.

Kapitalkrav enligt Pelare 2

Kapitalkrav enligt Pelare 2 fastställs av bolagets styrelse varje år i IKLU, enligt kraven i FFFS 2014:12 Kap.10. Denna utvärdering syftar till att säkerställa att bolaget har tillräckligt kapital för att täcka risker i verksamheten, och för att kunna bedriva bolagets verksamhet. Kapitalbehovet för 2023 enligt Pelare 2 beräknades av styrelsen till 37 624 tkr.

Enligt artikel IFR ska bolaget även rapportera information till Finansinspektionen kvartalsvis avseende kapitalbasen och dess kapitaltäckning.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B56DA3C4899547F8ACEFC407F8BE3B9

Not 3 Transaktioner med närstående

	2023-08-31	2022-08-31	2022-12-31
Försäljning av tjänster			
Formue AS	1 802 105	4 290 894	9 339 385
Formue Norge AS	-50 163	0	50 163
Total	1 751 942	4 290 894	9 389 548
Köp av tjänster			
Formue AS	11 497 366	10 752 955	21 544 898
Formue Norge AS	638 524	0	464 011
Total	12 135 890	10 752 955	22 008 909

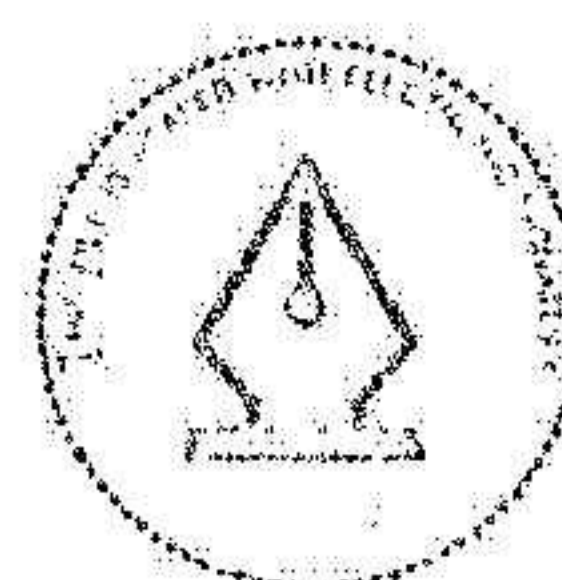
FÖRSÄKRAN

Verkställande direktören försäkrar att denna delårsrapport ger en rättvisande översikt av bolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som bolagets står inför.

Stockholm den dag som framgår av min elektroniska underskrift.

Lars Uppsäll
Verkställande direktör

Granskningsrapport
Denna rapport har ej varit föremål för granskning av bolagets revisor



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B56DA3C4899547F8ACEFCFC407F8BE3B9

List of Signatures

Page 1/1

2023112207668



Formue Sverige AB - Delårsrapport 2023.pdf

Name	Method	Signed at
LARS UPPSÄLL	BANKID	2023-10-23 08:44 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: B56DA3C4899547F8ACEFC407F8BE3B9