

Årsredovisning

för

Formue Sverige AB

556631-2434

Räkenskapsåret

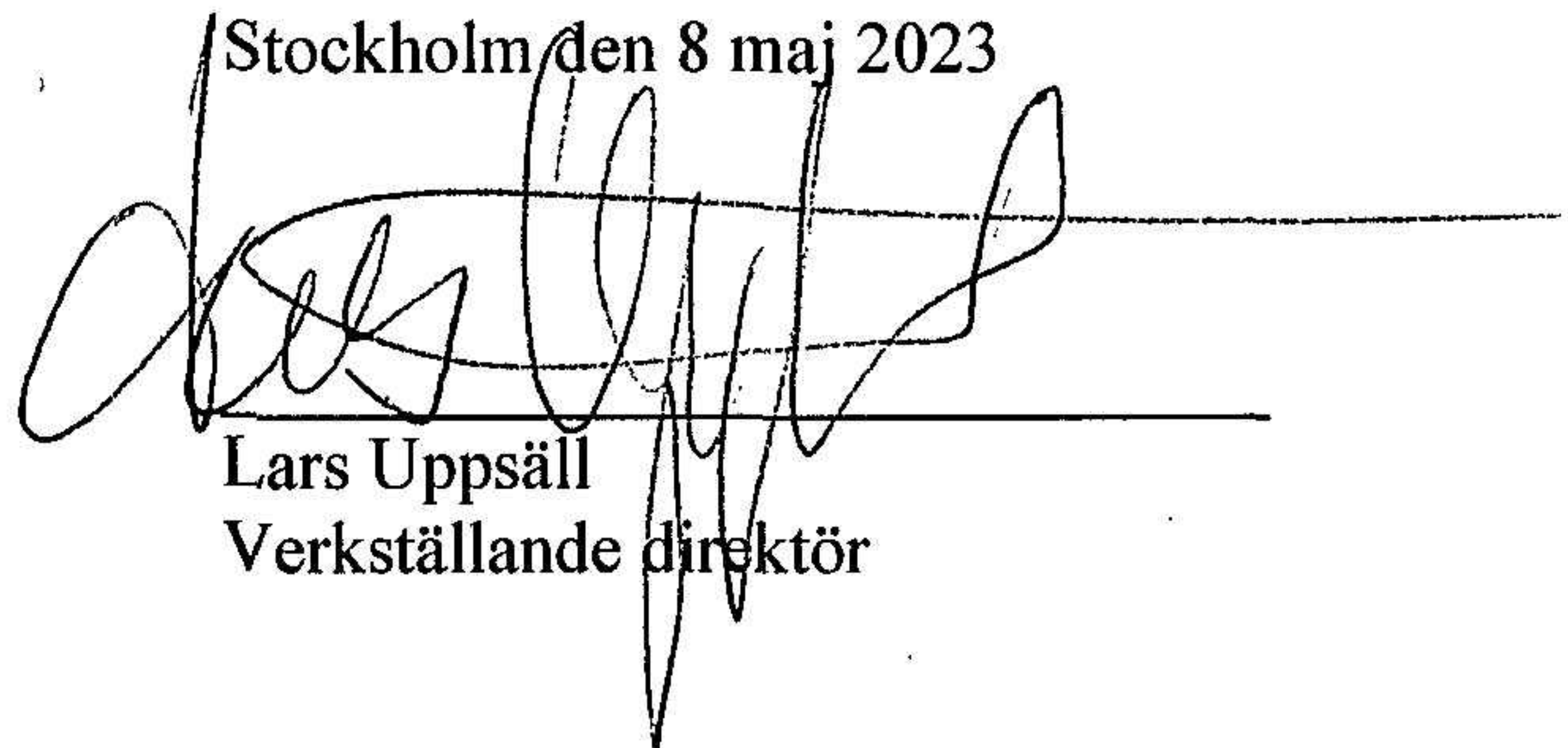
2022

Fastställelseintyg

Undertecknad verkställande direktör i Formue Sverige AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 16 mars 2023. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Jag intygar också att innehållet i dessa handlingar stämmer överens med originalen.

Stockholm den 8 maj 2023



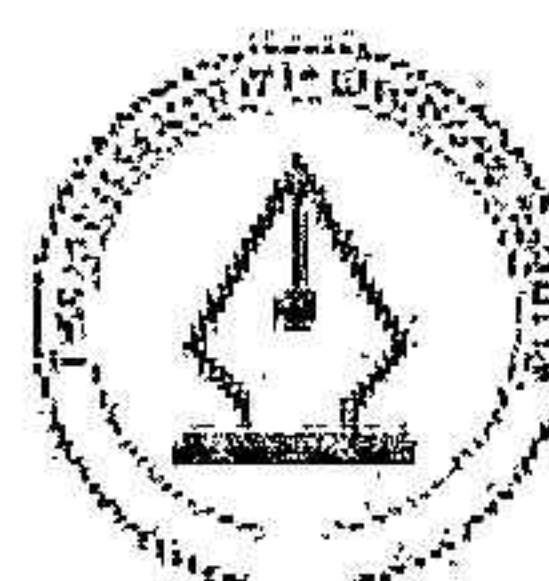
Lars Uppsäll
Verkställande direktör

Årsredovisning
för
Formue Sverige AB

556631-2434

Räkenskapsåret

2022



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

Document ID:
A0BECBB48FC040C0987D75DB0F4A180E

Styrelsen och verkställande direktören för Fornue Sverige Aktiebolag, med säte i Stockholm, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

Förvaltningsberättelse

Verksamhetens art och inriktning

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

Fornue är helt oberoende i valet av investeringslösningar. Vår övertygelse är att detta kommer att ge kunderna en bättre långsiktig avkastning. Transparens avseende pris och kostnader är också en bärande del i vårt kunderbjudande och en konkurrensfördel visavi den finansiella marknaden i allmänhet.

Bolaget tillhandahåller med egen kompetens eller samarbetspartners även juridisk rådgivning, bokföringstjänster, skatterådgivning, ekonomisk rådgivning samt annan strategisk rådgivning för att kunna ge kunderna en helhetslösning kring sin totala ekonomi.

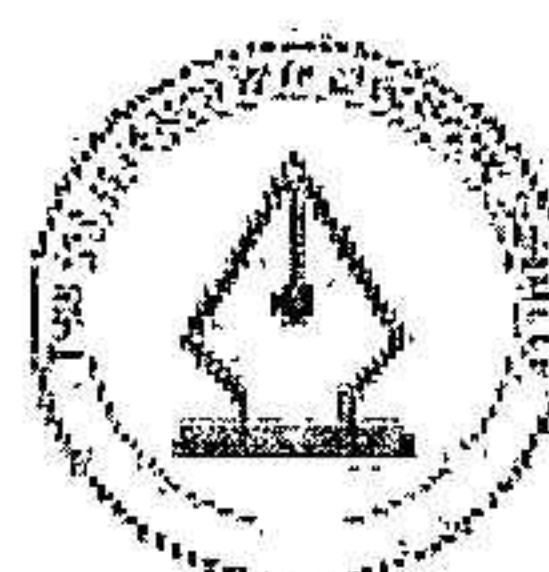
Bolaget bedriver tillståndspliktig verksamhet och står under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget är ett s.k. värdepappersbolag och har följande tillstånd från Finansinspektionen;

- mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument
- investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument
- försäkringsförmedling, försäkring i samtliga livförsäkringsklasser
- olycksfall- och sjukförsäkringsförmedling
- redovisningstjänster och därmed förenlig verksamhet
- skatterådgivning, juridisk rådgivning, ekonomisk rådgivning samt annan strategisk rådgivning

Bolaget har sitt säte i Stockholm. Kontorets adress är Nybrogatan 11, 114 39 Stockholm.

Styrelsens arbete

Bolagets styrelse utgörs av fem ledamöter inklusive ordföranden. Styrelsen sammanträder minst fyra gånger per år. Styrelsens ansvar omfattar bolagets övergripande styrning och organisation av bolaget.



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

Document ID:
A0BEC8846FC440C0987D75DB0F4A180E

Koncernen och ägare

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 koncernens koncernredovisning.

Koncerninterna försäljningar under året uppgår till 9,4 mkr, 6% av totala rörelseintäkter och koncerninterna inköp uppgår till 22 mkr, 14% av totala rörelsekostnader.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget är i en stark tillväxtfas och har under året rekryterat fler medarbetare för att stärka erbjudandet inom helhetsrådgivning. Under året har bolaget etablerat kontor i Halmstad, Jönköping och Uppsala.

Bolaget uppvisar ett, trots marknadsutvecklingen, bra år. Rörelseintäkterna ökade med 15% jämfört med föregående år. Antal anställda vid räkenskapsårets utgång var 75 st (2021; 51 st).

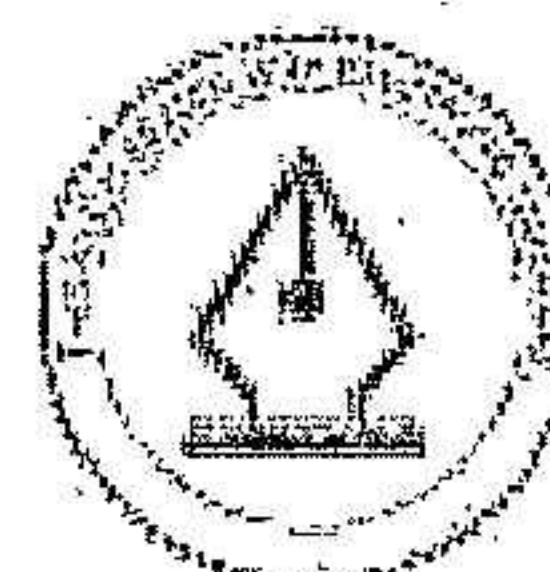
Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Bolaget fortsätter sin expansion med ytterligare rekryteringar samt satsningar inom digitalisering av tjänster för att möta den ökande efterfrågan.

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

Inga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång, som väsentligt påverkar förhållandena på balansdagen.

Hållbarhetsansvar



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

Document ID:
A0BBC8846FC440C0987D75DB0F7A180E

Företagets vision "ett rikare liv" är nära kopplat till ett intressentperspektiv. Det innebär att bolaget ser sin roll i relation till såväl kunder, medarbetare, leverantörer, det omgivande samhället och bolagets aktieägare.

Under det senaste året har koncernen vidtagit flera åtgärder för att öka fokus på hållbarhet och komplettera befintliga initiativ (medlemskap i klimatkollegiet Skift och interna processer i linje med FN:s hållbarhetsmål):

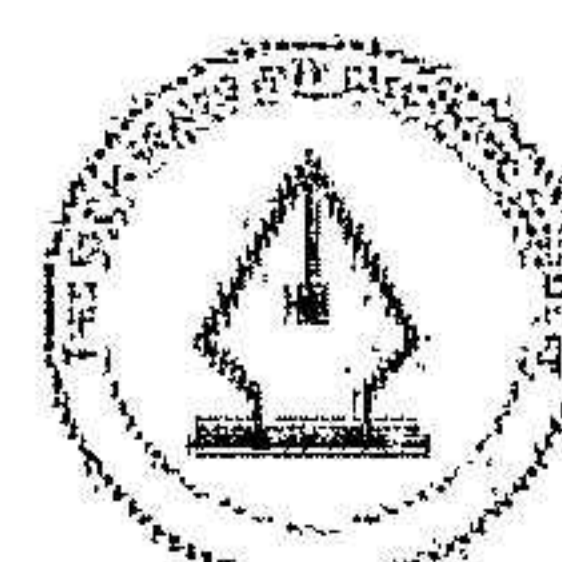
- Nordic Sustainable Ownership Centre för att hjälpa kunder att öka hållbarhetsengagemang för både investeringar och sina verksamheter.
- Hållbarhetskommitté som rapporterar direkt till ledande befattningshavare, vilket påskyndar genomförandet av nya initiativ.
- Science Based Target åtagande i 2023 för att säkerställa att investeringar inkluderas i koncernens nettonollmål.
- Onlineverktyg för att bedöma kundernas hållbarhetspreferenser och bättre förklara Formues inställning till hållbara investeringar, inklusive en uppdelning av portföljpåverkan efter FN:s hållbarhetsmål.
- Förbättring av due diligence-process för tredjepartsfondförvaltare.
- Underteckning av FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

Koncernen har fortfarande som mål att minska koldioxidavtrycket för sina portföljer i linje med FN:s hållbarhetsmål och åtaganden i Parisavtalet, samt minimera och därefter neutralisera koldioxidavtrycket för den operativa verksamheten till 2025. Koncernen har nu även börjat rapportera om sina rekommenderade fonder enligt SFDR:s (Sustainable Finance Disclosure Regulation) riktlinjer, och kommer under 2023 att börja rapportera i enlighet med TCFD (Taskforce for Climate Related Financial Disclosure).

Framtida utveckling

Formue Sverige AB:s verksamhet väntas fortsätta växa och utvecklas positivt i takt med att bolaget får fler kunder och ökade volymer.

Flerårsöversikt (tkr)	2022	2021	2020	2019	2018
Rörelseintäkter	155 814	135 489	102 000	96 522	85 492
Rörelseresultat	-3 902	21 262	20 726	12 019	9 334
Årets resultat	-3 242	16 805	16 215	9 287	7 147
Soliditet (%)	67	75	74	68	63
Balansomslutning	69 407	65 785	58 757	51 256	50 021
Kapitalbas	49 412	32 607	27 287	25 409	24 581
Kapitaltäckningskvot	1,76	1,61	1,35	1,40	1,61
Antal anställda	75	51	37	34	36



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

Document ID:
A0B8C8846FC140C0987D75DB0F4A180E

Förslag till vinstdisposition

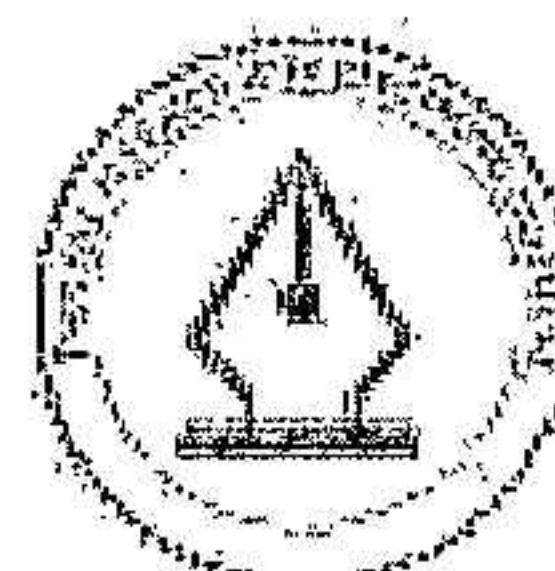
Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel (kr):

Överkursfond	10 282 723
Balanserat resultat	38 693 523
Årets resultat	-3 242 091
	45 734 155

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

I ny räkning överföres	45 734 155
	45 734 155

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



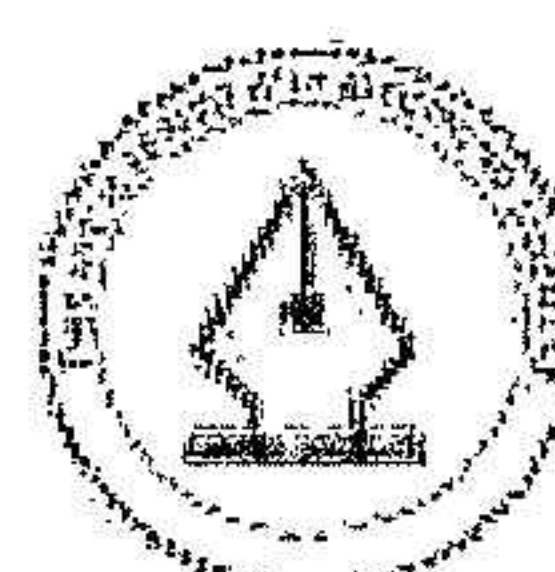
This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
A08BC8846FC440C0987D75DB0F1A180E

Resultaträkning (kr)	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Ränteintäkter	2	21 003	0
Räntekostnader	3	-644	-4 678
Räntenetto		20 359	-4 678
Provisionsintäkter	4	144 038 015	132 118 551
Provisionsnetto		144 038 015	132 118 551
Övriga rörelseintäkter	5, 6	11 881 293	3 373 888
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	-125 852	1 409
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		155 813 815	135 489 170
Allmänna administrationskostnader inklusive personalkostnader	8, 9, 12	-158 190 885	-113 528 396
Övriga kostnader		-320 949	-54 975
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	10	-1 204 065	-644 062
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER		-159 715 899	-114 227 433
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-3 902 084	21 261 737
RÖRELSERESULTAT		-3 902 084	21 261 737
Aktuell skatt	11	0	-4 457 310
Skatt tidigare år	11	0	390
Övriga skatter	11	659 993	0
ÅRETS RESULTAT		-3 242 091	16 804 817

Rapport över övrigt totalresultat

Årets resultat	-3 242 091	16 804 817
Övrigt totalresultat	0	0
Summa totalresultat för perioden	-3 242 091	16 804 817

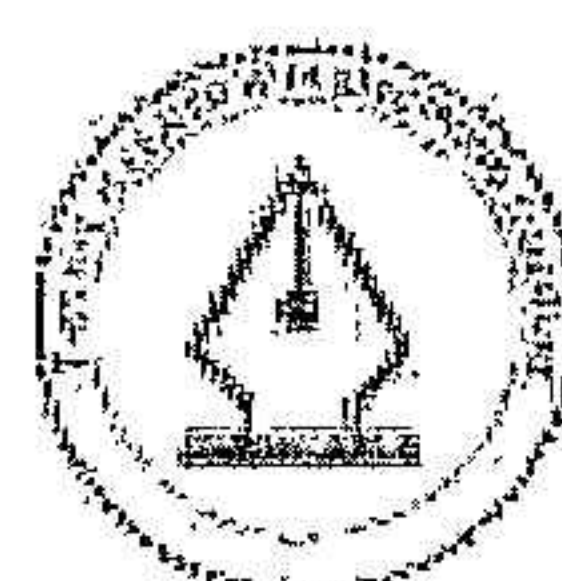


This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
A0BECBB46FC440C0987D75DBCF4A180E

2023051008844

Balansräkning (kr)	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	13	21 710 213	12 190 601
Aktier och andelar	14	1 298 353	14 477 351
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier	15	5 805 809	3 357 395
Övriga tillgångar	16	4 071 363	2 527 827
Uppskjuten skattefordran	11	557 403	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	17	35 964 073	33 231 672
SUMMA TILLGÅNGAR		69 407 214	65 784 846
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Skulder			
Övriga skulder	18	15 809 895	9 263 238
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19	7 427 364	7 109 563
Summa skulder		23 237 259	16 372 801
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (43 580 000 aktier med kvotvärde 0,01 kr)		435 800	435 800
<i>Fritt eget kapital</i>			
Överkursfond		10 282 723	10 282 723
Balanserad vinst eller förlust		38 693 523	21 888 706
Årets resultat		-3 242 091	16 804 817
Summa eget kapital		45 734 155	48 976 246
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		69 407 214	65 784 846



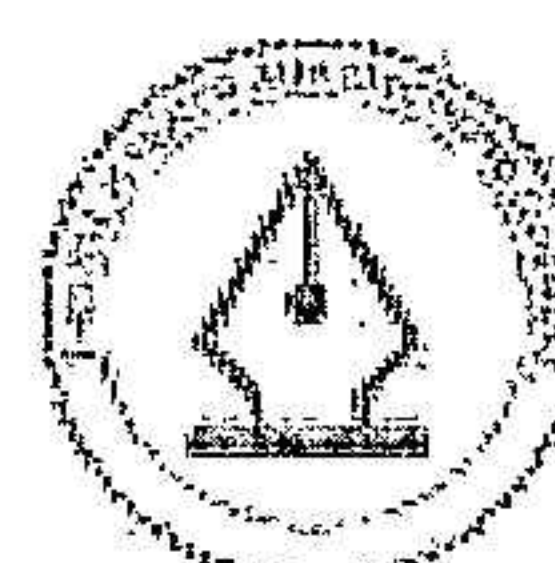
This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
A0BECBB46FC440C0A87D75DB0F4A180E

Förändringar i eget kapital (kr)

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			Summa eget kapital
	Aktie- kapital	Överkursfond	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2021-01-01	435 800	10 282 723	16 568 580	16 215 126	43 502 229
Disposition av föregående års resultat			16 215 126	-16 215 126	0
Årets resultat				16 804 817	16 804 817
Utdelning			-10 895 000		-10 895 000
Utgående eget kapital 2021-12-31	435 800	10 282 723	21 888 706	16 804 817	49 412 046
Ingående eget kapital 2022-01-01	435 800	10 282 723	21 888 706	16 804 817	49 412 046
Disposition av föregående års resultat			16 804 817	-16 804 817	0
Årets resultat				-3 242 091	-3 242 091
Utdelning			0		0
Utgående eget kapital 2022-12-31	435 800	10 282 723	38 693 523	-3 242 091	46 169 955

2023051008845

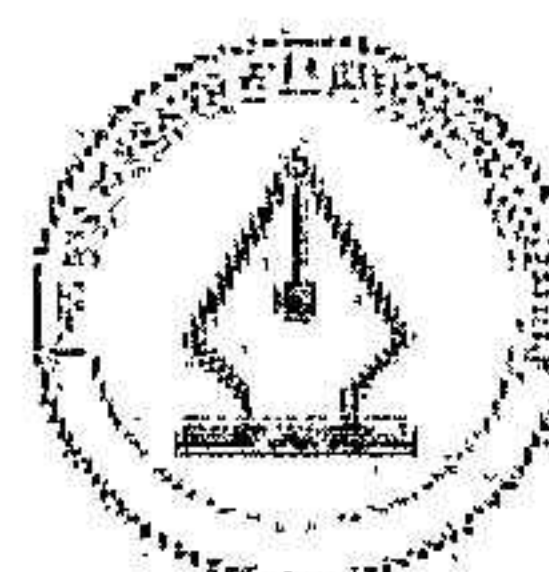


This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
A0B6C8846FC140C0987D75DB0F4A180E

Kassaflödesanalys (kr)	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Den löpande verksamheten			
Årets resultat		-3 242 091	16 804 817
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		662 918	642 653
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		-2 579 173	17 447 470
Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet			
Förändring av kundfordringar		-1 554 888	-2 154 997
Förändring av kortfristiga fordringar		-2 721 050	-6 747 675
Förändring av leverantörsskulder		6 038 061	2 086 350
Förändring av kortfristiga skulder		928 988	-968 235
Kassaflöde från den löpande verksamheten		2 691 111	-7 784 558
Investeringsverksamheten			
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		-3 645 472	-2 643 775
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-3 645 472	-2 643 775
Finansieringsverksamheten			
Utdelning		0	-10 895 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		0	-10 895 000
Årets kassaflöde		-3 533 534	-3 875 864
Likvida medel vid årets början *		26 667 952	30 542 407
Kursdifferens i likvida medel		-125 852	1 409
Likvida medel vid årets slut *		23 008 566	26 667 952

* I likvida medel ingår dels bankmedel och dels placering av överlikviditet i penningmarknadsfonder.



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

Document ID:
A0B8CBB46FC140C0987D75DB0F4A180E

Tilläggsupplysningar

Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen har upprättats enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt i enlighet med Rådets uttalanden (UFR). Företaget tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och tolkningsuttalanden tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för lagen (1995:1554) om årsredovisning (ÅRL) samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Nya och ändrade standarder, samt tolkningar som tillämpas av bolaget

Ingen av de ändringar till standarder som ska tillämpas för första gången för räkenskapsår som börjar 1 januari 2022 har haft inverkan på beloppen som redovisades i jämförelseperioden och har inte haft någon väsentlig effekt på innevarande period.

Nya standarder och tolkningar som ännu inte har tillämpats av bolaget

Ett antal nya standarder, ändringar i standarder och tolkningar som har publicerats träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter 1 januari 2022 och har inte tillämpats vid upprättandet av denna finansiella rapport. Dessa nya standarder, ändringar och tolkningar väntas inte ha en väsentlig inverkan på bolagets finansiella rapporter på innevarande eller kommande perioder och inte heller på framtida transaktioner.

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

Anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar enligt plan och eventuella nedskrivningar.

Avskrivning sker linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Avskrivning av inventarier sker över 3 år till 5 år.

Finansiella tillgångar och skulder

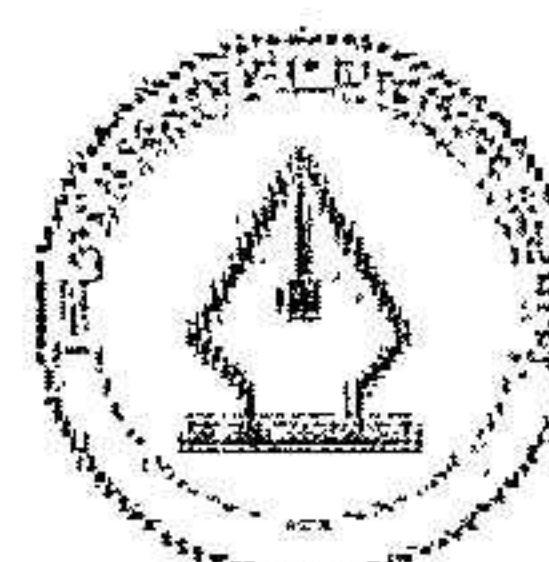
Bolaget klassificerar samtliga sina finansiella tillgångar som värderade till upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via övrigt totalresultat eller verkligt värde via resultatet i enlighet med kraven i IFRS 9, fjärde kapitlet. Klassificeringen är beroende av för vilket syfte den finansiella tillgången förvärvades, och fastställs av ledningen i samband med det första redovisningstillfället.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen och såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till



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

Document ID:
A0BECB86FC440C0987D75DB0F1A180E

instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

I kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas skuldinstrument vars mål är att realisera kassaflöden både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja instrumenten.

Bolaget klassificerar för tillfället samtliga sina finansiella tillgångar som finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde; med undantag för posten "aktier och andelar" bestående av andelar i räntefonder och penningmarknadsfonder, dessa har värderats till verkligt värde över resultaträkningen. Verkligt värde fastställs utifrån priser på reglerad marknad.

Poster klassificerade som värderade till upplupet anskaffningsvärde ingår i balansräkningen som omsättningstillgångar med undantag för de eventuella poster med förfalldag på mer än 12 månader efter balansdagen, vilka klassificeras som anläggningstillgångar. Fordringarna är dessutom upptagna till belopp varmed de beräknas inflyta. De finansiella tillgångarna, eller delar därav, skall tas bort från balansräkningen när den kontraktuella rättigheten att erhålla ett kassaflöde från tillgången har förfallit eller om de överförs till någon annan part.

Bolaget har inga instrument som är värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Finansiella skulder

Bolaget klassificerar samtliga sina finansiella skulder (dvs upplåning, inlåning samt övriga finansiella skulder, t.ex. leverantörsskulder) som värderade till upplupet anskaffningsvärde. De finansiella skulderna skall tas bort från balansräkningen när de är utsläckta (dvs när de kontraktuella skyldigheten har uppfyllts, avslutats, eller förfallit).

En fullständig sammanställning av till vilken kategori företagets finansiella tillgångar och skulder hänförs framgår av not "Finansiella tillgångar och skulder".

Metoder för bestämmande av verkligt värde

Nivå 1: Noterade marknadsvärden

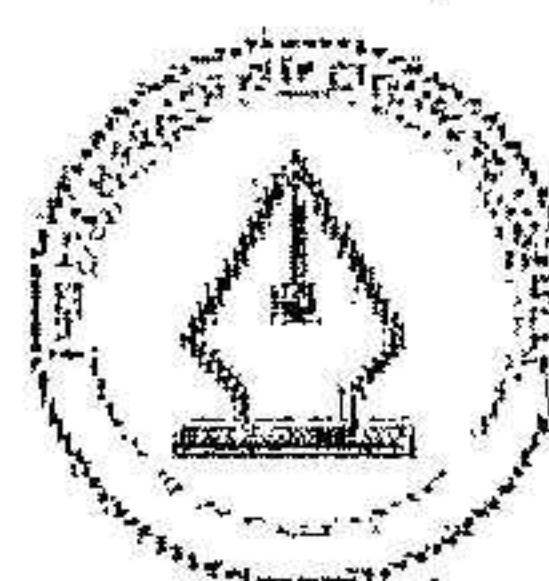
Värderingar i nivå 1 bestäms av ojusterade marknadsvärden för identiska instrument på aktiva marknader där noterade priser är lätt tillgängliga och representerar aktuella och regelbundet förekommande marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Exempel på finansiella instrument i nivå 1 är noterade aktier och skuldinstrument.

Nivå 2: Värderingsteknik som utgår från observerbar indata

I värderingstekniker i nivå 2 är all väsentlig indata i värderingsmodellerna observerbar endera direkt eller indirekt. Värderingstekniker i nivå 2 inkluderar diskonterade kassaflöden, optionsvärderingsmodeller, nyligen gjorda transaktioner och priser på andra instrument som är övervägande lika.

Nivå 3: Värderingsteknik med signifikant icke observerbar indata

Värderingstekniker i nivå 3 innehåller en signifikant mängd indata som inte är observerbar. Dessa tekniker baseras generellt på extrapolering från observerbar indata för liknande instrument, analys av historiska data eller andra analytiska tekniker.



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

Document ID:
A8B8C8B8EFC140C0287D75DBCF1A180E

Bolaget har under året endast haft instrument som klassificeras som nivå 1.
Upplysning om verkligt värde för poster värderade till upplupet anskaffningsvärde framgår i noterna 14, 15, 17 och 19 i den efterföljande notapparaten.

Leasing

IFRS 16 "Leases" påverkar ej bolaget då bolaget tillämpar undantaget i RFR2 i enlighet med skrivelse i Finansinspektionens föreskrift och allmänna råd 2018:20 2 kapitlet, 1 §.

Omräkning av utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. Valutakursvinster och – förluster som uppkommer vid betalning av sådana transaktioner och vid omräkning av monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultaträkningen under posten Nettoresultat från finansiella transaktioner eller övriga rörelsekostnader.

Intäktsredovisning

Bolaget redovisar sina intäkter i enlighet med IFRS 15.

Inkomsten redovisas till verkligt värde av vad företaget fått eller kommer att få. Det innebär att företaget redovisar inkomsten till nominellt värde (fakturabelopp) om företaget får ersättning i likvida medel direkt vid leveransen.

Provisionsintäkter avser intäkter från kunder. Provisioner intäktsförs månadsvis, som baseras på föregående månads marknadsvärde på förvaltad kapital.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner består av de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått genom valutakursförändringar samt de realiserade och orealiserade värdeförändringar på kortfristiga placeringar som uppstått under året.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader inklusive löner, rörlig ersättning och provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Dessutom redovisas här också kontorsomkostnader, datakostnader, arvoden och övriga administrationskostnader.

Pensioner

Bolagets pensionsåtaganden täckts genom avgiftsbestämda premieinbetalningar.

Aktuell skatt

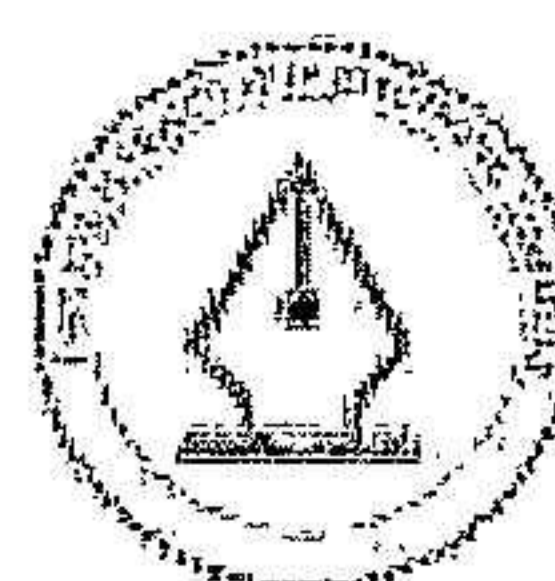
Den aktuella skattekostnaden beräknas på basis av de skatteregler som på balansdagen är beslutade eller i praktiken beslutade i det land där företaget är verksam och genererar skattepliktiga intäkter, det vill säga Sverige. Ledningen utvärderar regelbundet de yrkanden som gjorts i självdeklarationer avseende situationer där tillämpliga skatteregler är föremål för tolkning och gör, när så bedöms lämpligt, avsättningar för belopp som troligen ska betalas till skattemyndigheten.

Segmentrapportering

Med avseende på försäljning, marknadsföring, drift och administration bedrivs verksamheten som ett segment med samma risker och möjligheter varför ingen uppdelning sker i enlighet med IFRS 8.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalys upprättas enligt indirekt metod. Likvida medel hänför sig till posterna Utlåning till kreditinstitut och Aktier och andelar.



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

Document ID:
A0BEC88A6FC140C0987D75DB0F4A18DE

Väsentliga bedömningar

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

Bolaget har bedömt framtida möjligheter att utnyttja underskottsavdraget som ligger till grund för den bokade upplupna skattefordran mot prognostiserade framtida resultat. Inget har framkommit som väsentligt påverkar denna post.

NOTER

Not 1 Riskhantering och kapitalkrav

I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten, har bolagets styrelse fastställt policies och instruktioner för hur finansiell rådgivning och övrig verksamhet ska bedrivas. Bolaget nyttjar en koncerngemensam kontrollfunktion för regelefterlevnad och riskhantering (Compliance & Risk) som löpande rapporterar till styrelsen och hanterar kontakter med tillsynsmyndigheter. Kontrollfunktionen ansvarar även för att företagsledningen erhåller regelbundna, skriftliga rapporter om bolagets riskhantering i enlighet med 3 kap. FFFS 2017:2.

Styrelsen i bolaget är sammansatt enligt bolagets policy för mångfald, likabehandling och inkludering.

Styrelsen utgörs av:

- Øystein Bø, styrelseordförande (antal styrelseuppdrag: 7)
- Alexander Heiberg, styrelseledamot (antal styrelseuppdrag: 11)
- Anders Zachrisson, styrelseledamot (antal styrelseuppdrag: 2)
- Angelica Olsson, styrelseledamot (antal styrelseuppdrag: 2)
- Camilla Everberg, styrelseledamot (antal styrelseuppdrag: 1)

På bolagets hemsida finns bolagets policy för mångfald, likabehandling och inkludering publicerad (formue.se/karriär) och detaljerad information om styrelseledamöternas övriga styrelseuppdrag under (formue.se/finansiell-information-tillstand/).

Bolaget har inte inrättat en separat riskkommitté.

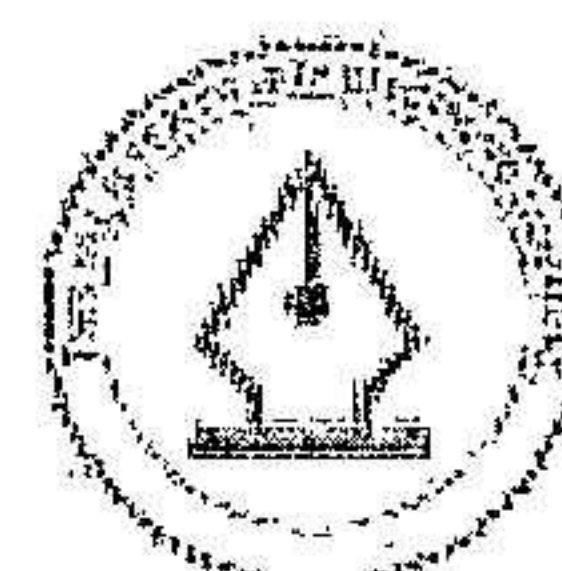
Genom att begränsa risker i verksamheten, kan bolaget vara en mycket stabil, pålitlig och långsiktig partner för sina kunder under överskådlig tid.

(i) Finansiell risk

Bolaget utsätts genom sin verksamhet för olika finansiella risker såsom kreditrisk, marknadsrisk och likviditetsrisk. Styrelsen bedömer bolagets finansiella risk som låg.

Kreditrisk är risken att en motpart orsakar bolaget en finansiell förlust genom att inte uppfylla sina åtaganden gentemot bolaget. Eftersom bolagets verksamhet utgörs av finansiell rådgivning, och inte innefattar någon kreditgivning, utlåning eller egen handel med finansiella instrument, utgörs bolagets kreditrisk främst av risk för utebliven betalning av fakturor från kunder samt risk i tillgodohavanden hos banker. Årets kreditförluster uppgår till 0 (0).

Marknadsrisken i bolagets verksamhet bedöms som mycket liten. Valutarisken är marginell då bolaget bedriver sin verksamhet i SEK och endast har några få utländska leverantörer. Bolaget placerar sin



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

Document ID:
A0B9CBB4EFC140C09B7D75DB0F4A180E

överlikviditet i penningmarknads- och räntefonder med låg risk, och bolaget har inga räntebärande skulder.

Likviditetsrisk hanteras genom att bolaget innehar tillräckligt med likvida medel och kortfristiga placeringar för att täcka löpande kostnader och investeringar i verksamheten. Likviditeten i bolaget är mycket god. Bolagets kassalikviditet var per 2022-12-31 2,74 (3,81) ggr.

(ii) Operativ risk

Operativa risker analyseras noggrant och identifieras som bolagets huvudrisk. Risker omfattar internt och externt bedrägeri, transaktionshantering, kontroll av IT-system och anställningsvillkor för bolagets anställda. Operativ risk kontrolleras löpande och kapitalkravet avseende detta uppdateras årligen i IKT.U (intern kapital- och likviditetsutvärdering).

(iii) 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 (kunderisker, marknadrisker 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:

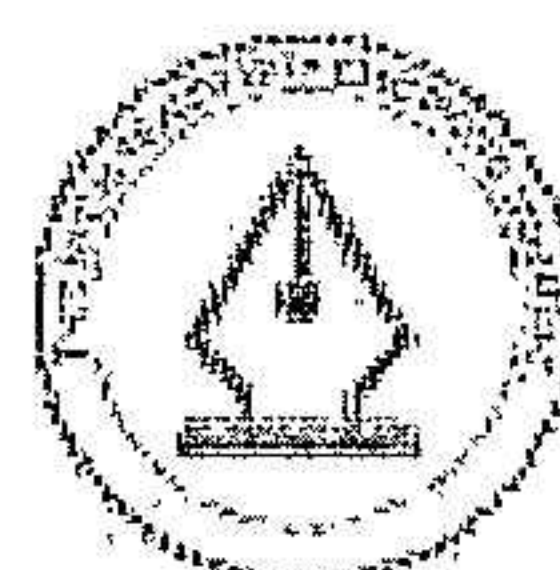
- Kapitalkrav beräknat i enlighet med fasta omkostnader
- Permanent minimikapitalkrav
- Kapitalkrav från summan av K-faktorer

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 28 006 tkr.

Permanent minimikapitalkrav

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



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

Document ID:
A0BEC8846FC440C0987D75DB0F4A180E

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 Formue Sverige AB uppgår den totala summan av samtliga k-faktorer till 3 627 tkr.

Formue Sverige AB:s 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 2022 enligt Pelare 2 beräknades av styrelsen till 28 006 tkr.

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

(iv) Kapitaltäckning

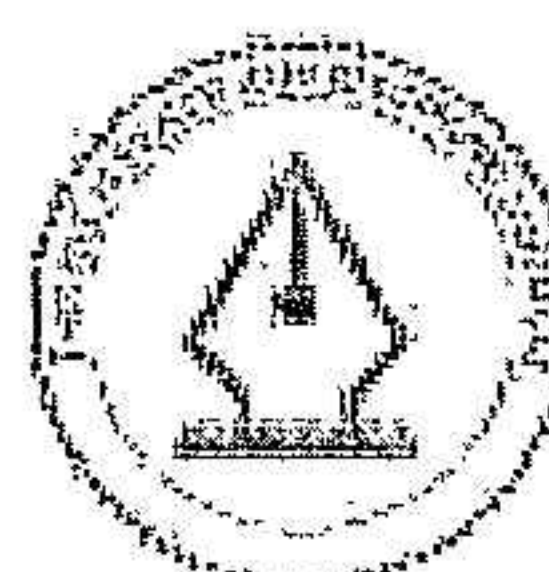
Information om företagets kapitaltäckning nedan avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information som framgår av Värdepappersbolagsförordningen (IFR)

	2022	2021
Kapitalbas	49 412 045	32 607 228
Kärnprimärkapital	49 412 045	32 607 228
Fullt betalda kapitalinstrument	435 800	435 800
Överkursfond	10 282 723	10 282 723
Balanserade vinstmedel	38 693 522	21 888 705
Totala avdrag från kärnprimärkapital	0	0

	2022	2021
Kapitalbaskrav	28 006 473	20 226 977
Permanent minimikapitalkrav	758 700	758 700
Krav baserat på fasta omkostnader	28 006 473	20 226 977
Kapitalkrav för summan av K-faktorer	3 626 959	3 146 387

Kapitalkrav från summan av k-faktorer (tkr)

	2022		2021	
	Faktorbelopp	K-faktorkrav	Faktorbelopp	K-faktorkrav
Kundrisker				
Förvalt kapital	18 130 640	3 627	15 728 333	3 146



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

Document ID:
A0B8C8B46FC440C0987D75DB0F4A180E

Verkligt värde

Följande tabeller visar företagets finansiella instrument värderade till verkligt värde:

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Redovisat värde 2022-12-31	Verkligt värde vid utgången av perioden baserat på:		
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aktier och andelar	1 298 353	1 298 353	-	-
Summa	1 298 353	1 298 353	-	-

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Redovisat värde 2021-12-31	Verkligt värde vid utgången av perioden baserat på:		
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aktier och andelar	14 477 351	14 477 351	-	-
Summa	14 477 351	14 477 351	-	-

Not 2 Ränteintäkter och liknande resultatposter

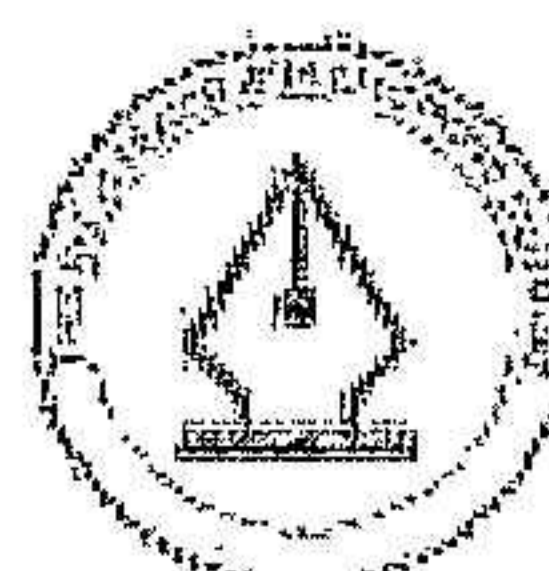
	2022	2021
Ränteintäkter	21 004	0
	21 004	0

Not 3 Räntekostnader och liknande resultatposter

	2022	2021
Räntekostnader	644	4 678
	644	4 678

Not 4 Provisionsintäkter

	2022	2021
Kapitalförvaltningsarvoden	125 485 420	115 756 164
Fasta årliga arvoden	6 508 483	5 567 036
Övriga provisionsintäkter	12 044 112	10 795 351
	144 038 015	132 118 551



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

Document ID:
A6BECB846FC140C0987D75DB0F1A180E

2023051008853

Not 5 Övriga rörelseintäkter

	2022	2021
Koncernintäkter	9 323 385	2 206 217
Övriga rörelseintäkter	2 557 908	1 167 671
	11 881 293	3 373 888

Not 6 Transaktioner med närstående

	2022	2021
Försäljning av tjänster		
Formue AS (fd Formuesförvaltning AS)	9 339 385	2 502 654
Formue Norge AS (fd Formuesförvaltning Aktiv Förvaltning AS)	50 163	91 335
Formuesförvaltning AS Filial Sverige	0	585 015
	9 389 548	3 179 004

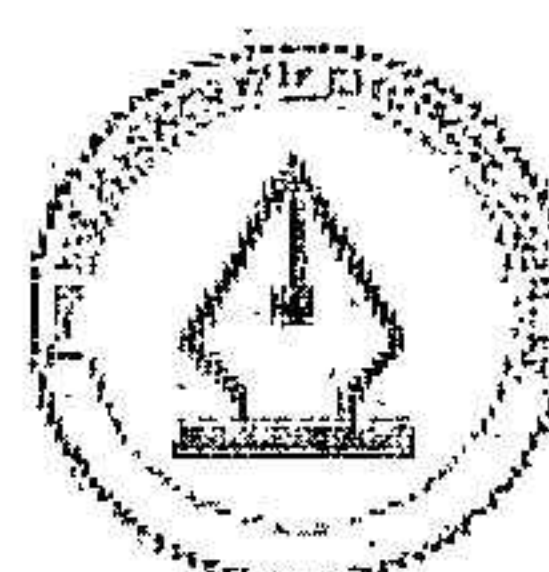
Köp av tjänster

Formue AS (fd Formuesförvaltning AS)	21 544 897	7 954 988
Formue Norge AS (fd Formuesförvaltning Aktiv Förvaltning AS)	464 011	6 995 278
Formuesförvaltning AS Filial Sverige	0	200 883
	22 008 909	15 151 149

Närstående definieras i enlighet med definitionen enligt ÅRL 1 kap 8-9 §§.

Not 7 Resultat av finansiella transaktioner

	2022	2021
Omvärdering av finansiella tillgångar till verkligt värde	-125 852	1 409
Vinst vid försäljning av värdepapper	0	0
	-125 852	1 409



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

Document ID:
A05BC8B46FC4M0C0987D75DB0F4A180E

Not 8 Allmänna administrationskostnader inklusive personalkostnader

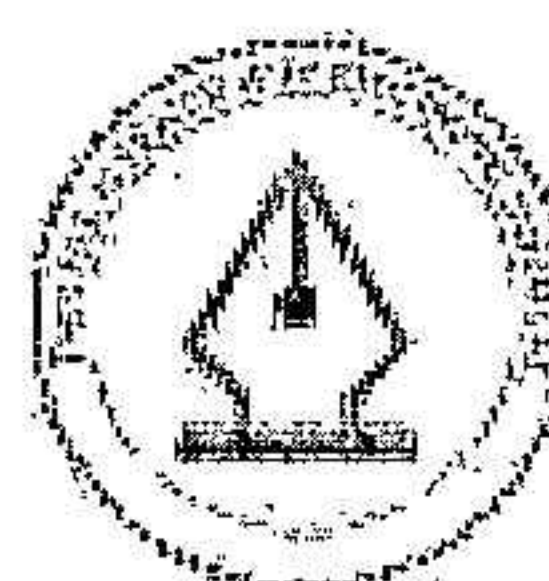
	2022	2021
Personalkostnader – Anställda, Styrelse och VD		
Löner, rörlig ersättning och andra ersättningar	73 652 038	51 241 604
Pensioner	8 923 660	6 078 528
Sociala kostnader	25 022 021	17 572 429
Andra personalkostnader	3 826 865	2 917 351
Summa Personalkostnader	111 424 584	77 809 912
Övriga administrationskostnader		
Lokalkostnader	9 150 233	6 580 234
IT-kostnader	1 396 998	3 341 190
Ersättningar till revisorerna	145 000	312 497
Övriga allmänna administrationskostnader	36 074 070	25 484 563
Summa övriga allmänna administrationskostnader	46 766 301	35 718 484
Summa allmänna administrationskostnader	158 190 885	113 528 396
Ersättningar till revisorerna	2022	2021
PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag*	145 000	297 647
Övrig revision	0	14 850
Summa	145 000	312 497

* Med revisionsuppdraget avses arvode för den lagstadgade revisionen, d.v.s. sådant arbete som varit nödvändigt för att avge revisionsberättelsen, samt så kallad revisionsrådgivning som lämnas i samband med revisionsuppdraget.

Pga felaktig periodisering 2021 är revisionskostnad 71 tkr för hög 2021 och 71 tkr för låg 2022.

Not 9 Medelantal anställda, löner och andra ersättningar

	2022	2021
Medelantal anställda		
Kvinnor	28	19
Män	36	23
	64	42
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Antal styrelseledamöter	5	3
Varav kvinnor %	40%	33%
Antal ledande befattningshavare	4	3
Varav kvinnor %	50%	33%



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

Document ID:
408BC8846FC440C0987D75DB0F4A180E

2023051008855

	2022	2021
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare		
Fasta ersättningar	6 116 242	6 001 652
Pensionskostnader	1 566 663	1 170 014
Sociala kostnader	2 301 796	2 169 564
	9 984 701	9 341 230
Övriga anställda		
Fasta ersättningar	68 534 033	45 239 952
Pensionskostnader	7 458 786	4 908 514
Sociala kostnader	23 058 566	15 402 865
	99 051 385	65 551 331

Ersättningar har utgått enligt ersättningspolicy godkänd av styrelsen i 2022 och är i enlighet med FFFS 2011:1.

Ersättningspolicyn reglerar ersättning till verkställande ledning, andra ledande befattningshavare, rådgivare och övrig personal.

Verkställande ledning, vars arbetsuppgifter har väsentlig inverkan på företagets riskprofil, består av VD, vVD, CFO och HR-chef. Verkställande ledning erhåller enbart fast ersättning.

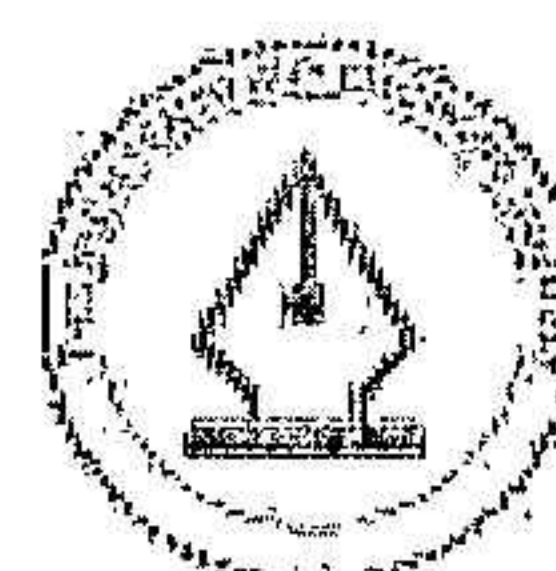
Rådgivares ersättning utgår med en fast månadslön. Därutöver erhåller rådgivaren provisionsbaserad lön i förhållande till individuell måluppfyllelse baserad på kvantitativa och kvalitativa resultat. Från den provisionsbaserade lönen avräknas den fasta lönen. Överskjutande del betalas ut som provision kvartalsvis. Eventuella transaktionsintäkter i form av courtage ingår inte i provisionsunderlaget.

Anställda inom Inside Sales erhåller förutom fast ersättning bonus i förhållande till individuell måluppfyllelse baserad på kvantitativa och kvalitativa resultat.

Övriga anställda erhåller fast ersättning.

Fast ersättning är pensionsgrundande. Samtliga anställdas pensioner tryggas genom avgiftsbestämda planer, vilket innebär att räkenskapsårets kostnad för pensioner motsvarar till sin helhet pensionsgrundande ersättningar, vilka är premiebaserade.

Styrelseledamöter som tillika är anställda inom bolaget eller koncernen uppstår inget arvode för sitt styrelsearbete. Bolagets regellefterlevnads- och riskhanteringsfunktioner har utkontrakterats till koncernbolaget Formue AS, som upprätthåller en koncerngemensam kontrollfunktion, Compliance & Risk. Bolaget har sedan december 2022 en anställd Compliance Officer som tillhör den koncerngemensamma kontrollfunktionen.



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

Document ID:
A0BEC8B46FC440C0987D750B0F4A180E

2023051008857

Not 10 Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar

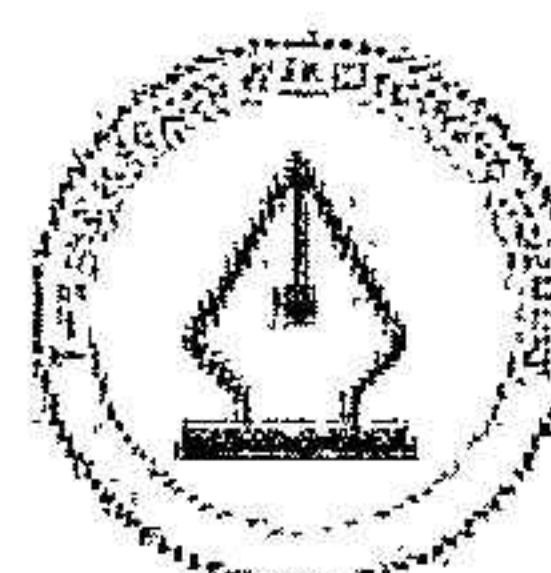
	2022	2021
Inventarier	1 204 065	644 062
	1 204 065	644 062

Not 11 Inkomstskatter

	2022	2021
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt på årets resultat	0	-4 457 310
Skatt från tidigare år	0	390
Summa aktuell skatt	0	-4 456 920
Uppskjuten skatteintäkt för året		
Uppskjuten skatteintäkt hänförlig till förlustavdrag	557 403	0
Skattereduktion inventarier	102 590	0
Summa uppskjuten skatt för året	659 993	0
Total redovisad skatt	0	-4 456 920
Total redovisad skatteintäkt	659 993	0

Inkomstskatten på företagets resultat före skatt skiljer sig från det teoretiska belopp som skulle ha framkommit vid användning av genomsnittlig skattesats för resultatet enligt följande:

	2022	2021
Redovisad vinst före skatt	-3 902 084	21 261 737
Skatt enligt gällande skattesats	-803 830	4 379 918
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	234 691	67 112
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	-193	0
Skatteeffekt av schablonintäkt fondandelar	11 929	10 280
Skatt från tidigare år	0	-390
Skattereduktion inventarier	-102 590	0
Aktuell skatt i resultaträkningen	-659 993	4 456 920
Redovisat i balansräkningen		
Uppskjuten skattefordran	557 403	0
Skattereduktion inventarier (tillhör övriga skatter)	102 590	0
Total skattefordran	659 993	0



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

Document ID:
A0BEC8B46FC0440C0987D75DB0F7A180E

Not 12 Operationella leasingavtal

	2022	2021
Totala leasing- och hyreskostnader under året	6 330 069	4 282 375
Framtida leasingavgifter avseende operationella leasingavtal med en återstående löptid om:		
Mindre än 1 år	9 131 973	7 384 952
Längre än 1 år men högst 5 år	7 583 076	4 442 095
Längre än 5 år	0	0

Not 13 Löptidsinformation

	2022-12-31	2021-12-31
Betalbara vid anfordran	21 710 213	12 190 601
	21 710 213	12 190 601

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

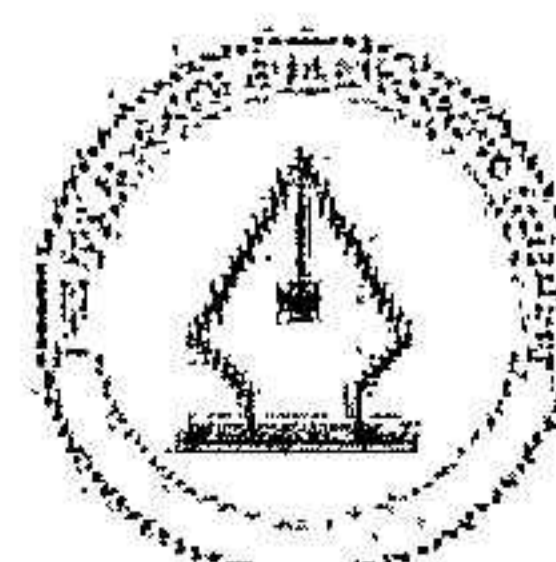
Not 14 Aktier och andelar

	2022-12-31	2021-12-31
Aktier och andelar, marknadsvärde	1 298 353	14 477 351
	1 298 353	14 477 351

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

Not 15 Inventarier, verktyg och installationer

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	5 130 660	2 703 212
Inköp	3 652 476	2 643 775
Uträngeringar	-190 765	-216 327
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	8 592 371	5 130 660
Ingående avskrivningar	-1 773 265	-1 345 530
Återförda avskrivningar på utrangeringar	190 765	216 327
Årets avskrivningar	-1 204 062	-644 062
Utgående ackumulerade avskrivningar	-2 786 562	-1 773 265
Utgående redovisat värde	5 805 809	3 357 395



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

Document ID:
A0BBC8B46FC40C0987D75DB0F4A180E

Not 16 Övriga tillgångar

	2022-12-31	2021-12-31
Fordran på koncernföretag	2 644 721	1 742 884
Övriga kortfristiga fordringar	1 426 642	784 943
	4 071 363	2 527 827

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

Not 17 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda hyror	2 303 268	1 720 458
Upplupna provisionsintäkter	32 448 785	30 960 229
Upplupna övriga intäkter	458 272	0
Övriga interimfordringar	753 748	550 985
	35 964 073	33 231 672

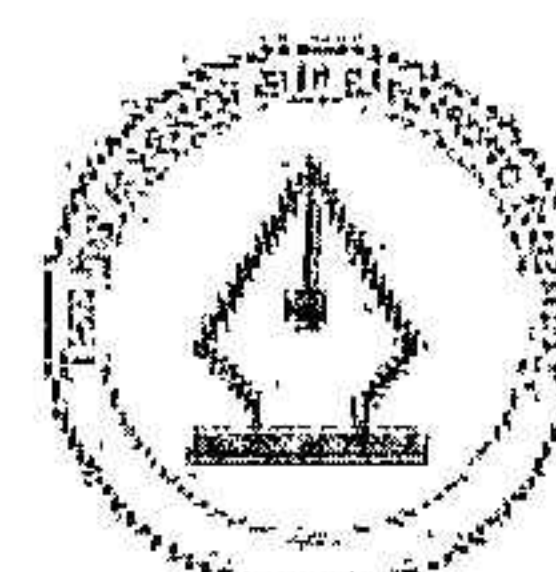
Not 18 Övriga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Leverantörsskulder	5 284 523	4 573 540
Skuld till koncernföretag	5 361 583	34 505
Personalens källskatt	2 347 171	1 760 466
Skatteskulder	156 042	1 189 315
Övriga skulder	2 660 576	1 705 412
	15 809 895	9 263 238

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

Not 19 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna kundrabatter	80 567	39 903
Upplupna löner och sociala avgifter	4 463 656	4 881 742
Övriga interimsskulder	2 883 141	2 187 918
	7 427 364	7 109 563



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

Document ID:
A08BC8B46FC40CC0987D75DB0F4A180E

Not 20 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

2022-12-31	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Belopp i tkr					
Tillgångar i balansräkningen	Fin.tillgångar som bestäms höra till denna kategori		Finansiella skulder som bestäms höra till denna kategori		
Utlåning till kreditinstitut	0	21 710		21 710	21 710
Aktier och andelar	1 298	0		1 298	1 298
Övriga tillgångar	0	1 186		1 186	1 186
Summa	1 298	22 896		24 194	24 194

Skulder i balansräkningen

Övriga skulder			10 646	10 646	10 646
Summa			10 646	10 646	10 646

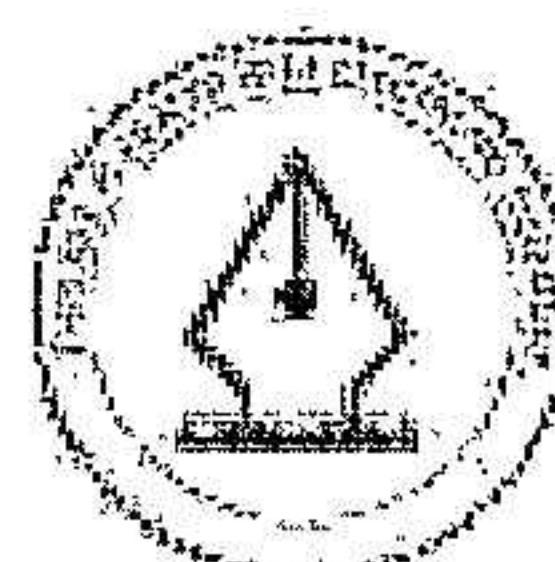
2021-12-31	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Belopp i tkr					
Tillgångar i balansräkningen	Fin.tillg. som bestäms höra till denna kategori		Finansiella skulder som bestäms höra till denna kategori		
Utlåning till kreditinstitut	0	12 191		12 191	12 191
Aktier och andelar	14 477	0		14 477	14 477
Övriga tillgångar	0	536		536	536
Summa	14 477	12 727		27 204	27 204

Skulder i balansräkningen

Övriga skulder			4 608	4 608	4 608
Summa			4 608	4 608	4 608

Not 21 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång som väsentligt påverkar förhållandena på balansdagen.



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

Document ID:
A05BC8B46FC440C0987D75DB0F1A180E

Not 22 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel (kr):

Överkursfond	10 282 723
Balanserat resultat	38 693 523
Årets resultat	-3 242 091
	45 734 155

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

I ny räkning överföres	45 734 155
	45 734 155

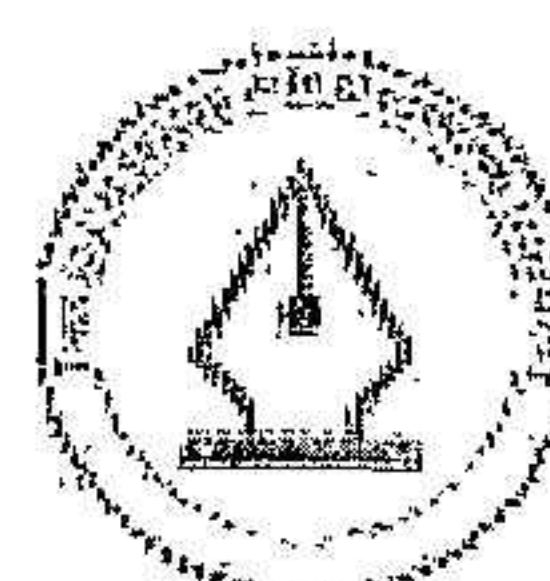
Stockholm den dag som framgår av min elektroniska underskrift.

Øystein Bø, ordförande
Alexander Heiberg
Anders Zachrisson
Angelica Olsson
Camilla Everberg

Lars Uppsäll, Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av min elektroniska underskrift.
PricewaterhouseCoopers AB

Sofie Johansson
Auktoriserad revisor



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

Document ID:
A0BEC8846FC40C0287D75DB0F1A180E

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Formue Sverige Aktiebolag, org.nr 556631-2434

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Formue Sverige Aktiebolag 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 Formue Sverige Aktiebolags 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 för Formue Sverige Aktiebolag.

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 Formue Sverige Aktiebolag 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

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 Formue Sverige Aktiebolag 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 revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Formue Sverige Aktiebolag enligt god revisors sed 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 fortlöpande 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. Den 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
- 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 revisions sed 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm, datum som vår elektroniska underskrift

PricewaterhouseCoopers AB

Sofie Johansson
Auktoriserad revisor

Deltagare

PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556067-4276 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2023-03-14 14:00:51 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: SOFIE JOHANSSON

Datum

Sofie Johansson
Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post

2023051008864

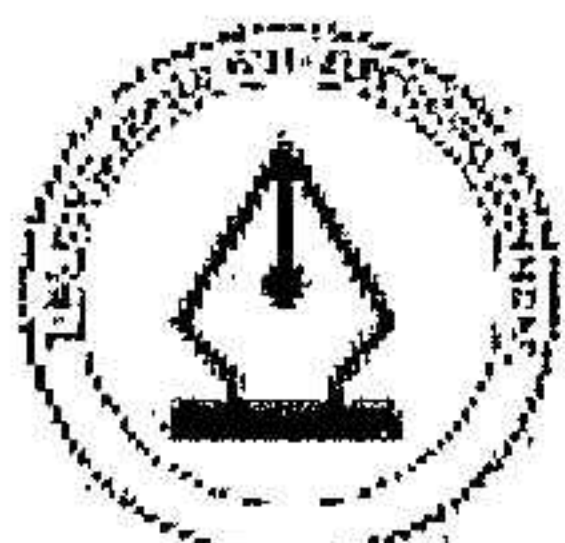
List of Signatures

Page 1/1



Arsredovisning Formue Sverige AB 2022.pdf

Name	Method	Signed at
LARS UPPSÄLL	BANKID	2023-03-14 14:53 GMT+01
Angelica Olsson	BANKID	2023-03-14 14:38 GMT+01
Bør, Øystein	BANKID_MOBILE	2023-03-14 14:38 GMT+01
ANDERS ZACHRISSON	BANKID	2023-03-14 14:37 GMT+01
Heiberg, Alexander	BANKID_MOBILE	2023-03-14 14:29 GMT+01
SOFIE JOHANSSON	BANKID	2023-03-14 15:02 GMT+01
CAMILLA EVERBERG	BANKID	2023-03-14 14:56 GMT+01



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

External reference: A08BC8846FC440C09B7D75DB0F4A180E

2023051008865