

**Fidante Partners AB**  
Org nr 559327-5497

**Årsredovisning för räkenskapsåret 2024-07-01 - 2025-06-30**

Styrelsen och verkställande direktören för Fidante Partners AB avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2024-07-01 - 2025-06-30, bolagets fjärde verksamhetsår.

Innehåll	Sida
förvaltningsberättelse	2
resultaträkning	4
balansräkning	5
förändringar i eget kapital	6
kassaflödesanalys	7
tilläggsupplysningar	8
noter	10

Undertecknad styrelseledamot i Fidante Partners AB, org nr 559327-5497, intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 19:e december 2025. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten skall disponeras.

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

Stockholm,

  
Ian Brenninkmeijer

**Fidante Partners AB**  
Org nr 559327-5497

## **Årsredovisning för räkenskapsåret 2024-07-01 - 2025-06-30**

Styrelsen och verkställande direktören för Fidante Partners AB avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2024-07-01 - 2025-06-30.

<b>Innehåll</b>	<b>Sida</b>
förvaltningsberättelse	2
resultaträkning	4
balansräkning	5
förändringar i eget kapital	6
kassaflödesanalys	7
tilläggsupplysningar	8
noter	10

## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

### Ägar- och koncernförhållanden

Bolaget är ett helägt dotterföretag till Fidante Partners Holdings Pty Ltd, org nr 123 318 650, med säte i Sydney, Australien.

I koncernen ingår även systerbolagen Fidante Partners Europe Ltd, Storbritannien, och Challenger Group Services Pty Ltd, Australien. Fidante Partners Holdings Pty Ltd är helägt av Challenger Group Holdings Pty Ltd, Australien, vilket i sin tur är helägt av Challenger Ltd vilket är upptaget till handel på den australiensiska marknadsplatsen ASX.

Bolagets säte är Stockholm.

Koncernredovisning upprättas av Challenger Ltd, med säte i Sydney, Australien.

### Verksamhet

Bolaget är sedan 2022-12-22 ett av Finansinspektionen (FI) auktoriserat värdepappersbolag och står under FI:s tillsyn. Bolaget har under olika tidpunkter skaffat följande FI-tillstånd:

- Mottagande och vidarebefordran av order beträffande finansiella instrument.
- Utförande av order beträffande finansiella instrument på kunders uppdrag.
- Investeringsrådgivning till kund beträffande finansiella instrument.
- Placering av finansiella instrument utan fast åtagande.
- Utföra tjänster i samband med garantigivande beträffande finansiella instrument.

Bolaget bedriver verksamhet i enlighet med de tillstånd som Finansinspektionen meddelat enligt ovan. Verksamheten inkluderar bland annat att marknadsföra finansiella instrument såsom exempelvis fonder, mot professionella investerare och jämbördiga motparter och i övrigt att efter behov tillhandahålla de tjänster tillstånden medger. Bolagets intäkter utgörs i sin helhet av utförda tjänster åt koncernbolag i enlighet med koncerninterna avtal.

Samtliga rörelseintäkter utgörs av intäkter för utförda tjänster till koncernföretag. Bolagets har inga konstnader hänförliga till transaktioner med koncernföretag.

### Risker och riskhantering

I bolaget uppstår olika typer av risker, såsom kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och likviditetsrisker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten har bolagets styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i bolaget, fastställt policyer och instruktioner för riskhantering. Bolagets riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som bolaget har i sin verksamhet och att för dessa sätta upp lämpliga begränsningar (limiter) och säkerställa att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande av att limiter inte överskrids. Genom utbildning och tydliga processer skapar bolaget förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Av dessa är bolaget exponerat för valutarisker relaterat till koncerninterna fordringar och skulder. Några ränterisker föreligger ej då bolaget inte har någon upplåning. Några aktiekursrisker föreligger ej per balansdagen då bolaget inte har några innehav av aktier.

I verksamheten kan det även föreligga risker för att bolaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse. Riskerna begränsas av att bolagets enda kund utgörs av systerbolaget Fidante Partners Europe Limited och att detta bolag är välkonsoliderat. Bolaget är även i övrigt exponerat för kreditrisk i begränsad omfattning eftersom ingen utlåningsverksamhet bedrivs.

Vidare kan även operativa risker föreligga innebärande risk för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dyliga operativa risker motverkas genom intern kontroll. Det betyder att verksamheten ständigt förbättras med avseende på rutiner, tekniska system, rapportering, utbildning m.m. Överträdelse av etiska regler undviks främst genom information och utbildning av personal.

Regulatoriska risker kan leda till ökade operativa risker, risker för juridiska sanktioner och risk för myndighetspåpekanden (sanktioner) samt till förluster eller skador av bolagets varumärke. Bolagets målsättning är att det inte skall förekomma regelverksöverträdelser inom bolagets verksamhet samt att den regulatoriska risken är låg och kontinuerligt bevakad, bedömd och vid behov mitigerad. Regelefterlevnadsarbetet syftar till att identifiera regulatoriska risker och säkerställa att ändamålsenliga åtgärder vidtas för att hantera dessa risker. Uppföljning av regelefterlevnad sker genom bolagets funktion för regelefterlevnad, för mer information om funktionens arbete se sid 3 och avsnittet "Styrning och kontroll av verksamheten".

Slutligen kan även likviditetsrisk föreligga. Likviditetsrisk definieras som risken för negativ påverkan på resultatet för att säkerställa att bolagets betalningsåtaganden sker i fullgod tid. Risken för att bolaget inte skall kunna infria sina betalningsförpliktelser bedöms vara låg. Bolaget har kontinuerligt tillräckligt med likvida medel eller realiserbara tillgångar för att vid var tidpunkt kunna infria sina betalningsförpliktelser. Bolagets verkställande direktör är ansvarig för att löpande övervaka bolagets likviditetsrisk.

#### Styrning och kontroll av verksamheten

Bolaget har gjort en bedömning utifrån verksamhetens inriktning och omfattning att det inte är proportionerligt att inrätta en internrevisionsfunktion under de första verksamhetsåren. Bolagets styrelse följer dock upp denna fråga regelbundet och kommer så snart det är lämpligt och proportionerligt med hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet, att låta inrätta en sådan funktion.

Bolagets Riskhanterings- och Regelefterlevnadsfunktioner har löpande under året granskat och avrapporterat sina iakttagelser till bolagets ledning och styrelse. Vidare har årliga rapporter från Riskhanterings- och Regelefterlevnadsansvarig behandlats av styrelsen.

Sammanfattningsvis bedömer styrelsen att bolagets interna kontroll är god, att relevanta lagar och föreskrifter efterlevs samt att riskexponeringen ej överskrider fastställda riktlinjer och limiter. Bedömningen stöds av rapporteringen från ovan angivna funktioner.

#### Väsentliga händelser under året och efter dess slut

Det har inte inträffats några väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut.

<u>Flerårsöversikt (belopp i kr)</u>	<b>2024/2025</b>	<b>2023/2024</b>	<b>2022/2023</b>	<b>2021/2022</b>
Rörelseintäkter	11 674 102	8 538 765	4 018 684	-
Rörelseresultat	1 212 686	888 913	365 335	-185 500
Eget kapital	4 376 541	3 436 515	2 742 789	814 500
Soliditet %	63,0%	60,5%	41,1%	81,5
Avkastning på eget kapital %	27,7%	25,9%	13,3%	neg
Kapitaltäckningskvot %	399%	310%	229%	e.t.
Likviditetstäckningskvot %	905,33%	882,54%	740,0%	e.t.
Medelantalet anställda	2	2	2	0

#### Definitioner

Soliditet	Justerat eget kapital i procent av balansomslutningen.
Avkastning på eget kapital	Resultat efter finansnetto / justerat eget kapital
Kapitaltäckningskvot	Kapitalbas / Kapitalkrav
Likviditetstäckningskvot	Likviditet / Likviditetskrav

#### Förslag till vinstdisposition

Till förfogande stående vinstmedel:

Balanserat resultat:	2 436 515
Årets resultat	940 026
Summa	<b>3 376 541</b>

Styrelsen föreslår att i ny räkning balanseras: **3 376 541**

Resultatet av verksamheten under räkenskapsåret och ställningen vid räkenskapsårets utgång framgår av nedanstående resultat- och balansräkningar samt tilläggsupplysningar för bolaget. Samtliga belopp anges i kronor såvida inte annat särskilt anges.

## RESULTATRÄKNING

	Not	2024-07-01 - 2025-06-30	2023-07-01 - 2024-06-30
<b>Räntenetto</b>			
Ränteintäkter		2 808	4 218
Räntekostnader		- 4 496	- 1 529
<b>RÄNTENETTO</b>		<b>- 1 688</b>	<b>2 689</b>
<b>Rörelseintäkter</b>			
Provisionsintäkter	1	11 674 102	8 538 765
<b>SUMMA RÖRELSEINTÄKTER</b>		<b>11 672 414</b>	<b>8 541 454</b>
<b>Rörelsekostnader</b>			
Allmänna administrationskostnader	2,3	- 10 459 728	- 7 652 541
<b>SUMMA RÖRELSEKOSTNADER</b>		<b>- 10 459 728</b>	<b>- 7 652 541</b>
<b>SUMMA RÖRELSERESULTAT</b>		<b>1 212 686</b>	<b>888 913</b>
<b>RESULTAT FÖRE SKATT</b>		<b>1 212 686</b>	<b>888 913</b>
<b>RÖRELSERESULTAT</b>		<b>1 212 686</b>	<b>888 913</b>
<b>Skatter</b>			
Skatt på årets resultat	4	- 272 660	- 195 187
<b>SUMMA SKATTER</b>		<b>- 272 660</b>	<b>- 195 187</b>
<b>ÅRETS RESULTAT</b>		<b>940 026</b>	<b>693 726</b>

## BALANSRÄKNING

	Not	2025-06-30	2024-06-30
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<i>Kortfristiga tillgångar</i>			
Utlåning till kreditinstitut	5	2 599 767	2 600 000
Övriga tillgångar	6	4 170 545	2 883 970
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	7	180 520	196 729
		<b>6 950 832</b>	<b>5 680 699</b>
<b><u>SUMMA TILLGÅNGAR</u></b>		<b>6 950 832</b>	<b>5 680 699</b>
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>			
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Övriga skulder	9	759 939	404 901
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10	1 814 352	1 839 283
Summa kortfristiga skulder		<b>2 574 290</b>	<b>2 244 184</b>
<u>Eget kapital</u>	12, 13		
<i>Bundet eget kapital:</i>			
Aktiekapital		1 000 000	1 000 000
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>1 000 000</b>	<b>1 000 000</b>
<i>Fritt eget kapital:</i>			
Balanserat resultat		2 436 515	1 742 789
Årets resultat		940 026	693 726
Summa fritt eget kapital respektive ansamlad förlust		<b>3 376 541</b>	<b>2 436 515</b>
Summa eget kapital		<b>4 376 541</b>	<b>3 436 515</b>
<b><u>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</u></b>		<b>6 950 832</b>	<b>5 680 699</b>

## FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Aktie- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 2024-07-01	1 000 000	1 742 789	693 726	3 436 515
Balanseras i ny räkning	-	693 726	- 693 726	-
Årets resultat tillika årets totalresultat	-	-	940 026	940 026
<b>Eget kapital 2025-06-30</b>	<b>1 000 000</b>	<b>2 436 515</b>	<b>940 026</b>	<b>4 376 541</b>
Ingående balans 2023-07-01	1 000 000	1 414 500	328 289	2 742 789
Balanseras i ny räkning	-	328 289	- 328 289	-
Årets resultat tillika årets totalresultat	-	-	693 726	693 726
<b>Eget kapital 2024-06-30</b>	<b>1 000 000</b>	<b>1 742 789</b>	<b>693 726</b>	<b>3 436 515</b>

Aktiekapitalet består av 1 000 000 aktier. Aktiens kvotvärde är 1 kr.

**KASSAFLÖDESANALYS**

	<b>2024/2025</b>	<b>2023/2024</b>
<b>Den löpande rörelsen</b>		
Resultat före skatt	1 214 374	886 224
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet:</i>		
Erhållna ränteintäkter	2 808	4 218
Erlagda räntekostnader	- 4 496	- 1 529
Betald skatt	- 37 044	-
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapitalet</b>	<b>1 175 642</b>	<b>888 913</b>
<b>Ökning (-) minskning (+) av den löpande verksamhetens tillgångar</b>		
Övriga tillgångar	- 1 286 575	1 005 850
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16 209	- 10 656
Övriga skulder	119 422	- 2 138 057
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	- 24 931	253 950
	<b>- 1 175 876</b>	<b>- 888 913</b>
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>- 233</b>	<b>-</b>
<b>ÅRETS FÖRÄNDRING AV LIKVIDA MEDEL</b>	<b>- 233</b>	<b>-</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>2 600 000</b>	<b>2 600 000</b>
<b>LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS SLUT</b>	<b>2 599 767</b>	<b>2 600 000</b>
<b>Upplysning till kassaflödesanalys</b>		
<b>Likvida medel utgöres av</b>		
Utlåning till kreditinstitut	2 599 767	2 600 000
<b>Disponibel likviditet</b>	<b>2 599 767</b>	<b>2 600 000</b>

Med likvida medel avses kassamedel samt tillgodohavanden hos banker och andra finansiella institut som är betalbara vid anfordran.

Under räkenskapsåret har 37 tkr i skatt betalats avseende kvarstående skatteskuld från räkenskapsåret 2022/2023. Skatt för räkenskapsåret 2024/2025 uppgår till 273 tkr och redovisas som skuld per balansdagen.

## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

### Övergripande redovisningsprinciper

Årsredovisningen för Fidante Partners AB har upprättats i enlighet med Lag om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. FFFS 2008:25 hänvisar till av EU godkända International Financial Reporting Standards (IFRS) och Rådet för finansiell rapportering (RFR) rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer, vilka tillämpas av bolaget.

Jämförelseårets resultat- och balansräkning med tillhörande noter har anpassats till ÅRKL och FFFS 2008:25.

### Väsentliga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

Upprättandet av bokslut och tillämpning av redovisningsprinciper baseras ofta på ledningens bedömningar, uppskattningar och antaganden som anses vara rimliga vid den tidpunkt då bedömningen görs. Uppskattningar och bedömningar är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer, som under rådande omständigheter anses vara rimliga. Resultatet av dessa används för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder, som inte annars framgår tydligt från andra källor. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet.

Inga väsentliga källor till osäkerhet i uppskattningar och antaganden på balansdagen som skulle kunna innebära en betydande risk för en väsentlig justering av bolagets redovisade värden för tillgångar och skulder under nästa räkenskapsår bedöms föreligga.

### Inkomstskatter

Aktuell skatt avser inkomstskatt för innevarande räkenskapsår samt den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte redovisats. Aktuell skatt beräknas utifrån den skattesats som gäller per balansdagen.

Uppskjuten skatt är inkomstskatt som avser framtida räkenskapsår till följd av tidigare händelser. Redovisning sker enligt balansräkningsmetoden. Enligt denna metod redovisas uppskjutna skatteskulder och uppskjutna skattefordringar på temporära skillnader som uppstår mellan bokförda respektive skattemässiga värden för tillgångar och skulder samt för övriga skattemässiga avdrag eller underskott.

Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den utsträckning det är sannolikt att avdraget kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning.

Bolagets redovisade skatt utgörs enbart av inkomstskatt för innevarande räkenskapsår.

### Koncernredovisning och koncerninterna transaktioner

Bolaget är ett helägt dotterföretag till Fidante Partners Holdings Pty Limited, org nr 123 318 650, med säte i Sydney, Australien. Bolagets yttersta moderbolag är Challenger Limited vilket är upptaget till handel på den australiska marknadsplatsen ASX.

Koncernredovisning upprättas av Challenger Limited, med säte i Sydney, Australien.

Försäljning till bolag i koncernen uppgår under året till 11 674 102 kronor eller 100% av bolagets intäkter. Inköp från bolag i koncernen uppgår under året till 0 kronor eller 0% av bolagets kostnader.

### Finansiella instrument

IFRS 9 innehåller tre huvudsakliga värderingskategorier för finansiella tillgångar: Upplupet anskaffningsvärde, Verkligt värde över totalresultat och Verkligt värde över resultaträkningen. Klassificeringen baseras på enhetens affärsmodell och typ av kontraktuella kassaflöden från den finansiella tillgången. IFRS 9 innehåller också principen för nedskrivning av finansiella tillgångar i form av en framåtriktad redovisningsmodell baserad på förväntade förluster. IFRS 9 innehåller också en ny princip för säkringsredovisning. Klassificeringen av finansiella tillgångar och skulder är beroende av för vilket syfte de förvärvades. Ledningen fastställer klassificeringen av tillgångarna i kategori vid den första redovisningen. Samtliga tillgångar och skulder värderas till anskaffningsvärde.

### *Upplupet anskaffningsvärde*

Bolaget har finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. Bolagets finansiella tillgångar som berörs av IFRS 9 består av likvida medel och fordringar på koncernbolag.

Fordringar på koncernbolag består av kortfristiga kundfordringar. Dessa nedskrivningsprövas i enlighet med nedskrivningsreglerna enligt IFRS 9, med den förenklade metoden för kundfordringar. Då kreditrisken bedöms som väldigt låg i dessa fordringar och även förväntas vara låga framgent har ingen reservering gjorts.

*Verkligt värde över övrigt totalresultat*  
Bolaget saknar tillgångar i denna kategori.

*Verkligt värde över resultaträkningen*  
Bolaget saknar tillgångar i denna kategori.

#### Intäkter

IFRS 15 etablerar en principbaserad modell för intäktsföring av kundavtal och bygger på en femstegsmodell som kräver att intäktsföring sker då kontroll över produkter och tjänster överförs till kunden. Standarden ger detaljerad vägledning kring redovisning av bl.a. avtal som innehåller flera komponenter, rörliga ersättningar, allokering av rabatter, licenser, agent- och principal förhållanden och kontraktsutgifter.

Bolagets intäkter utgörs i sin helhet av utförda tjänster åt ett koncernbolag i enlighet med koncerninternt avtal. Bolaget tillhandahåller investeringsrådgivning samt marknadsför och distribuerar investeringar i ifrågavarande fonder gentemot professionella investerare. Ett koncerninternt samarbetsavtal har träffats med bolagets systerbolag Fidante Partners Europe Ltd i Storbritannien där bland annat överenskommits att bolaget erhåller ersättning motsvarande havda kostnader med tillägg av ett visst procentpåslag från systerbolaget.

Tjänsterna som utförs ligger inom ramen för FI:s tillstånd:

- Mottagande och vidarebefordran av order beträffande finansiella instrument.
- Utförande av order beträffande finansiella instrument på kundens uppdrag.
- Investeringsrådgivning till kund beträffande finansiella instrument.

#### *Prestationsåtaganden och tidpunkt för intäktsredovisning*

Bolagets intäkter härrör från försäljning av finansiella rådgivningstjänster där intäkt uppstår i samband med att tjänsterna utförs.

Intäkt redovisas över tid i takt med att tjänsterna utförs. Företaget har bedömt att kriterierna för intäktsredovisning över tid är uppfyllda då företagets prestation inte skapar en tillgång med alternativ användning och företaget har rätt till betalning (kostnad plus en vinstmarginal) vid varje given tidpunkt.

## Noter

<b>Not 1</b>	<b>Provisionsintäkter</b>	<b>2024/2025</b>	<b>2023/2024</b>
	Intäkter enligt avtal med koncernföretag	11 674 102	8 538 765
		<u>11 674 102</u>	<u>8 538 765</u>

## **Not 2** Upplysning om revisorernas arvode och kostnadsersättning

	<b>2024/2025</b>	<b>2023/2024</b>
Ernst & Young		
Revisionsuppdrag	340 000	250 000
Övriga tjänster	-	-
	<u>340 000</u>	<u>250 000</u>

**Not 3 Personal**

	2024/2025	2023/2024
<b>Medelantalet anställda</b>		
Män	2	2
	<u>2</u>	<u>2</u>
<b>Löner och arvoden</b>		
<i>Högsta ledningen</i>		
Styrelseordförande, Erik Kjellberg. Styrelsearvode.	193 750	150 000
Styrelseledamot och VD, Ian Brenninkmeijer	2 229 939	2 000 463
Styrelseledamot, Roland Polgren. Styrelsearvode.	150 000	150 000
	<u>2 573 689</u>	<u>2 300 463</u>
Övriga befattningshavare	1 526 329	324 999
<b>Summa löner och arvoden</b>	<u>4 100 018</u>	<u>2 625 462</u>
Sociala avgifter	1 256 401	996 234

Ersättningen till högsta ledningen utgörs av fasta ersättningar samt rörliga ersättningar. Rörliga ersättningar utgår även till övriga befattningshavare.

Fast ersättning till verkställande direktören Ian Brenninkmeijer fastställs av bolagets styrelse. Ersättning till styrelseordförande Erik Kjellberg och styrelseledamot Roland Polgren fastställs av Challenger Group.

Verkställande direktören Ian Brenninkmeijers uppsägningstid uppgår till 3 månader vid uppsägning från såväl bolagets som från verkställande direktörens sida.

	2024/2025	2023/2024
<b>Pensioner</b>		
<i>Högsta ledningen</i>		
Styrelseordförande, Erik Kjellberg.	-	-
Styrelseledamot och VD, Ian Brenninkmeijer	503 856	246 352
Styrelseledamot, Roland Polgren	-	-
	<u>503 856</u>	<u>246 352</u>
Övriga befattningshavare	314 743	142 062
<b>Summa pensioner</b>	<u>818 598</u>	<u>388 414</u>
Särskild löneskatt	198 592	94 229

Pensionskostnaderna baseras på avgiftsbestämda pensioner.

Några pensionsförpliktelser utöver under året kostnadsförda pensioner föreligger ej.

<b>Not 4 Skatt på årets resultat</b>	<b>2024/2025</b>	<b>2023/2024</b>
Aktuell skatt	272 660	195 187
	<u>272 660</u>	<u>195 187</u>
<b>Avstämning av effektiv skatt</b>	<b>2024/2025</b>	<b>2023/2024</b>
Resultat före skatt	1 212 686	888 913
Skatt 20,6% (20,6 %) enligt gällande skattesats	249 813	183 116
Effekt av ej avdragsgilla kostnader	23 425	12 940
Effekt av tillkommande skattepliktiga intäkter	- 578	- 869
<b>Redovisad skattekostnad</b>	<u><b>272 660</b></u>	<u><b>195 187</b></u>
<b>Effektiv skattesats</b>	22,48%	21,96%
<b>Not 5 Utlåning till kreditinstitut</b>	<b>2024/2025</b>	<b>2024-06-30</b>
Betalbara vid anfordran	2 599 767	2 600 000
	<u>2 599 767</u>	<u>2 600 000</u>
<b>Not 6 Övriga tillgångar</b>	<b>2024/2025</b>	<b>2024-06-30</b>
Fordringar på koncernföretag	4 058 897	2 883 970
Övriga tillgångar	111 648	-
	<u>4 170 545</u>	<u>2 883 970</u>
<b>Not 7 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	<b>2024/2025</b>	<b>2024-06-30</b>
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	180 520	196 729
	<u>180 520</u>	<u>196 729</u>

**Not 8 Löptider för tillgångar och skulder 2025-06-30**

Återstående löptid (redovisat värde)

	På anfordran	< 3 mån	3-12 mån	12-60 mån	Utan löptid	Totalt
<b>Tillgångar</b>						
Utlåning till kreditinstitut	2 599 767	-	-	-	-	2 599 767
Fordringar på koncernföretag	4 058 897	-	-	-	-	4 058 897
Övriga tillgångar	-	111 648	-	-	-	111 648
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	180 520	-	-	-	180 520
<b>Summa tillgångar</b>	<b>6 658 664</b>	<b>292 168</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 950 832</b>
<b>Skulder</b>						
Övriga skulder	-	-	759 939	-	-	759 939
Skulder till koncernföretag	-	-	-	-	-	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	1 814 352	-	-	-	1 814 352
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>1 814 352</b>	<b>759 939</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 574 290</b>

**Not 9 Övriga skulder**

	2025-06-30	2024-06-30
Skulder till koncernföretag	-	-
Aktuell skatteskuld	759 939	74 827
Övriga kortfristiga skulder	1 814 352	330 074
	<b>2 574 290</b>	<b>404 901</b>

**Not 10 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2025-06-30	2024-06-30
Personalrelaterade kostnader	1 149 352	1 613 283
Övriga upplupna kostnader	665 000	226 000
	<b>1 814 352</b>	<b>1 839 283</b>

**Not 11 Pensionsutfästelser**

Några pensionsförpliktelser utöver under året kostnadsförda pensioner föreligger ej.

## Not 12 Kapitaltäckningsanalys

Sedan den 26 juni 2021 gäller kapitaltäckningsreglerna i Värdepappersbolagsförordningen (2019/2033/EU) och i Värdepappersbolagsdirektivet (2019/2034/EU). Dessa regelverk föranledde ett antal ändringar i Finansinspektionens föreskrifter. De nya regelverken innebär bland annat ändrade rapporteringskrav, nya bestämmelser om kapitalbaskravet, inklusive ändrade nivåer på det permanenta minimikapitalkravet och startkapitalkravet, samt lättnader för vissa värdepappersbolag till vilka bolaget tillhör.

Bolagets verksamhet och de tillstånd som bolaget har omfattas av de nya reglerna och har klassificerats som ett klass 3-bolag vilket innebär att minimikapitalkravet är det högsta av nedanstående:

- Fasta omkostnader - 25 % av förra årets fasta omkostnader
- Permanent minimikapitalkrav på 75 000 € / SEK 861 488 kronor.

Värdepappersbolag ska vidare inneha likvida tillgångar som motsvarar minst en tredjedel av kapitalkravet baserat på fasta omkostnader.

Med hjälp av framåtblickande prognoser och löpande kontroller säkerställs kontinuerligt att bolaget uppfyller kraven för lagstadgad miniminivå för kapitalbasen samt att kapitalbasen är tillräcklig för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet. Övergripande beskrivning av bolagets risker, riskhantering, kapitalbehov etc återfinns huvudsakligen i förvaltningsberättelsen.

För bolaget uppfylls lagstadgat kapitalkrav och kapitalbasen bedöms tillräcklig för aktuell och framtida verksamhet.

Bolagets kapital situation kan summeras på följande sätt:

	2025-06-30	2024-06-30
<b>Redovisat eget kapital</b>	4 376 541	3 436 515
Avgår. Årsresultat	-940 026	-693 726
<b>Kärnprimärkapital</b>	<u>3 436 515</u>	<u>2 742 789</u>
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital	-	-
<b>Totalt kapital</b>	3 436 515	2 742 789
<b>Kapitalkrav</b>		
Permanent minimikapitalkrav EUR 75 000 * 11,4865	861 488	883 815
25% av fasta omkostnader	450 796	450 796
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<u>861 488</u>	<u>883 815</u>
<b>Summa kapitalbehov</b>	<u>861 488</u>	<u>883 815</u>
<b>Kapitalrelationer %</b>		
Kärnprimärkapitalrelation, %	> 56 %	399%
Primärkapitalrelation, %	> 75 %	310%
Total kapitalrelation, %	> 100 %	399%
<b>Överskott av kapital av totalt kapital</b>	2 575 028	1 858 974
<b>Likviditetsreserv</b>		
Kassa och tillgodohavanden i bank	2 599 767	2 600 000
50% av kundfordringar och upplupna värdepappersprovisioner som förfaller och som har reglerats inom 30 dagar efter bokslutsdagen		
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>2 599 767</b>	<b>2 600 000</b>
<b>Likviditetskrav</b>		
1/3 av kapitalkrav	<b>287 163</b>	<b>294 605</b>
<b>Kvot likviditetsreserv / likviditetskrav</b>	9,1	8,8

**Not 13 Vinstdisposition**

Till förfogande stående vinstmedel:

Balanserat resultat	2 436 515
Årets resultat	940 026
Summa	<u>3 376 541</u>

Styrelsen föreslår att i ny räkning balanseras: **3 376 541**

Aktiekapitalet består av 1 000 000 aktier. Aktiens kvotvärde är 1 krona.

**Not 14 Upplysningar om ställda säkerheter och eventalförpliktelser**

	<b>2025-06-30</b>	<b>2024-06-30</b>
Ställda pantar:		
- Pantar och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder	Inga	Inga
- Övriga ställda pantar och jämförliga säkerheter	Inga	Inga
Eventalförpliktelser:		
- Ansvarsförbindelser:	Inga	Inga
- Åtaganden	Inga	Inga

## Underskrifter

Stockholm, datum enligt elektronisk underskrift

---

Ian Brenninkmeijer  
Verkställande direktör

---

Erik Kjellberg  
Ordförande

---

Roland Polgren  
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

Ernst & Young AB

---

Carl Rudin  
Auktoriserad revisor



# Document history

## Document summary

**COMPLETED BY ALL:**

19.12.2025 20:58

**SENT BY OWNER:**

Nawras Akkam • 19.12.2025 13:24

**DOCUMENT ID:**

BklKMNPz7bg

**ENVELOPE ID:**

HyKGNTfXWe-BklKMNPz7bg

**DOCUMENT NAME:**

Fidante Partners AB årsredovisning år 2024-2025 - Final.pdf

18 pages

**SHA-512:**

d3802e48872e48345486e672a5f21c63fd4885011ef2d3e39862131db36fc22a4e1d7ffaf2e3745b837607b49b7ca53b16ce9f8b510877d3c3aeb1e451018769

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

## Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. IAN TITUS DARNER BRE NNINKMEIJER ibrenninkmeijer@fidante.com	 Signed Authenticated	19.12.2025 15:04 19.12.2025 15:03	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1989/05/20) IP: 2a02:aa1:1143:6061:154b:7cef:fbad:4498
2. Sven Erik Olof Kjellberg erik.kjellberg@oaklegal.se	 Signed Authenticated	19.12.2025 16:47 19.12.2025 16:47	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1976/05/12) IP: 83.249.251.225
3. ROLAND POLGREN roland@polgren.com	 Signed Authenticated	19.12.2025 16:54 19.12.2025 16:53	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1950/12/03) IP: 2a02:1406:12e:eca4:c14:3bd2:ec25:d62e
4. Carl Rudin carl.rudin@se.ey.com	 Signed Authenticated	19.12.2025 20:58 19.12.2025 13:55	eID High	Swedish BankID (DOB: 1980/05/06) Swedish BankID (SSN: 198005060879)

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

## Attachments

No attachments related to this 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.

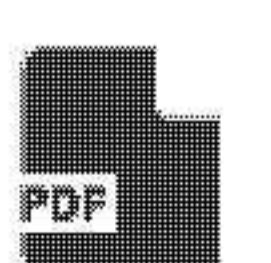
**To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.**



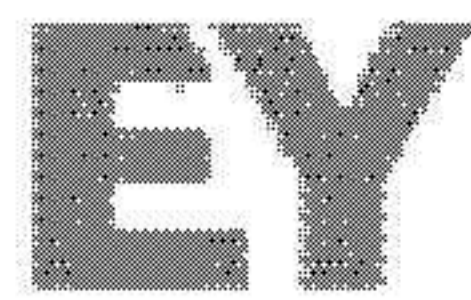
GDPR  
compliant



eIDAS  
standard



PAdES  
sealed



Building a better  
working world

## Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Fidante Partners AB, org.nr 559327-5497

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Fidante Partners AB för år 2024-07-01 - 2025-06-30.

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 Fidante Partners AB:s finansiella ställning per den 30 juni 2025 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 Fidante Partners 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 att 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 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 av Fidante Partners AB för år 2024-07-01 - 2025-06-30 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 revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Fidante Partners 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 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. 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 revisionssed 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 revisionssed 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 dag som framgår av elektronisk signatur

Ernst & Young AB

Carl Rudin  
Auktoriserad revisor

# PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

*"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."*

## Carl Rudin

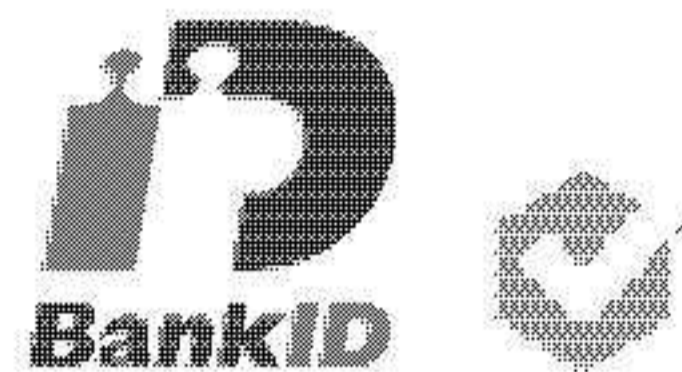
Auktoriserad revisor

På uppdrag av: EY

Serienummer: 50fd0ddd5a26ac[...]236a18c550f5f

IP: 147.161.xxx.xxx

2025-12-19 20:00:15 UTC



Detta dokument är undertecknat digitalt via [Penneo.com](https://penneo.com). De signerade uppgifternas integritet är validerad med hjälp av ett beräknat hashvärde för originaldokumentet. Alla kryptografiska bevis är inbäddade i denna PDF, vilket säkerställer både autenticitet och möjlighet till framtida validering.

Detta dokument är försett med ett kvalificerat elektroniskt sigill. För mer information om Penneos kvalificerade betrodda tjänster, se <https://euti.penneo.com>.

### Så här verifierar du dokumentets äkthet:

När du öppnar dokumentet i Adobe Reader kan du se att det är certifierat av **Penneo A/S**. Detta bekräftar att dokumentets innehåll förblir oförändrat sedan tidpunkten för undertecknandet. Bevis för de enskilda undertecknarnas digitala signaturer bifogas dokumentet.

De kryptografiska bevisen kan kontrolleras med hjälp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andra valideringsverktyg för digitala signaturer.