

Årsredovisning
för
Fondo Solutions AB

559207-0485

Räkenskapsåret

2023

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Fondo Solutions AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 28 juni 2024. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Stockholm 2024-07-04



Per Olof Cristoferson

Årsredovisning
för
Fondo Solutions AB

559207-0485

Räkenskapsåret

2023

Styrelsen och verkställande direktören för Fondo Solutions AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

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

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

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

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

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

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget har erhållit tillstånd för försäkringsdistribution.

Bolaget har beslutat om två nyemissioner under 2023 till ett totalt belopp om 15 720 024 SEK.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Efter räkenskapsårets slut har Fondo lanserat en API-produkt och tagit ombord sin första API-partner i form av Sharpfin.

Riskexponering och hantering av risker i verksamheten

Fondo Solutions AB är, i likhet med övriga aktörer på värdepappersmarknaden, exponerat för finansiella och andra risker som en naturlig del i verksamheten. Styrelsen har ett övergripande ansvar för utvärdering av risker och för att det finns tillfredsställande kontroller på plats. Uppgifter om Bolagets kapitalbas återfinns i not 18.

Resultat och finansiell ställning

Bolaget befinner sig i en uppbyggnadsfas och rörelseresultatet för perioden uppgick till - 14 667 807 SEK. Bolagets likvida medel uppgick till 7 353 543 SEK och eget kapital uppgick till 9 256 433 SEK.

Flerårsöversikt (Tkr)	2023	2022	2021	2020
Avkastning på eget kap. (%)	-158,5	-182,1	-131,2	-83,1
Avkastning på totalt kap. (%)	-131,8	-154,5	-116,5	-76,9
Soliditet (%)	83,2	84,8	88,8	92,6

För definitioner av nyckeltal, se Redovisnings- och värderingsprinciper.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

fri överkursfond	61 591 151
ansamlad förlust	-38 099 507
årets förlust	-14 667 807
	8 823 837
disponeras så att	
i ny räkning överföres	8 823 837
	8 823 837

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

Resultaträkning	Not	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Rörelsens intäkter			
Nettoomsättning		37 934	-2
Aktiverat arbete för egen räkning		3 271 298	0
Övriga rörelseintäkter		5 386	7 214
		3 314 618	7 212
		3 314 618	7 212
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	2, 4, 5, 6, 7, 17	-17 700 997	-21 257 667
Avskrivningar på immateriella och materiella anläggningstillgångar		-358 346	-104 180
		-18 059 343	-21 361 847
Resultat från finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		76 918	0
		76 918	0
Resultat efter finansiella poster		-14 667 807	-21 354 635
Resultat före skatt		-14 667 807	-21 354 635
Årets resultat		-14 667 807	-21 354 635

Balansräkning	Not	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till kreditinstitut	3, 14	7 353 543	6 802 705
Immateriella anläggningstillgångar	13	3 038 687	0
Materiella tillgångar	12	205 329	331 064
Övriga tillgångar	11	85 143	6 351 000
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9	445 495	335 087
SUMMA TILLGÅNGAR		11 128 197	13 819 856
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Skulder			
Övriga skulder	8	899 741	633 656
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10	972 023	1 460 410
Summa skulder		1 871 764	2 094 066
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		432 596	175 522
Ej registrerat aktiekapital		69 981	174 575
		502 577	350 097
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst eller förlust		-38 099 507	-16 744 872
Överkursfond		61 521 170	49 475 202
Årets resultat		-14 667 807	-21 354 635
		8 753 856	11 375 695
Summa eget kapital		9 256 433	11 725 792
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		11 128 197	13 819 858

Rapport över förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Ej registrerat aktiekapital	Överkurs- fond	Fria Reserver	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2022-01-01	133 947	24 195	24 162 066	-16 744 871	7 575 337
Nyemission, registrerat aktiekapital	24 195	-24 195			0
Nyemission	17 380		7 456 019		7 473 399
Pågående nyemission		174 575	18 017 117		18 191 692
Emissionsutgifter			-160 000		-160 000
Årets resultat				-21 354 635	-21 354 635
Utgående eget kapital 2022-12-31	175 522	174 575	49 475 202	-38 099 506	11 725 793
Ingående eget kapital 2023-01-01	175 522	174 575	49 475 202	-38 099 506	11 725 793
Nyemission, registrerat aktiekapital	174 575	-174 575			0
Nyemission	82 500		6 517 500		6 600 000
Pågående nyemission		69 981	5 528 467		5 598 448
Årets resultat				-14 667 807	-14 667 807
Utgående eget kapital 2023-12-31	432 597	69 981	61 521 169	-52 767 313	9 256 434

Kassaflödesanalys	Not	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Den löpande verksamheten			
Resultat efter finansiella poster		-14 667 807	-21 354 635
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		358 346	104 178
Betald skatt		-28 111	1 231
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		-14 337 572	-21 249 226
Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet			
Förändring av kortfristiga fordringar		-110 406	69 132
Förändring av leverantörsskulder		211 210	-27 615
Förändring av kortfristiga skulder		-405 543	1 165 906
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-14 642 311	-20 041 803
Investeringsverksamheten			
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar		-3 271 297	0
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		0	-177 784
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar		0	-85 000
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-3 271 297	-262 784
Finansieringsverksamheten			
Nyemission		12 198 448	25 665 091
Emissionsutgifter		0	-160 000
Fordringar till finansieringsverksamheten		6 266 000	-6 266 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		18 464 448	19 239 091
Årets kassaflöde		550 840	-1 065 496
Likvida medel vid årets början			
Likvida medel vid årets början		6 802 705	7 868 201
Likvida medel vid årets slut		7 353 545	6 802 705

Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

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

Sammanfattning av viktiga redovisningsprinciper

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

Grund för rapportens upprättande

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

Fondo Solutions AB tillämpar ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) vid upprättande av sina finansiella rapporter.

FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS, innebär att Internationel Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänts av EU, är tillämpliga för upprättandet av finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25.

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

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

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

Nya kapitaltäckningsregler

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

Tillämpad lagstiftning och normgivning

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

(b) Nya standarder samt ändringar och tolkningar av befintliga standarder som ännu inte har träff i kraft och som inte har tillämpats i förtid av Fondo Solutions AB. Inga av dessa bedöms ha någon väsentlig påverkan på bolaget.

Förutsättningar vid upprättande av de finansiella rapporterna

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

Anläggningstillgångar

Avskrivning sker linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Följande avskrivningsprocent tillämpas: 20%

Kassaflödesanalys

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

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

Nyckeltalsdefinitioner

Avkastning på eget kap. (%)

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

Avkastning på totalt kap. (%)

Rörelseresultat plus finansiella intäkter i procent av balansomslutningen.

Soliditet (%)

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

Not 2 Allmänna administrationskostnader

	2023	2022
Löner till tjänstemän	7 969 052	5 551 053
Sociala kostnader	2 505 464	1 746 667
Övriga personalkostnader	278 028	923 755
Övriga allmänna administrationskostnader	6 643 959	12 733 450
Pensionskostnader	304 494	295 530
	17 700 997	21 250 455

Not 3 Klientmedelskonto

	2023-12-31	2022-12-31
Klientmedelskonto	4 770 410	3 383 373
	4 770 410	3 383 373

Not 4 Medelantalet anställda

	2023	2022
Medelantalet anställda	15	16

Not 5 Könsfördelning bland ledande befattningshavare

	2023	2022
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel kvinnor i styrelsen	0 %	25 %
Andel män i styrelsen	100 %	75 %
Andel kvinnor bland övriga ledande befattningshavare	0 %	0 %
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	100 %	100 %

Not 6 Ersättning till ledande befattningshavare

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

Lön och ersättning till VD har under året utgått med 444.000 kr (426.923 kr)
Tjänstepension till VD har under året utgått med 22.572 kr (22.572 kr)

Styrelsearvoden har inte utgått under året.

Not 7 Arvode till revisorer

	2023	2022
Grant Thornton Sweden AB		
Revisionsuppdrag	113 647	160 013
	113 647	160 013

Not 8 Övriga skulder

	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	437 821	226 612
Övriga poster	461 920	407 044
	899 741	633 656

Not 9 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda hyreskostnader	220 000	223 750
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	225 495	111 337
	445 495	335 087

Not 10 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	972 023	1 460 410
	972 023	1 460 410

Not 11 Övriga tillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Övriga fordringar	85 143	85 000
	85 143	85 000

Not 12 Inventarier, verktyg och installationer

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	484 154	306 370
Inköp	0	177 784
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	484 154	484 154
Ingående avskrivningar	-153 088	-48 908
Årets avskrivningar	-125 737	-104 180
Utgående ackumulerade avskrivningar	-278 825	-153 088
Utgående redovisat värde	205 329	331 066

Not 13 Immateriella anläggningstillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	0	0
Aktiverade kostnader	3 271 298	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	3 271 298	0
Ingående avskrivningar	0	0
Årets avskrivningar	-232 611	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-232 611	0
Utgående redovisat värde	3 038 687	0

Not 14 Löptider för finansiella tillgångar och skulder

2023-12-31					
	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1-10 år	Totalt
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	7 353 543				7 353 543
Övriga tillgångar		3 329 159			3 329 159
Förutbetalda kostnader		445 495			445 495
	7 353 543	3 774 654			11 128 197
Skulder					
Övriga skulder		899 741			899 741
Upplupna kostnader		972 023			972 023
		1 871 764			1 871 764
2022-12-31					
	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1-10 år	Totalt
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	6 802 705				6 802 705
Övriga tillgångar		6 682 064			6 682 064
Förutbetalda kostnader		335 087			335 087
	6 802 705	7 017 151			13 819 856
Skulder					
Övriga skulder		633 656			633 656
Upplupna kostnader		1 460 410			1 460 410
		2 094 066			2 094 066

Not 15 Risker, riskhantering och kapitaltäckning

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

Not 16 Antal aktier och kvotvärde

Namn	Antal aktier	Kvotvärde
Antal A-Aktier	4 325 957	0,1
Ej registrerade aktier	699 806	0,1
	5 025 763	

Not 17 Leasing, leasetagaren

Årets leasingkostnader avseende leasingavtal, uppgår till 1 324 499 kr (1 164 607 kr)

Not 18 - Information om kapitalbaskrav och kapitalbas

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

Permanent minimikapitalkrav

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

Krav baserat på fasta omkostnader

Bolagets fasta omkostnader föregående år (2022) uppgick till 21 354 635 SEK. Bolagets minimikapitalkrav baserat på fasta omkostnader ska uppgå till en fjärdedel av de fasta omkostnaderna under det föregående året vilket motsvarar 5 338 659 SEK.

K-faktorkrav

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

Riskkategori	2023-12-31		2022-12-31	
	K-faktor (belopp)	K-faktor (krav)	K-faktor (belopp)	K-faktor (krav)
Risk för kund (RtC)		156 630		74 950
• Varav K-CMH (segregerat)	5 441 830	21 767	13 836 922	55 348
• Varav K-ASA	334 961 705	133 985	48 588 804	19 436
• Varav K-COH (cash trades)	878 194	878	166 827	167

Det högsta kravet för bolaget är kravet baserat på fasta omkostnader som uppgår till 5 338 659 SEK och detta utgör bolagets kapitalbehov.

Post	2023-12-31	2022-12-31
Permanent minimikapitalkrav (A)	1 517 400	1 517 400
Krav baserat på fasta omkostnader (B)	5 338 659	2 485 194
K-faktorkrav (C)	156 630	74 950
Kapitalbaskrav MAX (A B C)	5 338 659	2 485 194

Information om kapitalbas

	2023-12-31	2022-12-31
1 KAPITALBAS	9 256 433	11 725 791
2 PRIMÄRKAPITAL	9 256 433	11 725 791
3 KÄRNPRIMÄRKAPITAL	9 256 433	11 725 791
4 Fullt betalda kapitalinstrument	432 596	350 096
5 Överkursfond	61 591 151	49 475 202
6 Balanserade vinstmedel	-38 099 507	-16 744 872
7 Ackumulerat övrigt totalresultat	-38 099 507	-16 744 872
8 Övriga reserver		
9 Minoritetsintressen som ingår i kärnprimärkapitalet		
10 Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler		
11 Övriga medel		
12 (-) TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITAL	-14 667 807	-21 354 635
13 (-) Egna kärnprimärkapitalinstrument		
14 (-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
15 (-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
16 (-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
17 (-) Förluster för innevarande räkenskapsår	-14 667 807	-21 354 635
18 (-) Goodwill		
19 (-) Övriga immateriella tillgångar		
20 (-) Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av temporära skillnader minus tillhörande skatteskulder.		

2024070534166

21	(-) Kvalificerat innehav utanför den finansiella sektorn som överstiger 15 % av kapitalbasen.		
22	(-) Totala kvalificerade innehav i andra företag än enheter i den finansiella sektorn som överstiger 60 % av deras kapitalbas.		
23	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.		
24	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav.		
25	(-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner		
26	(-) Övriga avdrag		
27	Kärnprimärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar		
28	ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGÄNDAMÅL		
29	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument		
30	Överkursfond		
31	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGÄNDAMÅL (PRIMÄRKAPITALTILLSKOTT)		
32	(-) Eget primärkapitaltillskottsinstrument		
33	(-) Direkta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument		
34	(-) Indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument		
35	(-) Syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument		
36	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.		
37	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav.		
38	(-) Övriga avdrag		
39	Primärkapitaltillskott: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar		
40	SUPPLEMENTÄRKAPITAL		
41	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument		
42	Överkursfond		
43	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN SUPPLEMENTÄRKAPITAL		
44	(-) Egna supplementärkapitalinstrument		
45	(-) Direkta innehav av supplementärkapitalinstrument		
46	(-) Indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument		
47	(-) Syntetiska innehav av supplementärkapitalinstrument		
48	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav		
49	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav		
50	Supplementärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar		

Den dag som framgår av min elektroniska underskrift

Carl-Viggo Östlund
Ordförande

Linus Blomgren

Robert Edberg

Olof Cristoferson
Verkställande direktör

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

Grant Thornton Sweden AB

Christian Elmgren
Auktoriserad revisor

2024070534168



Document history

COMPLETED BY ALL:
27.06.2024 17:43
SENT BY OWNER:
Christian Elmgren · 27.06.2024 10:36
DOCUMENT ID:
SyeWi4o98A
ENVELOPE ID:
BkZsVsq8C-SyeWi4o98A

DOCUMENT NAME:
559207-0485 Fondo Solutions AB för 20230101-20231231 - FINAL.
pdf
16 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. ROBERT EDBERG robert.edberg@fondo.se	Signed Authenticated	27.06.2024 12:32 27.06.2024 12:31	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1963/09/27) IP: 94.191.138.78
2. OLOF CRISTOFERSON olof.cristoferson@fondo.se	Signed Authenticated	27.06.2024 12:58 27.06.2024 12:53	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1986/03/05) IP: 84.216.35.150
3. LINUS BLOMGREN linus.blomgren@fondo.se	Signed Authenticated	27.06.2024 13:20 27.06.2024 12:58	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1976/05/14) IP: 94.137.125.197
4. Carl-Viggo Johannes Östlund Carl-Viggo.ostlund@fondo.se	Signed Authenticated	27.06.2024 15:53 27.06.2024 15:51	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1955/04/14) IP: 94.191.152.15
5. CHRISTIAN ELMGREN christian.elmgren@se.gt.com	Signed Authenticated	27.06.2024 17:43 27.06.2024 17:42	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1985/04/17) IP: 194.14.78.10

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

Custom events

No custom events related to this document

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

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



GDPR compliant



eIDAS standard



PAdES sealed

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Fondo Solutions AB

Org.nr. 559207-0485

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Fondo Solutions AB för år 2023.

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 bolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dessas finansiella resultat och kassaflöden 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 bolaget.

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Fondo Solutions AB för år 2023 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 Fondo Solutions AB enligt god revisionssed 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 jag granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm, enligt datum som framgår av elektronisk signering.

Grant Thornton Sweden AB

Christian Elmgren
Auktoriserad revisor

2024070534171



Document history

COMPLETED BY ALL:
27.06.2024 17:42
SENT BY OWNER:
Christian Elmgren • 27.06.2024 17:10
DOCUMENT ID:
S1eG-ZZj8C
ENVELOPE ID:
HJf-bWoLC-S1eG-ZZj8C

DOCUMENT NAME:
Revisionsberättelse Fondo AB 2023-01-01–2023-12-31.pdf
2 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. CHRISTIAN ELMGREN	Signed	27.06.2024 17:42	eID	Swedish BankID (DOB: 1985/04/17)
christian.elmgren@se.gt.com	Authenticated	27.06.2024 17:41	Low	IP: 194.14.78.10

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

Custom events

No custom events related to this document

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

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



GDPR compliant



eIDAS standard



PAdES sealed