

Årsredovisning
för
Fondo Solutions AB

559207-0485

Räkenskapsåret

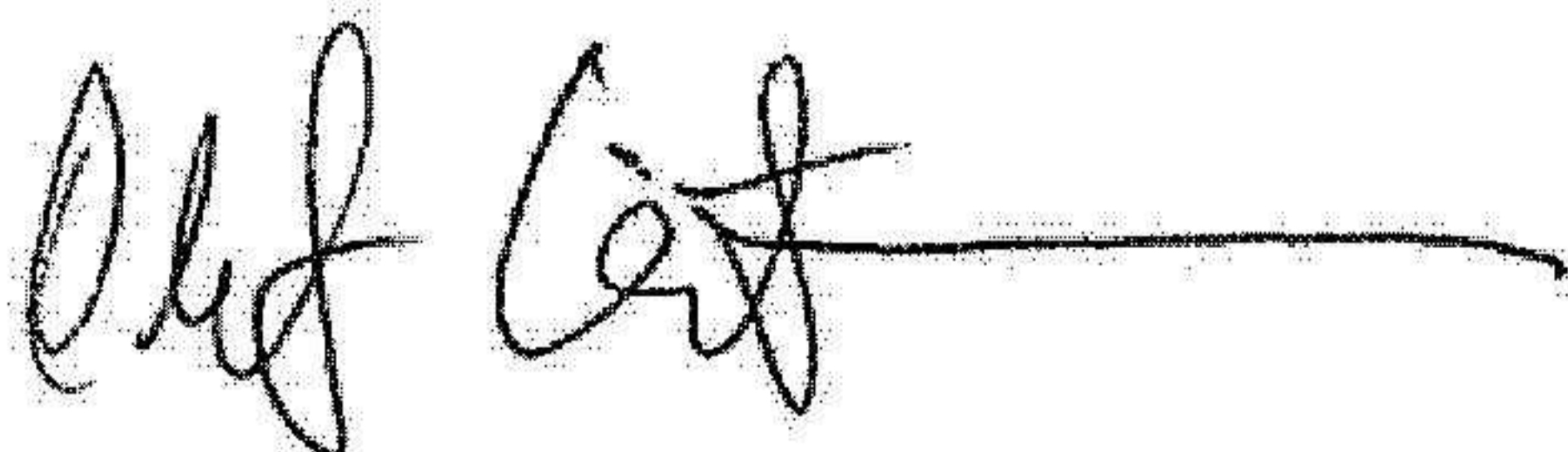
2021

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Fondo Solutions AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 29 juni 2022. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Stockholm 2022-07-10



Per Olof Cristoferson

Årsredovisning
för
Fondo Solutions AB

559207-0485

Räkenskapsåret

2021

Styrelsen och verkställande direktören för Fondo Solutions AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2021.

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

Fondos affärsidé är att etablera en tillgänglig och oberoende fondplattform där både fondsparare och innovativa bolag ges tillgång till ett brett utbud av värdepappersfonder och specialfonder att spara i eller bygga tjänster på. Bolagets fondplattform är helt provisionsfri vilket innebär att samtliga mottagna fondprovisioner ("kickbacks") vidareförmedlas till Bolagets kunder och därmed bidrar till lägre avgifter på kundernas fondsparande.

Bolaget kommer med sin tjänst att utmana etablerade fonddistributörer på den svenska marknaden. En förutsättning för att Bolaget ska kunna bedriva sin verksamhet är att Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn och besitter nödvändiga tillstånd.

Företaget har sitt säte i Stockholms län, Stockholm kommun.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget har lanserat sin tjänst i april 2021.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Bolaget har erhållit utvidgat tillstånd för utförande av order på kunders uppdrag i februari 2022.

Risken exponering 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 14.

Resultat och finansiell ställning

Bolaget har befunnit sig i en uppbyggnadsfas sedan verksamheten startades i maj 2019. Bolagets rörelseresultat för perioden uppgick till - 9 941 tSEK vilket är i linje med plan. Bolagets likvida medel uppgick till 7 868 tSEK och eget kapital uppgick till 7 575 tSEK. För att säkerställa Bolagets fortsatta drift samt uppfylla gällande kapitalbaskrav avser Bolaget att ta in ytterligare externt kapital 2022.

Flerårsöversikt (Tkr)	2021	2020	2019 (8 mån)
Avkastning på eget kap. (%)	-131,2	-83,1	-12,2
Avkastning på totalt kap. (%)	-105,2	-76,9	-11,8
Soliditet (%)	88,8	92,6	96,5

För definitioner av nyckeltal, se Redovisnings- och värderingsprinciper.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	17 357 971
årets förlust	-9 940 776
	7 417 195

disponeras så att	
i ny räkning överföres	7 417 195
	7 417 195

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

Resultaträkning

	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	2, 6, 7, 16	-9 914 264	-6 014 949
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-26 512	-17 918
		-9 940 776	-6 032 867
Rörelseresultat		-9 940 776	-6 032 867
Resultat efter finansiella poster		-9 940 776	-6 032 867
Resultat före skatt		-9 940 776	-6 032 867
Årets resultat		-9 940 776	-6 032 867

2022071821674

Fondo Solutions AB
Org.nr 559207-0485

4 (13)

Balansräkning

Not

2021-12-31

2020-12-31

TILLGÅNGAR

Utlåning till kreditinstitut

3, 13

7 868 201

7 473 765

Övriga tillgångar

11, 12

267 698

67 193

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

9

393 981

299 838

SUMMA TILLGÅNGAR

8 529 880

7 840 796

2022071821675

Balansräkning

Not

2021-12-31

2020-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Skulder

Övriga skulder

8

595 588

425 848

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

10

358 956

157 600

Summa skulder

954 544

583 448

Eget kapital

15

Bundet eget kapital

Aktiekapital

133 947

128 051

Ej registrerat aktiekapital

24 195

5 896

158 142

133 947

Fritt eget kapital

Balanserad vinst eller förlust

-6 804 095

-771 228

Överkursfond

24 162 066

13 927 496

Årets resultat

-9 940 776

-6 032 867

7 417 195

7 123 401

Summa eget kapital

7 575 337

7 257 348

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

8 529 881

7 840 796

2022071821676

Rapport över förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Ej registrerat aktiekapital	Överkurs- fond	Fria Reserver	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	110 000	7 500	6 982 500	-771 228	6 328 772
Nyemission	18 051				18 051
Ej registrerat		-1 604	6 944 996		6 943 392
Årets resultat				-6 032 867	-6 032 867
Utgående eget kapital 2020-12-31	128 051	5 896	13 927 496	-6 804 095	7 257 348
Ingående eget kapital 2021-01-01	128 051	5 896	13 927 496	-6 804 095	7 257 348
Nyemission	5 896				5 896
Ej registrerat		18 299	10 234 570		10 252 869
Årets resultat				-9 940 776	-9 940 776
Utgående eget kapital 2021-12-31	133 947	24 195	24 162 066	-16 744 871	7 575 337

2022071821677

Kassaflödesanalys

Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	-9 940 776	-6 032 867
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	26 512	17 918
Betald skatt	49 111	35 088
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-9 865 153	-5 979 861
Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet		
Förändring av kortfristiga fordringar	-104 381	-239 838
Förändring av leverantörsskulder	-113 472	69 658
Förändring av kortfristiga skulder	435 457	248 698
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-9 647 549	-5 901 343
Investeringsverksamheten		
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-216 780	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-216 780	0
Finansieringsverksamheten		
Aktiekapital	5 896	0
Ej registrerat aktiekapital	18 299	5 896
Nyemission	10 234 570	6 955 547
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	10 258 765	6 961 443
Årets kassaflöde	394 436	1 060 100
Likvida medel vid årets början		
Likvida medel vid årets början	7 473 765	6 413 665
Likvida medel vid årets slut	7 868 201	7 473 765

2022071821678

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 Vasagatan 28, 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 kunders uppdrag
- Tillstånd att registreras som förvaltare av fondandelar
- Förvara finansiella instrument och ta emot medel med redovisningsskyldighet
- Utföra valutatjänster i samband med investeringstjänster

Nya kapitaltäkningsregler

Nya kapitaltäkningsregler 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 kapitaltäkning, riskhantering och ersättningssystem. Bolaget kommer fortsättningsvis, och i enlighet med nya regelverk, offentliggöra information om kapitaltäkning 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

	2021	2020
Löner till tjänstemän	4 430 734	2 617 488
Sociala kostnader	1 329 925	690 038
Övriga personalkostnader	229 241	236 582
Övriga allmänna administrationskostnader	3 721 926	2 326 207
Pensionskostnader	202 438	144 634
	9 914 264	6 014 949

Not 3 Klientmedelskonto

	2021-12-31	2020-12-31
Klientmedelskonto	923 798	0
	923 798	0

Not 4 Medelantalet anställda

	2021-12-31	2020-12-31
Medelantalet anställda	11	5

Not 5 Könsfördelning bland ledande befattningshavare

	2021-12-31	2020-12-31
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Andel kvinnor i styrelsen	25 %	25 %
Andel män i styrelsen	75 %	75 %
Andel kvinnor bland övriga ledande befattningshavare	0 %	0 %
Andel män bland övriga ledande befattningshavare	100 %	100 %

Not 6 Ersättning till ledande befattningshavare

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

Lön och ersättning till VD har under året utgått med 446 864 kr (296 000 kr)

Tjänstepension till VD har under året utgått med 23 712 kr (23 676 kr)

Styrelsearvoden har inte utgått under året.

Not 7 Arvode till revisorer

	2021	2020
Grant Thornton Sweden AB		
Revisionsuppdrag	56 000	15 000
	56 000	15 000

Not 8 Övriga skulder

	2021-12-31	2020-12-31
Leverantörsskulder	-158 389	-271 861
Övriga poster	-437 199	-153 987
	-595 588	-425 848

Not 9 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2021-12-31	2020-12-31
Förutbetalda hyreskostnader	237 000	105 000
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	156 981	194 838
	393 981	299 838

Not 10 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	358 956	157 600
	358 956	157 600

Not 11 Övriga tillgångar

	2021-12-31	2020-12-31
Materiella anläggningstillgångar	257 460	67 193
Övriga fordringar	10 238	0
	267 698	67 193

Not 12 Inventarier, verktyg och installationer

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	89 590	89 590
Inköp	216 780	
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	306 370	89 590
Ingående avskrivningar	-22 397	-4 479
Årets avskrivningar	-26 512	-17 918
Utgående ackumulerade avskrivningar	-48 909	-22 397
Utgående redovisat värde	257 461	67 193

Not 13 Löptider för finansiella tillgångar och skulder

2021-12-31					
	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1-10 år	Totalt
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	7 868 201				7 868 201
Övriga tillgångar		267 698			267 698
Förutbetalda kostnader		393 981			393 981
	7 868 201	661 679			8 529 880
Skulder					
Övriga skulder		595 588			595 588
Upplupna kostnader		358 956			358 956
		954 544			954 544
2020-12-31					
	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1-10 år	Totalt
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	7 473 765				7 473 765
Övriga tillgångar		67 193			67 193
Förutbetalda kostnader		299 838			299 838
	7 473 765	367 031			7 840 796
Skulder					
Övriga skulder		425 848			425 848
Upplupna kostnader		157 599			157 599
		583 447			583 447

Not 14 Risker, riskhantering och kapitaltäckning

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

Not 15 Antal aktier och kvotvärde

Namn	Antal aktier	Kvotvärde
Antal A-Aktier	1 339 468	0,1
	1 339 468	

Not 16 Leasing, leasetagaren

Årets leasingkostnader avseende leasingavtal, uppgår till 563 360 kronor.

Not 17 Information om kapitalbaskrav och kapitalbas

Som kapitalbaskrav ska vid varje tidpunkt gälla det av nedanstående krav som är högst till sitt belopp.

- i) Bolagets permanenta minimikapitalkrav är 150 000 EUR vilket motsvarar 1 517 400 SEK.
- ii) Bolagets krav baserat på fasta omkostnader ska uppgå till en fjärdedel av de fasta omkostnaderna under det föregående året beräknat enligt tillämpliga redovisningsramar och med avdrag för de poster som framgår av de tekniska tillsynsstandarder som kommer att antas av Kommissionen i enlighet med artikel 13.4 IFR.

Bolagets fasta omkostnader föregående år uppgick till 6 032 867 SEK och kravet baserat på fasta omkostnader uppgick till 1 508 217 SEK.

- iii) Bolagets K-faktorkrav ska uppgå till ett belopp beräknat enligt del tre, avdelning II IFR. Av de tre riskkategorierna i) Risk för kund (RtC), ii) Risk för företag (RtF) och iii) Risk för marknad (RtM) är Bolaget i dagsläget endast exponerat mot Risk för kund. Inom kategorin Risk för kund (RtC) beräknar Bolaget ett krav baserat på faktorerna K-CMH, K-ASA och K-COH och resultatet av beräkningarna presenteras i nedan tabell.

Riskkategori	K-faktorbelopp	K-faktorkrav 2021-12-31
Risk för kund (RtC)		6 846
• Varav K-CMH (segregerat)	1 071 786	4 287
• Varav K-ASA	6 146 865	2 459
• Varav K-COH (cash trades)	99 990	100

Bolagets kapitalbaskrav, som utgörs av det högsta av Bolagets permanenta minimikrav, krav baserat på fasta omkostnader och K-faktorkravet presenteras i nedan tabell.

Post	Belopp
Permanent minimikapitalkrav (A)	1 517 400
Krav baserat på fasta omkostnader (B)	1 508 417
K-faktorkrav (C)	6 846
Kapitalbaskrav, MAX (A, B, C)	1 517 400

Information om kapitalbas

Mall EU IF CC1.01 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas (andra värdepappersföretag än små och icke-sammanlänkade)

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver (SEK)

	2021-12-31	2020-12-31
1 KAPITALBAS	7 575 337	7 257 348
2 PRIMÄRKAPITAL	7 575 337	7 257 348
3 KÄRNPRIMÄRKAPITAL	7 575 337	7 257 348
4 Fullt betalda kapitalinstrument	158 142	133 947
5 Överkursfond	24 162 066	13 927 496
6 Balanserade vinstmedel	-6 804 095	-771 228
7 Ackumulerat övrigt totalresultat	-6 804 095	-771 228
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	-9 940 776	-6 032 867
13 (-) Egna kärnprimärkapitalinstrument		
14 (-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
15 (-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
16 (-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
17 (-) Förluster för innevarande räkenskapsår	-9 940 776	-6 032 867
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.		
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.		

2022071821686

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 KAPITALTÄCKNINGSSÄNDAMÅL		
29	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument		
30	Överkursfond		
31	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSSÄNDAMÅL (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		

Stockholm 2022

Carl-Viggo Östlund
Ordförande

Emma Falkenberg

Daniel Eneroth

Olof Cristoferson
Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har lämnats 2022

Christian Elmgren
Auktoriserad revisor



Document history

COMPLETED BY ALL:
29.06.2022 13:08

SENT BY OWNER:
Christian Elmgren - 28.06.2022 10:33

DOCUMENT ID:
SJ-YAhNucc

ENVELOPE ID:
Hklt024d9c-SJ-YAhNucc

DOCUMENT NAME:
ÅR Fondo Final.pdf
17 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. OLOF CRISTOFERSON olof.cristoferson@fondo.se	Signed Authenticated	28.06.2022 12:02 28.06.2022 11:51	eID Low	Swedish BankID (DOB: 05/03/1986) IP: 195.178.190.212
2. Carl-Viggo Johannes Östlund Carl-Viggo.ostlund@fondo.se	Signed Authenticated	28.06.2022 12:19 28.06.2022 12:17	eID Low	Swedish BankID (DOB: 14/04/1955) IP: 213.112.126.156
3. DANIEL ENEROTH daniel.eneroth@fondo.se	Signed Authenticated	28.06.2022 21:35 28.06.2022 21:31	eID Low	Swedish BankID (DOB: 09/09/1980) IP: 85.230.181.231
4. EMMA FALKENBERG emma.falkenberg@fondo.se	Signed Authenticated	28.06.2022 21:55 28.06.2022 21:54	eID Low	Swedish BankID (DOB: 28/01/1986) IP: 213.21.122.140
5. CHRISTIAN ELMGREN christian.elmgren@se.gt.com	Signed Authenticated	29.06.2022 13:08 29.06.2022 13:07	eID Low	Swedish BankID (DOB: 17/04/1985) IP: 88.131.44.131

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

Custom events

No custom events related to this document.

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

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



GDPR
compliant



eIDAS
standard



PAdES
sealed

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Fondo Solutions AB, org.nr
559207-0485

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Fondo Solutions AB för år 2021.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Fondo Solutions ABs finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker 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 2021 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 vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm den 29 juni 2022

Grant Thornton Sweden AB

Christian Elmgren

Auktoriserad revisor



Document history

COMPLETED BY ALL:
29.06.2022 13:10

SENT BY OWNER:
Christian Elmgren - 29.06.2022 13:09

DOCUMENT ID:
ByMaZ73Kq5

ENVELOPE ID:
BJ6bm3Y9c-ByMaZ73Kq5

DOCUMENT NAME:
RB Fondo 2021-12-31.pdf
2 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. CHRISTIAN ELMGREN	Signed	29.06.2022 13:10	eID	Swedish BankID (DOB: 17/04/1985)
christian.elmgren@se.gt.com	Authenticated	29.06.2022 13:10	Low	IP: 88.131.44.131

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

Custom events

No custom events related to this document

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

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



GDPR
compliant



eIDAS
standard



PADES
sealed