Årsredovisning

för

Formue Sverige AB

556631-2434

Räkenskapsåret

2021

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Styrelsen och verkställande direktören för Formue Sverige AB, med säte i Stockholm, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2021.

Förvaltningsberättelse

Verksamhetens art och inriktning

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

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

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

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

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

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

Styrelsens arbete

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Koncernen och ägare

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

Formuesforvaltning AS upprättar koncernens koncernredovisning.

Koncerninterna försäljningar under året uppgår till 3,2 mkr, 2% av totala rörelseintäkter och koncerninterna inköp uppgår till 15,2 mkr, 13% av totala rörelsekostnader.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget är i en stark tillväxtfas och har under året rekryterat fler medarbetare för att stärka erbjudandet inom helhetsrådgivning.

Bolaget uppvisar ett starkt år och rörelseintäkterna ökade med 33 % jämfört med föregående år med ett positivt resultat före skatt på 21 mkr.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

I mars månad 2022 skedde en namnändring till Formue Sverige AB från Burenstam & Partners AB. Namnändringen är ett steg i koncernens strategiska utvecklingsarbete kring rådgivningstjänsten och de digitala tjänsterna.

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

Bolaget följer dagligen situationen på världsmarknaden och i skrivande stund med särskilt fokus på kriget i Ukraina.

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

Hållbarhetsansvar

Det ligger i bolagets värdegrund och kultur att ha ett intressentperspektiv. Det innebär att bolaget ser sin roll i relation till både kunder, anställda, leverantörer, det omgivande samhället och bolagets aktieägare. Det är viktigt för bolaget att ha en god balans mellan olika intressenter.

Koncernen har baserat sitt beslut på FN:s hållbarhetsmål i sin hållbarhetsstrategi. Det innebär att koncernen kontinuerligt arbetar med integration av hållbarhetsmålen i både styrning och uppföljning av verksamheten. Koncernen är med i klimatnätverket Skift. I detta ingår både en ambition och förpliktelse till att aktivt arbeta för att bidra till lösningar som gör det möjligt att uppfylla Parisavtalets klimatmål. Koncernen har klimatredovisat under flera års tid och arbetar kontinuerligt med vidareutveckling av sin klimatredovisning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

I arbetet med att bevara och utveckla våra kunders värden har koncernen inarbetat ett fokus på hållbarhet i form av kriterier för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG). Under 2021 har ESG och hållbarhet som tema integrerats tydligare i rådgivningsprocessen med kunderna. Detta med avsikt att tillföra insikt men också tydliggöra preferenser hos den enskilda kunden. En process har lagts fram som innebär att kundens preferenser motsvarar de investeringslösningar som rekommenderas för den enskilda kunden. Löpande mäts och rapporteras koldioxidavtryck i portföljerna på ett antal faktorer inom ESG-området. Bolaget har som mål att minska koldioxidavtrycket för sina portföljer i linje med FN:s hållbarhetsmål och åtaganden i Parisavtalet och Nordiska rådet.

Framtida utveckling

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

Flerårsöversikt (tkr)	**2021**	**2020**	**2019**	**2018**	**2017**
Rörelseintäkter	135 434	102 000	96 522	85 492	70 008
Rörelseresultat	21 262	20 726	12 019	9 334	7 632
Årets resultat	16 805	16 215	9 287	7 147	5 847
Soliditet (%)	75	74	68	63	68
Balansomslutning	65 785	58 757	51 256	50 021	43 913
Kapitalbas	32 607	27 287	25 409	24 581	21 426
Kapitaltäckningskvot	1,61	1,35	1,40	1,61	1,64
Antal anställda	50	37	34	36	32

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel (kr):

Överkursfond	10 282 723
Balanserat resultat	21 888 706
Årets resultat	16 804 817
	48 976 246

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

I ny räkning överföres	48 976 246
	48 976 246

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Resultaträkning (kr)	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Ränteintäkter	2	0	690
Räntekostnader	3	-59 653	-3 240
Räntenetto		**-59 653**	**-2 550**
Provisionsintäkter	4	132 118 551	100 828 857
Provisionskostnader	5	0	-77 731
Provisionsnetto		**132 118 551**	**100 751 126**
Övriga rörelseintäkter	6, 7	3 373 888	1 373 628
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	1 409	-121 868
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		**135 434 195**	**102 000 336**
Allmänna administrationskostnader inklusive personalkostnader	9, 10, 13	-113 528 396	-80 861 208
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	11	-644 062	-413 501
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER		**-114 172 458**	**-81 274 709**
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		**21 261 737**	**20 725 627**
RÖRELSERESULTAT		**21 261 737**	**20 725 627**
Aktuell skatt	12	-4 457 310	-4 510 036
Skatt tidigare år	12	390	-465
ÅRETS RESULTAT		**16 804 817**	**16 215 126**

Rapport över övrigt totalresultat

Årets resultat	**16 804 817**	**16 215 126**
Övrigt totalresultat	**0**	**0**
Summa totalresultat för perioden	**16 804 817**	**16 215 126**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Balansräkning (kr)

	Not	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	14	12 190 601	18 066 465
Aktier och andelar	15	14 477 351	12 475 942
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier	16	3 357 395	1 357 682
Övriga tillgångar	17	2 527 827	367 991
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	33 231 672	26 488 835
SUMMA TILLGÅNGAR		**65 784 846**	**58 756 915**
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Skulder			
Övriga skulder	19	9 263 238	10 930 060
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	7 109 563	4 324 626
Summa skulder		**16 372 801**	**15 254 686**
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (43 580 000 aktier med kvotvärde 0,01 kr)		435 800	435 800
Fritt eget kapital			
Överkursfond		10 282 723	10 282 723
Balanserad vinst eller förlust		21 888 706	16 568 580
Årets resultat		16 804 817	16 215 126
		48 976 246	**43 066 429**
Summa eget kapital		**49 412 046**	**43 502 229**
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		**65 784 846**	**58 756 915**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Förändringar i eget kapital (kr)

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			
	Aktie-kapital	Överkursfond	Balanserad vinst	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	**435 800**	**10 282 723**	**14 690 407**	**9 286 773**	**34 695 703**
Disposition av föregående års resultat			9 286 773	-9 286 773	0
Årets resultat				16 215 126	16 215 126
Utdelning			-7 408 600		-7 408 600
Utgående eget kapital 2020-12-31	**435 800**	**10 282 723**	**16 568 580**	**16 215 126**	**43 502 229**
Ingående eget kapital 2021-01-01	**435 800**	**10 282 723**	**16 568 580**	**16 215 126**	**43 502 229**
Disposition av föregående års resultat			16 215 126	-16 215 126	0
Årets resultat				16 804 817	16 804 817
Utdelning			-10 895 000		-10 895 000
Utgående eget kapital 2021-12-31	**435 800**	**10 282 723**	**21 888 706**	**16 804 817**	**49 412 046**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Kassaflödesanalys (kr)	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Den löpande verksamheten			
Årets resultat		16 804 817	16 215 126
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		642 653	535 369
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		**17 447 470**	**16 750 495**
Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet			
Förändring av kundfordringar		-2 154 997	830 641
Förändring av kortfristiga fordringar		-6 747 675	-2 926 405
Förändring av leverantörsskulder		2 086 350	878 646
Förändring av kortfristiga skulder		-968 235	-2 183 808
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**-7 784 558**	**-3 400 926**
Investeringsverksamheten			
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		-2 643 775	-435 527
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**-2 643 775**	**-435 527**
Finansieringsverksamheten			
Utdelning		-10 895 000	-7 408 600
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**-10 895 000**	**-7 408 600**
Årets kassaflöde		**-3 875 864**	**5 505 442**
Likvida medel vid årets början *		**30 542 407**	**25 158 833**
Kursdifferens i likvida medel		**1 409**	**-121 868**
Likvida medel vid årets slut *		**26 667 952**	**30 542 407**

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Tilläggsupplysningar

Redovisnings- och värderingsprinciper

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

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

Anläggningstillgångar
Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar enligt plan och eventuella nedskrivningar.
Avskrivning sker linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde.
Avskrivning av inventarier sker över 3 år till 5 år.

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

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

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.
Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Bolaget klassificerar för tillfället samtliga sina finansiella tillgångar som finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde; med undantag för posten "aktier och andelar" bestående av andelar i räntefonder och penningmarknadsfonder, dessa har värderats till verkligt värde över resultaträkningen. Verkligt värde fastställs utifrån priser på reglerad marknad.
Poster klassificerade som värderade till upplupet anskaffningsvärde ingår i balansräkningen som omsättningstillgångar med undantag för de eventuella poster med förfallodag på mer än 12 månader efter balansdagen, vilka klassificeras som anläggningstillgångar. Fordringarna är dessutom upptagna till belopp varmed de beräknas inflyta. De finansiella tillgångarna, eller delar därav, skall tas bort från balansräkningen när den kontraktuella rättigheten att erhålla ett kassaflöde från tillgången har förfallit eller om de överförts till någon annan part.
Bolaget har inga instrument som är värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

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

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

Nya och ändrade standarder, samt tolkningar som tillämpas av bolaget
Inga av de standarder eller tolkningar som trädde ikraft från den 1 januari 2021 har haft någon väsentlig påverkan på bolagets finansiella rapport för 2021, och inte heller på redovisningen av transaktioner under året.

Nya standarder och tolkningar som ännu inte har tillämpats av bolaget
Ett antal nya standarder och tolkningar träder ikraft för räkenskapsår som börjar efter 1 januari 2021 och har inte tillämpats vid upprättandet av denna finansiella rapport. Dessa nya standarder och tolkningar väntas inte ha en väsentlig inverkan på bolagets finansiella rapporter på innevarande eller kommande perioder och inte heller på framtida transaktioner.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Metoder för bestämmande av verkligt värde

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

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

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

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

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

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

Intäktsredovisning
Bolaget redovisar sina intäkter i enlighet med IFRS 15.
Inkomsten redovisas till verkligt värde av vad företaget fått eller kommer att få. Det innebär att företaget redovisar inkomsten till nominellt värde (fakturabelopp) om företaget får ersättning i likvida medel direkt vid leveransen.

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

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

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Pensioner
Bolagets pensionsåtaganden täckts genom avgiftsbestämda premieinbetalningar.

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

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

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

NOTER

Not 1 Riskhantering och kapitalkrav

I syfte att begränsa och kontrollera risktagande i verksamheten, har bolagets styrelse fastställt policies och instruktioner för hur finansiell rådgivning och övrig verksamhet ska bedrivas. Bolaget har en särskild intern kontrollfunktion som löpande rapporterar till styrelsen, samt en separat avdelning som hanterar regelefterlevnad ("compliance") och kontakter med tillsynsmyndigheter. Dessa riskfunktioner ansvarar för att företagsledningen erhåller regelbundna, skriftliga rapporter om bolagets riskhantering i enlighet med 3 kap. FFFS 2017:2.

Ledningsgruppen i bolaget är sammansatt enligt policy för mångfald och inkludering. vVD är styrelseledamot i eget bolag med privata placeringar. Inga andra i ledningsgruppen har externa styrelseuppdrag. Bolaget har inte inrättat en separat riskkommitté.

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

(i) Finansiell risk

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

Marknadsrisken i bolagets verksamhet bedöms som mycket liten. Valutarisken är marginell då bolaget bedriver sin verksamhet i SEK och endast har några få utländska leverantörer. Bolaget placerar sin överlikviditet i penningmarknads- och räntefonder med låg risk, och bolaget har inga räntebärande skulder.

Likviditetsrisk hanteras genom att bolaget innehar tillräckligt med likvida medel och kortfristiga placeringar för att täcka löpande kostnader och investeringar i verksamheten. Likviditeten i bolaget är mycket god. Bolagets kassalikviditet var per 2021-12-31 3,81 (3,76) ggr.

(ii) Operativ risk

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

(iii) Kapitalkrav

Formue AB klassificeras som ett klass 2 värdepappersbolag i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 ("Värdepappersförordningen" eller "IFR"). Syftet med värdepappersbolagsförordningen (IFR) är att bolaget ska ha tillräckligt kapital, men inte i förhållande till riskvägda tillgångar, utan i

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

förhållande till de risker (kundrisker, marknadsrisker och företagsrisker) som är förknippade med den verksamhet som är typisk för värdepappersbolag. Beräkningen av de risker som ska kapitaltäckas är därmed förändrade mot tidigare kapitalkrav för kreditinstitut, dock är Formues kapitalbas fortfarande endast bestående av kärnprimärkapital.

LVPM 3 Kap. 6§ anger det minsta startkapital som värdepappersbolag måste hålla. Utöver detta stadgar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 ("Värdepappersförordningen" eller "IFR") även beräkningen av kapitalbasen i artiklarna 9 och 10, och i artikel 11 framgår att bolaget förväntas att vid alla tidpunkter ha en kapitalbas större än den högsta av följande tre kapitalkrav:

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

Kapitalkrav beräknat i enlighet med fasta omkostnader
Kapitalkravet för fasta omkostnader utgörs av en fjärdedel av föregående års fasta omkostnader. Med fasta omkostnader avses kostnader som inte är rörliga, vilket motsvarar bolagets totala rörelsekostnader. 25% av bolagets årliga, fasta omkostnader beräknat enligt ovan uppgår till 20 227 tkr.

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

Kapitalkrav från summan av K-faktorer
K-faktorerna är indelade i tre kategorier: kundrisker, marknadsrisker och företagsrisker, som beskriver riskexponeringen för bolaget. Varje kategori innehåller ett antal K-faktorer som kvantifierar riskexponeringen för bolaget. För Formue AB uppgår den totala summan av samtliga k-faktorer till 3 146 tkr.

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

Kapitalkrav enligt Pelare 2
Kapitalkrav enligt Pelare 2 fastställs av bolagets styrelse varje år i IKLU, enligt kraven i FFFS 2014:12 Kap.10. Denna utvärdering syftar till att säkerställa att bolaget har tillräckligt kapital för att täcka risker i verksamheten, och för att kunna bedriva bolagets verksamhet. Kapitalbehovet för 2021 enligt Pelare 2 beräknades av styrelsen till 20 227 tkr.

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

(iv) Kapitaltäckning

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

	2021	2020
Kapitalbas	32 607 228	27 287 103
Kärnprimärkapital	32 607 228	27 287 103
Fullt betalda kapitalinstrument	435 800	435 800
Överkursfond	10 282 723	10 282 723
Balanserade vinstmedel	21 888 705	16 568 580
Totala avdrag från kärnprimärkapital	0	0

	2021	2020
Kapitalbaskrav	20 226 977	20 264 913
Permanent minimikapitalkrav	758 700	1 254 700
Krav baserat på fasta omkostnader *)	20 226 977	20 264 913
Kapitalkrav för summan av K-faktorer	3 146 387	2 439 059

Kapitalkrav från summan av k-faktorer (tkr)

	2021		2020	
	Faktorbelopp	K-faktorkrav	Faktorbelopp	K-faktorkrav
Kundrisker				
Förvaltat kapital	15 728 333	3 146	12 192 500	2 439

*) För sammanställning över beräkning av krav på fasta omkostnader se fullständig pelare 3-rapport på Formue.se.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Verkligt värde

Följande tabeller visar företagets finansiella instrument värderade till verkligt värde:

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

	Redovisat värde	Verkligt värde vid utgången av perioden baserat på:		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	**2020-12-31**	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**
Aktier och andelar	12 475 942	12 475 942	-	-
Summa	**12 475 942**	**12 475 942**	-	-

Not 2 Ränteintäkter och liknande resultatposter

	2021	2020
Ränteintäkter	0	466
Kursdifferenser	0	224
	0	**690**

Not 3 Räntekostnader och liknande resultatposter

	2021	2020
Räntekostnader	4 677	3 240
Kursdifferenser	54 976	0
	59 653	**3 240**

Not 4 Provisionsintäkter

	2021	2020
Kapitalförvaltningsarvoden	115 756 164	87 088 615
Fasta årliga arvoden	5 567 036	4 868 332
Övriga provisionsintäkter	10 795 351	8 871 910
	132 118 551	**100 828 857**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Not 5 Provisionskostnader

	2021	2020
Direkta kostnader mot kund	0	77 731
	0	**77 731**

Not 6 Övriga rörelseintäkter

	2021	2020
Koncernintäkter	2 206 217	568 950
Övriga rörelseintäkter	1 167 671	804 678
	3 373 888	**1 373 628**

Not 7 Transaktioner med närstående

	2021	2020
Försäljning av tjänster		
Formuesforvaltning AS	2 502 654	16 000
Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS	91 335	88 177
Formuesforvaltning AS Filial Sverige	585 015	711 188
	3 179 004	**815 365**
Köp av tjänster		
Formuesforvaltning AS	7 954 988	3 675 876
Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS	6 995 278	7 983 029
Formuesforvaltning AS Filial Sverige	200 883	691 739
	15 151 149	**12 350 644**

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

Not 8 Resultat av finansiella transaktioner

	2021	2020
Omvärdering av finansiella tillgångar till verkligt värde	1 409	-121 868
Vinst vid försäljning av värdepapper	0	0
	1 409	**-121 868**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Not 9 Allmänna administrationskostnader inklusive personalkostnader

	2021	2020
Personalkostnader – Anställda, Styrelse och VD		
Löner, rörlig ersättning och andra ersättningar	51 241 604	38 065 923
Pensioner	6 078 528	4 860 625
Sociala kostnader	17 572 429	12 495 743
Andra personalkostnader	2 917 351	1 166 101
Summa Personalkostnader	**77 809 912**	**56 588 392**
Övriga administrationskostnader		
Lokalkostnader	6 580 234	4 427 331
IT-kostnader	3 341 190	2 006 508
Ersättningar till revisorerna	312 497	244 975
Övriga allmänna administrationskostnader	25 484 563	17 594 002
Summa övriga allmänna administrationskostnader	**35 718 484**	**24 272 816**
Summa allmänna administrationskostnader	**113 528 396**	**80 861 208**

Ersättningar till revisorerna	**2021**	**2020**
PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag*	297 647	234 475
Övrig revision	14 850	10 500
Summa	**312 497**	**244 975**

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

Not 10 Medelantal anställda, löner och andra ersättningar

	2021	2020
Medelantal anställda		
Kvinnor	19	15
Män	23	19
	42	**34**
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Antal styrelseledamöter	3	3
Varav kvinnor %	33%	33%
Antal ledande befattningshavare	3	3
Varav kvinnor %	33%	33%

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Löner och andra ersättningar	2021	2020
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare		
Fasta ersättningar	6 001 652	5 105 513
Pensionskostnader	1 170 014	1 131 657
Sociala kostnader	2 169 564	1 878 692
	9 341 230	**8 115 862**
Övriga anställda		
Fasta ersättningar	45 239 952	32 960 410
Pensionskostnader	4 908 514	3 728 968
Sociala kostnader	15 402 865	10 617 051
	65 551 331	**47 306 429**

Ersättningar har utgått enligt ersättningspolicy godkänd av styrelsen i 2021 och är i enlighet med FFFS 2011:1.

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

Verkställande ledning, vars arbetsuppgifter har väsentlig inverkan på företagets riskprofil, består av VD, vVD och CFO. Verkställande ledning erhåller från 2018 enbart fast ersättning.

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

Övriga anställda erhåller fast ersättning.

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

Styrelseledamöter som tillika är anställda inom bolaget eller koncernen uppbär inget arvode för sitt styrelsearbete. Kontrollfunktionerna upprätthålls av externa parter och ersätts mot faktura.

Not 11 Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar

	2021	2020
Inventarier	644 062	413 501
	644 062	**413 501**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Not 12 Inkomstskatter

	2021	2020
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt på årets resultat	-4 457 310	-4 510 036
Skatt från tidigare år	390	-465
Summa aktuell skatt	**-4 456 920**	**-4 510 501**
Total redovisad skatt	**-4 456 920**	**-4 510 501**

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

	2021	2020
Redovisad vinst före skatt	21 261 737	20 725 627
Skatt enligt gällande skattesats	4 379 918	4 435 185
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	67 112	68 838
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	0	0
Skatteeffekt av schablonintäkt fondandelar	10 280	6 013
Skatt från tidigare år	-390	465
Aktuell skatt i resultaträkningen	**4 456 920**	**4 510 501**

Not 13 Operationella leasingavtal

	2021	2020
Totala leasing- och hyreskostnader under året	4 282 375	3 723 662
Framtida leasingavgifter avseende operationella leasingavtal med en återstående löptid om:		
Mindre än 1 år	7 384 952	4 613 541
Längre än 1 år men högst 5 år	4 442 095	9 762 391
Längre än 5 år	0	0

Not 14 Löptidsinformation

	2021-12-31	2020-12-31
Betalbara vid anfordran	12 190 601	18 066 465
	12 190 601	**18 066 465**

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Not 15 Aktier och andelar

	2021-12-31	2020-12-31
Aktier och andelar, marknadsvärde	14 477 351	12 475 942
	14 477 351	**12 475 942**

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

Not 16 Inventarier, verktyg och installationer

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	2 703 212	2 267 686
Inköp	2 643 775	435 526
Utrangeringar	-216 327	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	**5 130 660**	**2 703 212**
Ingående avskrivningar	-1 345 530	-932 029
Återförda avskrivningar på utrangeringar	216 327	0
Årets avskrivningar	-644 062	-413 501
Utgående ackumulerade avskrivningar	**-1 773 265**	**-1 345 530**
Utgående redovisat värde	**3 357 395**	**1 357 682**

Not 17 Övriga tillgångar

	2021-12-31	2020-12-31
Fordran på koncernföretag	1 742 884	31 133
Övriga kortfristiga fordringar	784 943	336 858
	2 527 827	**367 991**

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

Not 18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2021-12-31	2020-12-31
Förutbetalda hyror	1 720 458	1 154 399
Upplupna provisionsintäkter	30 960 229	24 940 977
Övriga interimsfordringar	550 985	393 459
	33 231 672	**26 488 835**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Not 19 Övriga skulder

	2021-12-31	2020-12-31
Leverantörsskulder	4 573 540	2 521 695
Skuld till koncernföretag	34 505	0
Personalens källskatt	1 760 466	1 325 251
Skatteskulder	1 189 315	1 150 658
Övriga skulder	1 705 412	5 932 456
	9 263 238	**10 930 060**

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

Not 20 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna kundrabatter	39 903	50 181
Upplupna löner och sociala avgifter	4 881 742	2 930 400
Övriga interimsskulder	2 187 918	1 344 045
	7 109 563	**4 324 626**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Not 21 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

2021-12-31 Belopp i tkr	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar i balansräkningen	Fin.tillgångar som bestäms höra till denna kategori		Finansiella skulder som bestäms höra till denna kategori		
Utlåning till kreditinstitut	0	12 191		12 191	12 191
Aktier och andelar	14 477	0		14 477	14 477
Övriga tillgångar	0	536		536	536
Summa	**14 477**	**12 727**		**27 204**	**27 204**
Skulder i balansräkningen					
Övriga skulder			4 608	4 608	4 608
Summa			**4 608**	**4 608**	**4 608**

2020-12-31 Belopp i tkr	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar i balansräkningen	Fin.tillg. som bestäms höra till denna kategori		Finansiella skulder som bestäms höra till denna kategori		
Utlåning till kreditinstitut	0	18 066		18 066	18 066
Aktier och andelar	12 476	0		12 476	12 476
Övriga tillgångar	0	119		119	119
Summa	**12 476**	**18 185**		**30 661**	**30 661**
Skulder i balansräkningen					
Övriga skulder			2 522	2 522	2 522
Summa			**2 522**	**2 522**	**2 522**

Not 22 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

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

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Not 23 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel (kr):

Överkursfond	10 282 723
Balanserat resultat	21 888 706
Årets resultat	16 804 817
	48 976 246

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

I ny räkning överföres	48 976 246
	48 976 246

Stockholm den dag som framgår av min elektroniska underskrift.

Öystein Bö
Ordförande

Anders Zachrisson

Victoria Thore

Lars Uppsäll
Verkställande direktör

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

Sofie Johansson
Auktoriserad revisor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

List of Signatures

Årsredovisning Formue Sverige AB 2021.pdf

Name	Method	Signed at
SOFIE JOHANSSON	BANKID	2022-03-15 17:44 GMT+01
ANDERS ZACHRISSON	BANKID	2022-03-15 16:05 GMT+01
LARS UPPSÄLL	BANKID	2022-03-15 15:21 GMT+01
Cecilia Victoria Thore	BANKID	2022-03-15 14:51 GMT+01
Bø, Øystein	BANKID_MOBILE	2022-03-15 14:43 GMT+01

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

External reference: 6D1A4453D2E544B2803B9343976F6A7C

Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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

Signerat 2022-03-15 16:48:51 UTC Oneflow ID 2796826 Sida 1 / 3

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Formue Sverige Aktiebolag för år 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 Formue Sverige Aktiebolag enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god 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.

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

Stockholm, datum som vår elektroniska underskrift

PricewaterhouseCoopers AB

Sofie Johansson
Auktoriserad revisor

✔ Signerat 2022-03-15 16:48:51 UTC

Deltagare

PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556067-4276 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: SOFIE JOHANSSON

Sofie Johansson
Auktoriserad Revisor

2022-03-15 16:48:51 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post