

List of Signatures

Page 1/1

**2025_02. Årsredovisning Formue Sverige AB 2024 final.pdf**

Name	Method	Signed at
LARS UPPSÄLL	BANKID	2025-03-14 11:16 GMT+01
Angelica Olsson	BANKID	2025-03-14 10:55 GMT+01
CAMILLA EVERBERG	BANKID	2025-03-14 08:28 GMT+01
Dahl, Christian	BANKID	2025-03-14 08:19 GMT+01
ANDERS ZACHRISSON	BANKID	2025-03-14 08:19 GMT+01
SOFIE MARIA JORDANSKOG	BANKID	2025-03-14 11:41 GMT+01



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

External reference: 60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Årsredovisning
för
Formue Sverige AB

556631-2434

Räkenskapsåret

2024



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Styrelsen och verkställande direktören för Formue Sverige Aktiebolag, med säte i Stockholm, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2024.

Förvaltningsberättelse

Verksamhetens art och inriktning

Formue Sverige AB bedriver oberoende finansiell rådgivning till privatpersoner, företag, stiftelser och institutioner, gällande placeringar, kapitalförvaltning och försäkringar. Inom kapitalförvaltning strävar bolaget efter att identifiera de främsta förvaltarna inom olika tillgångsslag för att skapa bästa möjliga avkastning till sina kunder. Bolaget identifierar även behov av rådgivning inom skatt, juridik, redovisning, deklaration, hållbarhet och generationsskiftet, där dessa tjänster tillhandahålls av systerbolagen Formue Wealth Services och Formue AS Filial Sverige.

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

Bolaget 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

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

Styrelsens arbete

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

Koncernen och ägare

Formue Sverige AB är dotterbolag till Formue AS med säte i Oslo, Norge, org nr: 982 168 716, som, per balansdagen, äger 100 % av Formue Sverige AB:s aktier.

Formue AS upprättar koncernens koncernredovisning.

Koncerninterna försäljningar under året uppgår till 2,5 mkr, 1% av totala rörelseintäkter och koncerninterna inköp uppgår till 29,6 mkr, 17% av totala rörelsekostnader.



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Rörelseintäkterna har ökat med 13 % och rörelsekostnaderna har minskat med 2 % jämfört med samma period föregående år. Etableringen av tre nya kontor under 2022, i kombination med kostnadseffektiviseringar och rekryteringar för att hantera den växande efterfrågan på bolagets tjänster, har nu börjat ge positiva resultat. Bolaget följer sin långsiktiga plan.

Antal anställda vid räkenskapsårets utgång var 63 st (2023; 76 st).

Under januari 2024 överfördes fem anställningar till systerbolaget Formue Wealth Services AB. Detta beslut grundades på en hög efterfrågan på våra tjänster inom redovisning, skatterådgivning och juridisk rådgivning inom familjerätt. Genom denna åtgärd kan koncernen lättare erbjuda denna tjänst när kunder och potentiella kunder har som störst behov. Sidotillstånden kopplat till dessa tjänster har återkallats då verksamheten bedrivs från Formue Wealth Services AB.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Bolaget följer noga utvecklingen både i den globala ekonomin och på de globala finansiella marknaderna, en miljö som präglas av ett flertal utmaningar, bland annat geopolitik. Samtidigt har bolaget en stark tro på att bolagets rådgivningsmodell, rekommenderade portföljkonstruktion och implementerade investeringslösningar står robusta även i en orolig omvärld.

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

Hållbarhetsansvar

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

Vi fick en bra start på 2024 när våra mål för minskade koldioxidutsläpp godkändes av Science Based Targets initiative. Det första året med åtgärder (2023) bidrog till att våra operativa utsläpp minskade enligt plan (-7,6 % jämfört med föregående år) och den planerade omställningen av våra likvida investeringar gjorde större framsteg än väntat.

Vi förbättrade dessutom vår frivilliga rapportering i enlighet med EU:s CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) och TCFD (Taskforce for Climate Related Disclosures). Vår TCFD-rapport innehåller särskilt omfattande data om koldioxidavtrycket i våra finansiella tillgångar, inklusive fastigheter och private equity, vilket i hög grad hjälper oss att förstå framtida klimatrisker.

Formues kunder har nu tillgång till omfattande insyn i hur deras innehav påverkar omvärlden, tack vare vår förbättrade "Sustainability Lens". Efterfrågan på företagsrådgivning har inte varit så stark som förväntat, men vi fortsätter att vägleda kunder kring hållbarhetsfrågor och vissa projekt förlängs in i 2025.



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

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)	2024	2023	2022	2021	2020
Rörelseintäkter	194 704	172 679	155 814	135 489	102 000
Rörelseresultat	17 787	-8 474	-3 902	21 262	20 726
Årets resultat	13 737	-7 006	-3 242	16 805	16 215
Soliditet (%)	80	71	67	75	74
Balansomslutning	84 579	76 147	69 407	65 785	58 757
Kapitalbas	54 164	52 135	45 613	32 607	27 287
Kapitaltäckningskvot	1,44	1,39	1,63	1,61	1,35
Antal anställda	63	76	75	51	37

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel (kr):

Överkursfond	10 282 723
Balanserat resultat	43 445 477
Årets resultat	13 737 704
	67 465 904

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

I ny räkning överföres	67 465 904
	67 465 904

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:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Resultaträkning (kr)	Not	2024-01-01 -2024-12-31	2023-01-01 -2023-12-31
Ränteintäkter	2	1 028 772	373 844
Räntekostnader	3	-72 966	-35 641
Räntenetto		955 806	338 203
Provisionsintäkter	4	192 997 575	163 386 144
Provisionsnetto		192 997 575	163 386 144
Övriga rörelseintäkter	5, 6	694 445	8 899 723
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	55 931	54 646
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		194 703 757	172 678 716
Allmänna administrationskostnader inklusive personalkostnader	8, 9, 12	-174 439 185	-178 585 583
Övriga kostnader		-18 678	-380 362
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	10	-2 459 056	-2 186 817
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER		-176 916 919	-181 152 762
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		17 786 838	-8 474 046
RÖRELSERESULTAT		17 786 838	-8 474 046
Aktuell skatt	11	-4 049 134	0
Skatt tidigare år	11	0	-3 841
Övriga skatter	11	0	1 471 932
ÅRETS RESULTAT		13 737 704	-7 005 955
Rapport över övrigt totalresultat			
Årets resultat		13 737 704	-7 005 955
Övrigt totalresultat		0	0
Summa totalresultat för perioden		13 737 704	-7 005 955



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Balansräkning (kr)

	Not	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	13	24 760 852	18 779 160
Aktier och andelar	14	1 408 930	1 352 999
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier	15	7 176 959	8 434 241
Förbättringsutgifter på annans fastighet	16	753 325	1 265 781
Övriga tillgångar	17	1 732 653	3 703 943
Uppskjuten skattefordran	11	0	2 029 335
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	48 746 316	40 581 422
SUMMA TILLGÅNGAR		84 579 035	76 146 881
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Skulder			
Övriga skulder	19	7 344 973	15 857 981
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	9 332 358	6 124 900
Summa skulder		16 677 331	21 982 881
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (43 580 000 aktier med kvotvärde 0,01 kr)		435 800	435 800
<i>Fritt eget kapital</i>			
Överkursfond		10 282 723	10 282 723
Balanserad vinst eller förlust		26 445 477	33 451 432
Ovillkorat aktieägartillskott		17 000 000	17 000 000
Årets resultat		13 737 704	-7 005 955
		67 465 904	53 728 200
Summa eget kapital		67 901 704	54 164 000
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		84 579 035	76 146 881



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Förändringar i eget kapital (kr)

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Överkursfond	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2023-01-01	435 800	10 282 723	38 693 523	-3 242 091	46 169 955
Disposition av föregående års resultat			-3 242 091	3 242 091	0
Årets resultat				-7 005 955	-7 005 955
Ovillkorat aktieägartillskott			15 000 000		15 000 000
Utdelning			0		0
Utgående eget kapital 2023-12-31	435 800	10 282 723	50 451 432	-7 005 955	54 164 000
Ingående eget kapital 2024-01-01	435 800	10 282 723	50 451 432	-7 005 955	54 164 000
Disposition av föregående års resultat			-7 005 955	7 005 955	0
Årets resultat				13 737 704	13 737 704
Ovillkorat aktieägartillskott			0		0
Utdelning			0		0
Utgående eget kapital 2024-12-31	435 800	10 282 723	43 445 477	13 737 704	67 901 704



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Kassaflödesanalys (kr)	Not	2024-01-01 -2024-12-31	2023-01-01 -2023-12-31
Den löpande verksamheten			
Årets resultat		13 737 704	-7 005 955
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		4 463 854	660 239
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		18 201 558	-6 345 716
Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet			
Förändring av kundfordringar		688 601	3 021 753
Förändring av kortfristiga fordringar		-6 882 205	-7 271 682
Förändring av leverantörsskulder		-6 585 876	-759 911
Förändring av kortfristiga skulder		1 177 736	-494 467
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-11 601 744	-5 504 307
Investeringsverksamheten			
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		-618 122	-6 081 030
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-618 122	-6 081 030
Finansieringsverksamheten			
Utdelning		0	0
Ovillkorat aktieägartillskott		0	15 000 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		0	15 000 000
Årets kassaflöde		5 981 692	-2 931 053
Likvida medel vid årets början *		20 132 159	23 008 566
Kursdifferens i likvida medel		55 931	54 646
Likvida medel vid årets slut *		26 169 782	20 132 159

* 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:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Tilläggsupplysningar

Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

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

Nya och ändrade standarder, samt tolkningar som tillämpas av bolaget

Ingen av de ändringar till standarder som ska tillämpas för första gången för räkenskapsår som börjar 1 januari 2024 (Ändringar av IAS 1, IAS 7, IFRS 7 och IFRS 9) har haft inverkan på beloppen som redovisades i jämförelseperioden och har inte haft någon väsentlig effekt på innevarande period.

Nya standarder och tolkningar som ännu inte har tillämpats av bolaget

Ett antal nya standarder, ändringar i standarder och tolkningar som har publicerats träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter 1 januari 2024 och har inte tillämpats vid upprättandet av denna finansiella rapport. Dessa nya standarder, ändringar och tolkningar väntas inte ha en väsentlig inverkan på bolagets finansiella rapporter på innevarande eller kommande perioder och inte heller på framtida transaktioner. Effekterna av den föreslagna lydelsen av IFRS 18 har ännu inte analyserats av bolaget, mot bakgrund av att standarden ännu inte godkänts av EU.

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.

Avskrivning av förbättringsutgifter på annans fastighet sker bokföringsmässigt över kontraktstiden och skattemässigt över 20 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.



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

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.

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 överförs till någon annan part.

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

Finansiella skulder

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

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

Metoder för bestämmande av verkligt värde

Nivå 1: Noterade marknadsvärden

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

Nivå 2: Värderingsteknik som utgår från observerbar indata

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



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Nivå 3: Värderingsteknik med signifikant icke observerbar indata

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

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 förvalt kapital.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

Allmänna administrationskostnader

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

Pensioner

Bolagets pensionsåtaganden täckts genom avgiftsbestämda premieinbetalningar.

Aktuell skatt

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



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

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.

Väsentliga bedömningar

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

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



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

NOTER

Not 1 Riskhantering och kapitalkrav

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

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

Styrelsen utgörs av:

- Christian Dahl, styrelseordförande (antal styrelseuppdrag: 5)
- Anders Zachrisson, styrelseledamot (antal styrelseuppdrag: 2)
- Angelica Olsson, styrelseledamot (antal styrelseuppdrag: 2)
- Camilla Everberg, styrelseledamot (antal styrelseuppdrag: 5)
- Alexander Heiberg, styrelsesuppleant (antal styrelseuppdrag: 1)

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

Bolaget har inte inrättat en separat riskkommitté.

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

(i) Finansiell risk

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

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

Marknadsrisken i bolagets verksamhet bedöms som mycket liten. Valutarisken är marginell då bolaget bedriver sin verksamhet i SEK och endast har några få utländska leverantörer. Bolaget placerar sin 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 2024-12-31 4,60 (2,93) ggr.



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

(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 Sverige AB klassificeras som ett klass 2 värdepappersbolag i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsyns krav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 ("Värdepappersbolagsförordningen" eller "IFR"). Syftet med Värdepappersbolagsförordningen (IFR) är att bolaget ska ha tillräckligt kapital, men inte i förhållande till riskvägda tillgångar, utan i förhållande till de risker (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 bolagets kapitalbas fortfarande endast bestående av kärnprimärkapital.

LVPm (Lag om värdepappersmarknaden) 3 Kap. 6§ anger det minsta startkapital som värdepappersbolag måste hålla. Utöver detta stadgar Värdepappersbolagsförordningen (IFR) även beräkningen av kapitalbasen i artiklarna 9 och 10, och i artikel 11 framgår att bolaget förväntas att vid alla tidpunkter ha en kapitalbas större än den högsta av följande tre kapitalkrav:

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

Kapitalkrav beräknat i enlighet med fasta omkostnader

Kapitalkravet för fasta omkostnader utgörs av en fjärdedel av föregående års fasta omkostnader. Med fasta omkostnader avses kostnader som inte är rörliga, vilket motsvarar bolagets totala rörelsekostnader. 25% av bolagets årliga, fasta omkostnader beräknat enligt ovan uppgår till 43 842 tkr.

Permanent minimikapitalkrav

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

Kapitalkrav från summan av K-faktorer

K-faktorerna är indelade i tre kategorier: kundrisker, marknadsrisker och företagsrisker, som beskriver riskexponeringen för bolaget. Varje kategori innehåller ett antal K-faktorer som kvantifierar riskexponeringen för bolaget. För Formue Sverige AB uppgår den totala summan av samtliga k-faktorer till 4 641 tkr.

Formue Sverige AB:s högsta kapitalkrav under Pelare 1 består därmed av 25% av bolagets årliga, fasta omkostnader.



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

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 2024 enligt Pelare 2 beräknades av styrelsen till 43 842 tkr.

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

(iv) Kapitaltäckning

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

	2024	2023
Kapitalbas	54 163 999	52 134 664
Kärnprimärkapital innan avdrag	54 163 999	61 169 954
Fullt betalda kapitalinstrument	435 800	435 800
Överkursfond	10 282 723	10 282 723
Balanserade vinstmedel	43 445 477	50 451 432
Totala avdrag från kärnprimärkapital	0	-9 035 290
	2024	2023
Kapitalbaskrav	43 841 967	37 624 472
Permanent minimikapitalkrav	758 700	758 700
Krav baserat på fasta omkostnader	43 841 967	37 624 472
Kapitalkrav för summan av K-faktorer	4 641 475	3 928 950

Kapitalkrav från summan av k-faktorer (tkr)

	2024		2023	
	Faktorbelopp	K-faktorkrav	Faktorbelopp	K-faktorkrav
Kundrisker				
Förvalt kapital	23 202 061	4 641	19 640 249	3 929



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Verkligt värde

Följande tabeller visar företagets finansiella instrument värderade till verkligt värde:

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Redovisat värde	Verkligt värde vid utgången av perioden baserat på:		
	2024-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aktier och andelar	1 408 930	1 408 930	-	-
Summa	1 408 930	1 408 930	-	-

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Redovisat värde	Verkligt värde vid utgången av perioden baserat på:		
	2023-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aktier och andelar	1 352 999	1 352 999	-	-
Summa	1 352 999	1 352 999	-	-

Not 2 Ränteintäkter och liknande resultatposter

	2024	2023
Ränteintäkter	1 028 772	373 844
	1 028 772	373 844

Not 3 Räntekostnader och liknande resultatposter

	2024	2023
Räntekostnader	72 966	35 641
	72 966	35 641

Not 4 Provisionsintäkter

	2024	2023
Kapitalförvaltningsarvoden	168 883 520	142 819 151
Fasta årliga arvoden	8 062 823	7 368 119
Övriga provisionsintäkter	16 051 232	13 198 874
	192 997 575	163 386 144



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Not 5 Övriga rörelseintäkter

	2024	2023
Koncernintäkter	682 387	5 788 199
Övriga rörelseintäkter	12 058	3 111 524
	694 445	8 899 723

Not 6 Transaktioner med närstående

	2024	2023
Försäljning av tjänster		
Formue AS	104 911	5 521 635
Formue Norge AS	0	-50 163
Formue Wealth Services AB	1 590 273	0
Formue AS Filial Sverige	841 894	0
	2 537 078	5 471 472
Köp av tjänster		
Formue AS	26 363 370	23 089 689
Formue Norge AS	0	638 523
Formue Wealth Services AB	1 558 010	0
Formue AS Filial Sverige	1 718 149	0
	29 639 529	23 728 212

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

Not 7 Resultat av finansiella transaktioner

	2024	2023
Omvärdering av finansiella tillgångar till verkligt värde	55 931	54 646
Vinst vid försäljning av värdepapper	0	0
	55 931	54 646



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Not 8 Allmänna administrationskostnader inklusive personalkostnader

	2024	2023
Personalkostnader – Anställda, Styrelse och VD		
Löner, rörlig ersättning och andra ersättningar	81 115 417	83 503 950
Pensioner	9 020 047	10 353 801
Sociala kostnader	27 833 174	28 964 436
Andra personalkostnader	2 284 714	3 524 839
Summa Personalkostnader	120 253 352	126 347 026
Övriga administrationskostnader		
Lokalkostnader	11 054 959	10 418 347
IT-kostnader	1 206 789	1 818 067
Ersättningar till revisorerna	373 650	243 000
Övriga allmänna administrationskostnader	41 550 435	39 759 143
Summa övriga allmänna administrationskostnader	54 185 833	52 238 557
Summa allmänna administrationskostnader	174 439 185	178 585 583
Ersättningar till revisorerna	2024	2023
PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag*	271 800	226 500
Övrig revision	101 850	16 500
Summa	373 650	243 000

* 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 9 Medelantal anställda, löner och andra ersättningar

	2024	2023
Medelantal anställda		
Kvinnor	28	35
Män	39	41
	67	76
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Antal styrelseledamöter	4	5
Varav kvinnor %	50%	40%
Antal ledande befattningshavare	3	4
Varav kvinnor %	33%	50%



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

	2024	2023
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare		
Fasta ersättningar	5 725 591	6 195 277
Pensionskostnader	1 608 390	1 613 936
Sociala kostnader	2 189 175	2 338 097
	9 523 156	10 147 310
Övriga anställda		
Fasta ersättningar	75 389 827	77 308 672
Pensionskostnader	7 411 657	8 739 865
Sociala kostnader	25 643 998	26 626 340
	108 445 482	112 674 877

Ersättningar har utgått enligt ersättningspolicy godkänd av styrelsen i 2024 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 HR-chef. Verkställande ledning erhåller enbart fast ersättning.

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

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

Övriga anställda erhåller fast ersättning.

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

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



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Not 10 Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar

	2024	2023
Inventarier	1 946 601	2 021 850
Förbättringsutgifter på annans fastighet	512 455	164 967
	2 459 056	2 186 817

Not 11 Inkomstskatter

	2024	2023
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt på årets resultat	-4 049 134	0
Skatt från tidigare år	0	-3 841
Summa aktuell skatt	-4 049 134	-3 841
Uppskjuten skatteintäkt för året		
Uppskjuten skatteintäkt hänförlig till förlustavdrag	0	1 471 932
Skattereduktion inventarier	0	0
Summa uppskjuten skatt för året	0	1 471 932
Total redovisad skatt	-4 049 134	0
Total redovisad skatteintäkt	0	1 468 091

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:

	2024	2023
Redovisad vinst före skatt	17 786 838	-8 474 046
Skatt enligt gällande skattesats	3 664 089	-1 745 653
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	285 964	266 123
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	-12 110	-12 718
Skatteeffekt av schablonintäkt fondandelar	1 115	1 070
Skatteeffekt av justering förbättringsutgifter på annans fastighet	110 076	19 246
Skatt från tidigare år	0	3 841
Skattereduktion inventarier	0	0
Aktuell skatt i resultaträkningen	4 049 134	-1 468 091
Redovisat i balansräkningen		
Uppskjuten skattefordran	0	2 029 335
Skattereduktion inventarier (tillhör övriga skatter)	0	102 590
Total skattefordran	0	2 131 925



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Not 12 Operationella leasingavtal

	2024	2023
Totala leasing- och hyreskostnader under året	9 423 944	8 858 621
Framtida leasingavgifter avseende operationella leasingavtal med en återstående löptid om:		
Mindre än 1 år	9 487 591	9 427 376
Längre än 1 år men högst 5 år	3 415 098	12 573 878
Längre än 5 år	0	0

Not 13 Utlåning till kreditinstitut

	2024	2023
Betalbara vid anfordran	24 760 852	18 779 160
	24 760 852	18 779 160

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

Not 14 Aktier och andelar

	2024	2023
Aktier och andelar, marknadsvärde	1 408 930	1 352 999
	1 408 930	1 352 999

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

Not 15 Inventarier, verktyg och installationer

	2024	2023
Ingående anskaffningsvärden	12 589 517	8 592 371
Inköp	699 313	4 681 504
Utrangeringar	-81 191	-684 358
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	13 207 639	12 589 517
Ingående avskrivningar	-4 155 276	-2 786 562
Återförda avskrivningar på utrangeringar	71 197	653 136
Årets avskrivningar	-1 946 601	-2 021 850
Utgående ackumulerade avskrivningar	-6 030 680	-4 155 276
Utgående redovisat värde	7 176 959	8 434 241



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Not 16 Förbättringsutgifter på annans fastighet

	2024	2023
Ingående anskaffningsvärden	0	0
Inköp	1 430 748	1 430 748
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 430 748	1 430 748
Ingående avskrivningar	-164 967	0
Årets avskrivningar	-512 456	-164 967
Utgående ackumulerade avskrivningar	-677 423	-164 967
Utgående redovisat värde	753 325	1 265 781

Not 17 Övriga tillgångar

	2024	2023
Fordran på koncernföretag	946 920	2 729 104
Övriga kortfristiga fordringar	785 733	974 839
	1 732 653	3 703 943

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

Not 18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2024	2023
Förutbetalda hyror	2 565 862	2 481 190
Upplupna provisionsintäkter	45 677 702	36 735 666
Upplupna övriga intäkter	0	850 273
Övriga interimfordringar	502 752	514 293
	48 746 316	40 581 422

Not 19 Övriga skulder

	2024	2023
Leverantörsskulder	3 300 319	4 174 916
Skuld till koncernföretag	267 302	6 409 117
Personalens källskatt	2 274 784	2 238 258
Skatteskulder	144 312	219 940
Övriga skulder	1 358 256	2 815 750
	7 344 973	15 857 981

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:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Not 20 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2024	2023
Upplupna kundrabatter	9 511	17 728
Upplupna löner och sociala avgifter	5 025 469	4 522 920
Övriga interimsskulder	4 297 378	1 584 252
	9 332 358	6 124 900

Not 21 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

2024-12-31	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Belopp i tkr					
Tillgångar i balansräkningen	Fin.tillgångar som bestäms höra till denna kategori		Finansiella skulder som bestäms höra till denna kategori		
Utlåning till kreditinstitut	0	24 761		24 761	24 761
Aktier och andelar	1 408	0		1 408	1 408
Övriga tillgångar	0	990		990	990
Summa	1 408	25 751		27 159	27 159
Skulder i balansräkningen					
Övriga skulder			3 568	3 568	3 568
Summa			3 568	3 568	3 568

2023-12-31	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Belopp i tkr					
Tillgångar i balansräkningen	Fin.tillg. som bestäms höra till denna kategori		Finansiella skulder som bestäms höra till denna kategori		
Utlåning till kreditinstitut	0	18 779		18 779	18 779
Aktier och andelar	1 353	0		1 353	1 353
Övriga tillgångar	0	2 536		2 536	2 536
Summa	1 353	21 315		22 668	22 668
Skulder i balansräkningen					
Övriga skulder			10 584	10 584	10 584
Summa			10 584	10 584	10 584

Justering har skett för jämförelsesiffrorna föregående år



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Not 22 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

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

Not 23 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel (kr):

Överkursfond	10 282 723
Balanserat resultat	43 445 477
Årets resultat	13 737 704
	67 465 904

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

I ny räkning överföres	67 465 904
	67 465 904

Stockholm den dag som framgår av min elektroniska underskrift.

Christian Dahl, ordförande
Anders Zachrisson
Angelica Olsson
Camilla Everberg

Lars Uppsäll, Verkställande direktör

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

Sofie Jordanskog
Auktoriserad revisor



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

Document ID:
60A200C97F3E4AB8BD84C0795726B0F8

Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Formue Sverige AB för år 2024.

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 ABs finansiella ställning per den 31 december 2024 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 AB.

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 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.

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Formue Sverige AB för år 2024 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 AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. 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, 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.

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 den dag som framgår av vår elektroniska signatur

PricewaterhouseCoopers AB

Sofie Jordanskog
Auktoriserad revisor

Deltagare

PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556067-4276 Sverige

<i>Signerat med Svenskt BankID</i>	<i>2025-03-14 10:39:57 UTC</i>
Undertecknare	Datum
Namn returnerat från Svenskt BankID: SOFIE MARIA JORDANSKOG	
Sofie Jordanskog	
Director	
	Leveranskanal: E-post