

List of Signatures

Page 1/1



Årsredovisning Formue Sverige AB 2025 final.pdf

Name	Method	Signed at
Angelica Olsson	BANKID	2026-03-18 17:37 GMT+01
ANDERS ZACHRISSON	BANKID	2026-03-18 17:38 GMT+01
FRIDA MAIN	BANKID	2026-03-18 20:45 GMT+01
ANDREAS LÖF	BANKID	2026-03-18 18:20 GMT+01
LARS UPPSÄLL	BANKID	2026-03-18 18:02 GMT+01
CAMILLA EVERBERG	BANKID	2026-03-18 19:17 GMT+01
Dahl, Christian	BANKID	2026-03-18 18:20 GMT+01



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

External reference: C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Årsredovisning
för
Formue Sverige AB

556631-2434

Räkenskapsåret

2025



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Styrelsen och verkställande direktören för Formue Sverige Aktiebolag, med säte i Stockholm, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2025.

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 4,8 mkr, 2% av totala rörelseintäkter och koncerninterna inköp uppgår till 27,7 mkr, 16% av totala rörelsekostnader.



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Rörelseintäkterna har ökat med 7 % samtidigt som rörelsekostnaderna har minskat med 5 % jämfört med motsvarande period föregående år. De positiva effekterna av koncernens omstrukturering i slutet av 2024, tillsammans med etableringen av tre nya kontor under 2022 samt genomförda kostnadseffektiviseringar, strategiska rekryteringar och ökad efterfrågan, återspeglas nu i bolagets utveckling. Bolaget har under perioden stärkt sitt erbjudande inom placeringar i aktier och obligationer, där konkurrenskraftiga villkor ger tydlig kundnytta. Bolaget följer sin långsiktiga plan.

Antal anställda vid räkenskapsårets utgång var 61 st (2024; 63 st).

Det ovillkorade aktieägartillskottet om 17 MSEK återbetalades i sin helhet i augusti till moderbolaget Formue AS.

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

Globala trender fortsätter att innebära utmaningar för hållbarhetsarbetet, inte minst till följd av politiska förändringar i USA och lättnader i rapporteringskraven inom EU. Mot denna bakgrund behåller Formue en ledande position i branschen och placerade sig på första plats inom hållbara investeringar i den senaste Prospera-undersökningen bland förmögenhetsförvaltare i Norge. Detta speglar bolagets branschledande hållbarhetsanalys, den så kallade "hållbarhetslinsen", som vidareutvecklades under 2025 och bidrar till att ge kunderna ökad transparens kring utvecklingen inom ett flertal ESG-relaterade områden.

Formue fortsätter att arbeta i linje med sina Science Based Targets för att minska utsläppen över tid. Per dagen för upprättandet av årsredovisningen finns ännu inga slutliga siffror tillgängliga, men bolaget har gjort goda framsteg mot målet om operativ koldioxidneutralitet år 2025. Arbetet omfattar även investeringar i koldioxidkompensation, inklusive initiativ som främjar biologisk mångfald.

Inom investeringsverksamheten tillämpas fortsatt en pragmatisk ansats, med hänsyn till kundernas varierande preferenser. Under 2025 lanserades nya lågkostnadsfonder baserade på exkluderingskriterier i linje med Norges Banks riktlinjer, samtidigt som organisationen fortlöpande stärkte sin kompetens avseende omställningsstrategier. Rapporteringen av klimatrisker har vidareutvecklats, och den TCFD-anpassade rapporten för kalenderåret 2024 innehåller fördjupad information om långsiktiga risker och illikvida tillgångsslag. TCFD-rapporten för 2025 publiceras under sommaren 2026.



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

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)	2025	2024	2023	2022	2021
Rörelseintäkter	207 697	194 704	172 679	155 814	135 489
Rörelseresultat	38 861	17 787	-8 474	-3 902	21 262
Årets resultat	30 312	13 737	-7 006	-3 242	16 805
Soliditet (%)	78	80	71	67	75
Balansomslutning	103 999	84 579	76 147	69 407	65 785
Kapitalbas	50 902	54 164	52 135	45 613	32 607
Kapitaltäckningskvot	1,16	1,44	1,39	1,63	1,61
Antal anställda	61	63	76	75	51

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel (kr):

Överkursfond	10 282 723
Balanserat resultat	40 183 181
Årets resultat	30 312 473
	80 778 377

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

Till aktieägare utdelas (0,69 kr per aktie)	30 000 000
I ny räkning överföres	50 778 377
	80 778 377

Styrelsen föreslår att årsstämman 2026 beslutar att 30 000 000 kr delas ut till aktieägarna fördelat på 0,69 kr per aktie, samt att årsstämman bemyndigar styrelsen att fastställa betalningsdag för utdelning, vilket ska infalla före nästa årsstämma. Med anledning av styrelsens förslag om vinstutdelning, får styrelsen härmed avge följande yttrande enligt 18 kap 4 § aktiebolagslagen.

Styrelsen bedömer att den föreslagna utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av företagets egna kapital, kapitaltäckning, likviditet och ställning i övrigt.

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:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Resultaträkning (kr)	Not	2025-01-01 -2025-12-31	2024-01-01 -2024-12-31
Ränteintäkter	2	689 274	1 028 772
Räntekostnader	3	-650	-72 966
Räntenetto		688 624	955 806
Provisionsintäkter	4	205 027 336	192 997 575
Provisionsnetto		205 027 336	192 997 575
Övriga rörelseintäkter	5, 6	1 822 451	694 445
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	158 153	55 931
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		207 696 564	194 703 757
Allmänna administrationskostnader inklusive personalkostnader	8, 9, 12	-166 549 249	-174 439 185
Övriga kostnader		0	-18 678
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	10	-2 285 945	-2 459 056
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER		-168 835 194	-176 916 919
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		38 861 370	17 786 838
RÖRELSERESULTAT		38 861 370	17 786 838
Aktuell skatt	11	-8 446 307	-4 049 134
Skatt tidigare år	11	-102 590	0
ÅRETS RESULTAT		30 312 473	13 737 704

Rapport över övrigt totalresultat

Årets resultat	30 312 473	13 737 704
Övrigt totalresultat	0	0
Summa totalresultat för perioden	30 312 473	13 737 704



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Balansräkning (kr)	Not	2025-12-31	2024-12-31
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	13	32 485 840	24 760 852
Andelar i fonder	14	7 087 083	1 408 930
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier	15	6 122 841	7 176 959
Förbättringsutgifter på annans fastighet	16	384 883	753 325
Övriga tillgångar	17	4 670 736	1 732 653
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	53 247 538	48 746 316
SUMMA TILLGÅNGAR		103 998 921	84 579 035
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Skulder			
Övriga skulder	19	12 236 871	7 344 973
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	10 547 873	9 332 358
Summa skulder		22 784 744	16 677 331
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		40 183 181	26 445 477
Ovillkorat aktieägartillskott		0	17 000 000
Årets resultat		30 312 473	13 737 704
		80 778 377	67 465 904
Summa eget kapital		81 214 177	67 901 704
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		103 998 921	84 579 035



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Förändringar i eget kapital (kr)

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Överkursfond	Balanserad vinst	Årets resultat	
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
Ingående eget kapital 2025-01-01	435 800	10 282 723	43 445 477	13 737 704	67 901 704
Disposition av föregående års resultat			13 737 704	-13 737 704	0
Årets resultat				30 312 473	30 312 473
Återbetalning ovillkorat aktieägartillskott			-17 000 000		-17 000 000
Utdelning					
Utgående eget kapital 2025-12-31	435 800	10 282 723	40 183 181	30 312 473	81 214 177



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Kassaflödesanalys (kr)	Not	2025-01-01 -2025-12-31	2024-01-01 -2024-12-31
Den löpande verksamheten			
Årets resultat		30 312 473	13 737 704
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		2 127 792	4 463 854
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital		32 440 265	18 201 558
Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet			
Förändring av kundfordringar		-412 468	688 601
Förändring av kortfristiga fordringar		-7 026 838	-6 882 205
Förändring av leverantörsskulder		3 722 421	-6 585 876
Förändring av kortfristiga skulder		2 384 992	1 177 736
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-1 331 893	-11 601 744
Investeringsverksamheten			
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		-863 385	-618 122
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-863 385	-618 122
Finansieringsverksamheten			
Utdelning		0	0
Ovillkorat aktieägartillskott		-17 000 000	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		0	0
Årets kassaflöde		13 244 987	5 981 692
Likvida medel vid årets början *		26 169 782	20 132 159
Kursdifferens i likvida medel		158 154	55 931
Likvida medel vid årets slut *		39 572 923	26 169 782

* 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:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

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 2025 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:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

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 "Andelar i fonder" 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".

Nedskrivning för förväntade kreditförluster

För finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde beräknas en reservering för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9. Bedömningen baseras på historiska förluster, aktuella förhållanden och framåtblickande information.



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

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: 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 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:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

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.

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 Andelar i fonder.

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:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

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
- Anders Zachrisson, styrelseledamot
- Angelica Olsson, styrelseledamot
- Camilla Everberg, styrelseledamot
- Alexander Heiberg, styrelsesuppleant

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 2025-12-31 4,28 (4,60) ggr.



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

(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 44 147 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 5 528 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:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

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 2025 enligt Pelare 2 beräknades av styrelsen till 44 147 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).

	2025	2024
Kapitalbas	50 901 703	54 163 999
Kärnprimärkapital innan avdrag	50 901 703	54 163 999
Fullt betalda kapitalinstrument	435 800	435 800
Överkursfond	10 282 723	10 282 723
Balanserade vinstmedel	40 183 180	43 445 477
Totala avdrag från kärnprimärkapital	0	0
	2025	2024
Kapitalbaskrav	44 147 230	43 841 967
Permanent minimikapitalkrav	758 700	758 700
Krav baserat på fasta omkostnader	44 147 230	43 841 967
Kapitalkrav för summan av K-faktorer	5 527 924	4 641 475

Kapitalkrav från summan av k-faktorer (tkr)

	2025		2024	
	Faktorbelopp	K-faktorkrav	Faktorbelopp	K-faktorkrav
Kundrisker				
Förvaltat kapital	27 633 289	5 528	23 202 061	4 641



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

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:		
	2025-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Andelar i fonder	7 087 083	7 087 083	-	-
Summa	7 087 083	7 087 083	-	-

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
Andelar i fonder	1 408 930	1 408 930	-	-
Summa	1 408 930	1 408 930	-	-

Not 2 Ränteintäkter och liknande resultatposter

	2025	2024
Ränteintäkter	689 274	1 028 772
	689 274	1 028 772

Not 3 Räntekostnader och liknande resultatposter

	2025	2024
Räntekostnader	650	72 966
	650	72 966

Not 4 Provisionsintäkter

	2025	2024
Kapitalförvaltningsarvoden	178 670 907	168 883 520
Fasta årliga arvoden	7 519 866	8 062 823
Övriga provisionsintäkter	18 836 563	16 051 232
	205 027 336	192 997 575



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Not 5 Övriga rörelseintäkter

	2025	2024
Koncernintäkter	1 728 000	682 387
Övriga rörelseintäkter	94 451	12 058
	1 822 451	694 445

Not 6 Transaktioner med närstående

	2025	2024
Försäljning av tjänster		
Formue AS	481 342	104 911
Formue Danmark	189 151	0
Formue Wealth Services AB	2 183 444	1 590 273
Formue AS Filial Sverige	1 937 883	841 894
	4 791 820	2 537 078
Köp av tjänster		
Formue AS	21 986 122	26 363 370
Formue Norge AS	2 348 015	0
Formue Wealth Services AB	3 384 774	1 558 010
Formue AS Filial Sverige	0	1 718 149
	27 718 911	29 639 529

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

Not 7 Resultat av finansiella transaktioner

	2025	2024
Omvärdering av finansiella tillgångar till verkligt värde	158 153	55 931
Vinst vid försäljning av värdepapper	0	0
	158 153	55 931



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Not 8 Allmänna administrationskostnader inklusive personalkostnader

	2025	2024
Personalkostnader – Anställda, Styrelse och VD		
Löner, rörlig ersättning och andra ersättningar	78 358 693	81 115 417
Pensioner	8 853 874	9 020 047
Sociala kostnader	26 439 076	27 833 174
Andra personalkostnader	1 786 711	2 284 714
Summa Personalkostnader	115 438 354	120 253 352
Övriga administrationskostnader		
Lokalkostnader	11 215 169	11 054 959
IT-kostnader	1 128 476	1 206 789
Ersättningar till revisorerna	321 700	373 650
Övriga allmänna administrationskostnader	38 445 550	41 550 435
Summa övriga allmänna administrationskostnader	51 110 895	54 185 833
Summa allmänna administrationskostnader	166 549 249	174 439 185
Ersättningar till revisorerna	2025	2024
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag*	276 700	271 800
Övrig revision	45 000	101 850
Summa	321 700	373 650

* 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

	2025	2024
Medelantal anställda		
Kvinnor	27	28
Män	36	39
	63	67
Könsfördelning bland ledande befattningshavare		
Antal styrelseledamöter	4	4
Varav kvinnor %	50%	50%
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:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

	2025	2024
Löner och andra ersättningar		
Styrelse, VD och andra ledande befattningshavare		
Fasta ersättningar	6 117 231	5 725 591
Pensionskostnader	1 096 329	1 608 390
Sociala kostnader	2 188 003	2 189 175
	9 401 563	9 523 156
Övriga anställda		
Fasta ersättningar	72 159 714	75 389 827
Pensionskostnader	7 757 545	7 411 657
Sociala kostnader	24 332 821	25 643 998
	104 250 080	108 445 482

Ersättningar har utgått enligt ersättningspolicy godkänd av styrelsen i 2025 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.

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.

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:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Not 10 Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar

	2025	2024
Inventarier	1 763 203	1 946 601
Förbättringsutgifter på annans fastighet	522 742	512 455
	2 285 945	2 459 056

Not 11 Inkomstskatter

	2025	2024
Aktuell skattekostnad		
Aktuell skatt på årets resultat	-8 446 307	-4 049 134
Skatt från tidigare år	-102 590	0
Summa aktuell skatt	-8 548 897	-4 049 134
Total redovisad skatt	-8 548 897	-4 049 134

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:

	2025	2024
Redovisad vinst före skatt	38 861 370	17 786 838
Skatt enligt gällande skattesats	8 005 442	3 664 089
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	273 269	285 964
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	-34 999	-12 110
Skatteeffekt av schablonintäkt fondandelar	1 161	1 115
Skatteeffekt av justering förbättringsutgifter på annans fastighet	201 434	110 076
Skatt från tidigare år	102 590	0
Aktuell skatt i resultaträkningen	8 548 897	4 049 134



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Not 12 Operationella leasingavtal

	2025	2024
Totala leasing- och hyreskostnader under året	9 633 676	9 423 944
Framtida leasingavgifter avseende operationella leasingavtal med en återstående löptid om:		
Mindre än 1 år	9 283 980	9 487 591
Längre än 1 år men högst 5 år	9 589 016	3 415 098
Längre än 5 år	0	0

Not 13 Utlåning till kreditinstitut

	2025	2024
Betalbara vid anfordran	32 485 840	24 760 852
	32 485 840	24 760 852

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

Not 14 Andelar i fonder

	2025	2024
Andelar i fonder hos Nordnet Bank AB	7 087 083	1 408 930
	7 087 083	1 408 930

Not 15 Inventarier, verktyg och installationer

	2025	2024
Ingående anskaffningsvärden	13 207 639	12 589 517
Inköp	754 625	699 313
Utrangeringar	-45 541	-81 191
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	13 916 723	13 207 639
Ingående avskrivningar	-6 030 680	-4 155 276
Återförda avskrivningar på utrangeringar	0	71 197
Årets avskrivningar	-1 763 202	-1 946 601
Utgående ackumulerade avskrivningar	-7 793 882	-6 030 680
Utgående redovisat värde	6 122 841	7 176 959



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Not 16 Förbättringsutgifter på annans fastighet

	2025	2024
Ingående anskaffningsvärden	1 430 748	0
Inköp	154 300	1 430 748
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 585 048	1 430 748
Ingående avskrivningar	-677 423	-164 967
Årets avskrivningar	-522 742	-512 456
Utgående ackumulerade avskrivningar	-1 200 165	-677 423
Utgående redovisat värde	384 883	753 325

Not 17 Övriga tillgångar

	2025	2024
Fordran på koncernföretag	3 014 913	946 920
Övriga kortfristiga fordringar	1 655 823	785 733
	4 670 736	1 732 653

Verkligt värde bedöms motsvara bokfört värde.

Not 18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2025	2024
Förutbetalda hyror	2 581 464	2 565 862
Upplupna provisionsintäkter	49 930 068	45 677 702
Övriga interimfordringar	736 006	502 752
	53 247 538	48 746 316

Not 19 Övriga skulder

	2025	2024
Leverantörsskulder	5 574 152	3 300 319
Skuld till koncernföretag	1 448 588	267 302
Personalens källskatt	2 171 577	2 274 784
Skatteskulder	1 871 670	144 312
Övriga skulder	1 170 884	1 358 256
	12 236 871	7 344 973

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:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

Not 20 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2025	2024
Upplupna kundrabatter	5 363	9 511
Upplupna löner och sociala avgifter	3 928 402	5 025 469
Övriga interimsskulder	6 614 108	4 297 378
	10 547 873	9 332 358

Not 21 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

2025-12-31	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	32 486		32 486	32 486
Fordran på koncernföretag	0	3 015		3 015	3 015
Andelar i fonder	7 087	0		7 087	7 087
Övriga tillgångar	0	531		531	531
Summa	7 087	36 032		43 119	43 119

Skulder i balansräkningen

Övriga skulder		7 023	7 023	7 023
Summa		7 023	7 023	7 023

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.tillg. som bestäms höra till denna kategori		Finansiella skulder som bestäms höra till denna kategori		
Utlåning till kreditinstitut	0	24 761		24 761	24 761
Fordran på koncernföretag	0	947		947	947
Andelar i fonder	1 408	0		1 408	1 408
Övriga tillgångar	0	43		43	43
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



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

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	40 183 181
Årets resultat	30 312 473
	80 778 377

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

Till aktieägare utdelas (0,69 kr per aktie)	30 000 000
I ny räkning överföres	50 778 377
	80 778 377

Årsredovisningen har beslutats 2026-03-18

Stockholm den dag som framgår av min elektroniska underskrift.

Christian Dahl, ordförande
Anders Zachrisson, ledamot
Angelica Olsson, ledamot
Camilla Everberg, ledamot

Lars Uppsäll, Verkställande direktör

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

Frida Main
Auktoriserad revisor



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

Document ID:
C4E9735D966643EFBCE571ABFA148FD7

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 2025.

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 AB:s finansiella ställning per den 31 december 2025 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen 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 2025 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamot 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

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Frida Main
Auktoriserad revisor

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

<i>Signerat med Svenskt BankID</i>	<i>2026-03-18 19:44:38 UTC</i>
Undertecknare	Datum
Namn returnerat från Svenskt BankID: FRIDA MAIN	
Frida Main	
Director	
	Leveranskanal: E-post