

OFFENTLIGGÖRANDE

ENLIGT IFR

2023

Fastställd av:	Fondo Solutions AB
Fastställs:	Detta dokument offentliggörs årsvis på fondo.se i samband med offentliggörande av Bolagets årsredovisning.
Rättsliga grunder:	Offentliggörande av information enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033

Innehållsförteckning

1. Introduktion	3
2. Verksamhet	3
3. Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy	3
3.1 Strategiska risker	4
3.2 Operativa risker	4
3.3 Likviditetsrisk	5
3.4 Regelefterlevnadsrisker	5
4. Bolagsstyrning	5
5. Kapitalbehov	6
5.1 Bedömning av kapitalbas	7
5.2 Information om Bolagets kapitalbas	8
6. Ersättningspolicy och ersättningspraxis	12
6.1 Ersättningar	13
7. Investeringspolicy	13

1. Introduktion

Syftet med detta dokument är att sammanställa information som årligen ska offentliggöras av Fondo Solutions AB, org.nr. 559207-0485, ("**Bolaget**"), i enlighet med Förordning (EU) nr 2019/2033 ("**IFR**"). Denna rapport offentliggörs årsvis på fondo.se i samband med offentliggörande av Bolagets årsredovisning.

2. Verksamhet

Bolaget verkar som fonddistributör på den svenska marknaden och erbjuder kunder möjlighet att spara i ett brett utbud av värdepappersfonder och specialfonder. Bolaget återför samtliga mottagna provisioner från fondbolag till slutkund och har valt en transparent affärsmodell som bygger på att ta betalt för Bolagets tjänster direkt från slutkund.

Bolagets verksamhet är begränsad till nedan investeringstjänster och sidotjänster.

- i. Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument,
- ii. Utförande av order beträffande finansiella instrument på kunders uppdrag
- iii. Förvar av finansiella instrument för kunders räkning och mottagande av medel med redovisningsskyldighet
- iv. Utföra valutatjänster i samband med investeringstjänster
- v. Utförande av order beträffande finansiella instrument på kunders uppdrag

De finansiella instrument som avses i ovan tjänster begränsas till andelar i företag för kollektiva investeringar ("**fondandelar**"). Orderhantering av börshandlade fondandelar omfattas vidare inte av Bolagets verksamhet. Eftersom Bolaget förvarar finansiella instrument i form av fondandelar har Bolaget även tillstånd för registrering som förvaltare för sina andelsägare i enlighet med 4 kap. 12 § i Lag (2004:46) om värdepappersfonder.

Bolaget har även tillstånd för försäkringsdistribution.

3. Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Nedan följer en redogörelse för Bolagets strategiska-, operativa-, finansiella- och regelefterlevnadsrisker kopplat till dess verksamhet.

3.1 Strategiska risker

Försämring av makroekonomiska förhållanden

Bolagets verksamhet är inriktad på att erbjuda svenska kunder produkter och tjänster för sparande och investeringar. Kundernas aktivitet och sparande är beroende av deras privatekonomi, som kan påverkas negativt av försämrade makroekonomiska förhållanden. Detta kan leda till att kunderna har mindre disponibla medel att investera eller att deras intresse för fonder minskar, vilket i sin tur kan ha en negativ inverkan på Bolagets verksamhet och resultat.

Konkurrens från befintliga och nya aktörer

Marknaden för sparande och investeringar i Sverige är mycket konkurrensutsatt och förväntas förbli så. Det finns en risk att Bolagets kunderbjudande inte är lika starkt som konkurrenternas, eller att Bolaget inte håller jämna steg med den snabba utvecklingen inom branschen. Misslyckande att utveckla och lansera nya, attraktiva och innovativa lösningar kan påverka Bolagets verksamhet och resultat negativt.

3.2 Operativa risker

Systemfel och driftavbrott i Bolagets digitala plattform

Eftersom Bolagets digitala plattform är kärnan i verksamheten, finns det risker kopplade till informations- och kommunikationsteknologi, såsom systemfel, förseningar vid tjänsteleveranser, katastrofhandlingar och avbrott i tillgången till Bolagets produkter och tjänster, samt förlust eller läckage av kunddata. Sådana händelser kan skada Bolagets verksamhet och varumärke samt medföra ersättningsskyldigheter och sanktioner.

Cyberattacker och bedrägerier

Cyberhot mot den digitala finanssektorn är omfattande, och Bolaget är därmed utsatt för risker som cyberattacker, insiderattacker och bedrägerier. Incidenter av detta slag kan allvarligt störa Bolagets verksamhet, skada dess rykte, medföra ekonomiska förluster, sanktioner eller rättsliga förfaranden, samt innebära ansvar för förluster som drabbar kunder.

Mänskliga misstag

Bolaget är utsatt för risker relaterade till mänskliga misstag, såsom felaktigt eller bristfälligt utförande av tjänster av anställda, avsaknad av effektiva och adekvata interna kontrollprocesser samt brister i kunskap och erfarenhet hos personalen. Sådana misstag kan leda till ekonomiska förluster för kunder, rättsliga förfaranden, sanktioner och därmed skada förtroendet för Bolaget.

Brister hos tredje part

Bolaget är beroende av tjänster, licenser och avtal med samarbetspartners för att leverera sina produkter och tjänster. Om dessa parter misslyckas med att leverera tjänsterna, tillhandahålla licenserna eller uppfylla avtalen, kan det ha en negativ påverkan på Bolagets verksamhet.

Negativ publicitet

Negativ publicitet om Bolagets produkter och tjänster i tidningar och på sociala medier, som Twitter, kan skada Bolagets rykte. Sådan publicitet medför ryktesrisker för både de kritiserade produkterna och

tjänsterna samt för Bolaget som varumärke. Denna dåliga publicitet kan påverka Bolagets resultat och framtida tillväxt negativt.

3.3 Likviditetsrisk

Brister i att följa reglerna för kapital- och likviditetskrav

Bolaget är föremål för kapital- och likviditetskrav och måste upprätthålla tillräckliga kapital- och likviditetsbuffertar. Om Bolaget misslyckas med att uppfylla de utökade kapitalkrav eller andra krav som införs, kan detta leda till ingripanden, som till exempel utfärdande av sanktioner. Detta skulle kunna påverka Bolagets resultat och finansiella ställning negativt. Osäkerhet på marknaden om framtida kapitalkrav kan innebära att Bolagets finansieringskostnader ökar och begränsa Bolagets tillgång till kapitalmarknaderna, vilket kan ha en betydande negativ inverkan på Bolagets verksamhet, resultat och finansiella ställning.

3.4 Regelefterlevnadsrisker

Brister i att följa tillämpliga regelverk

Bolagets verksamhet är föremål för tillsyn, bland annat avseende kapitalkrav samt regler för intern styrning och kontroll. Detta omfattar tillsyn från finansiella tillsynsmyndigheter och andra relevanta myndigheter gällande olika aspekter som marknadsförings- och försäljningsmetoder, ersättningsmodeller och allmänna affärsvillkor. Bolaget är även föremål för direkt tillämpliga EU-förordningar och EU-direktiv som implementeras genom nationell lagstiftning. Betydande brister i regelefterlevnad kan leda till att Finansinspektionen återkallar de tillstånd som Bolaget innehar, vilket i sin tur skulle tvinga Bolaget att upphöra med sin verksamhet. Att verka inom en strikt reglerad miljö innebär dessutom risk för sanktionsavgifter och andra sanktioner, samt kräver betydande resurser för att implementera, anpassa, övervaka och bedriva verksamheten i enlighet med gällande regler.

Bolaget utnyttjas för penningtvätt och/eller finansiering av terrorism

Bolagets verksamhet omfattas av lagar och andra regler gällande penningtvätt och finansiering av terrorism. Brister i efterlevnaden av dessa regler kan leda till sanktioner såsom anmärkningar eller varningar, sanktionsavgifter och andra ingripanden. I allvarliga fall kan detta leda till att Bolagets tillstånd återkallas. Det finns även en risk för att affärsrelationer och Bolagets rykte skadas avsevärt.

Oförmåga att hantera kunddata korrekt enligt GDPR

Bolaget hanterar dagligen stora mängder personuppgifter. Brister i dataskydd och efterlevnad av GDPR kan leda till höga ekonomiska sanktioner och skada affärsrelationer samt Bolagets rykte avsevärt.

4. Bolagsstyrning

Bolagets styrelse (“**Styrelsen**”) ska ha en storlek och sammansättning som säkerställer dess förmåga att förvalta Bolagets angelägenheter med integritet och effektivitet. Vid val av ledamöter ska eftersträvas att Styrelsen som helhet besitter, för styrelsearbetet, erforderligt kunnande om och erfarenhet av de legala förutsättningarna som råder inom Bolagets verksamhetsområde. Bolagets

bolagsstämman ska verka för mångfald vid sin tillsättning av ledamöter i Styrelsen. Med mångfald avses att ålder, kön, geografisk härkomst samt utbildnings- och yrkesbakgrund skiljer sig åt på ett sätt som möjliggör olika åsikter inom Bolagets Styrelse.

Styrelsen består av:

Namn	Roll	Övriga styrelseuppdrag
Carl-Viggo Östlund	Ordförande	14
Robert Edberg	Styrelseledamot	1
Linus Blomgren	Styrelseledamot	Inga
Olof Cristoferson	Styrelseledamot och VD	Inga

Bolaget har ingen separat riskkommitté.

5. Kapitalbehov

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

Permanent minimikapitalkrav

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

Krav baserat på fasta omkostnader

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

K-faktorkrav

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

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

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

Post	Belopp
Permanent minimikapitalkrav (A)	1 517 400
Krav baserat på fasta omkostnader (B)	5 338 659
K-faktorkrav (C)	156 630
Kapitalbaskrav MAX (A B C)	5 338 659

5.1 Bedömning av kapitalbas

Bolagets kapitalbas uppgick till 9 256 433 SEK per 2023-12-31 och utgjordes uteslutande av kärnprimärkapital.

Bolaget gör bedömningen att kapitalbehovet baserat på fasta omkostnader kommer att utgöra grunden för Bolagets kapitalbehov kommande år. Bolagets finansiering har skett och förväntas fortsätta ske genom emission av stamaktier vilket innebär att kapital som behövs för att täcka kapitalbehovet fortsättningsvis kommer utgöras uteslutande av kärnprimärkapital.

5.2 Information om Bolagets kapitalbas

Mall EU IF CC1.01 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas (andra värdepappersföretag än små och icke-sammanlänkade) per den sista december 2021

		a)	b)
		Belopp	Källa ¹
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
1	KAPITALBAS	9 256 433	
2	PRIMÄRKAPITAL	9 256 433	
3	KÄRNPRIMÄRKAPITAL	9 256 433	
4	Fullt betalda kapitalinstrument	432 596	AKT
5	Överkursfond	61 591 151	ÖVK
6	Balanserade vinstmedel	-38 099 507	BAL
7	Ackumulerat övrigt totalresultat	-38 099 507	BAL
8	Övriga reserver		
9	Minoritetsintressen som ingår i kärnprimärkapitalet		
10	Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler		
11	Övriga medel		
12	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITAL	-14 667 807	ÅR
13	(-) Egna kärnprimärkapitalinstrument		
14	(-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
15	(-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
16	(-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
17	(-) Förluster för innevarande räkenskapsår	-14 667 807	ÅR
18	(-) Goodwill		
19	(-) Övriga immateriella tillgångar		
20	(-) Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av temporära skillnader minus tillhörande skatteskulder.		
21	(-) Kvalificerat innehav utanför den finansiella sektorn som överstiger 15 % av kapitalbasen.		
22	(-) Totala kvalificerade innehav i andra företag än enheter i den finansiella sektorn som överstiger 60 % av deras kapitalbas.		
23	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.		
24	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i		

¹ Källa baserad på referensnummer/bokstäver i balansräkningen i den reviderade årsredovisningen.

	vilka institutet har ett väsentligt innehav.		
25	(-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner		
26	(-) Övriga avdrag		
27	Kärnprimärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar		
28	ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSÄNDAMÅL		
29	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument		
30	Överkursfond		
31	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSÄNDAMÅL (PRIMÄRKAPITALTILLSKOTT)		
32	(-) Eget primärkapitaltillskottsinstrument		
33	(-) Direkta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument		
34	(-) Indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument		
35	(-) Syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument		
36	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav.		
37	(-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav.		
38	(-) Övriga avdrag		
39	Primärkapitaltillskott: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar		
40	SUPPLEMENTÄRKAPITAL		
41	Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument		
42	Överkursfond		
43	(-) TOTALA AVDRAG FRÅN SUPPLEMENTÄRKAPITAL		
44	(-) Egna supplementärkapitalinstrument		
45	(-) Direkta innehav av supplementärkapitalinstrument		
46	(-) Indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument		
47	(-) Syntetiska innehav av supplementärkapitalinstrument		
48	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav		
49	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav		
50	Supplementärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar		

Mall EU ICC2 – Kapitalbas: Avstämning av föreskriven kapitalbas mot balansräkningen i den reviderade årsredovisningen

	a	b	c
	Balansräkning enligt offentliggjord/reviderad årsredovisning	Enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Korshänvisning till EU IF CC1
	Periodens slut	Periodens slut	
Tillgångar – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i den offentliggjorda/reviderade årsredovisningen			
1	Utlåning till kreditinstitut	7 353 543	
2	Immateriella anläggningstillgångar	3 038 687	
3	Materiella tillgångar	205 329	
4	Övriga tillgångar	85 143	
5	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	445 495	
6	Totala tillgångar	11 128 197	
Skulder – Uppdelning efter skuldclass enligt balansräkningen i den offentliggjorda/reviderade årsredovisningen			
1	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	972 023	
2	Övriga skulder	899 741	
3	Totala skulder	1 871 764	
Eget kapital			
1	Aktiekapital	432 596	AKT
2	Överkursfond	61 591 151	ÖVK
3	Balanserat resultat	-38 099 507	BAL
4	Årets resultat	-14 667 807	ÅR
5	Totalt eget kapital	9 256 433	

Mall EU I CCA – Kapitalbas: Viktigaste egenskaper i egna instrument som emitterats av företaget

		a
		Ange "E/T" (ej tillämplig) om frågan inte är tillämplig
1	Emittent	Fondo Solutions AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar).	E/T
3	Offentliga eller privata placeringar	Privat
4	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Svensk lag
5	Instrumenttyp (typerna ska specificeras av varje jurisdiktion)	Aktiekapital
6	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	0,43 MSEK
7	Instrumentets nominella belopp	432 596 SEK
8	Emissionspris	432 596 SEK
9	Inlösenpris	E/T
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	2019-05-27
12	Evigt eller tidsbestämt	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	E/T
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	E/T
16	Efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall	E/T
	<i>Kuponger/utdelningar</i>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	E/T
19	Förekomst av utdelningsstopp	E/T
20	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönsmässigt
21	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönsmässigt
22	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	E/T
23	Icke-kumulativa eller kumulativa	E/T
24	Konvertibla eller icke-konvertibla	E/T
25	Om konvertibla, konverteringstrigger	E/T
26	Om konvertibla, helt eller delvis	E/T
27	Om konvertibla, omräkningskurs	E/T

28	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	E/T
29	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	E/T
30	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	E/T
31	Nedskrivningsdelar	E/T
32	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger	E/T
33	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	E/T
34	Om nedskrivning, permanent eller temporär	E/T
35	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	E/T
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	E/T
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	E/T
38	Länk till instrumentets fullständiga regler och villkor (hänvisning)	https://foretagsinfo.bolagsverket.se/sok-foretagsinformation-web/foretag/5592070485/foretagsform/AB

6. Ersättningspolicy och ersättningspraxis

Ersättningssystemet inom Bolaget är baserat på fast grundlön, med begränsad risk för en negativ inverkan på Bolagets resultat- och balansräkning. Ersättning utgörs av samtliga ersättningar och förmåner till den anställde. I Bolaget förekommer följande ersättningar;

- fast ersättning/månadslön
- avgiftsbestämd tjänstepension
- tjänstegrupplivförsäkring (TGL)

Utöver ovan tre ersättningskomponenter har Bolaget även etablerat ett incitamentsprogram för att kunna anställa och behålla nyckelkompetens. Ersättningsmodellen skall vara sådan att Bolaget kan attrahera och behålla kompetenta medarbetare. Bolaget ska även följa aktuella kollektivavtal och gällande arbetsrättslig lagstiftning vid bestämmandet av ersättningar till anställda. Samtliga anställda i Bolaget, inklusive de som i tjänsten kan utöva ett väsentligt inflytande över Bolagets verksamhet, har ingen rörlig ersättning, utan lönen är fast. Detta i syfte att motverka överdrivet risktagande i verksamheten. Anställda som svarar för någon av Bolagets tre kontrollfunktioner får inte ha en ersättning som på något sätt är relaterad till resultatet i de enheter i Bolaget som granskas. Garanterad ersättning får ej lämnas annat än i samband med nyanställning och om det finns särskilda skäl för det. Utifall garanterad ersättning utgår ska detta begränsas till första anställningsåret.



6.1 Ersättningar

Nedan tabell sammanfattar ersättning för 2023 för ledande befattningshavare och personal som väsentligt kan påverka bolagets riskprofil:

Ersättningskategori	Belopp (tkr)	Antal mottagare
Fast ersättning	1 844	2
Rörlig ersättning	0	0
Uppskjutna ersättningsbelopp under föregående resultat perioder, fördelat på:		
i) den del där äganderätten övergår under räkenskapsåret;	0	0
ii) den del där äganderätten övergår påföljande år	0	0
Uppskjutna ersättningsbelopp där äganderätten övergår och betalas ut under räkenskapsåret	0	0
Garanterad rörlig ersättning	0	0
Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret, fördelat på: den del som betalats ut direkt och den del som har skjutits upp, antal mottagare av sådana betalningar och den största utbetalning som har gjorts till en enskild person:		
i) den del som betalats ut direkt	0	0
ii) den del som har skjutits upp	0	0
iii) den största utbetalning som gjorts till en enskild person	0	0

7. Investeringspolicy

Bolaget har inte den typen av verksamhet och har därför inte heller någon Investeringspolicy.
