

OFFENTLIGGÖRANDE

ENLIGT IFR

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	6
4. Bolagsstyrning	6
5. Kapitalbehov	7
5.1 Bedömning av kapitalbehovet	7
5.2 Bedömning av kapitalbas	8
5.3 Information om Bolagets kapitalbas	8
6. Ersättningspolicy och ersättningspraxis	12
6.1 Ersättningar	13
7. Investeringspolicy	14

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 via Bolagets app öppna investeringssparkonto och 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.

3. Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

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

3.1 Strategiska risker

Risk	Beskrivning	Påverkan
Försämring av makroekonomiska förhållanden.	Kärnan i Bolagets verksamhet är att erbjuda kunder i Sverige produkter och tjänster för sparande och investeringar. Kunders aktivitet och sparande påverkas av ett flertal faktorer kopplade till kundernas privatekonomi. En försämring i de makroekonomiska förhållandena kan resultera i att svenska kunder har mindre disponibla medel att investera eller blir mindre intresserade av fonder som spar- och investeringsalternativ.	Kan ha en negativ påverkan på Bolagets verksamhet och resultat.
Konkurrenser och/eller nya konkurrenser har ett starkare kunderbudande.	Marknaderna för sparande till konsumenter i Sverige är och kommer sannolikt fortsätta att vara konkurrensutsatta. Därutöver finns en risk att Bolaget inte lyckas utvecklas i tillräckligt hög takt i förhållande till den snabba utveckling som sker inom branschen, eller misslyckas med att utveckla och introducera nya attraktiva och innovativa lösningar.	Kan ha en negativ påverkan på Bolagets verksamhet och resultat.

3.2 Operativa risker

Risk	Beskrivning	Påverkan
Brister, avbrott, nertid, systemfel kopplat till Bolagets digitala plattform.	Då Bolagets digitala plattform utgör kärnan i verksamheten är Bolaget exponerat för risker relaterade till dess informations- och kommunikationsteknologi så som systemfel, fördröjningar vid utförande av tjänster, katastrofhändelser och avbrott i tillgången till Bolagets produkter/tjänster, samt förlust eller läckage av kunddata.	Sådana händelser skulle kunna skada Bolagets verksamhet och varumärke, och medföra ersättningsskyldigheter och sanktioner.
Bolaget blir föremål för cyberattacker, insiderattacker och/eller bedrägerier.	Cyberhotet mot den digitala finanssektorn i allmänhet är omfattande och Bolagets verksamhet är därmed exponerad för cyberattacker, insiderattacker och bedrägerier.	En incident relaterad till sådana attacker eller bedrägerier kan på ett väsentligt sätt störa Bolagets verksamhet, skada Bolagets rykte, exponera Bolaget för risk för förluster, sanktioner eller rättsliga förfaranden och en potentiell exponering för ansvar för förluster som drabbar kunder.

Mänskligt fel.	Bolaget är exponerat för risker relaterade till mänskliga fel, felaktigt eller bristfälligt utförande av tjänster av anställda, avsaknad av effektiva och adekvata processer för intern kontroll och brister i kunskap och erfarenhet hos anställda.	Felaktiga åtgärder eller fel hantering av Bolagets personal skulle kunna leda till ekonomiska förluster för kunder, rättsliga förfaranden samt sanktioner och därmed skada förtroendet för Bolaget.
Brister hos tredje part.	Bolaget är beroende av tjänster, licenser och avtal med samarbetspartners för att leverera Bolagets tjänster/produkter.	Dessa parter misslyckande att utföra dessa tjänster, tillhandahålla dessa licenser och uppfylla dessa avtal skulle kunna ha en negativ påverkan på Bolagets verksamhet.
Negativ publicitet.	Bolaget skulle kunna få uppleva negativ publicitet avseende sina produkter/tjänster i tidningar och på sociala medier, exempelvis Twitter.	Sådan publicitet exponerar Bolaget för en ryktesrisk inte bara avseende de kritiserade produkterna/tjänsterna utan också i relation till Bolaget som varumärke. Sådan dålig publicitet kan ha en ogynnsam påverkan på Bolagets resultat och framtida tillväxt.

3.3 Likviditetsrisk

Risk	Beskrivning	Påverkan
Brister i att följa reglerna för kapital- och likviditetskrav.	Bolaget är föremål för kapital- och likviditetskrav och måste ha adekvata kapitalbuffertkapital- och likviditetsbuffertar.	Om Bolaget misslyckas med att uppfylla utökade kapitalkrav eller andra krav som införs kan det leda till ingripanden, till exempel att sanktioner utfärdas, vilket skulle kunna påverka Bolagets resultat och finansiella ställning negativt. Osäkerhet på marknaden avseende framtida kapitalkrav kan innebära att Bolagets lånekostnader ökar och begränsa Bolagets tillgång till kapitalmarknaderna, vilket kan ha en väsentligt negativ påverkan på Bolagets verksamhet, resultat och finansiella ställning.

3.4 Regelefterlevnadsrisker

Risk	Beskrivning	Påverkan
Brister i att följa tillämpliga regelverk.	Den verksamhet Bolaget bedriver står under tillsyn, bland annat i förhållande till kapitaltäckningsregler och regler för intern styrning och kontroll. Till följd av den verksamhet som bedrivs har konsumentmyndigheter, finansiella tillsynsmyndigheter, och andra myndigheter över flera delar av Bolagets verksamhet, inklusive marknadsförings- och försäljningsmetoder, ersättningsmodeller, allmänna affärsvillkor och påminnelse och inkasso. Bolaget är också föremål för EU:s förordningar med direkt tillämplighet respektive EU-direktiv som implementeras genom lokal lagstiftning.	Vid väsentliga brister avseende regelefterlevnaden i förhållande till tillämpliga regelverk för den tillståndspliktiga verksamheten, kan ytterst de tillstånd som beviljats av Finansinspektionen återkallas, vilket skulle leda till att Bolaget tvingas upphöra med sin verksamhet. Att bedriva verksamhet i en hårt reglerad miljö exponerar inte bara Bolaget för risken för sanktionsavgifter och andra sanktioner, utan medför också betydande kostnader och krav på resurser för att implementera, anpassa, övervaka och i övrigt bedriva verksamheten i enlighet med vid var tid gällande regler.
Bolaget utnyttjas för penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.	Bolagets verksamhet omfattas av lagar och andra regler avseende penningtvätt och finansiering av terrorism.	Brister i efterlevnaden av sådana regler kan leda till sanktioner, i form av anmärkning eller varning, sanktionsavgifter och andra ingripanden och kan ytterst leda till att Bolagets tillstånd återkallas. Det finns även en risk för att affärsrelationer och Bolagets rykte skulle skadas väsentligt.
Oförmåga att hantera kunddata korrekt enligt GDPR.	Bolaget behandlar stora mängder personuppgifter dagligen.	Brister kan leda till höga ekonomiska sanktioner. Det finns även en risk för att affärsrelationer och Bolagets rykte skulle skadas väsentligt.

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 förutsättningar 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	8
Emma Falkenberg	Styrelseledamot	5
Daniel Eneroth	Styrelseledamot	Inga
Olof Cristoferson	Styrelseledamot och VD	1

Styrelsen har ingen separat riskkommitté.

5. Kapitalbehov

Bolagets verksamhet faller inte in under kategorin små- och icke-sammanlänkande och därför utgörs minimikapitalbaskravet som 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).

5.1 Bedömning av kapitalbehovet

Bolagets permanenta minimikapitalkrav är 150 000 EUR vilket motsvarar 1 517 400 SEK.

Bolagets fasta omkostnader föregående år uppgick till 6 032 867 SEK. Bolagets minimikapitalkrav baserat på fasta omkostnader ska uppgå till en fjärdedel av de fasta omkostnaderna under det föregående året vilket motsvarar 1 508 217 SEK.

Bolaget bedriver inte verksamhet där riskfaktorer baserat på marknadsrisk och/eller företagsrisk blir applicerbara. Summan av krav efter tillämpning av riskfaktorer (K-faktorer) baseras därför 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. Summan av riskfaktorerna K-CMH + K-ASA + K-COH är 6 846 SEK per referensdag 2021-12-31 och nedan presenteras hur respektive riskfaktor har beräknats.

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

Det högsta kravet för Bolaget är det permanenta minimikapitalkravet på 1 517 400 SEK och detta utgör Bolagets kapitalbehov.

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

5.2 Bedömning av kapitalbas

Bolagets kapitalbas uppgick till 7 575 252 SEK per 2021-12-31 och utgjordes uteslutande av kärnprimärkapital.

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

5.3 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	7 575 337	
2	PRIMÄRKAPITAL	7 575 337	
3	KÄRNPRIMÄRKAPITAL	7 575 337	
4	Fullt betalda kapitalinstrument	158 142	AKT
5	Överkursfond	24 162 066	ÖVK
6	Balanserade vinstmedel	-6 804 095	BAL
7	Ackumulerat övrigt totalresultat	-6 804 095	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	-9 940 776	ÅR
13	(-) Egna kärnprimärkapitalinstrument		
14	(-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
15	(-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
16	(-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument		
17	(-) Förluster för innevarande räkenskapsår	-9 940 776	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.		

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

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

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	7 868 000	
2	Materiella tillgångar	137 000	
3	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	394 000	
4	Totala tillgångar	8 399 000	
Skulder – Uppdelning efter skuldclass enligt balansräkningen i den offentliggjorda/reviderade årsredovisningen			
1	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	423 000	
2	Övriga skulder	586 000	
3	Totala skulder	628 000	
Eget kapital			
1	Aktiekapital	158 142	AKT
2	Överkursfond	24 162 066	ÖVK
3	Balanserat resultat	-6 804 095	BAL
4	Årets resultat	-9 940 776	ÅR
5	Totalt eget kapital	7 575 337	

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)	0,16 MSEK
7	Instrumentets nominella belopp	158 142 SEK
8	Emissionspris	158 142 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 skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönmässigt
21	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt
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)	Fondo Solutions ABs bolagsordning

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 2021 för ledande befattningshavare och personal som väsentligt kan påverka bolagets riskprofil:

Ersättningskategori	Belopp (tkr)	Antal mottagare
Fast ersättning	1 788	3
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.
