

# Årsredovisning

för

## **Ideella Föreningen Compliance Forum med firma Compliance Forum Sverige**

802448-5859

Räkenskapsåret

2024

Styrelsen för Ideella Föreningen Compliance Forum med firma Compliance Forum Sverige får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2024.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor (kr). Uppgifter inom parentes avser föregående år.

## Förvaltningsberättelse

### Verksamheten

#### *Allmänt om verksamheten*

#### **Bakgrund**

Föreningen Compliance Forum är en ideell förening. Verksamheten bedrivs för föreningens medlemmar utan vinstsyfte. Föreningens medlemmar är främst personer som arbetar som Compliance Officers i finansiella företag på den svenska marknaden. Allt fler medlemmar kommer också från icke finansiella företag och från myndigheter. Enligt stadgarna är föreningens ändamål att ge möjlighet till kontaktskapande mellan medlemmar, främja, utveckla och definiera Compliancefunktionens roll samt vidareutveckla och bredda kompetens inom compliance.

Verksamheten finansieras huvudsakligen med medlemsavgifter, serviceavgifter och kursavgifter. Föreningen erhåller även intäkter från den årliga konferensen Governance, Risk & Compliance som arrangeras tillsammans med Internrevisorernas förening och Swerma. En certifieringsutbildning för Compliance Officers som hålls en till två gånger per år i samarbete med Företagsuniversitetet ger också intäkter till föreningen. Ytterligare intäkter kommer även från föreningens egen introduktionskurs.

Vid utgången av år 2024 hade föreningen 367 (362) medlemmar.

Föreningen har sitt säte i Stockholm.

#### **Finansiell ställning år 2024**

Årsbokslutet för 2024 visar 971 335 kr (1 017 362 kr) i intäkter (medlemsavgifter, serviceavgifter och kursavgifter) samt 593 760 kr (306 213 kr) i kostnader för föreningens löpande verksamhet. Minskningen i intäkter beror på något lägre intäkter avseende kursverksamhet. Bland annat hölls enbart en Introduktionskurs under 2024. Kostnaderna för 2023 var ovanligt låga då styrelsen under 2023 inte tog ut något arvode. Ingen ersättning för operativt arbete utgick för 2023 eller 2024.

Den årsavgift om totalt 2 500 kr som medlemmarna under 2024 betalat till föreningen består av två delar

1. en medlemsavgift om 500 kr som för medlemmarna är en ej avdragsgill föreningsavgift och för föreningen är en ej skattepliktig intäkt på vilken ingen moms tas ut
2. en serviceavgift om 1 600 kr som är en skattepliktig intäkt för föreningen på vilken moms tas ut med 400 kr.

## Föreningens verksamhet

Föreningen har sedan den bildades i september år 2009 kontinuerligt stärkt sin ställning, utvecklat sin verksamhet och ökat antalet medlemmar.

Verksamheten under år 2024 har bestått av medlemsmöten och kursverksamhet i egen regi samt för sjätte året en certifieringsutbildning i samarbete med Företagsuniversitetet. Den årliga GRC-konferensen hölls i april 2024. Utöver detta hölls för första gången en *Credit Management and Compliance Conference Award* tillsammans med Svenska Kreditinstitutet, Företagsuniversitetet; Credma och Compliance Nytt. Halvdagskonferensen hölls på Hamburger Börs, med efterföljande middag, underhållning och prisutdelning.

## Medlemsmöten

Föreningen har hållit 15 (15) medlemsmöten samt en föreningsstämma (årsmöte). Majoriteten av genomförda möten har skett digitalt via Teams. Genom att hålla möten på detta sätt möjliggörs för medlemmar att delta, oavsett var i Sverige de är baserade, och vi har sett en markant ökning i medlemsnärvaro sedan mötena primärt börjat hållas via Teams.

Medlemsmötena har behandlat följande ämnen:

- Nyheter på regelfronten inom bank och värdepapper (fysiskt möte)
- Mutor och korruption - Ett problem för banksektorn?
- DORA regelverk
- Den oberoende granskningsfunktionens roll i kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Årsstämma i mars med medlemsmöte om EBA:s riktlinje om AML Compliance samt AMLR, Bankföreningen (fysisk möte)
- Ericsson`s Compliance journey
- Utreda och hantera misstänkt insiderhandel med talare från Finansinspektionen
- FI`s prioriterade områden 2024 med Konsumenternas Bank och Finansbyrå
- Digital Compliance - en orientering i regelverk med talare från Mannheimer Swartling
- Medlemsmöte med IF - One Conflict of Interest Process - developing a company-wide process and system support
- MiFID II / MIFIR med aktuella frågor, Svensk Värdepappersmarknad
- Möjliggörare för kriminella verktyg, BRÅ
- Process för regelövervakning - Swedbank
- Börsbolagens informationsgivning och kommande förändringar genom nya Listing Act med Ekobrottsmyndigheten
- Compliance med start i straffrätten - ett skydd mot att begå brott på jobbet

## Kursverksamhet

Under 2024 har en introduktionskurs i Compliance hållits. Kursen är Compliance Forums egen kurs vars syfte är att ge en övergripande introduktion till compliance, metodik och praktiska tips. Bland annat berörs roller och ansvar, vad compliancerisk är samt hur man kan göra en Compliance Risk Assessment och vilka metoder för uppföljning och rapportering av compliancerisker man kan använda sig av. Föreläsningens inlag blandas med reflektionsuppgifter och diskussion mellan deltagare.

## **GRC 2024**

I samarbete med Internrevisorernas förening, IIA och SWERMA genomfördes den årliga konferensen Governance, Risk & Compliance i mitten av april. Temat under konferensen var "Hot topics within GRC", "Leadership & Communication" och "Sustainability(ESG) & Ethics". Dag två innehöll workshops med ämnen som "Modern Compliance Culture", "Aligned Assurance", "Gen. AI Innovation Lab" och "Penningtvätt i praktiken" med flera.

## **Certifieringsutbildning för Compliance Officers**

Under hösten 2024 genomfördes certifieringsutbildning för Compliance Officers som arrangeras av Compliance Forum i samarbete med Företagsuniversitetet. Kursen innehåller grundläggande och centrala delar av compliancefunktionens ansvar, arbetsuppgifter, roll, och ställning i sin organisation liksom metoder för compliancearbetet. Därmed är kursen anpassad för compliance i såväl finansiella som icke finansiella företag och verksamheter där förtroende från kunder, marknaden och tillsynsmyndigheter är viktigt. Talare, kursledare och examinatorer är kunniga personer med lång erfarenhet inom sina respektive områden. Kursen hölls i fysisk form, och hade ett flertal deltagare från offentlig sektor.

## **Credit Management and Compliance Conference Award**

En halvdagskonferens hölls i samarbete med Företagsuniversitetet, Svenska Kreditföreningen och Credma samt branschtidningarna KreditNytt och Compliance Nytt. Bland annat behandlades teman som Säkerhetspolitiska hot mot Sverige, Finansinspektionens prioriteringar, Aktuella utmaningar inom Bank och Finans samt Korruptionens anatomi. Vi fick även lyssna på lärdomar från aktuella sanktionsbeslut och lärdomar från när en cyberattack slår ut en samhällskritisk funktion. Konferensen avslutades med galamiddag och prisutdelning.

## **Styrelsens arbete under 2024**

Styrelsens arbete har utöver det löpande styrelsearbetet och bedrivandet av den operativa verksamheten fokuserat på att ta fram en ny strategi för föreningen. Det strategiska arbetet har primärt varit inriktat på att hitta modeller för att långsiktigt säkra en mer stabil finansieringsbas för att möjliggöra ett bemannat kansli. Därutöver har strategiska riktningar utmejslats rörande föreningens fokusområden och utvecklingsmöjligheter. Inom ramen för det arbetet har också bl. a. en identifiering skett av nödvändiga stadgeändringar, och en närmare presentation av status för detta arbete kommer att presenteras i samband med årsstämman.

Styrelsen har under året haft 11 (11) protokollförda möten och därtill genomfört en strategidag.

Vid årsskiftet avgick Natali Engstam Phalén som ordförande och styrelseledamot med anledning av att hon tillträdde en ny anställning. Vice ordförande Ingrid Harbo gick därmed in som tillförordnad ordförande fram till en ny ordinarie ordförande kan väljas vid årsstämman

**Dispositioner beträffande vinst eller förlust**

Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel

balanserat resultat

årets vinst

Totalt

disponeras så att

i ny räkning balanseras

Summa

***Belopp i kr***

1 035 948 kr (324 837 kr)

388 440 kr (711 111 kr)

1 424 388 kr (1 035 948kr)

1 424 388 kr

1 424 388 kr

Föreningens resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

<b>Resultaträkning</b>	<b>Not</b>	<b>2024-01-01 -2024-12-31</b>	<b>2023-01-01 -2023-12-31</b>
<b>Föreningens intäkter</b>			
Medlemsavgifter		192 500	181 000
Serviceavgifter		583 000	579 200
Kursavgifter och annonser på hemsidan	2	195 835	257 162
<b>Summa föreningens intäkter</b>		<b>971 335</b>	<b>1 017 362</b>
<b>Föreningens kostnader</b>	3		
Övriga externa kostnader		-264 375	-304 092
Arvoden inkl sociala avgifter	4	-329 385	-2 121
<b>Summa föreningens kostnader</b>		<b>-593 760</b>	<b>-306 213</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>377 576</b>	<b>711 149</b>
<b>Finansiella poster</b>			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		40 942	49
Räntekostnader och liknande resultatposter		-11	-87
<b>Summa finansiella poster</b>		<b>40 931</b>	<b>-38</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>418 507</b>	<b>711 111</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>418 507</b>	<b>711 111</b>
<b>Skatter</b>			
Skatt på årets resultat		-30 067	0
<b>Årets resultat</b>		<b>388 440</b>	<b>711 111</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2024-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		810 000	692 100
Övriga fordringar		3 273	2 757
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5	44 730	4 757
<b>Summa kortfristiga fordringar</b>		<b>858 003</b>	<b>699 614</b>
<i>Kassa och bank</i>			
Kassa och bank		1 572 171	1 219 906
<b>Summa kassa och bank</b>		<b>1 572 171</b>	<b>1 219 906</b>
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>2 430 174</b>	<b>1 919 520</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>2 430 174</b>	<b>1 919 520</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2024-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Eget kapital</b>			
Eget kapital vid räkenskapsårets början		1 035 948	324 837
Årets resultat		388 440	711 111
<b>Eget kapital vid räkenskapsårets slut</b>		<b>1 424 387</b>	<b>1 035 948</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Leverantörsskulder		28 956	45 960
Skatteskulder		30 067	0
Övriga skulder		282 164	154 112
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		664 600	683 500
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>1 005 787</b>	<b>883 572</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>2 430 174</b>	<b>1 919 520</b>



## Noter

### Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

#### Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2016:10) om årsredovisning i mindre företag.

### Not 2 Kursavgifter & annonser på hemsidan

	2024	2023
<b>Nettoomsättningen per rörelsegren</b>		
Ersättning från Företagsuniversitetet för Certifieringsutbildning av Compliance Officer	108 035	96 516
Ersättning från Internrevisorernas förening för GRC-konferensen	39 800	55 016
Kursavgifter	48 000	105 000
Påminnelseavgifter	0	630
	<b>195 835</b>	<b>257 162</b>

### Not 3 Övriga externa kostnader

	2024	2023
Kostnader för kurser samt möten	8 158	37 036
Kostnad för reklam och annonsering	0	20 000
Försäkringar	4 489	7 386
Ersättning till revisor	0	10 000
Redovisningstjänster	46 301	44 899
Programvaror samt IT tjänster	9 761	4 200
Ersättning för administrativt arbete	190 310	177 848
Bankkostnader	3 036	2 723
Gåvor	2 320	0
	<b>264 375</b>	<b>304 092</b>

### Not 4 Anställda och personalkostnader

Föreningen har inte haft några anställda under verksamhetsåret.

Ersättningen för styrelsen och revisorns arbete, sociala avgifter har betalats.

	2024	2023
Styrelsearvode	230 000	0
Lön till revisor	10 000	0
Sociala avgifter	75 408	2 121
Övriga kostnader	13 977	0
<b>Summa</b>	<b>329 385</b>	<b>2 121</b>

**Not 5 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	<b>2024-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
Trygg Hansa	0	1 246
Boardeaser	3 510	3 511
Faktura Företagsuniversitetet 6/7	41 220	0
	<b>44 730</b>	<b>4 757</b>

Stockholm

Susanna Ireby

Rickard Lindgren

Fredrik Styrlander

Anna Abrahamsson Wilbe

Mathilda Bergquist

Ingrid Olsson Harbo

Anna Carlberg

Natali Engstam Phalén

Min revisionsberättelse har lämnats

Peter Funck  
Revisor

This document has been digitally signed and sealed using ECIT Sign in accordance with the EU regulation **eIDAS**. The signatures within this original file carry legal validity in all EU states.

**Important:** Please refrain from making any changes to this file as it may impact its integrity.



**SEALED**

---

All the original signatures incorporated in this document file strictly adhere to the provisions set forth by the European **eIDAS** regulation. They have been constructed in accordance with the **PAdES** (PDF Advanced Electronic Signatures) standard, as stipulated by the technical regulations specified in **ETSI 319 142** (European Telecommunications Standards Institute). The signatures have been securely encoded within this document file, and the subsequent page(s) provide a visual representation of the encoded signatures.

**These signatures hold legal weight in all EU states as regulated by eIDAS.**

