

Årsredovisning för
Kapitalio Financial Group AB

559164-7358

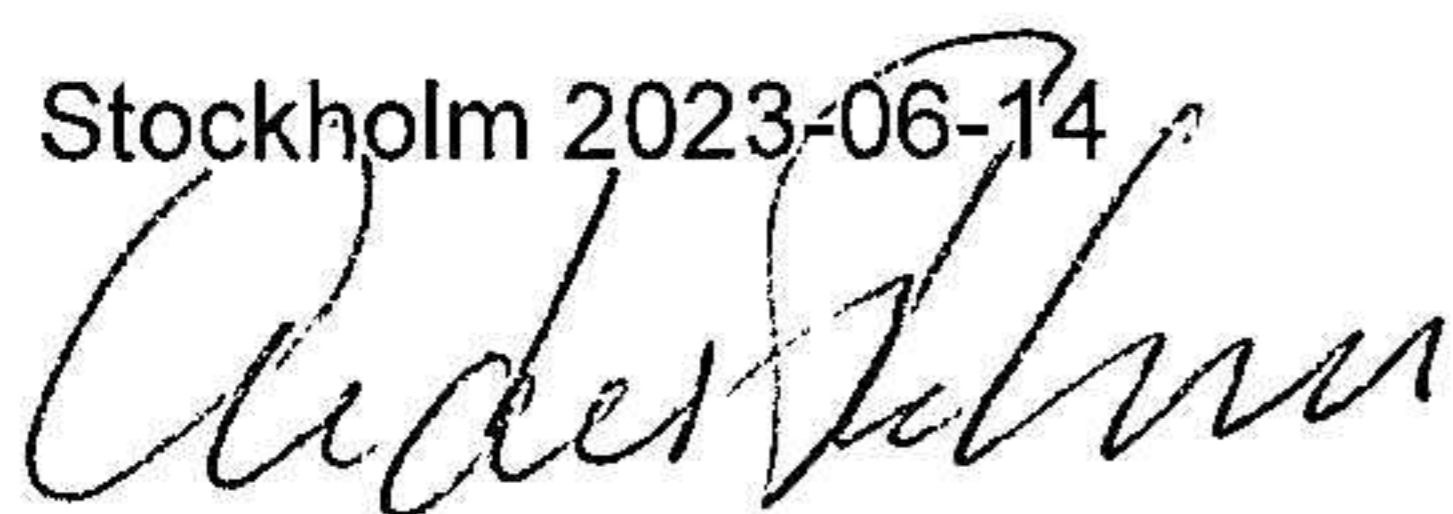
Räkenskapsåret
2022-01-01 - 2022-12-31

Innehållsförteckning:	Sida
Förvaltningsberättelse	1-2
Resultaträkning	3
Balansräkning	4-5
Noter	6
Underskrifter	7

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Kapitalio Financial Group AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2023-06-14. Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm 2023-06-14



Anders Torstensson
Styrelseordförande

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Kapitalio Financial Group AB, 559164-7358, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Företaget med säte i Stockholm ska äga, förvalta och utveckla dotterbolag samt bedriva därmed förenlig verksamhet.

Bolaget är moderbolag till Kapitalio Financial Technology AB, Uppland Kapital AB och Catalonia Capital AB.

Flerårsöversikt

	2022	2021	2020	Belopp i kr 2018/2019
Nettoomsättning	-			
Resultat efter finansiella poster	5 168 865	7 227 575	1 716 948	-1 694 735
Soliditet, %	54	58	52	78

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fritt eget kapital
Vid årets början	54 370		36 986 780
<i>Disposition enl årsstämmobeslut</i>			
Utdelning			-4 114 000
Årets resultat			5 295 961
Vid årets slut	54 370		38 168 741

2023062009059

Resultatdisposition

	<i>Belopp i kr</i>
Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor 38 168 741, disponeras enligt följande:	
balanserat resultat	32 872 780
årets resultat	5 295 961
Totalt	<u>38 168 741</u>
disponeras för	
utdelning, [3 280 st preferensaktier * 700 kr per aktie]	2 296 000
balanseras i ny räkning	<u>35 872 741</u>
Summa	38 168 741

Styrelsen föreslår att utdelning för räkenskapsåret 2022 ska ske kvartalsvis med start i augusti 2023 vilket innebär att utbetalningar kommer att ske till maj år 2024.

Styrelsen anser att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Yttrandet ska ses mot bakgrund av den information som framgår av årsredovisningen. Företagsledningen planerar inga väsentliga förändringar av befintlig verksamhet så som väsentliga investeringar, försäljningar eller avveckling.

Vad beträffar resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande noter.

2023062009060

2023062009061

Resultaträkning

Belopp i kr	Not	2022-01-01- 2022-12-31	2021-01-01- 2021-12-31
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-20 300	-42 425
Summa rörelsekostnader		-20 300	-42 425
Rörelseresultat		-20 300	-42 425
Finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag		5 189 165	7 270 000
Summa finansiella poster		5 189 165	7 270 000
Resultat efter finansiella poster		5 168 865	7 227 575
Bokslutsdispositioner			
Erhållna koncernbidrag		8 650 880	1 610 000
Lämnade koncernbidrag		-8 503 343	-1 117 788
Summa bokslutsdispositioner		147 537	492 212
Resultat före skatt		5 316 402	7 719 787
Skatter			
Skatt på årets resultat		-20 441	-
Årets resultat		5 295 961	7 719 787

2023062009062

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2022-12-31</i>	<i>2021-12-31</i>
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	2	50 400 751	50 400 751
Summa finansiella anläggningstillgångar		50 400 751	50 400 751
Summa anläggningstillgångar		50 400 751	50 400 751
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		20 355 619	12 574 232
Summa kortfristiga fordringar		20 355 619	12 574 232
Kassa och bank			
Kassa och bank		34 876	779 176
Summa kassa och bank		34 876	779 176
Summa omsättningstillgångar		20 390 495	13 353 408
SUMMA TILLGÅNGAR		70 791 246	63 754 159

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2022-12-31</i>	<i>2021-12-31</i>
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
<i>Eget kapital</i>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		54 370	54 370
Summa bundet eget kapital		54 370	54 370
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		32 872 780	29 266 993
Årets resultat		5 295 961	7 719 787
Summa fritt eget kapital		38 168 741	36 986 780
Summa eget kapital		38 223 111	37 041 150
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Skulder till koncernföretag		32 515 694	26 681 009
Skatteskulder		20 441	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		32 000	32 000
Summa kortfristiga skulder		32 568 135	26 713 009
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		70 791 246	63 754 159

2023062009063

Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre företag.

Definition av nyckeltal

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader, men före skatter.

Soliditet

(Totalt eget kapital + (100% - aktuell bolagsskattesats av obeskattade reserver)) / Totala tillgångar

Not 2 Andelar i koncernföretag

	2022-12-31	2021-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	50 400 751	50 400 751
Redovisat värde vid årets slut	50 400 751	50 400 751

Specifikation av bolagets innehav av aktier och andelar i koncernföretag

Ägarandelen av kapitalet avses, vilket även överensstämmer med andelen av rösterna för totalt antal aktier.

Dotterföretag / Org nr / Säte	Antal andelar	i %	Redovisat värde
Catalunia Capital AB, 556812-9414, Stockholm	500	100	23 070 748
Uppland Kapital AB, 556957-6308, Stockholm	500	100	22 039 753
Kapitalio Financial Technology AB, 559204-8614, Stockholm	500	100	5 290 250
			50 400 751

2023062009064

Underskrifter

Stockholm, datum enligt digital signering.

Anders Torstensson
Styrelseordförande

Per Olof Björnsson
Styrelseledamot

Johan Anderbjörk
Styrelseledamot

Niklas Andersson
Styrelseledamot

Min revisionsberättelse har lämnats, datum enligt digital signering.

Roy Eide
Auktoriserad revisor

Kommentar:
Bolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på ordinarie årsstämma

2023062009065

Deltagare

ANDERS TORSTENSSON 19560619-3554 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: ANDERS TORSTENSSON
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 195606193554

Anders Torstensson
anders.torstensson@upplandkapital.se
+46705140000
19560619-3554

2023-06-08 09:04:29 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

PER OLOF BJÖRNSSON 19450311-9457 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: Per Olof Björnsson
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 194503119457

Per Olof Björnsson
per-olof.bjornsson@upplandkapital.se
+46705742747
19450311-9457

2023-06-07 20:09:09 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

JOHAN ANDERBJÖRK 19760225-6211 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: JOHAN ANDERBJÖRK
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 197602256211

Johan Anderbjörk
johan@anderbjork.com
+46700401800
19760225-6211

2023-06-08 09:39:08 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

NIKLAS ANDERSSON 19771107-4950 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: Niklas Kristoffer Andersson
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 197711074950

Niklas Andersson
niklas.andersson@workcom.se
+46768976814
19771107-4950

2023-06-12 08:20:10 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

Vidimeras
Andersson

ROY EIDE 19510327-0210 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: ROY YTRE-EIDE
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 195103270210

Roy Eide
roy.eide@nxt-level.se
+46 736 20 37 19
19510327-0210

2023-06-12 08:22:13 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

Vidimevas
Arvid Thunman

2023062009067

DOCUMENT SEALED

SIGNATURES VERIFIED

oneflow⁺

CONTRACT VERIFICATION

Signed contract

Contract ID #5067119

Sign date 2023-06-12 08:22:13 UTC

Secure hash:

6fefe774303bc56d3583211d09bcafb9d8867b14197f61cc1c61ae2855379514

[Download contract](#)

To verify the integrity of the contract file (PDF), compare the secure hash with the fingerprint (sha256 hash) of the file. They should be identical.

All files associated with this contract can be downloaded from the signed contract file store:
<https://app.oneflow.com/files/contracts/5067119/de579db8a8e0a0622e27939bcbdadcf19dd3b9de>

oneflow⁺

Oneflow AB
Reg. No. 556903-2989

support@oneflow.com
+46 (0)8 517 297 70

Oneflow AB • Gävlegatan 12a • 113 30 Stockholm • Sweden

2023062009068

DOCUMENT SEALED

SIGNATURES VERIFIED



CONTRACT VERIFICATION

To verify the integrity of the contract file (PDF), compare the secure hash with the fingerprint (sha256 hash) of the file. They should be identical.

What is the CONTRACT VERIFICATION?

The CONTRACT VERIFICATION is the means by which Oneflow electronically seals your contract, making sure it remains unchanged after the date of sign.

What is an electronic seal?

An electronic seal is a way to cryptographically ensure that a set of information, in this case your contract, remains unchanged from the date of sealing.

This is done by electronically signing the contract with a highly secure and durable document certificate.

Oneflow uses Trustweaver (<http://www.trustweaver.com>), an internationally renowned actor in the field of electronic seals and signatures, as strategic partner to ensure the highest possible security and reliability for your contract signatures.

How can Oneflow guarantee contract integrity?

Oneflow takes a fingerprint, a secure cryptographic hash, of the contract. The contract in turn contains similar fingerprints (hashes) of each attachment to the contract. The contract fingerprint is then put into this CONTRACT VERIFICATION, which is sealed by Trustweaver.

This creates a secure chain of seals and fingerprints, for each file and data point in the contract. Any changes made to the contract or its attachments, may it so be a single character, changes the fingerprints which invalidates the secure chain.

By verifying each fingerprint and seal you can verify the integrity of your contract (see below).

The fingerprints and seals used by Oneflow and Trustweaver follows established best practices and recommendations, from organisations such as the European Telecommunications Standards Institute (ETSI), for documents intended for long term validity and storage.

How can I verify that the seal has not been broken?

The integrity of the seal on the CONTRACT VERIFICATION can be verified by any PDF viewer that can read the embedded signature information. Adobe Reader is one such viewer. Simply open the document in Adobe Reader and open the Signatures panel.

The fingerprint for each attachment should be identical to the fingerprint stored in the contract PDF relating to this attachment. In the same way, the fingerprint of the contract PDF should be identical to the fingerprint stored in the CONTRACT VERIFICATION.

The fingerprints of the contract and each attachment can be obtained by calculating their SHA256 cryptographic hash. SHA256 is a widely known and acknowledged standard for secure cryptographic hashes.

The contract integrity can, with the method described above, be verified independently of Oneflow.

Where can I download the rest of the contract?

The contract, and any attachments, can be found in the [signed contract file store](#). This storage is highly secure and durable, and will remain available to you indefinitely.



Oneflow AB
Reg. No. 556903-2989

support@oneflow.com
+46 (0)8 517 297 70

Oneflow AB • Gävlegatan 12a • 113 30 Stockholm • Sweden

2023062009069

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Kapitalio Financial Group AB
Org.nr. 559164-7358

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Kapitalio Financial Group AB för år 2022.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Kapitalio Financial Group ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen.

Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisions sed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Jag är oberoende i förhållande till Kapitalio Financial Group AB enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som den 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 för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Den 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 beslut har fattats om att avveckla verksamheten.

Revisorns ansvar

Mina 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 mina uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisions sed 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 mitt 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 min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Kapitalio Financial Group AB för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Jag tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisions sed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Jag är oberoende i förhållande till Kapitalio Financial Group AB enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens 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.*

Revisorns ansvar

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot 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, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed mitt uttalande om detta,



2023062009071

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 mitt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/rn/showdocument/documents/rev_dok/revisors_ansvar.pdf. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm, datum enligt digital signering.

Roy Eide
Auktoriserad revisor

Detta är ett elektroniskt undertecknat dokument

Underskrifterna i detta dokument uppfyller kraven för Avancerad Elektronisk Underskrift enligt definitionen i eIDAS (EU:s förordning 910/2014).

Äktheten kan kontrolleras i alla tjänster som kan validera underskrifter som godkänts av Myndigheten för digital förvaltning (DIGG). Använd till exempel <https://validatesignit.hogia.se/>. För validering med Adobe Acrobat Reader, [läs mer här](#).

Notera, om dokumentet skrivs ut på papper följer de elektroniska underskrifterna inte med och kan därför inte valideras.

Följande personer har genom sin elektroniska underskrift godkänt innehållet i detta dokument samt försäkrat att angivna uppgifter är korrekta.

Underskrift 1

Namn: Roy Eide
Företag: NxtLevel Audit AB
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2023-06-12 10:31:47 GMT+02:00
Transaktions-ID: 933a32f1ddfe4039884707fde94c328e

Vidimeras
Oleander Johnson