

Årsredovisning
för
Ark Kapital Credit I AB
559350-9598

Räkenskapsåret
2021-12-06 - 2022-12-31

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Ark Kapital Credit I AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 17 maj 2023. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Stockholm den 15 juni 2023



Oliver Hildebrandt

Årsredovisning
för
Ark Kapital Credit I AB
559350-9598

Räkenskapsåret
2021-12-06 - 2022-12-31



Styrelsen och verkställande direktören för Ark Kapital Credit I AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2021-12-06 - 2022-12-31, vilket är företagets första verksamhetsår.

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

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Bolaget har till föremål för sin verksamhet att tillhandahålla företagskrediter och därmed förenlig verksamhet. Verksamheten strävar efter att med en framåtriktad analys av kunders verksamhet kunna erbjuda en för kunderna mer fördelaktig finansiering jämfört finansiering med traditionellt egen kapital. Bolaget har under 2022 gett ut företagskrediter till kunder i Sverige, Danmark och Tyskland.

Bolaget är registrerat som finansiellt institut vid Finansinspektionen enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet.

Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Flerårsöversikt (KSEK)	2021/22
	(13 mån)
Nettoomsättning	15 097
Resultat efter finansiella poster	-3 898
Soliditet (%)	0,04

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Nyemission	25 000			25 000
Erhållna aktieägartillskott		4 000 000		4 000 000
Årets resultat			-3 897 713	-3 897 713
Belopp vid årets utgång	25 000	4 000 000	-3 897 713	127 287

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	4 000 000
årets förlust	-3 897 713
	102 287
disponeras så att	
i ny räkning överföres	102 287
	102 287

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

Resultaträkning
KSEK

Not

2021-12-06
-2022-12-31
(13 mån)

Rörelsens intäkter

Nettoomsättning

15 097

Övriga rörelseintäkter

25

15 122

Rörelsens kostnader

Övriga externa kostnader

-3 686

Övriga rörelsekostnader

-2

-3 688

Rörelseresultat

11 434

Resultat från finansiella poster

Räntekostnader och liknande resultatposter

-15 332

-15 332

Resultat efter finansiella poster

-3 898

Resultat före skatt

-3 898

Årets resultat

-3 898



Balansräkning
KSEK

Not

2022-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Finansiella anläggningstillgångar

Andra långfristiga fordringar

2

295 787

295 787

Summa anläggningstillgångar

295 787

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

2 622

2 622

Kassa och bank

9 130

Summa omsättningstillgångar

11 752

SUMMA TILLGÅNGAR

307 539

2023062224072



Balansräkning
KSEK

Not

2022-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital

25

25

Fritt eget kapital

Balanserad vinst eller förlust

4 000

Årets resultat

-3 898

102

Summa eget kapital

127

Långfristiga skulder

3

Skulder till koncernföretag

178 466

Övriga skulder

111 472

Summa långfristiga skulder

289 938

Kortfristiga skulder

Skulder till koncernföretag

12 476

Övriga skulder

37

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

4 961

Summa kortfristiga skulder

17 474

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

307 539

2023062224073



Noter

KSEK

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Intäktsredovisning

Intäkter har tagits upp till verkligt värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas utifrån anskaffningsvärdet. Instrumentet redovisas i balansräkningen när bolaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och bolaget har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten. Nedskrivningsprövning görs löpande för att bedöma ifall det finns reserveringsbehov i kreditportföljen. I händelse av nedskrivning redovisas detta över resultaträkningen. Finansiella skulder tas bort från balansräkningen när förpliktelserna har reglerats eller på annat sätt upphört.

Låneskulder och leverantörsskulder

Låneskulder och leverantörsskulder redovisas initialt till anskaffningsvärde efter avdrag för transaktionskostnader. Skiljer sig det redovisade beloppet från det belopp som ska återbetalas vid förfallotidpunkten periodiseras mellanskillnaden som räntekostnad över lånets löptid med hjälp av instrumentets effektivränta. Härigenom överensstämmer vid förfallotidpunkten det redovisade beloppet och det belopp som ska återbetalas.

Kortfristiga leverantörsskulder redovisas till anskaffningsvärde.

Nyckeltalsdefinitioner

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före bokslutsdispositioner och skatter.

Soliditet (%)

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

Uppskattningar och bedömningar

Upprättandet av bokslut och tillämpning av redovisningsprinciper, baseras ofta på ledningens bedömningar, uppskattningar och antaganden som anses vara rimliga vid den tidpunkt då bedömningen görs. Uppskattningar och bedömningar är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer, som under rådande omständigheter anses vara rimliga. Resultatet av dessa används för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder, som inte annars framgår tydligt från andra källor. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet.

Inga väsentliga källor till osäkerhet i uppskattningar och antaganden på balansdagen bedöms kunna innebära en betydande risk för en väsentlig justering av redovisade värden för tillgångar och skulder under nästa räkenskapsår.

Not 2 Andra långfristiga fordringar

2022-12-31

Ingående anskaffningsvärden	0
Tillkommande fordringar	295 787
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	295 787

Utgående redovisat värde 295 787

Not 3 Långfristiga skulder

2022-12-31

Skulder som ska betalas senare än ett men inom fem år	111 472
Skulder som ska betalas senare än fem år	178 466
	289 938

Not 4 Uppgifter om moderföretag

Moderföretag i den minsta koncern där företaget ingår och som upprättar koncernredovisning är Ark Kapital TopCo AB med organisationsnummer 559385-7740 med säte i Stockholm.

Not 5 Ställda säkerheter

2022-12-31

Pantförskrivna fordringar	295 787
	295 787

2023062224076

Stockholm det datum som framgår av vår digitala signatur



Oliver Hildebrandt



Julia von Mecklenburg Ehrhardt
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats det datum som framgår av vår digitala signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB



Daniel Algotsson
Auktoriserad revisor



Verification

Transaction 09222115557491486337

Document

2023062224077

Ark Kapital Credit I AB - Board Minutes (approval of annual report).docx (2)
Main document
10 pages
Initiated on 2023-04-25 00:06:04 CEST (+0200) by Sara Ottosson-Bixo (SOB)
Finalised on 2023-04-25 08:43:00 CEST (+0200)

Initiator

Sara Ottosson Bixo (SOB)
Ark Kapital AB
sara@arkkapital.com
+46707757935

Signing parties

Oliver Hildebrandt (OH)
ID number 9201181832
oliver@arkkapital.com



The name returned by Swedish BankID was "Martin Oliver Hildebrandt"
Signed 2023-04-25 08:43:00 CEST (+0200)

Julia Ehrhardt (JE)
ID number 198009190425
julia@arkkapital.com



The name returned by Swedish BankID was "JULIA VON MECKLENBURG EHRHARDT"
Signed 2023-04-25 07:55:40 CEST (+0200)

This verification was issued by Scrive. Information in italics has been safely verified by Scrive. For more information/evidence about this document see the concealed attachments. Use a PDF-reader such as Adobe Reader that can show concealed attachments to view the attachments. Please observe that if the document is printed, the integrity of such printed copy cannot be verified as per the below and that a



Verification

Transaction 09222115557491486337

2023062224078

basic print-out lacks the contents of the concealed attachments. The digital signature (electronic seal) ensures that the integrity of this document, including the concealed attachments, can be proven mathematically and independently of Scrive. For your convenience Scrive also provides a service that enables you to automatically verify the document's integrity at: <https://scrive.com/verify>



Verification

Transaction 09222115557491503796

Document

20230622224079

Ark Kapital Credit I AB - Årsredovisning

Main document

10 pages

Initiated on 2023-04-25 10:17:09 CEST (+0200) by Sara Ottosson Bixo (SOB)

Finalised on 2023-04-25 13:42:23 CEST (+0200)

Initiator

Sara Ottosson Bixo (SOB)

Ark Kapital AB

sara@arkkapital.com

+46707757935

Signing parties

Daniel Algotsson (DA)

ID number 198204075959

daniel.algotsson@pwc.com



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Daniel Algotsson', written over a horizontal line.

The name returned by Swedish BankID was "Daniel Kenny Martin Algotsson"

Signed 2023-04-25 13:42:23 CEST (+0200)

This verification was issued by Scrive. Information in italics has been safely verified by Scrive. For more information/evidence about this document see the concealed attachments. Use a PDF-reader such as Adobe Reader that can show concealed attachments to view the attachments. Please observe that if the document is printed, the integrity of such printed copy cannot be verified as per the below and that a basic print-out lacks the contents of the concealed attachments. The digital signature (electronic seal) ensures that the integrity of this document, including the concealed attachments, can be proven mathematically and independently of Scrive. For your convenience Scrive also provides a service that



Verification

Transaction 09222115557491503796

enables you to automatically verify the document's integrity at: <https://scribe.com/verify>

2023062224080



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Ark Kapital Credit i AB, org.nr 559350-9598

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ark Kapital Credit i AB för räkenskapsåret 6 december 2021 till 31 december 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Ark Kapital Credit i ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Ark Kapital Credit i 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 Ark Kapital Credit i 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 årsredovisningslagen. 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 Ark Kapital Credit i AB för räkenskapsåret 6 december 2021 till 31 december 2022 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 revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Ark Kapital Credit i AB enligt god revisorsred 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
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen 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 revisionsred 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 det datum som framgår av vår digitala signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Daniel Algotsson
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2023-04-25 11:46:46 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: Daniel Kenny Martin
Algotsson

Datum

Daniel Algotsson

Leveranskanal: E-post

2023062224083