

Årsredovisning
för
Triol Kreditstruktur I AB
559297-1393

Räkenskapsåret
2023

Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2024-03-06.
Årsstämman beslöt att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Jag intygar att innehållet i dessa elektroniska handlingar överensstämmer med originalen och att originalen undertecknats av samtliga personer som enligt lag ska underteckna dessa.

Elektroniskt underskriven av:

Hjalmar Sigurdarson, Styrelseledamot
2024-03-06

Styrelsen och verkställande direktören för Triol Kreditstruktur I AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

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

Triol Kapital är registrerade hos finansinspektionen som finansiellt institut och är godkända att bedriva övrig finansiell verksamhet inom Sverige.

Triol har som affärsidé att erbjuda krediter till fastighetsbolag som bedriver verksamhet i Sverige.

Bolaget tillhandahåller lån för förvärv, byggnadskreditiv, bryggfinansieringar och fastighetslån för bostadsrätter, hyresrätter samt logistik-, industri- och samhällsfastigheter.

Bolaget är dotterbolag till Triol Kapital AB org.nr: 559259-9251.

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget har under året upplevt en stabil efterfrågan avseende krediter till fastigheter. Inga väsentliga händelser har skett under året utan verksamheten har löpt på enligt prognos.

Tillväxten har, trots svårheter i marknaden, förbättrats mot 2022. Bolaget tillsammans med koncernbolag stänger året med en omsättningsökning med över 200% och en lönsamhet nära 21%.

Framtida utveckling

Fortsatt utveckling av bolagets befintliga tjänsteutbud. Bolagets ambition under 2024 är att ta in ytterligare kapital genom vinstandelslån för att möta efterfrågan och därmed öka omsättning, kreditvolym och resultat med bibehållen riskaptit.

Finansieringen av verksamheten kommer framgent bestå av eget kapital och vinstandelslån.

| Flerårsöversikt (Tkr) | 2023 | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------|---------|---------|--------|
| Nettoomsättning | 45 120 | 22 533 | 495 |
| Resultat efter finansiella poster | 8 990 | 5 275 | -174 |
| Soliditet (%) | 3,6 | 0,1 | 0,2 |
| Balansomslutning | 203 638 | 190 528 | 24 806 |

Bolagets omsättning har ökat med mer än 100 % gentemot förgående år främst tack vare vinstandelslån i kombination med hög efterfrågan på nytt tjänsteutbud.

Förändringar i eget kapital

| | Aktie- kapital | Balanserat resultat | Årets resultat | Totalt |
|---|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------|
| Belopp vid årets ingång | 25 000 | 20 273 | 201 545 | 246 818 |
| Disposition enligt beslut av årsstämman: | | | | |
| Balanseras i ny räkning | | 201 545 | -201 545 | 0 |
| Årets resultat | | | 7 125 371 | 7 125 371 |
| Belopp vid årets utgång | 25 000 | 221 818 | 7 125 371 | 7 372 189 |

Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

| | |
|------------------|------------------|
| balanserad vinst | 221 818 |
| årets vinst | 7 125 371 |
| | 7 347 189 |

| | |
|---|------------------|
| disponeras så att | |
| till aktieägare utdelas (29 200 kronor per aktie) | 7 300 000 |
| i ny räkning överföres | 47 189 |
| | 7 347 189 |

Styrelsen föreslås bemyndigas att besluta om tidpunkt då utdelningen skall betalas.

Styrelsen anser att förslaget är förenligt med försiktighetsregeln i 17 kap. 3 § aktiebolagslagen enligt följande redogörelse: Styrelsens uppfattning är att vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav verksamhetens art, omfattning och risk ställer på storleken på det egna kapitalet, bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

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

| Resultaträkning | Not | 2023-01-01 -2023-12-31 | 2022-01-01 -2022-12-31 |
|--|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m. | | | |
| Nettoomsättning | | 45 120 434 | 22 533 130 |
| Övriga rörelseintäkter | | 743 023 | 0 |
| Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m. | | 45 863 457 | 22 533 130 |
| Rörelsekostnader | | | |
| Kostnader för utlåning | | -35 557 923 | -15 045 952 |
| Övriga externa kostnader | | -1 255 517 | -1 840 769 |
| Summa rörelsekostnader | | -36 813 440 | -16 886 721 |
| Rörelseresultat | | 9 050 017 | 5 646 409 |
| Finansiella poster | | | |
| Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter | | 614 | 0 |
| Räntekostnader och liknande resultatposter | | -60 958 | -371 809 |
| Summa finansiella poster | | -60 344 | -371 809 |
| Resultat efter finansiella poster | | 8 989 673 | 5 274 600 |
| Bokslutsdispositioner | | | |
| Lämnade koncernbidrag | | 0 | -5 000 000 |
| Summa bokslutsdispositioner | | 0 | -5 000 000 |
| Resultat före skatt | | 8 989 673 | 274 600 |
| Skatter | | | |
| Skatt på årets resultat | | -1 864 302 | -73 055 |
| Årets resultat | | 7 125 371 | 201 545 |

| Balansräkning | Not | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| TILLGÅNGAR | | | |
| Omsättningstillgångar | | | |
| <i>Kortfristiga fordringar</i> | | | |
| Kundfordringar | | 2 732 436 | 6 189 558 |
| Kontraktsfordringar | | 196 485 327 | 163 362 998 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 1 448 906 | 0 |
| Summa kortfristiga fordringar | | 200 666 669 | 169 552 556 |
| <i>Kassa och bank</i> | | | |
| Kassa och bank | | 2 971 739 | 20 975 908 |
| Summa kassa och bank | | 2 971 739 | 20 975 908 |
| Summa omsättningstillgångar | | 203 638 408 | 190 528 464 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | | 203 638 408 | 190 528 464 |

| Balansräkning | Not | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| EGET KAPITAL OCH SKULDER | | | |
| Eget kapital | | | |
| <i>Bundet eget kapital</i> | | | |
| Aktiekapital | | 25 000 | 25 000 |
| Summa bundet eget kapital | | 25 000 | 25 000 |
| <i>Fritt eget kapital</i> | | | |
| Balanserat resultat | | 221 818 | 20 273 |
| Årets resultat | | 7 125 371 | 201 545 |
| Summa fritt eget kapital | | 7 347 189 | 221 818 |
| Summa eget kapital | | 7 372 189 | 246 818 |
| Kortfristiga skulder | | | |
| Leverantörsskulder | | 142 638 | 51 250 |
| Skulder till koncernföretag | | 169 251 675 | 12 196 221 |
| Vinstandelslån | | 0 | 164 250 000 |
| Skatteskulder | | 1 864 302 | 73 055 |
| Övriga skulder | | 17 500 000 | 7 915 116 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 7 507 604 | 5 796 004 |
| Summa kortfristiga skulder | | 196 266 219 | 190 281 646 |
| SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER | | 203 638 408 | 190 528 464 |

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Allmänna upplysningar

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

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.

Balansomslutning

Företagets samlade tillgångar.

Undertecknade försäkrar härmed att årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och god redovisningssed, att aktuella redovisningsnormer har tillämpats och att lämnade uppgifter stämmer med faktiska förhållanden.

Stockholm 2024-03-06

Claes Ulfsparré

Claes Ulfsparré

Ordförande

Lottie Löf

Lottie Löf

Ledamot

Hjalmar Sigurdarson

Hjalmar Sigurdarson

Ledamot/VD

Revisorspåteckning

Vår revisionsberättelse har lämnats 2024-03-06

Grant Thornton Sweden AB

Markus Lilldalen

Markus Lilldalen

Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Triol Kreditstruktur I AB, Org.nr. 559297-1393

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Triol Kreditstruktur I AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Triol Kreditstruktur I ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 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.

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 Triol Kreditstruktur I AB enligt god revisionssed 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 beslut har fattats om att avveckla verksamheten.

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.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

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 Triol Kreditstruktur I AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Triol Kreditstruktur 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 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. 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 ersättningskyldighet mot bolaget, eller
- 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 revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm den 6 mars 2024

Grant Thornton Sweden AB

Markus Lilldalen
Markus Lilldalen

Auktoriserad revisor