

Årsredovisning för
Kapitalio Financial Technology AB
559204-8614

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

Innehållsförteckning:	Sida
Förvaltningsberättelse	1-2
Resultaträkning	3
Balansräkning	4-5
Noter	6-7
Underskrifter	8

Fastställelseintyg

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

Stockholm 2023-06-14


Victor Torstensson
Verkställande direktör

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Kapitalio Financial Technology AB, 559204-8614, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Företaget med säte i Stockholm registrerades år 2019 och är ett helägt dotterbolag till Kapitalio Financial Group AB. Bolaget skall för den finansiella sektorn bedriva applikations- och systemutveckling, samt programmering och därmed förenlig verksamhet.

Flerårsöversikt

	2022	2021	2020	Belopp i kr 2019/2019
Nettoomsättning	3 475 846	1 961 240	364 550	
Resultat efter finansiella poster	-3 678 272	-1 005 815	-2 901 795	-4 757 188
Soliditet, %	67	34	99	52

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Fond för utvecklings- utgifter	Balanserat resultat	Årets resultat
Vid årets början	50 000	1 302 917	-221 650	-47
Omföring fg års resultat			-47	47
<i>Disposition enl årsstämmobeslut</i>				
Fond för utveckling		779 524	-779 524	
Årets resultat				1 464 167
Vid årets slut	50 000	2 082 441	-1 001 221	1 464 167

Villkorlig återbetalningsskyldighet för aktieägartillskott uppgick till 5 240 250 kr (5 240 250 kr).



Resultatdisposition

	<i>Belopp i kr</i>
<hr/> Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor 462 946, disponeras enligt följande:	
balanserat resultat	-1 001 221
årets resultat	1 464 167
Totalt	<hr/> 462 946
disponeras för	
utdelning, [500 st aktier * 925,89 kr]	462 946
balanseras i ny räkning	-
Summa	<hr/> 462 946

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

2023062009046



2023062009047

Resultaträkning

Belopp i kr	Not	2022-01-01- 2022-12-31	2021-01-01- 2021-12-31
Rörelseintäkter, lagerförändring m.m.			
Nettoomsättning		3 475 846	1 961 240
Övriga rörelseintäkter		-	11 880
Summa rörelseintäkter, lagerförändring m.m.		3 475 846	1 973 120
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-4 753 303	-2 002 060
Personalkostnader	2	-1 792 792	-643 465
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-607 476	-333 363
Summa rörelsekostnader		-7 153 571	-2 978 888
Rörelseresultat		-3 677 725	-1 005 768
Finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		3	-
Räntekostnader och liknande resultatposter		-550	-47
Summa finansiella poster		-547	-47
Resultat efter finansiella poster		-3 678 272	-1 005 815
Bokslutsdispositioner			
Erhållna koncernbidrag		5 142 439	1 005 768
Summa bokslutsdispositioner		5 142 439	1 005 768
Resultat före skatt		1 464 167	-47
Skatter			
Årets resultat		1 464 167	-47

2023062009048

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Balanserade utvecklingsutgifter	3	2 082 441	1 302 917
Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter	4	16 176	28 176
Programvara och andra tekniska anläggningar	5	432 423	632 423
Summa immateriella anläggningstillgångar		2 531 040	1 963 516
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andra långfristiga fordringar		276 423	-
Summa finansiella anläggningstillgångar		276 423	-
Summa anläggningstillgångar		2 807 463	1 963 516
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		472 913	856 844
Övriga fordringar		358 373	178 742
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		120 941	245 700
Summa kortfristiga fordringar		952 227	1 281 286
<i>Kassa och bank</i>			
Kassa och bank		126 954	105 952
Summa kassa och bank		126 954	105 952
Summa omsättningstillgångar		1 079 181	1 387 238
SUMMA TILLGÅNGAR		3 886 644	3 350 754

2023062009049

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2022-12-31	2021-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		50 000	50 000
Fond för utvecklingsutgifter		2 082 441	1 302 917
Summa bundet eget kapital		2 132 441	1 352 917
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		-1 001 221	-221 650
Årets resultat		1 464 167	-47
Summa fritt eget kapital		462 946	-221 697
Summa eget kapital		2 595 387	1 131 220
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		539 225	461 393
Skulder till koncernföretag		381 793	1 714 232
Skatteskulder		46 201	31 700
Övriga skulder		69 583	12 209
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		254 455	-
Summa kortfristiga skulder		1 291 257	2 219 534
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		3 886 644	3 350 754

Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Avskrivningsprinciper för anläggningstillgångar

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden och beräknad nyttjandeperiod. Följande avskrivningstider tillämpas:

Anläggningstillgångar	År
Immateriella anläggningstillgångar:	
-Balanserade utvecklingsutgifter	5
-Koncessioner, patent, licenser, varumärken och likn rättigheter	5
-Programvara och andra tekniska anläggningar	5

Aktivering av internt utvecklad immateriella anläggningstillgångar

Aktiveringsmodellen

Samtliga utgifter som avser utökad funktionalitet och förbättringar av plattformen och som uppkommer under utvecklingsfasen aktiveras när följande förutsättningar är uppfyllda; företagets avsikt är att färdigställa den immateriella tillgången samt att använda eller sälja tillgången, det är tekniskt möjligt för företaget att färdigställa den immateriella tillgången så att den kan användas eller säljas och det finns adekvat tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda eller sälja tillgången, det är sannolikt att den immateriella anläggningstillgången kommer att generera framtida ekonomiska fördelar och företaget kan på ett tillförlitligt sätt beräkna de utgifter som är hänförliga till tillgången under dess utveckling.

Skillnaden mellan ovan nämnda avskrivningar och skattemässigt gjorda avskrivningar redovisas som ackumulerade överavskrivningar, vilka ingår i obeskattade reserver.

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 Personal

Personal

	2022-01-01- 2022-12-31	2021-01-01- 2021-12-31
Medelantalet anställda	2	1
Summa	2	1

2023062009051

Not 3 Balanserade utvecklingsutgifter

	2022-12-31	2021-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	1 424 280	
-Nyanskaffningar	1 175 000	1 424 280
	<u>2 599 280</u>	<u>1 424 280</u>
Akkumulerade avskrivningar enligt plan:		
-Vid årets början	-121 363	
-Årets avskrivning enligt plan	-395 476	-121 363
	<u>-516 839</u>	<u>-121 363</u>
Redovisat värde vid årets slut	2 082 441	1 302 917

Not 4 Koncessioner, patent, licenser, varumärken och likn rättigheter

	2022-12-31	2021-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	60 000	60 000
	<u>60 000</u>	<u>60 000</u>
Akkumulerade avskrivningar enligt plan:		
-Vid årets början	-31 824	-19 824
-Årets avskrivning enligt plan	-12 000	-12 000
	<u>-43 824</u>	<u>-31 824</u>
Redovisat värde vid årets slut	16 176	28 176

Not 5 Programvara och andra tekniska anläggningar

	2022-12-31	2021-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	1 000 000	1 000 000
Vid årets slut	<u>1 000 000</u>	<u>1 000 000</u>
Akkumulerade avskrivningar enligt plan:		
-Vid årets början	-367 577	-167 577
-Årets avskrivning på anskaffningsvärden	-200 000	-200 000
Vid årets slut	<u>-567 577</u>	<u>-367 577</u>
Redovisat värde vid årets slut	432 423	632 423

Underskrifter

Stockholm, datum enligt digital signering.

Anders Torstensson
Styrelseordförande

Victor Torstensson
Verkställande direktör

Johan Anderbjörk
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



2023062009052

Deltagare

JOHAN ANDERBJÖRK 19760225-6211 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2023-06-08 09:38:39 UTC

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

Datum

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

Leveranskanal: E-post

ANDERS TORSTENSSON 19560619-3554 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2023-06-08 09:01:45 UTC

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

Datum

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

Leveranskanal: E-post

VICTOR TORSTENSSON 19870626-0539 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2023-06-07 12:44:05 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: Victor Carl Anders
Torstensson
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 198706260539

Datum

Victor Torstensson
victor.torstensson@upplandkapital.se
+46703354617
19870626-0539

Leveranskanal: E-post

ROY EIDE 19510327-0210 Sverige


Signerat med Svenskt BankID

2023-06-08 11:21:17 UTC

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

Datum

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

Walmers Victor Torstensson


Leveranskanal: E-post

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Kapitalio Financial Technology AB
Org. nr 559204-8614

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Kapitalio Financial Technology 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 Technology 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 revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Jag är oberoende i förhållande till Kapitalio Financial Technology AB enligt god revisorssed 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 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

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 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 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 och verkställande direktörens förvaltning för Kapitalio Financial Technology 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 och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Jag är oberoende i förhållande till Kapitalio Financial Technology AB enligt god revisorssed 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 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

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



2023062009055

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.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed mitt 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 revisions sed 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.

En ytterligare beskrivning av mitt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm, datum enligt digital signering.

Roy Eide
Auktoriserad revisor

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'VAD'.

Detta är ett elektroniskt undertecknat dokument

2023062009056

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: 2023-06-08 13:28:31 GMT+02:00
Transaktions-ID: 176df561505343eebe987c50741b42b5

Vidimeras

Victor Rostersson
