

Årsredovisning

för

Triol Kapital AB

559259-9251

Räkenskapsåret

2023

Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämman 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 Kapital 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 moderbolag till Triol Kreditstruktur I AB org.nr: 559297-1393 och Triol Kreditstruktur II AB org.nr: 559274-3057.

Koncernredovisning har ej upprättats med stöd av reglerna i ÅRL 7 kap. 3§.

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	2020 (7 mån)
Nettoomsättning	23 804	13 473	11 543	3 859
Resultat efter finansiella poster	11 940	2 151	2 911	72
Balansomslutning	296 366	13 159	9 323	34 606
Soliditet (%)	6,5	79,9	67,1	11,7

Bolagets omsättning har ökat med mer än 75 % gentemot föregående år främst tack vare vinstandelslån i kombination med hög efterfrågan på nytt tjänsteutbud.

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Fri överkurs- fond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Aktiekapital	256 200	143 800	5 853 686	5 501 462	11 755 148
Disposition enligt beslut av årsstämman:					
Utdelning			-3 330 600		-3 330 600
Balanseras i ny räkning			5 501 462	-5 501 462	0
Nyemission	12 800				12 800
Årets resultat				10 969 927	10 969 927
Belopp vid årets utgång	269 000	143 800	8 024 548	10 969 927	19 407 275

Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

fri överkursfond	143 800
balanserad vinst	8 024 548
årets vinst	10 969 927
	19 138 275
disponeras så att	
till aktieägare utdelas (1 300 kronor per aktie)	3 497 000
i ny räkning överföres	15 641 275
	19 138 275

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		23 804 016	13 473 270
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		23 804 016	13 473 270
Rörelsekostnader			
Kostnader för utlåning		-10 565 549	-5 724 304
Övriga externa kostnader		-4 868 673	-1 448 424
Personalkostnader	2	-3 911 313	-4 506 125
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-16 073	-16 073
Summa rörelsekostnader		-19 361 608	-11 694 926
Rörelseresultat		4 442 408	1 778 344
Finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag		7 500 000	0
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		2 049	371 760
Räntekostnader och liknande resultatposter		-4 040	1 029
Summa finansiella poster		7 498 009	372 789
Resultat efter finansiella poster		11 940 417	2 151 133
Bokslutsdispositioner			
Erhållna koncernbidrag		0	5 000 000
Lämnade koncernbidrag		0	-200 000
Summa bokslutsdispositioner		0	4 800 000
Resultat före skatt		11 940 417	6 951 133
Skatter			
Skatt på årets resultat		-970 490	-1 449 671
Årets resultat		10 969 927	5 501 462

Balansräkning

Not

2023-12-31

2022-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier, verktyg och installationer

3

27 910

43 983

Summa materiella anläggningstillgångar

27 910

43 983

Finansiella anläggningstillgångar

Andelar i koncernföretag

4

125 000

75 000

Andra långfristiga fordringar

5

199 680

199 680

Summa finansiella anläggningstillgångar

324 680

274 680

Summa anläggningstillgångar

352 590

318 663

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Kundfordringar

216 630

0

Fordringar hos koncernföretag

278 476 000

12 013 908

Övriga fordringar

309

35

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

8 977 643

1 221 918

Summa kortfristiga fordringar

287 670 582

13 235 861

Kassa och bank

Kassa och bank

8 343 053

1 152 981

Summa kassa och bank

8 343 053

1 152 981

Summa omsättningstillgångar

296 013 635

14 388 842

SUMMA TILLGÅNGAR

296 366 225

14 707 505

Balansräkning	Not	2023-12-31	2022-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		269 000	256 200
Summa bundet eget kapital		269 000	256 200
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fri överkursfond		143 800	143 800
Balanserat resultat		8 024 548	5 853 686
Årets resultat		10 969 927	5 501 462
Summa fritt eget kapital		19 138 275	11 498 948
Summa eget kapital		19 407 275	11 755 148
Kortfristiga skulder			
Vinstandelslån		242 500 000	0
Leverantörsskulder		913 610	310 637
Skatteskulder		1 936 449	1 500 872
Övriga skulder		23 772 328	1 015 514
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		7 836 563	125 334
Summa kortfristiga skulder		276 958 950	2 952 357
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		296 366 225	14 707 505

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.

Avskrivning

Tillämpade avskrivningstider:

Inventarier, verktyg och installationer 5 år

Nyckeltalsdefinitioner

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster

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

Balansomslutning

Företagets samlade tillgångar.

Soliditet (%)

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

Not 2 Medelantalet anställda

	2023	2022
Medelantalet anställda	4	4

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	80 366	80 366
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	80 366	80 366
Ingående avskrivningar	-36 383	-20 310
Årets avskrivningar	-16 073	-16 073
Utgående ackumulerade avskrivningar	-52 456	-36 383
Utgående redovisat värde	27 910	43 983

Not 4 Andelar i koncernföretag

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	75 000	75 000
Inköp	50 000	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	125 000	75 000
Utgående redovisat värde	125 000	75 000

Not 5 Andra långfristiga fordringar

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	199 680	199 680
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	199 680	199 680
Utgående redovisat värde	199 680	199 680

Not 6 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	2023-12-31	2022-12-31
Pantsatta aktier i dotterbolag för dotterbolag skulder	75 000	0
Pantsatta fordringar på dotterbolag för dotterbolags skulder	101 724 325	0
Borgensåtagande för dotterbolags skulder om	30 000 000	0
Moderbolagsgaranti för dotterbolags skulder om	17 500 000	0
Borgensåtagande för tecknade kunders skulder till externt kreditinstitut	0	259 392 743
	149 299 325	259 392 743

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 Ulfsparre
Claes Ulfsparre
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 Kapital AB, Org.nr. 559259-9251

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Triol Kapital 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 Kapital 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 Kapital 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 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 Kapital 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 Kapital 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