

Årsredovisning

2023-01-01 - 2023-12-31

Bluestep Finans Funding No 1 AB

556791-6928

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på ordinarie årsstämma den 26 april 2024. Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 26 april 2024



Björn Lander
Styrelseordförande

Bluestep.

Årsredovisning

2023-01-01 - 2023-12-31

Bluestep Finans Funding No 1 AB
556791-6928

Årsredovisningen omfattar

Förvaltningsberättelse.....	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3
Kassaflödesanalys	4
Förändring av eget kapital	5
Notförteckning	6

Bluestep.

Årsredovisning

2023-01-01 - 2023-12-31

Bluestep Finans Funding No 1 AB
556791-6928

Årsredovisningen omfattar

Förvaltningsberättelse.....	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3
Kassaflödesanalys	4
Förändring av eget kapital	5
Notförteckning.....	6

2024062617730

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Bluestep Finans Funding No 1 AB avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Verksamhetens art och inriktning

Bluestep Finans Funding No 1 AB ("Bolaget") är ett helägt dotterbolag till Bluestep Bank AB (publ) ("Moderbolaget") och ingår i en koncern där Moderbolaget upprättar koncernredovisning för den övergripande koncernen. Moderbolaget ägs av Bluestep Holding AB ("BHAB") som upprättar den yttersta koncernredovisningen.

Moderbolaget bistår Bolaget med tjänster inom administration samt IT-drift.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Ingen verksamhet har bedrivits i Bolaget under året.

Rörelsens intäkter och resultat

Bolagets räntenetto uppgick till 0.1 Mkr (0.0 Mkr). Rörelsens intäkter under räkenskapsåret uppgick till 0.1 Mkr (0.0 Mkr) och årets resultat var -0.0 Mkr (0.3 Mkr).

Personal

Bolaget har under räkenskapsåret inte haft några anställda. Löner och andra ersättningar till styrelse har utgått ifrån Moderbolaget

Flerårsjämförelse

Mkr	2023	2022	2021	2020	2019
Årets resultat	-0.0	0.3	-0.2	5.7	-0.2
Utlåning till allmänheten	-	-	-	-	2,389.1
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	2,000.0
Skulder till kreditinstitut - Moderbolaget	-	-	-	-	637.0

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande fritt eget kapital

Kr	
Balanserade vinstmedel	2,757,013
Årets resultat	-7,722
	<u>2,749,292</u>
Styrelsen föreslår att	
i ny räkning balanseras	2,749,292
	<u>2,749,292</u>

Styrelsens bedömning är att Bolagets egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Beträffande Bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar, kassaflödesanalyser samt tilläggsupplysningar.

Resultaträkning

Mkr	Not	2023-01-01	2022-01-01
		2023-12-31	2022-12-31
Rörelsens intäkter			
Ränteintäkter		0.1	0.0
Räntekostnader		-	-0.0
Räntenetto	2	0.1	0.0
Summa rörelsens intäkter		0.1	0.0
Rörelsens kostnader			
Allmänna administrationskostnader	3	-0.1	-0.1
Summa kostnader före kreditförluster		-0.1	-0.1
Resultat före kreditförluster		-0.0	-0.1
Rörelseresultat		-0.0	-0.1
Skatt	4	-	0.4
ÅRETS RESULTAT		-0.0	0.3

2024062617732

Balansräkning

Mkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	5	2.8	2.8
Övriga tillgångar	6	0.1	0.1
SUMMA TILLGÅNGAR		2.9	2.9
Skulder och avsättningar			
Aktuella skatteskulder		0.0	0.0
Summa skulder och avsättningar		0.0	0.0
Eget kapital			
Aktiekapital		0.1	0.1
Balanserat resultat		2.8	2.5
Årets resultat		-0.0	0.3
Summa eget kapital		2.8	2.9
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		2.9	2.9

2024062617733

Kassaflödesanalys

2024062617734

Mkr		2023-01-01	2022-01-01
	Not	2023-12-31	2022-12-31
Den löpande verksamheten			
Resultat efter finansiella poster		-0.0	-0.1
		-0.0	-0.1
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet			
Betald skatt		0.0	-1.2
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital			
		-0.0	-1.3
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Minskning(+)/ökning(-) av kortfristiga fordringar		-0.0	-0.0
Kassaflöde från den löpande verksamheten			
		-0.0	-1.3
Finansieringsverksamheten			
Aktieägartillskott		-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten			
		-	-
Periodens kassaflöde			
		-0.0	-1.3
Likvida medel vid årets början		2.8	4.2
Likvida medel vid årets slut		2.8	2.8

Förändring av eget kapital

2024062617735

Mkr	Bundet EK	Fritt EK	Summa
	Aktie- kapital	Balanserade vinstmedel	
Ingående balance 2022-12-31	0.1	2.5	2.6
Årets resultat		0.3	0.3
Utgående balans 2022-12-31	0.1	2.8	2.9
Ingående balance 2023-01-01	0.1	2.8	2.9
Årets resultat		-0.0	-0.0
Utgående balans 2023-12-31	0.1	2.7	2.8

Aktiekapitalet består av 100 000 aktier med ett kvotvärde motsvarande 1 krona.

Notförteckning

Angivna belopp i noter är i miljoner kronor (mkr) och redovisat värde om inget annat anges. Siffror inom parentes avser föregående år.

Not 1 Redovisningsprinciper	7
Not 2 Räntenetto	9
Not 3 Upplysningar om revisorns arvode och kostnadsersättning	9
Not 4 Skatt på årets resultat	10
Not 5 Utlåning till kreditinstitut.....	10
Not 6 Övriga tillgångar	10
Not 7 Finansiella tillgångar och skulder	10
Not 8 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser	11
Not 9 Uppgift om moderbolag	11
Not 10 Förslag till vinstdisposition	12
Not 11 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut	13

2024062617736

Not 1 | Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Bolaget tillämpar Årsredovisningslagen (1995:1554) och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning ("K3"), med undantag för uppställningsformen för balans- och resultaträkning, där Bolaget tillämpar lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) då denna anses ge en mer rättvisande bild.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 22 april 2024. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 26 april 2024.

IFRS 9

Bolaget tillämpar IFRS 9 på finansiella instrument då man omfattas av en koncernredovisning upprättad enligt IFRS 9.

Nya och ändrade standarder och tolkningar

Redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som använts vid upprättande av Bolagets redovisning är i allt väsentligt oförändrade sedan föregående år.

Betydande bedömningar och uppskattningar

Presentation av finansiella rapporter kräver att styrelsen gör bedömningar och uppskattningar som påverkar rapporterade belopp för tillgångar, skulder, kostnader och intäkter.

Styrelsen gör vissa bedömningar och uppskattningar för att fastställa värden på vissa finansiella tillgångar och skulder. Bedömningar och uppskattningar är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga.

Intäktsredovisning

Intäkter redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillfalla Bolaget.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

Finansiella instrument

Ett finansiellt instrument är varje form av avtal som ger upphov till en finansiell tillgång i ett företag och en finansiell skuld eller eget kapitalinstrument i ett annat företag.

Finansiella tillgångar redovisas i balansräkningen på affärsdag då avtal ingåtts om förvärv, förutom avtal i värderingskategorin klassificerade som upplupet anskaffningsvärde som redovisas på likviddag. Skulder tas upp när motparten har presterat och avtalsenlig skyldighet föreligger att betala, även om faktura ännu inte mottagits. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller Bolaget förlorar kontrollen över dem. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks.

Finansiella tillgångar och skulder kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det finns en legal rätt att kvitta och när avsikt finns att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Finansiella instrument redovisas initialt till anskaffningsvärde motsvarande instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader för alla finansiella instrument förutom de som tillhör kategorin finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. Efterföljande redovisning följer av hur de finansiella instrumenten har kategoriserats:

- Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde via resultaträkningen,
- Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av finansiella tillgångar som innehåser i en affärsmodell som inte innebär att inkassera avtalsenliga kassaflöden eller att delvis inkassera avtalsenliga kassaflöden och delvis inkassera kassaflöden från försäljningar. Förutom försäljningar av finansiella tillgångar bedömer Bolaget bl.a. affärsmodellen utifrån hur portföljen av finansiella tillgångar utvärderas med avseende på avkastning och risk. Till kategorin klassificeras också finansiella tillgångar vars avtalsenliga kassaflöden inte utgörs av enbart kapitalbelopp, ränta och avgifter. Bolagets tillgångar i denna undergrupp utgörs av: i) derivatinstrument med positiva marknadsvärden som inte ingår i en effektiv säkringsrelation, se vidare avsnittet Säkringsredovisning, ii) derivat som utgör effektiva säkringsinstrument samt iii) obligationer och andra räntebärande värdepapper som innehåses som en del i likviditetsriskhanteringen.

Initialt redovisas tillgångar i denna kategori till verkligt värde, medan hänförliga transaktionskostnader redovisas direkt i resultaträkningen. Förändringar i verkligt värde och realiserade resultat för dessa tillgångar redovisas direkt i resultaträkningen, under rubriken "Nettoresultat av finansiella transaktioner", medan upplupen och erhållen ränta redovisas som ränteintäkt.

Verkligt värde är det pris som vid värderingstidpunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas vid överlåtelse av en skuld genom en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer. Verkligt värde på finansiella instrument värderade till verkligt värde och som handlas på en aktiv marknad, till exempel svenska säkerställda obligationer, baserar sig på noterade priser. För finansiella instrument som inte handlas på en aktiv marknad fastställs verkligt värde utifrån vedertagna värderingstekniker som i så stor utsträckning som möjligt bygger på observerbara marknadsnoteringar.

Nivå 1: Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder.

Nivå 2: Värderingsmodell baserad på andra observerbara data för tillgången eller skulden än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (priser) eller indirekt (härledda priser).

Nivå 3: Värderingsmodeller där väsentliga indata baseras på icke observerbara data.

Utlåning till kreditinstitut

Per balansdagen Utlåning till kreditinstitut utgörs av likvida medel placerade hos banker.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Kategorin består av finansiella tillgångar som innehåses i en affärsmodell att inkassera avtalsenliga kassaflöden. De avtalsenliga kassaflödena utgörs enbart av kapitalbelopp, ränta och avgifter. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut, samt Övriga tillgångar beroende på karaktär. Dessa tillgångar redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Den räntesats som ger lånefordrans anskaffningsvärde som resultat vid beräkning av nuvärdet av framtida betalningar utgör den effektiva anskaffningsräntan (effektivräntan). Upplupet anskaffningsvärde erhålls genom att diskontera de kvarvarande framtida betalningarna med effektivräntan. Andra fordringar än lånefordringar, vilka inte är räntebärande, har en kort förväntad löptid varmed redovisning sker till nominellt belopp utan diskontering. Förväntade kreditförluster redovisas separat utanför rörelsens kostnader.

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut samt Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Effektivräntan är den ränta som vid en diskontering av samtliga framtida förväntade kassaflöden över den förväntade löptiden resulterar i det initialt redovisade värdet för den finansiella tillgången eller den finansiella skulden.

Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för nedskrivningar av osäkra fordringar.

Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av finansiella tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde

IFRS 9 innefattar en modell för förväntade kreditförluster vid värderingen av nedskrivningar där en reserv som motsvarar förväntade kreditförluster redovisas för finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde. I modellen värderas reserven för förväntade kreditförluster baserat på den estimerade risken vid beräkningstillfället, huruvida en signifikant ökning i kreditrisk har inträffat sedan första redovisningstillfället och bedömd makroekonomisk utveckling, även om ingen faktisk förlusthändelse har inträffat. Förväntade kreditförluster beräknas med hänsyn taget till såväl intern som extern information. Informationen består av tidigare händelser, nuvarande omständigheter och rimliga verifierbara prognoser av framtida ekonomiska förhållanden som skulle kunna påverka förväntade framtida kassaflöden. De förväntade kreditförlusterna tar hänsyn till både tillgångsspecifika och makroekonomiska faktorer och avspeglar Bolagets förväntningar om dessa.

Övriga finansiella skulder

Övriga finansiella skulder utgörs av leverantörsskulder och koncerninterna skulder. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen

Förändringar i verkligt värde och realiserade resultat redovisas direkt i resultaträkningen, under rubriken Nettoresultat av finansiella transaktioner, medan upplupen och betald ränta redovisas i räntenettet.

Koncernbidrag

Erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som erhållna eller lämnade koncernbidrag i resultaträkningen.

Skatter

Skattekostnaden utgörs av summan av aktuell skatt och eventuell uppskjuten skatt.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalys upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar.

Likvida medel

Likvida medel består av kontanta medel hos kreditinstitut samt kortfristiga placeringar med en löptid från anskaffningstidpunkten understigande tre månader, vilka är utsatta för endast en obetydlig risk för värdefluktuationer. Likvida medel redovisas till dess nominella belopp.

Redovisningsvaluta

Bolagets redovisningsvaluta är svenska kronor.

Not 2 | Räntenetto

	2023	2022
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	0.1	0.0
Summa ränteintäkter	0.1	0.0
Varav:		
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden	0.1	0.0
Räntekostnader		
Övrigt	-	-
Summa räntekostnader	-	-
Varav:		
Räntekostnader beräknade enligt effektivräntemetoden	-	-
Summa räntenetto	0.1	0.0

Not 3 | Upplysningar om revisorns arvode och kostnadsersättning

	2023	2022
Ernst & Young AB		
Revisionsuppdrag	0.1	0.1
Summa	0.1	0.1

Med revisionsuppdrag avses revisorns ersättning för den lagstadgade revisionen. Arbetet innefattar granskningen av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens förvaltning samt arvode för revisionsrådgivning som lämnats i samband med revisionsuppdraget. Allt annat redovisas som revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget, skatterådgivning eller övriga uppdrag.

Not 4 | Skatt på årets resultat

	2023	2022
Aktuell skatt	-	0.4
Summa	-	0.4
Redovisat resultat före skatt	-0.0	-0.0
Skatt enligt gällande skattesats, 20,6% (20,6%)	0.0	0.0
Skatteeffekt av:		
Ej avdragsgilla kostnader	-	-
Skatt avseende tidigare beskattningsår	-	0.4
Redovisad skatt	0.0	0.4

Skattesatsen i Sverige för 2023 är 20.6% (20,6).

Not 5 | Utlåning till kreditinstitut

	2023-12-31	2022-12-31
Svenska banker	2.8	2.8
Summa	2.8	2.8

Not 6 | Övriga tillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Skattefordringar	0.1	0.1
Summa	0.1	0.1

Not 7 | Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella instrument redovisade till verkligt värde

Samtliga finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde klassificeras i en värderingshierarki. Denna hierarki speglar hur observerbara värden eller annan information är som ingår i de värderingstekniker som använts. Inför varje kvartal görs en bedömning om värderingarna avser noterade priser som representerar faktisk och regelbundet förekommande transaktioner eller inte. Överföringar mellan nivåer i hierarkin kan ske när det finns indikationer på att marknadsförutsättningarna, till exempel likviditeten, har ändrats. Inga omklassificeringar har skett under året.

I nivå 1 finns utlåning till kreditinstitut. I nivå 2 används värderingsmodeller som bygger på observerbara marknadsnoteringar samt instrument som värderas till noterat pris men där marknaden bedöms vara mindre aktiv. Inga tillgångar eller skulder återfinns i nivå 3.

2023-12-31	Värderat till		Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde
	verkligt värde via resultat- räkningen	Upplupet anskaffnings- värde		
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	-	2.8	-	2.8
Övriga tillgångar	-	-	0.1	0.1
Summa	-	2.8	0.1	2.9
Skulder				
Aktuella skatteskulder	-	0.0	-	0.0
Summa	-	0.0	-	0.0

2022-12-31	Värderat till verkligt värde via resultat- räkningen	Upplupet anskaffnings- värde	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	-	2.8	-	2.8
Övriga tillgångar	-	-	0.1	0.1
Summa	-	2.8	0.1	2.9
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-
Derivat	-	-	-	-
Aktuella skatteskulder	-	0.0	-	0.0
Summa	-	0.0	-	0.0

Not 8 | Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

Tillgångar och skulder	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar		
Moderbolag	-	-
Summa	-	-
Skulder		
Moderbolag	-0.0	-
Koncernbolag	-	-
Summa	-0.0	-
Intäkter och Kostnader		
Intäkter		
Moderbolag	-	-
Summa	-	-
Kostnader		
Moderbolag	-	-
Koncernbolag	-	-
Summa	-	-
Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser		
Utlåning till kreditinstitut	-	-
Utlåning till allmänheten	-	-
Summa	-	-
Eventalförpliktelser		
Ansvarsförbindelser	-	-
Åtaganden	-	-

Not 9 | Uppgift om moderbolag

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Bluestep Bank AB (publ), org nr 556717-5129, med säte i Stockholm, som i sin tur ägs av Bluestep Holding AB, org nr 556668-9575, med säte i Stockholm.

Bluestep Finans Funding No 1 AB ingår i en koncern där Bluestep Bank AB (publ) upprättar koncernredovisning för den minsta koncernen i vilken Bolaget ingår som dotterbolag.

Bluestep Holding AB, Bluestep Bank AB (publ) samt Bluestep Finans Funding No 1 AB ingår i en koncern där Bluestep Holding AB

Not 10 | Förslag till vinstdisposition

2024062617742

Till årsstämmans förfogande står följande fritt eget kapital

Kr

Balanserade vinstmedel	2,757,013
Årets resultat	<u>-7,722</u>
	<u>2,749,292</u>
Styrelsen föreslår att	
i ny räkning balanseras	<u>2,749,292</u>
	<u>2,749,292</u>

Styrelsens bedömning är att Bolagets egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Not 11 | Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Det finns inga väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut.

2024062617743

Stockholm den 22 april 2024



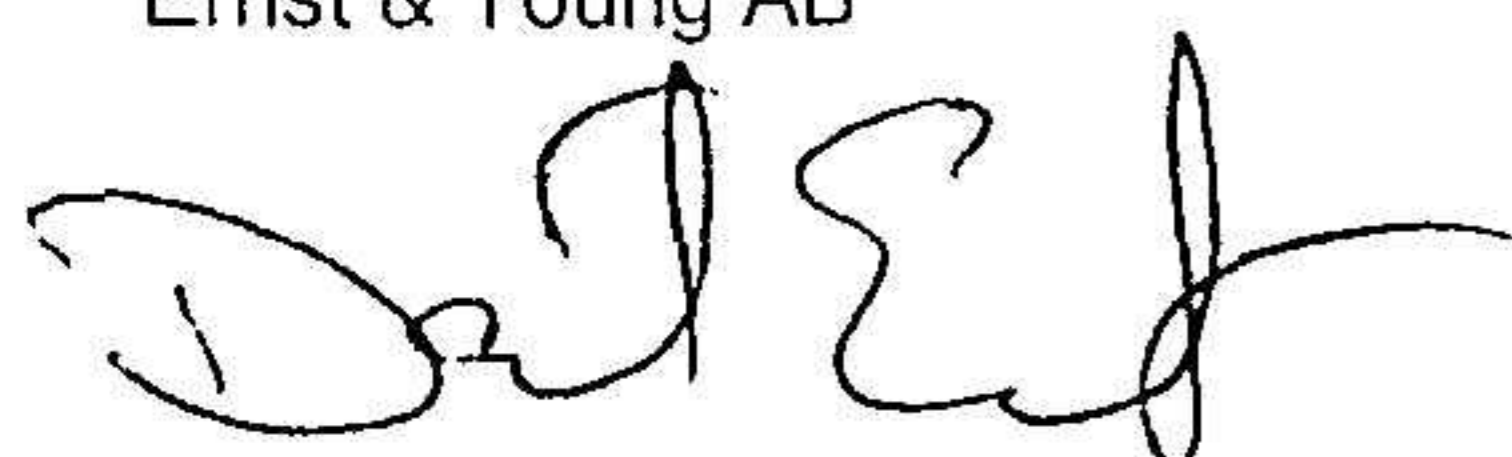
Björn Lander
Styrelseordförande



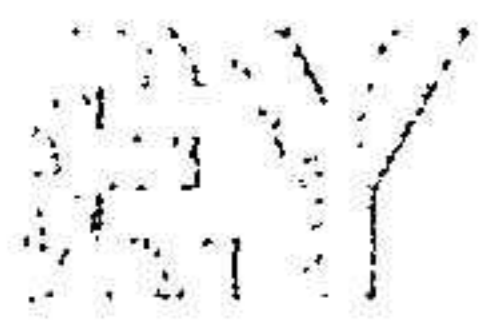
Christian Marker
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den 26 april 2024.

Ernst & Young AB



Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor



Building a better
working world

2024062617744

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Bluestep Finans Funding No 1 AB, org.nr 556791-6928

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Bluestep Finans Funding AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Bluestep Finans Funding No 1 ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde 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 Bluestep Finans Funding No 1 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 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 styrelsen 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 att 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. Risken 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 uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om 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.



Building a better
working world

2024062617745

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning av Bluestep Finans Funding No 1 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 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 Bluestep Finans Funding No 1 AB enligt god revisionsred 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 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

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 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.

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.

Som en del av en revision enligt god revisionsred 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 om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm den 26 april 2024

Ernst & Young AB

Daniel Eriksson
Auktoriserad revisor