

Årsredovisning för
Kapitalio Financial Group AB
559164-7358

Räkenskapsåret
2023-01-01 - 2023-12-31

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

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Kapitalio Financial Group AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2024-06-18. Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm 2024-06-18



Anders Torstensson
Styrelseordförande

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Kapitalio Financial Group AB, 559164-7358, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Företaget med säte i Stockholm ska äga, förvalta och utveckla dotterbolag samt bedriva därmed förenlig verksamhet.

Bolaget är moderbolag till Kapitalio Financial Technology AB, Uppland Kapital AB och Catalonia Capital AB.

Flerårsöversikt

	2023	2022	2021	Belopp i kr 2020
Nettoomsättning	-			
Resultat efter finansiella poster	2 899 768	5 168 865	7 227 575	1 716 948
Soliditet, %	53	54	58	52

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fritt eget kapital
Vid årets början	54 370		38 168 741
<i>Disposition enl årsstämmobeslut</i>			
Utdelning			-2 296 000
Årets resultat			2 945 264
Vid årets slut	54 370		38 818 005

2024062607132

Resultatdisposition

	<i>Belopp i kr</i>
<hr/> Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor 38 818 005, disponeras enligt följande:	
balanserat resultat	35 872 741
årets resultat	2 945 264
Totalt	<hr/> 38 818 005
disponeras för	
utdelning, [3 280 st preferensaktier * 700 kr per aktie]	2 296 000
balanseras i ny räkning	36 522 005
Summa	<hr/> 38 818 005

Styrelsen föreslår att utdelning för räkenskapsåret 2023 ska ske kvartalsvis med start i augusti 2024 vilket innebär att utbetalningar kommer att ske till maj år 2025.

Styrelsen anser att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Yttrandet ska ses mot bakgrund av den information som framgår av årsredovisningen. Företagsledningen planerar inga väsentliga förändringar av befintlig verksamhet så som väsentliga investeringar, försäljningar eller avveckling.

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

2024062607133

Resultaträkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2023-01-01- 2023-12-31</i>	<i>2022-01-01- 2022-12-31</i>
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-45 300	-20 300
Summa rörelsekostnader		-45 300	-20 300
Rörelseresultat		-45 300	-20 300
Finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag		2 945 068	5 189 165
Summa finansiella poster		2 945 068	5 189 165
Resultat efter finansiella poster		2 899 768	5 168 865
Bokslutsdispositioner			
Erhållna koncernbidrag		4 090 545	8 650 880
Lämnade koncernbidrag		-4 045 000	-8 503 343
Summa bokslutsdispositioner		45 545	147 537
Resultat före skatt		2 945 313	5 316 402
Skatter			
Skatt på årets resultat		-49	-20 441
Årets resultat		2 945 264	5 295 961

2024062607134

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	2	50 400 751	50 400 751
Summa finansiella anläggningstillgångar		50 400 751	50 400 751
Summa anläggningstillgångar		50 400 751	50 400 751
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		23 222 619	20 355 619
Summa kortfristiga fordringar		23 222 619	20 355 619
Kassa och bank			
Kassa och bank		23 576	34 876
Summa kassa och bank		23 576	34 876
Summa omsättningstillgångar		23 246 195	20 390 495
SUMMA TILLGÅNGAR		73 646 946	70 791 246

2024062607135

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
<i>Eget kapital</i>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		54 370	54 370
Summa bundet eget kapital		54 370	54 370
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		35 872 741	32 872 780
Årets resultat		2 945 264	5 295 961
Summa fritt eget kapital		38 818 005	38 168 741
Summa eget kapital		38 872 375	38 223 111
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Skulder till koncernföretag		34 722 081	32 515 694
Skatteskulder		20 490	20 441
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		32 000	32 000
Summa kortfristiga skulder		34 774 571	32 568 135
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		73 646 946	70 791 246

2024062607136

Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre företag.

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 Andelar i koncernföretag

	2023-12-31	2022-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	50 400 751	50 400 751
Redovisat värde vid årets slut	50 400 751	50 400 751

Specifikation av bolagets innehav av aktier och andelar i koncernföretag

Ägarandelen av kapitalet avses, vilket även överensstämmer med andelen av rösterna för totalt antal aktier.

Dotterföretag / Org nr / Säte	Antal andelar	i %	Redovisat värde
Catalunia Capital AB, 556812-9414, Stockholm	500	100	23 070 748
Uppland Kapital AB, 556957-6308, Stockholm	500	100	22 039 753
Kapitalio Financial Technology AB, 559204-8614, Stockholm	500	100	5 290 250
			50 400 751

Underskrifter

Stockholm 2024-_____

Anders Torstensson
Styrelseordförande

Per Olof Björnsson
Styrelseledamot

Johan Anderbjörk
Styrelseledamot

Niklas Andersson
Styrelseledamot

Min revisionsberättelse har lämnats den _____ 2024

Roy Eide
Auktoriserad revisor

Kommentar:
Bolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på ordinarie årsstämma

2024062607138

Deltagare

ANDERS TORSTENSSON Sverige

Signerat med Svenskt BankID

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

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

2024-06-01 08:31:50 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 158.174.206.82

PER OLOF BJÖRNSSON Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: Per Olof Björnsson
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 194503119457

Per Olof Björnsson
per-olof.bjornsson@upplandkapital.se
+46705742747
19450311-9457

2024-06-04 10:50:30 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 185.205.224.22

NIKLAS ANDERSSON Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: Niklas Kristoffer Andersson
Personnummer returnerat från Svenskt BankID: 197711074950

Niklas Andersson
niklas.andersson@workscom.se
+46768976814
19771107-4950

2024-06-04 13:17:47 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 85.230.172.247

JOHAN ANDERBJÖRK Sverige

Signerat med Svenskt BankID

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

Johan Anderbjörk
johan@anderbjork.com
19760225-6211

2024-06-04 09:38:18 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 95.209.132.99

Vidimeras av Anders Torstensson
Anders Torstensson

2024062607139

Signerat med Svenskt BankID

2024-06-05 06:19:35 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

2024062607140

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 40.113.75.70

Vidimeras av Anders Jönsténsson
Anders Jönsténsson

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Kapitalio Financial Group AB
Org. nr 559164-7358

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Kapitalio Financial Group AB för år 2023.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Kapitalio Financial Group ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 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 Group 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 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 beslut har fattats om att avveckla verksamheten.

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 förvaltning för Kapitalio Financial Group AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionsmed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Jag är oberoende i förhållande till Kapitalio Financial Group 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 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

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 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.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed mitt uttalande om detta,



2024062607142

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 ersättningsskyldighet 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 den dag som framgår av min elektroniska underskrift

Roy Eide
Auktoriserad revisor

Detta är ett elektroniskt undertecknat dokument

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 valideringstjänsten [Signport](#). 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: 2024-06-05 08:27:37 GMT+02:00
Transaktions-ID: 03c5f8318dc84b099978644660b005a0

Vidimeras av Anders Torstensson
Anders Torstensson