

ÅRSREDOVISNING

för

Scandinavian Card Issuing Services AB

Org.nr. 559026-4080

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2021-09-01 - 2022-08-31

| Innehåll | Sida |
|--------------------------|------|
| - förvaltningsberättelse | 2 |
| - resultaträkning | 3 |
| - balansräkning | 4 |
| - noter | 6 |
| - underskrifter | 7 |

Undertecknad styrelseledamot i Scandinavian Card Issuing Services AB intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkning fastställts på årsstämman den 28 februari 2023. Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Stockholm 2023-02-28



Carl Henrik Nordin

ÅRSREDOVISNING

för

Scandinavian Card Issuing Services AB

Org.nr. 559026-4080

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2021-09-01 - 2022-08-31

| Innehåll | Sida |
|--------------------------|------|
| - förvaltningsberättelse | 2 |
| - resultaträkning | 3 |
| - balansräkning | 4 |
| - noter | 6 |
| - underskrifter | 7 |

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

Verksamheten**Verksamhetens art och inriktning**

Bolaget bedriver tjänster inom utgivning av betalkort samt lojalitetsprogram i poängsystem för rabatter och erbjudanden.

Moderbolag är Stream Innovation Ltd, org nr 12516542, med säte i London, Storbritannien, som äger samtliga aktier i bolaget.

Säte

Företagets säte är Stockholm

Flerårsöversikt*

Beloppen i Flerårsöversikt visas i KSEK

| | 2021/2022 | 2020/2021 | 2019/2020 | 2018/2019 | 2017/2018 |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Res. efter finansiella poster | -1 231 | -1 176 | -1 144 | -1 101 | -1 |
| Soliditet (%) | 63,0 | 74,3 | 90 | 98,6 | 98,7 |

*Definitioner av nyckeltal, se noter

Förändringar i eget kapital

| | Aktiekapital | Fond för vecklingsutgifter | Balanserat resultat inkl årets resultat | Summa eget kapital |
|-----------------------------------|--------------|-------------------------------|---|-----------------------|
| Belopp vid årets ingång | 50 000 | 2 463 727 | 5 199 850 | 7 713 577 |
| Aktivering av utvecklingsutgifter | | 954 125 | -954 125 | 0 |
| Balanseras i ny räkning | | | 0 | 0 |
| Årets resultat | | | -1 230 739 | -1 230 739 |
| Belopp vid årets utgång | 50 000 | 3 417 852 | 3 014 986 | 6 482 838 |

Resultatdisposition

Förslag till disposition av bolagets vinst

| | |
|---|-------------------|
| Till årsstämman förfogande står balanserad vinst | 4 245 725 |
| årets förlust | <u>-1 230 739</u> |
| | 3 014 986 |
| Styrelsen föreslår att i ny räkning överföres | <u>3 014 986</u> |
| | 3 014 986 |

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

Scandinavian Card Issuing Services AB

Org.nr. 559026-4080

RESULTATRÄKNING

| | Not | 2021-09-01 2022-08-31 | 2020-09-01 2021-08-31 |
|---|-----|--------------------------|--------------------------|
| Rörelsens intäkter m.m. | | | |
| Aktiverat arbete för egen räkning | | 954 125 | 1 634 655 |
| Övriga rörelseintäkter | | <u>2</u> | <u>10 537</u> |
| | | 954 127 | 1 645 192 |
| | | | |
| Rörelsens kostnader | | | |
| Övriga externa kostnader | | -382 263 | -1 385 232 |
| Personalkostnader | 2 | -647 704 | -309 767 |
| Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar | | -1 125 763 | -1 125 763 |
| Övriga rörelsekostnader | | <u>-28 779</u> | <u>0</u> |
| | | -2 184 509 | -2 820 762 |
| | | | |
| Rörelseresultat | | -1 230 382 | -1 175 570 |
| | | | |
| Resultat från finansiella poster | | | |
| Räntekostnader och liknande resultatposter | | <u>-357</u> | <u>-36</u> |
| | | -357 | -36 |
| | | | |
| Resultat efter finansiella poster | | -1 230 739 | -1 175 606 |
| | | | |
| Årets resultat | | <u>-1 230 739</u> | <u>-1 175 606</u> |

Scandinavian Card Issuing Services AB

Org.nr. 559026-4080

BALANSRÄKNING

| | Not | 2022-08-31 | 2021-08-31 |
|--|-----|-------------------|-------------------|
| TILLGÅNGAR | | | |
| Anläggningstillgångar | | | |
| Immateriella anläggningstillgångar | | | |
| Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten | 3 | <u>3 417 852</u> | <u>2 463 727</u> |
| | | 3 417 852 | 2 463 727 |
| Materiella anläggningstillgångar | | | |
| Maskiner och andra tekniska anläggningar | 4 | <u>6 754 580</u> | <u>7 880 343</u> |
| | | 6 754 580 | 7 880 343 |
| Summa anläggningstillgångar | | 10 172 432 | 10 344 070 |
| Omsättningstillgångar | | | |
| Kortfristiga fordringar | | | |
| Övriga fordringar | | <u>81 054</u> | <u>0</u> |
| | | 81 054 | 0 |
| Kassa och bank | | | |
| Kassa och bank | | <u>41 338</u> | <u>38 632</u> |
| Summa kassa och bank | | 41 338 | 38 632 |
| Summa omsättningstillgångar | | 122 392 | 38 632 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | | 10 294 824 | 10 382 702 |

Scandinavian Card Issuing Services AB

Org.nr. 559026-4080

BALANSRÄKNING

| | Not | 2022-08-31 | 2021-08-31 |
|--|-----|-------------------|-------------------|
| EGET KAPITAL OCH SKULDER | | | |
| Eget kapital | | | |
| Bundet eget kapital | | | |
| Aktiekapital | | 50 000 | 50 000 |
| Reservfond | | 3 417 852 | 2 463 727 |
| | | <u>3 467 852</u> | <u>2 513 727</u> |
| Fritt eget kapital | | | |
| Balanserat resultat | | 4 245 725 | 6 375 456 |
| Årets resultat | | -1 230 739 | -1 175 606 |
| | | <u>3 014 986</u> | <u>5 199 850</u> |
| Summa eget kapital | | <u>6 482 838</u> | <u>7 713 577</u> |
| Kortfristiga skulder | | | |
| Skulder till koncernföretag | | 3 576 190 | 2 448 265 |
| Övriga skulder | | 195 796 | 155 860 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 40 000 | 65 000 |
| Summa kortfristiga skulder | | <u>3 811 986</u> | <u>2 669 125</u> |
| SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER | | 10 294 824 | 10 382 702 |

NOTER**Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper**

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning.

Fordringar

Fordringar redovisas som omsättningstillgångar. Fordringar tas upp till det belopp som förväntas bli inbetalt efter avdrag för individuellt bedömda osäkra fordringar.

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan. Låneskulder och leverantörsskulder redovisas initialt till anskaffningsvärde efter avdrag för transaktionskostnader. Skiljer sig det redovisade beloppet från det belopp som ska återbetalas vid förfallotidpunkten periodiseras mellanskillnaden som räntekostnad över lånets löptid med hjälp av instrumentets effektivränta. Härigenom överensstämmer vid förfallotidpunkten det redovisade beloppet och det belopp som ska återbetalas.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Tillgångarna skrivs av linjärt över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod förutom mark som inte skrivs av. Nyttjandeperioden omprövas per varje balansdag. Följande nyttjandeperioder tillämpas:

| | |
|--|----------|
| | Antal år |
| Maskiner och andra tekniska anläggningar | 5 |

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Tillgångarna skrivs av linjärt över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Nyttjandeperioden omprövas per varje balansdag. Pågående projekt skrivs inte av utan nedskrivningsprövas årligen. Följande nyttjandeperioder tillämpas:

| | |
|--|----------|
| | Antal år |
| Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten | 5 |

*Aktivering av internt utvecklat immateriella anläggningstillgångar**Aktiveringsmodellen*

Samtliga utgifter som uppkommer under forskningsfasen kostnadsförs när de uppkommer. Samtliga utgifter som uppkommer under utvecklingsfasen aktiveras när följande förutsättningar är uppfyllda; företaget avsikt är att färdigställa den immateriella tillgången samt att använda eller sälja den och företaget har förutsättningar 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 adekvata 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. I anskaffningsvärdet inkluderas personalkostnader uppkomna i arbetet med utvecklingsarbetet tillsammans med en lämplig andel av relevanta omkostnader och lånekostnader.

| | | | |
|--------------|-----------------------------|------------------|------------------|
| Not 2 | Medelantal anställda | 2021/2022 | 2020/2021 |
|--------------|-----------------------------|------------------|------------------|

Medelantal anställda

| | | |
|--------------------------------|---|---|
| Medelantal anställda har varit | 1 | 1 |
|--------------------------------|---|---|

| | | | |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| Not 3 | Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten | 2022-08-31 | 2021-08-31 |
|--------------|---|-------------------|-------------------|

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Ingående anskaffningsvärde | 2 463 727 | 829 072 |
| Aktiverade utgifter | 954 125 | 1 634 655 |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 3 417 852 | 2 463 727 |
| Utgående redovisat värde | 3 417 852 | 2 463 727 |

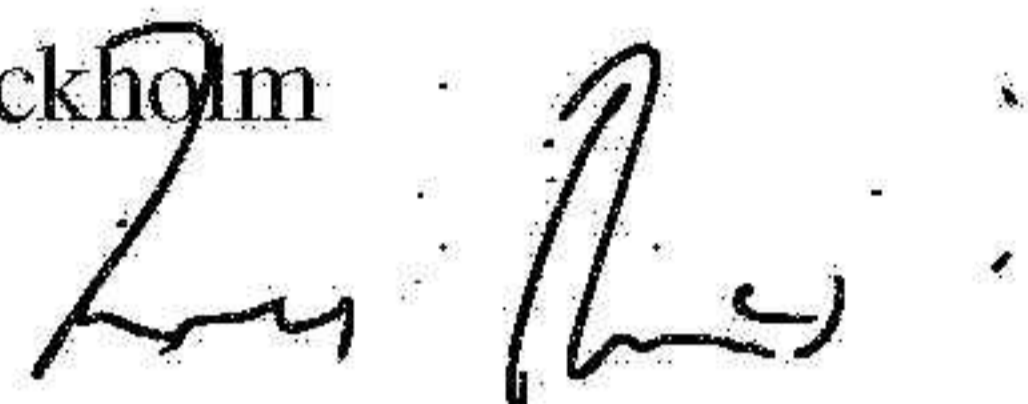
Scandinavian Card Issuing Services AB

Org.nr. 559026-4080

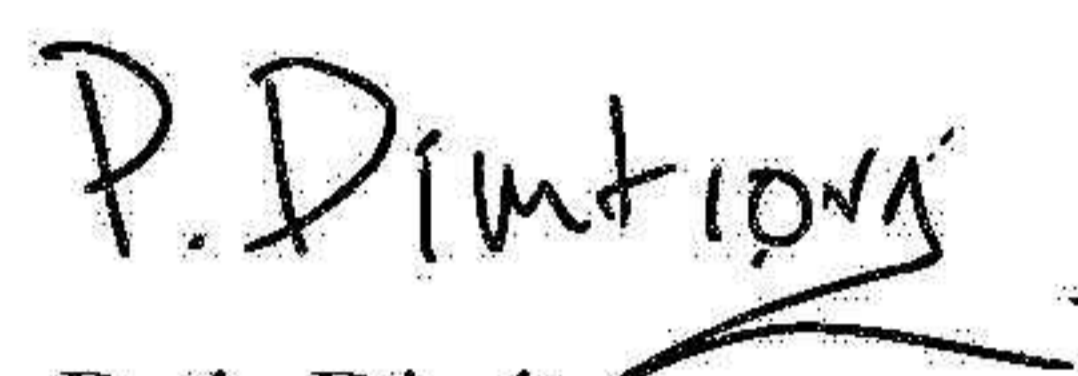
NOTER

| Not 4 Maskiner och andra tekniska anläggningar | 2022-08-31 | 2021-08-31 |
|--|------------|------------|
| Ingående anskaffningsvärde | 11 257 632 | 11 257 632 |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 11 257 632 | 11 257 632 |
| Ingående avskrivningar | -3 377 289 | -2 251 526 |
| Årets avskrivningar | -1 125 763 | -1 125 763 |
| Utgående ackumulerade avskrivningar | -4 503 052 | -3 377 289 |
| Utgående redovisat värde | 6 754 580 | 7 880 343 |

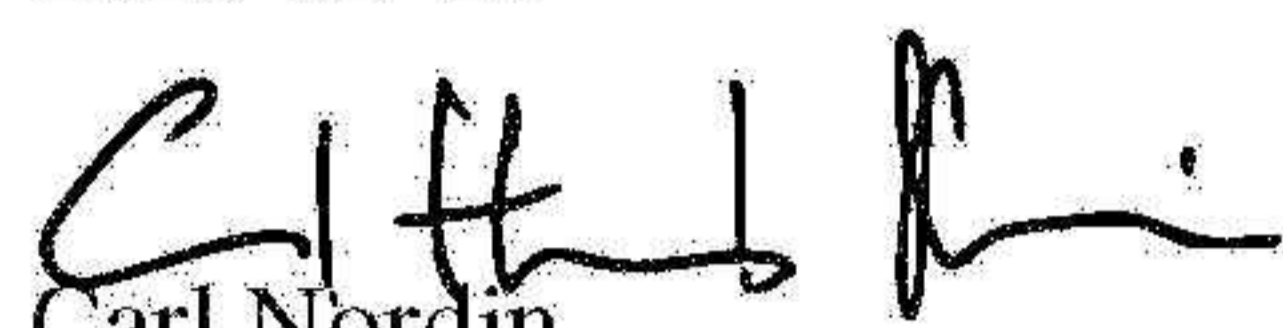
Stockholm



Jörgen Eriksson
2023-02-28



Petia Dimitrova
2023-02-28



Carl Nordin
2023-02-28