

Årsredovisning för
Navida Förvaltning AB
559007-8308

Räkenskapsåret
2021-01-01 - 2021-12-31

Innehållsförteckning:

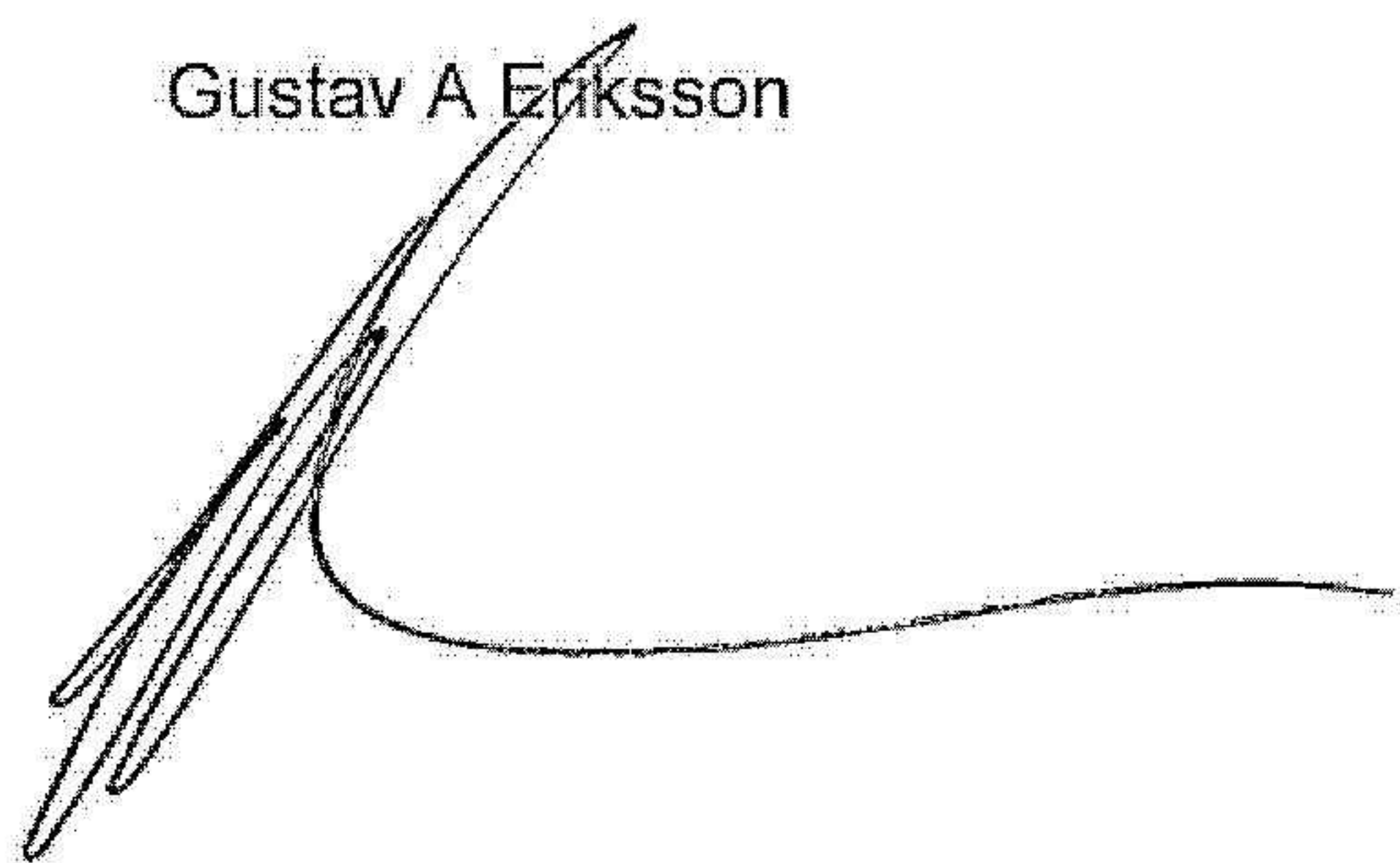
Sida

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Navida Förvaltning AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2022-06-29. Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Göteborg 2022-06-29

Gustav A Eriksson



Årsredovisning för
Navida Förvaltning AB
559007-8308

Räkenskapsåret
2021-01-01 - 2021-12-31

Innehållsförteckning:

Sida

Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3-4
Noter	5-6
Underskrifter	6



Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Navida Förvaltning AB, 559007-8308, med säte i Göteborg, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2021-01-01 - 2021-12-31.

Allmänt om verksamheten

Bolaget är dotterbolag till Navida Capital AB, org nr 556818-5044, Stockholm. Bolaget ska bedriva förvaltning av värdepapper.

Utveckling av företagets verksamhet, resultat och ställning

	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	Belopp i kr 2017-12-31
Nettoomsättning	-	-	-	-	-
Resultat efter finansiella poster	-12 125	-16 683	-5 700	-5 625	-5 375
Balansomslutning	8 331 620	8 243 745	8 260 428	8 261 378	8 267 003
Soliditet %	0,6	0,4	0,6	0,3	0,4
Definitioner: se not					

Eget kapital

<i>Bundet eget kapital</i>	<i>Aktiekapital</i>	<i>Reservfond</i>	<i>Fritt eget kapital</i>
Belopp vid årets ingång	50 000		-16 683
Årets vinst			16 683
Vid årets utgång	50 000		-

Förslag till disposition av företagets vinst eller förlust

Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor 0, disponeras enligt följande:

	Belopp i kr
Balanseras i ny räkning	-
Summa	-

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

Resultaträkning

Belopp i kr	Not	2021-01-01- 2021-12-31	2020-01-01- 2020-12-31
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-12 125	-16 683
Rörelseresultat		-12 125	-16 683
Resultat från finansiella poster			
Resultat efter finansiella poster		-12 125	-16 683
Mottagna koncernbidrag		28 808	-
Resultat före skatt		16 683	-16 683
Skatt på årets resultat		-	-
Årets resultat		16 683	-16 683

2022071318694

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i koncernföretag	2	8 234 000	8 234 000
		8 234 000	8 234 000
Summa anläggningstillgångar		8 234 000	8 234 000
Omsättningstillgångar			
<i>Kassa och bank</i>		97 620	9 745
Summa omsättningstillgångar		97 620	9 745
SUMMA TILLGÅNGAR		8 331 620	8 243 745

2022071318695

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2021-12-31	2020-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
<i>Eget kapital</i>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		50 000	50 000
		50 000	50 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst eller förlust		-16 683	-
Årets resultat		16 683	-16 683
		-	-16 683
Summa eget kapital		50 000	33 317
<i>Skulder till koncernbolag</i>			
Skulder till koncernbolag	3	8 276 870	8 205 678
		8 276 870	8 205 678
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		4 750	4 750
		4 750	4 750
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		8 331 620	8 243 745

2022071313696

Q

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Belopp i kr om inget annat anges

Allmänna redovisningsprinciper

Årsredovisningen har för första gången upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Not 2 Andelar i koncernföretag

	2021-12-31	2020-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	8 234 000	8 234 000
Redovisat värde vid årets slut	8 234 000	8 234 000

Specifikation av moderföretagets innehav av aktier och andelar i koncernföretag

Dotterföretag / Org nr / Säte	Antal andelar	i %	Redovisat värde
Collectius Limited, 2132345, Hong Kong	60 000	60	1 398 281
Collectius AG, CHE-202.008.539	6 000 000	60	6 835 719
			8 234 000

Not 3 Skulder till koncernbolag

	2021-12-31	2020-12-31
Skulder som förfaller senare än fem år från balansdagen		
Övriga skulder	8 276 870	8 205 678

Ställda säkerheter för övriga skulder

	2021-12-31	2020-12-31
	Inga	Inga

Not 4 Koncernuppgifter

Företaget är helägt dotterföretag till Navida Capital AB, org nr 556818-5044 med säte i Stockholm.

Bolaget är moderbolag, men med stöd av ÄRL 7 Kap 2 § upprättas inte någon koncernredovisning.

Övergripande koncernredovisning upprättas av:

Navida Capital AB, org nr 556818-5044 med säte i Stockholm.

Not 5 Nyckeltalsdefinitioner

Balansomslutning:

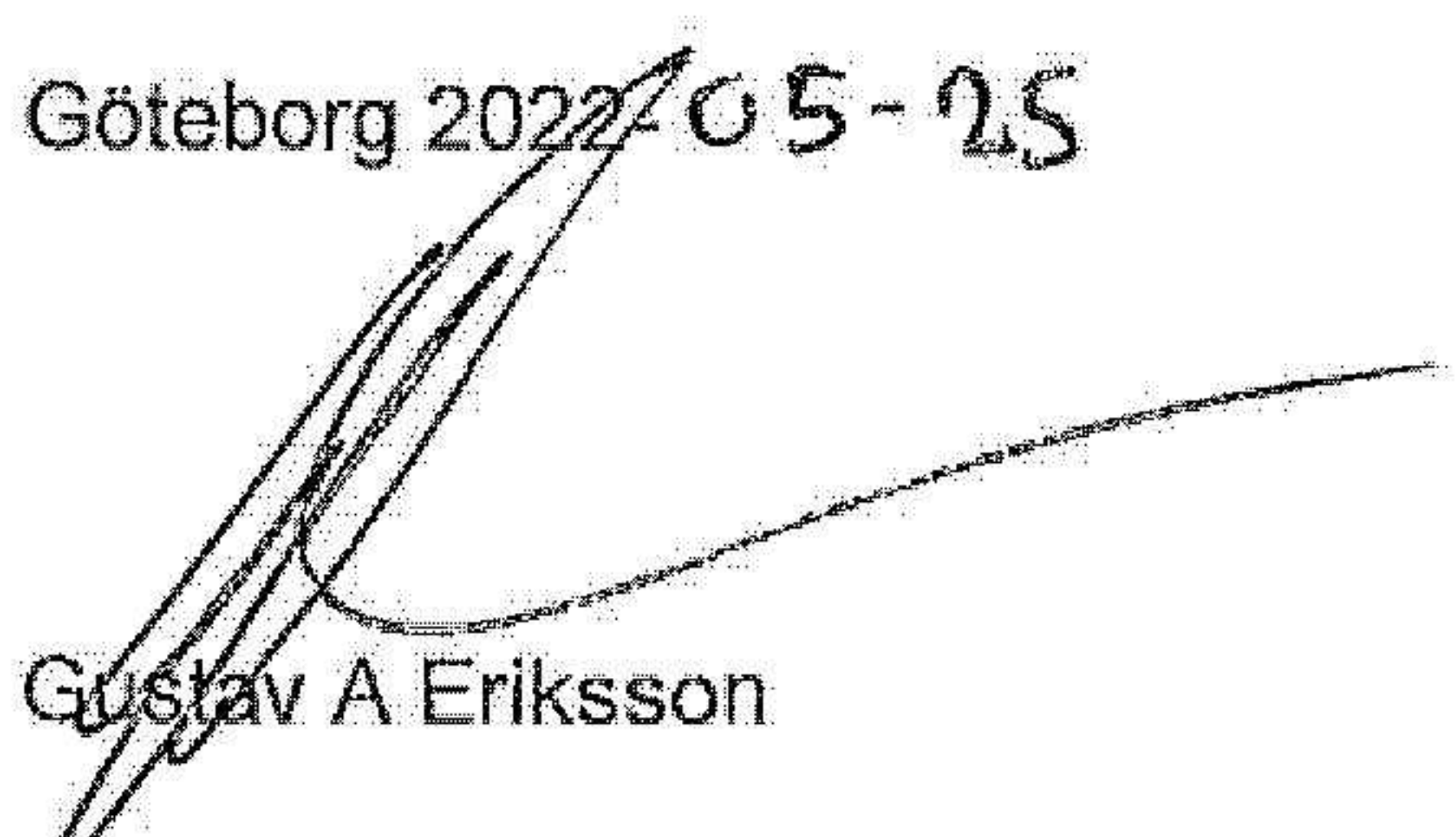
Totala tillgångar.

Soliditet:

(Totalt eget kapital + (100 % - aktuell bolagsskattesats av obeskattade reserver)) / Totala tillgångar.

Underskrifter

Göteborg 2022-05-25


Gustav A Eriksson

Vår revisionsberättelse har lämnats den 29/6 2022


BDO Göteborg AB
Maria Jonasson
Auktoriserad revisor

2022071318698

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Navida Förvaltning AB
Org.nr. 559007-8308

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Navida Förvaltning AB för år 2021.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Navida Förvaltning ABs finansiella ställning per den 31 december 2021 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 Navida Förvaltning 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 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. 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 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 förvaltning för Navida Förvaltning AB för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman behandlar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter 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 Navida Förvaltning 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 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 revisionssed 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 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 om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Göteborg den 29 juni 2022

BDO Göteborg AB

Marla Jonasson

Auktoriserad revisor

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas:

ÅRSREDOVISNING
och
KONCERNREDOVISNING
för
Navida Capital AB
Org.nr. 556818-5044

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2021-01-01 - 2021-12-31

Innehåll

Sida

- förvaltningsberättelse
- resultaträkning
- balansräkning
- kassaflödesanalys
- noter
- underskrifter

2
4
5
7
8
18

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

Verksamheten

Navida Capital är ett investmentbolag och moderbolag i en koncern med spridda placeringar. Koncernen äger och förvaltar placeringar i dotterbolag, intressebolag och övriga långsiktiga placeringar. Dotterbolaget Collectius AG:s verksamhet består främst i att köpa portföljer med konsumentlån. Omsättningen i koncernen avser i sin helhet Collectius AG.

Bland bolagets investeringar i intressebolag finns bland annat Bangerhead AB som bedriver näthandel med hår- och skönhetsprodukter.

Företagets säte är Stockholm

Flerårsjämförelse*, koncernen

	2021	2020	2019	2018
Nettoomsättning	303 493 269	206 191 837	219 155 407	110 519 215
Res. efter finansiella poster	-37 615 263	-84 471 144	-4 932 239	15 293 511
Soliditet (%)	25	24	22	24

*Definitioner av nyckeltal, se noter

Flerårsjämförelse*

	2021	2020	2019	2018	2017
Nettoomsättning	0	0	0	0	0
Res. efter finansiella poster	6 590 223	-1 292 346	-9 769 138	1 088 955	44 154 857
Soliditet (%)	30	68	41	44	44

*Definitioner av nyckeltal, se noter

Ägarförhållanden

Navida Capital ägs till 100% av Gustav Eriksson. Bolaget är moderbolag och i koncernen ingår 100% av dotterbolagen GEOQ Holdings AB, Org.nr. 556741-7554, Göteborg, Navida Invest AB, Org.nr. 556944-3426, Göteborg, Navda Förvaltning, Org.nr. 559007-8308, Göteborg, Buganvillas Al Sol, S.L., Org.nr. NIF B07913387, Islas Baleares samt 60% av Collectius AG, Org.nr. CHE-202.008.539, ZUG, Switzerland och 60% av Collectius Limited, Org.nr. 2132345, Hong Kong.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Moderbolaget har under året förvärvat 100% av aktierna i Buganvillas Al Sol, S.L., Org.nr. NIF B07913387, Islas Baleares

Den 25 februari 2021 så fick ett helägt dotterbolag till Collectius AG möjligheten att avtal med en tredje part att köpa 48,9% av kapitalet och 99,9% rösträtt i Magnate Group Plus Co., Ltd. Transaktionen blev färdigställd den 7 maj 2021.

Påverkan av Covid-19 pandemin reflekteras i årsredovisningen för 2021.

Framtida utveckling

Styrelsen utvärderar löpande bolagets investeringar och söker nya investeringar. Största finansiella risken för Navida koncernen är hur en potentiell lågkonjunktur påverkar marknaden och värderingen av investeringarna. Styrelsen ser ingen risk för fortsatt drift.

Navida Capital AB

Org.nr. 556818-5044

Förändringar i eget kapital, koncern

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Annat eget kapital inkl årets resultat	Innehav utan bestämmande inflytande	Summa eget kapital
Belopp vid årets ingång	50 000	96 943 580	15 212 615	87 630 061	199 836 256
Valutakursdifferens koncern		10 785 292	-7 323 838	4 553 330	8 014 784
Årets förlust			-14 969 063	-25 425 063	-40 394 126
Belopp vid årets utgång	50 000	107 728 872	-7 080 286	66 758 328	167 456 914

Förändringar i eget kapital

	Aktiekapital	Övrigt bundet eget kapital	Övrigt fritt eget kapital	Årets resultat	Summa fritt eget kapital
Belopp vid årets ingång	50 000	0	21 206 600	-1 292 346	19 914 254
Resultatdisp. enl. beslut av årsstämma:			-1 292 346	1 292 346	0
Årets vinst				3 614 696	3 614 696
Belopp vid årets utgång	50 000	0	19 914 254	3 614 696	23 528 950

Resultatdisposition**Förslag till disposition av bolagets vinst**

Till årsstämman förfogande står balanserad vinst	19 914 254
årets vinst	<u>3 614 696</u>
	23 528 950
Styrelsen föreslår att i ny räkning överföres	<u>23 528 950</u>
	23 528 950

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

RESULTATRÄKNING

		Koncernen		Moderbolaget	
		2021-01-01	2020-01-01	2021-01-01	2020-01-01
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Rörelsens intäkter m.m.					
Nettoomsättning	2, 3	303 493 269	206 191 837	0	0
Övriga rörelseintäkter		745 322	4 387 911	0	0
		304 238 591	210 579 748	0	0
Rörelsens kostnader					
Övriga externa kostnader	4, 5	-106 492 611	-81 107 544	-687 650	-291 191
Personalkostnader	6, 7	-93 550 510	-52 309 463	0	0
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-13 827 913	-6 429 440	0	0
Nedskrivning av omsättningstillgångar utöver normalt		138 557	-182 019	0	0
		-213 732 477	-140 028 466	-687 650	-291 191
Rörelseresultat		90 506 114	70 551 282	-687 650	-291 191
Resultat från finansiella poster					
Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar	8	-98 893 059	-126 832 732	7 277 873	-1 001 095
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		220 755	10 867 686	0	0
Räntekostnader och liknande resultatposter		-29 449 073	-39 057 380	0	-60
		-128 121 377	-155 022 426	7 277 873	-1 001 155
Resultat efter finansiella poster		-37 615 263	-84 471 144	6 590 223	-1 292 346
Bokslutsdispositioner					
Avsättning till periodiseringsfond		0	0	-1 790 000	0
Lämnade koncernbidrag		0	0	-28 808	0
		0	0	-1 818 808	0
Resultat före skatt		-37 615 263	-84 471 144	4 771 415	-1 292 346
Skatt på årets resultat	9	-2 778 863	-4 099 133	-1 156 719	0
Årets resultat		-40 394 126	-88 570 277	3 614 696	-1 292 346
Hänförligt till:					
Moderföretagets aktieägare		-14 969 063	-38 661 182		
Innehav utan bestämmande inflytande		-25 425 063	-49 909 095		

2022102720712

BALANSRÄKNING

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar

Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten

Goodwill

Summa immateriella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar

Byggnader och mark

Inventarier, verktyg och installationer

Summa materiella anläggningstillgångar

Finansiella anläggningstillgångar

Andelar i koncernföretag

Fordringar hos koncernföretag

Andelar i intresseföretag och gemensamt

styrda företag

Andra långfristiga värdepappersinnehav

Uppskjuten skattefordran

Summa finansiella anläggningstillgångar

Summa anläggningstillgångar

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Kundfordringar

Aktuell skattefordran

Övriga fordringar

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Summa kortfristiga fordringar

Kassa och bank

Kassa och bank

Summa kassa och bank

Summa omsättningstillgångar

SUMMA TILLGÅNGAR

	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31

Not

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

12 295 082	7 555 861	0	0
25 216 395	0	0	0
37 511 477	7 555 861	0	0

74 211 315	0	0	0
14 746 886	10 893 343	0	0
88 958 201	10 893 343	0	0

0	0	71 095 173	3 150 000
0	0	8 276 870	8 205 678
9 105 977	9 105 977	9 105 977	9 105 977
411 817 269	384 547 367	14 771 056	14 965 975
1 711 131	846 156	0	0
422 634 377	394 499 500	103 249 076	35 427 630

549 104 055	412 948 704	103 249 076	35 427 630
-------------	-------------	-------------	------------

788 212	0	0	0
0	0	0	293 029
35 108 743	19 713 266	4 475 506	4 201 161
29 971 292	8 847 178	0	0
65 868 247	28 560 444	4 475 506	4 494 190

45 119 203	31 909 928	1 495 135	574 834
45 119 203	31 909 928	1 495 135	574 834

110 987 450	60 470 372	5 970 641	5 069 024
-------------	------------	-----------	-----------

660 091 505	473 419 076	109 219 717	40 496 654
-------------	-------------	-------------	------------

Navida Capital AB

Org.nr. 556818-5044

BALANSRÄKNING**EGET KAPITAL OCH SKULDER****Eget kapital, koncern**

	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Aktiekapital	50 000	50 000		
Övrigt tillskjutet kapital	107 728 872	96 943 580		
Annat eget kapital inklusive årets resultat	-7 080 286	15 212 615		
Eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare	100 698 586	112 206 195		
Innehav utan bestämmande inflytande	66 758 329	87 630 061		
Summa eget kapital, koncern	167 456 915	199 836 256		

Eget kapital, moderföretag**Bundet eget kapital**

Aktiekapital			50 000	50 000
Summa bundet eget kapital			50 000	50 000

Fritt eget kapital

Balanserat resultat			19 914 254	21 206 600
Årets resultat			3 614 696	-1 292 346
Summa fritt eget kapital			23 528 950	19 914 254

Summa eget kapital, moderföretag

23 578 950 19 964 254

Obeskattade reserver

Periodiseringsfond	0	0	11 410 000	9 620 000
Summa obeskattade reserver	0	0	11 410 000	9 620 000

Avsättningar

Uppskjuten skatteskuld	18	14 908 234	7 258 761	0	0
Summa avsättningar		14 908 234	7 258 761	0	0

Långfristiga skulder

Skulder till kreditinstitut	20	74 397 003	69 371 400	0	0
Skulder till koncernföretag		0	0	10 882 400	10 882 400
Övriga skulder		346 500 324	132 368 719	62 500 000	0
Summa långfristiga skulder		420 897 327	201 740 119	73 382 400	10 882 400

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder		3 632 851	41 853 950	0	0
Aktuell skatteskuld		818 367	862 742	818 367	0
Övriga skulder		1 479 323	1 783 817	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21	50 898 488	20 083 431	30 000	30 000
Summa kortfristiga skulder		56 829 029	64 583 940	848 367	30 000

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

660 091 505 473 419 076 109 219 717 40 496 654

2022102720714

KASSAFLÖDESANALYS

	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2021-01-01 2021-12-31	2020-01-01 2020-12-31	2021-01-01 2021-12-31	2020-01-01 2020-12-31
Den löpande verksamheten					
Rörelseresultat	2	90 506 114	70 551 282	-687 650	-291 191
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		27 577 441	-8 086 653	0	0
Erhållen ränta m.m.		220 755	10 867 686	0	0
Erlagd ränta		-29 449 073	-39 057 380	0	-60
Betald inkomstskatt		3 961 260	-751 443	-45 323	-154 181
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		92 816 497	33 523 492	-732 973	-445 432
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital					
Minskning(+)/ökning(-) av kundfordringar		-788 212	0	0	0
Minskning(+)/ökning(-) av fordringar		-36 519 591	9 702 133	-274 345	1 891 212
Minskning(-)/ökning(+) av leverantörsskulder		-38 221 099	0	0	0
Minskning(-)/ökning(+) av kortfristiga skulder		30 510 564	-25 150 761	0	0
Kassaflöde från den löpande verksamheten		47 798 159	18 074 864	-1 007 318	1 445 780
Investeringsverksamheten					
Förvärv av balanserade utgifter för forskning m.m.	10	-6 234 636	-4 226 160	0	0
Förvärv av goodwill	11	-31 198 309	0	0	0
Förvärv av byggnader och mark	12	-74 950 081	0	0	0
Förvärv av inventarier, verktyg och installationer	13	-15 200 105	-1 649 779	0	0
Förvärv av koncernföretag	14	0	0	-67 945 173	0
Årets lämnade lån till koncernföretag	15	0	0	-100 000	0
Årets amorteringar från koncernföretag	15	0	0	28 808	760 824
Förvärv av andelar i intresseföretag	16	0	-3 619 583	0	-3 619 583
Förändring långfristiga värdepapper		-136 746 944	-43 140 018	-1 560 113	4 081 585
Utdelning från långfristiga värdepapper	8	10 583 983	132 492	8 158 120	132 492
Försäljning av långfristiga värdepapper		0	0	874 785	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-253 746 092	-52 503 048	-60 543 573	1 355 318
Finansieringsverksamheten					
Tillskjutet kapital			65 508 800	0	0
Koncernbidrag		0	0	-28 808	0
Upptagna långfristiga lån		221 375 756	69 371 400	62 500 000	0
Amortering långfristiga lån		-2 218 548	-164 784 554	0	-29 127 947
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		219 157 208	-29 904 354	62 471 192	-29 127 947
Förändring av likvida medel		13 209 275	-64 332 538	920 301	-26 326 849
Likvida medel vid årets början		31 909 928	96 242 466	574 834	26 901 683
Likvida medel vid årets slut		45 119 203	31 909 928	1 495 135	574 834

2022102720715

NOTER

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

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

Principerna är oförändrade jämfört med föregående år.

Fordringar

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

Intäktsredovisning

Inkomsten redovisas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Företaget redovisar därför inkomsten till nominellt värde (fakturabelopp) om ersättningen erhålls i likvida medel direkt vid leverans. Avdrag görs för lämnade rabatter.

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
Byggnader	50-100
Inventarier, verktyg och maskiner	5-100

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	5-20
Goodwill	5

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas utifrån anskaffningsvärde.

Finansiella tillgångar och finansiella skulder redovisas när företaget blir part i det finansiella instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när den avtalsenliga rätten till kassaflödet från tillgången upphör eller regleras, eller när de risker och fördelar förknippade med tillgången överförs till annan part. Finansiella skulder tas bort från balansräkningen när den avtalade förpliktelsen fullgörs eller upphör.

Kundfordringar värderas till anskaffningsvärde med avdrag för befarade förluster. Leverantörsskulder och andra icke-räntebärande skulder värderas till nominella belopp.

NOTER

Värdepappersportfölj

Företagets värdepappersportfölj utgörs av ett flertal finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad och som innehas för riskspridning. Värdepappersportföljen värderas som en post.

Köpta fordringsportföljer redovisas till anskaffningsvärdet. Tillgångarna bedöms vid varje balansdag och skrivs enligt nedan:

Efter inköp:

0-6 månader	Ingen avskrivning
Efter 6 månader	25% avskrivning
Efter 10 år	100% avskrivning av restvärdet.

Utöver det görs ett nedskrivningstest om de förväntade kassaflödena bedöms vara under restvärdet på de köpta fordringarna.

Nedskrivning av finansiell anläggningstillgång

Per varje balansdag bedömer företaget om det finns indikationer på nedskrivningsbehov. Nedskrivning sker om värdenedgången bedöms vara bestående och provas individuellt.

Leasing

Ett finansiellt leasingavtal är ett leasingavtal enligt vilket de ekonomiska risker och fördelar som är förknippade med att äga en tillgång i allt väsentligt överförs från leasegivaren till leasetagaren. Ett operationellt leasingavtal är ett leasingavtal som inte är ett finansiellt leasingavtal.

Leasetagare

Operationella leasingavtal kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

Rättigheter och skyldigheter enligt finansiella leasingavtal redovisas som tillgång och skuld i balansräkningen. Tillgången och skulden redovisas till det lägsta av tillgångens verkliga värde och nuvärdet av minimileaseavgifterna, fastställda vid leasingavtalets ingående. Leasingavgifterna fördelas på ränta och amortering av skulden enligt effektivräntemetoden. Variabla avgifter redovisas som kostnad det räkenskapsår utgifterna uppkommer.

Samtliga leasingavtal kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

Inkomstskatt

Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats.

Aktuell skatt värderas till det sannolika beloppet enligt de skattesatser och skatteregler som gäller på balansdagen.

Uppskjuten skatt är inkomstskatt för skattepliktigt resultat avseende framtida räkenskapsår till följd av tidigare transaktioner eller händelser.

Uppskjuten skatt beräknas på temporära skillnader. En temporär skillnad finns när det redovisade värdet på en tillgång eller skuld skiljer sig från det skattemässiga värdet. Temporära skillnader beaktas ej i skillnader hänförliga till investeringar i dotterföretag, filialer, intresseföretag eller joint venture om företaget kan styra tidpunkten för återföring av de temporära skillnaderna och det inte är uppenbart att den temporära skillnaden kommer att återföras inom en överskådlig framtid. Skillnader som härrör från den första redovisningen av goodwill eller vid den första redovisningen av en tillgång eller skuld såvida inte den hänförliga transaktionen är ett rörelseförvärv eller påverkar skatt eller redovisat resultat utgör inte heller temporära skillnader.

Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den omfattning det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot framtida skattemässiga överskott.

W

NOTER

Avsättningar

Avsättningar redovisas när det finns en legal eller informell förpliktelse till följd av en tidigare händelse, det är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen och beloppen kan uppskattas på ett tillförlitligt sätt. Tidpunkten eller beloppet för utflödet kan fortfarande vara osäker.

Avsättningar för omstruktureringar redovisas bara om en fastställd och utförlig omstruktureringsplan har utarbetats och införts, eller om företaget minst har offentliggjort planens huvuddrag till dem som berörs av den. Avsättningar redovisas inte för utgifter som hör samman med den framtida verksamheten.

En avsättning redovisas till den bästa uppskattningen av det belopp som krävs för att reglera förpliktelsen på balansdagen. Avsättningar tas endast i anspråk för de utgifter som avsättningen ursprungligen var avsedd för. Avsättningar diskonteras till sina nuvärden där pengars tidsvärde är väsentligt.

Fordringar och skulder i utländsk valuta

Monetära fordringar och skulder i utländsk valuta har räknats om till balansdagens kurs.

Valutakursdifferenser som uppkommer vid reglering eller omräkning av monetära poster redovisas i resultaträkningen det räkenskapsår de uppkommer, antingen som en rörelsepost eller som en finansiell post utifrån den underliggande affärshändelsen.

Koncernredovisning

Dotterföretag

Dotterföretag är företag i vilka moderföretaget direkt eller indirekt innehar mer än 50 % av röstetalet eller på annat sätt har ett bestämmande inflytande. Bestämmande inflytande innebär en rätt att utforma ett företags finansiella och operativa strategier i syfte att erhålla ekonomiska fördelar. Redovisningen av rörelseförvärv bygger på enhetssynen. Det innebär att förvärvsanalysen upprättas per den tidpunkt då förvärvarn får bestämmande inflytande. Från och med denna tidpunkt ses förvärvarn och den förvärvade enheten som en redovisningsenhet. Tillämpningen av enhetssynen innebär vidare att alla tillgångar (inklusive goodwill) och skulder samt intäkter och kostnader medräknas i sin helhet även för delägda dotterföretag.

Anskaffningsvärdet för dotterföretag beräknas till summan av verkligt värde vid förvärvstidpunkten för erlagda tillgångar med tillägg av uppkomna och övertagna skulder samt emitterade egetkapitalinstrument, utgifter som är direkt hänförliga till rörelseförvärvet samt eventuell tilläggsköpeskillning. I förvärvsanalysen fastställs det verkliga värdet, med några undantag, vid förvärvstidpunkten av förvärvade identifierbara tillgångar och övertagna skulder samt minoritetsintresse.

Minoritetsintresse värderas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten. Från och med förvärvstidpunkten inkluderas i koncernredovisningen det förvärvade företags intäkter och kostnader, identifierbara tillgångar och skulder liksom eventuell uppkommen goodwill eller negativ goodwill.

Goodwill

Koncernmässig goodwill uppkommer när anskaffningsvärdet vid förvärv av andelar i dotterföretag överstiger det i förvärvsanalysen fastställda värdet på det förvärvade företags identifierbara nettotillgångar. Goodwill redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuell nedskrivning.

Förändringar i ägarandel

Vid förvärv av ytterligare andelar i företag som redan är dotterföretag upprättas inte någon ny förvärvsanalys eftersom moderföretaget redan har bestämmande inflytande. Eftersom förändringar i innehavet i företag som är dotterföretag enbart är en transaktion mellan ägarna redovisas inte någon vinst eller förlust i resultaträkningen utan effekten av transaktionen redovisas enbart i eget kapital.

Vid förvärv av ytterligare andelar i ett företag så att företaget blir dotterföretag upprättas en förvärvsanalys. De sedan tidigare ägda andelarna anses avyttrade. Andelar i ett dotterföretag har förvärvats. Vinst eller förlust, beräknad som skillnaden mellan verkligt värde och koncernmässigt redovisat värde, ska redovisas i koncernresultaträkningen. Avyttras andelar i ett dotterföretag eller bestämmande inflytande upphör på annat sätt, anses andelarna som avyttrade i koncernredovisningen och vinst eller förlust vid avyttringen redovisas i koncernresultaträkningen. Om andelar finns kvar efter att bestämmande inflytande har upphört redovisas dessa med det verkliga värdet vid förvärvstidpunkten som anskaffningsvärde.



NOTER

Intresseföretag

Aktieinnehav i intresseföretag, i vilka koncernen har lägst 20% och högst 50% av rösterna eller på annat sätt har ett betydande inflytande över den driftsmässiga och finansiella styrningen, redovisas enligt kapitalandelsmetoden.

Kapitalandelsmetoden innebär att det i koncernen redovisade värdet på aktier i intresseföretag motsvaras av koncernens andel i intresseföretagens egna kapital, eventuella restvärden på koncernmässiga över- och undervärden, inklusive goodwill och negativ goodwill reducerat med eventuella internvinster. I koncernens resultaträkning redovisas som "Andel i intresseföretags resultat" koncernens andel i intresseföretagens resultat efter skatt justerat för eventuella avskrivningar på eller upplösningar av förvärvade över-respektive undervärden, inklusive avskrivning på goodwill/ upplösning av negativ goodwill. Erhållna utdelningar från intresseföretag minskar redovisat värde.

Eliminering av transaktioner mellan koncernföretag och intresseföretag

Koncerninterna fordringar och skulder, intäkter och kostnader och realiserade vinster eller förluster som uppkommer vid transaktioner mellan koncernföretag, elimineras i sin helhet. Realiserade vinster som uppkommer vid transaktioner med intresseföretag elimineras i den utsträckning som motsvarar koncernens ägarandel i företaget. Realiserade förluster elimineras på samma sätt som realiserade vinster, men endast i den utsträckning det inte finns någon indikation på något nedskrivningsbehov.

UPPLYSNINGAR TILL ENSKILDA POSTER

Not 2	Nettoomsättning	Koncernen		Moderbolaget	
		2021	2020	2021	2020
	<i>Nettoomsättning uppdelad på rörelsegren</i>				
	Inkassointäkter	226 458 993	180 435 044	0	0
	Provisioner	76 377 520	25 756 793	0	0
	Övrigt	656 756	0	0	0
		303 493 269	206 191 837	0	0
	<i>Nettoomsättning uppdelad på geografiskt område</i>				
	Malaysia	44 070 858	38 324 594	0	0
	Singapore	19 393 835	20 351 200	0	0
	Thailand	153 160 679	78 919 712	0	0
	Philippinerna	41 300 822	36 179 535	0	0
	Indonesien	44 904 797	32 416 796	0	0
	Spanien	662 278	0	0	0
		303 493 269	206 191 837	0	0

Not 3 Inköp och försäljning inom koncernen

Koncerninterna inköp eller försäljningar har ej förekommit.

NOTER

Not 4 Leasingavtal - Operationell leasing
leasetagare

Koncernen

Moderbolaget

2021

2020

2021

2020

Under året har företags
leasingavgifter
uppgått till

5 485 929

4 985 498

0

0

Framtida minimileasingavgifter för
icke uppsägningsbara leasingavtal,
förfaller till betalning enligt
följande:

Inom 1 år

2 989 080

1 685 912

0

0

Mellan 2 till 5 år

4 401 407

564 087

0

0

7 390 487

2 249 999

0

0

Not 5 Ersättning till revisorer

Koncernen

Moderbolaget

2021

2020

2021

2020

BDO Göteborg AB

Revisionsuppdrag

364 750

184 239

317 500

143 750

BDO Ltd

Revisionsuppdrag

1 635 548

2 132 457

0

0

2 000 298

2 316 696

317 500

143 750

Med revisionsuppdrag avses revisors arbete för den lagstadgade revisionen och med revisionsverksamhet olika typer av
kvalitetssäkringstjänster. Övriga tjänster är sådant som inte ingår i revisionsuppdrag, revisionsverksamhet eller
skatterådgivning.

Not 6 Medelantal anställda

Koncernen

Moderbolaget

2021

2020

2021

2020

Medelantal anställda

Medelantalet anställda bygger på av bolaget betalda
närvarotimmar relaterade till en normal arbetstid.

Medelantal anställda har varit

704

355

0

0

Not 7 Medelantal anställda per land

Koncernen

Moderbolaget

2021

2020

2021

2020

*Medelantal anställda fördelar sig
på följande länder*

Medelantalet anställda bygger på av
bolaget betalda
närvarotimmar relaterade till en
normal arbetstid.

Singapore

56

48

0

0

Indonesien

98

97

0

0

Thailand

409

28

0

0

Philippinerna

73

104

0

0

Malaysia

67

77

0

0

Schweiz

1

1

0

0

704

355

0

0

NOTER

Not 8 Resultat från övriga värdepapper
och fordringar som är
anläggningstillgång

Koncernen

Moderbolaget

2021

2020

2021

2020

Utdelning

10 583 983

11 855 448

8 158 120

132 492

Nedskrivning köpta

fordringsportföljer

-106 014 084

-126 936 884

0

0

Realisationsresultat

39 174

81 585

39 174

81 585

Nedskrivningar

-4 487 097

-11 832 881

-1 820 675

-1 215 172

Återföring av nedskrivningar

984 965

0

901 254

0

-98 893 059

-126 832 732

7 277 873

-1 001 095

Not 9 Skatt på årets resultat
Koncernen

2021

2020

Aktuell skatt

-7 583 480

-4 113 043

Uppskjuten skatt

4 804 617

13 910

-2 778 863

-4 099 133

Avstämning av effektiv skatt

Resultat före skatt

-37 615 263

-84 471 144

Skattekostnad 8,5-30%

1 155 566

11 915 952

Skatteeffekt av:

Ej avdragsgilla kostnader

-3 281 900

-4 034 802

Ej skattepliktiga intäkter

1 075 841

3 191 238

Schablonintäkt periodiseringsfond

-9 909

-10 780

Justering redovisningsprincip

-401 642

-1 285 734

Underskottsavdrag som nyttjas i år

59 004

0

Aktiverad tillgång, ej bokförd i
resultatet

-387 238

-301 609

I år uppkomna underskottsavdrag

-7 916 143

-15 018 044

Förändring Uppskjuten skatt

4 804 617

244 999

Skatt hänförlig till tidigare år

2 122 941

1 199 647

Summa

-2 778 863

-4 099 133

Moderbolaget

2021

2020

Aktuell skatt

-1 156 719

0

-1 156 719

0

Avstämning av effektiv skatt

Resultat före skatt

4 771 415

-1 292 346

Skattekostnad 20,60% (21,40%)

-982 911

276 562

Skatteeffekt av:

Ej avdragsgilla kostnader

-376 089

-262 187

Ej skattepliktiga intäkter

226 301

28 353

Skattemässiga justeringar

0

-10 293

Schablonintäkt periodiseringsfond

-9 909

0

Underskottsavdrag som nyttjas i år

31 210

0

Skatt hänförlig till tidigare år

-45 321

0

I år uppkomna underskottsavdrag

0

-32 435

Summa

-1 156 719

0

2022102720721

NOTER

Not 10 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten

	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärde	8 919 135	3 039 387	0	0
Inköp	6 234 636	4 226 160	0	0
Försäljningar/utrangeringar	-1 973 948	-191 496	0	0
Omklassificeringar	3 376 866	1 992 998	0	0
Omräkningsdifferens	636 813	-147 914	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	17 193 502	8 919 135	0	0
Ingående avskrivningar	-1 363 274	0	0	0
Försäljningar/utrangeringar	224 044	0	0	0
Omklassificeringar	-2 384 368	-421 662	0	0
Årets avskrivningar	-1 374 822	-941 612	0	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-4 898 420	-1 363 274	0	0
Utgående redovisat värde	12 295 082	7 555 861	0	0

Not 11 Goodwill

	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärde	0	0	0	0
Inköp	31 198 309	0	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	31 198 309	0	0	0
Ingående avskrivningar	0	0	0	0
Årets avskrivningar	-5 981 914	0	0	0
Utgående redovisat värde	25 216 395	0	0	0

Not 12 Byggnader och mark

	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärde	0	0	0	0
Inköp av dotterbolag	76 776 533	0	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	76 776 533	0	0	0
Ingående avskrivningar	0	0	0	0
Inköp dotterbolag	-1 826 452	0	0	0
Årets avskrivningar	-738 766	0	0	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-2 565 218	0	0	0
Utgående redovisat värde	74 211 315	0	0	0

NOTER

Not 13 Inventarier, verktyg och installationer

	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärde	28 392 903	32 177 484	0	0
Inköp	27 475 388	1 649 779	0	0
Försäljningar/utrangeringar	-11 992 416	-68 980	0	0
Omklassificeringar	-4 561 043	-1 698 204	0	0
Omräkningsdifferens	2 404 953	-3 667 176	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	41 719 785	28 392 903	0	0
Ingående avskrivningar	-17 000 339	-13 605 707	0	0
Inköp/Försäljningar/utrangeringar	-5 914 545	42 387	0	0
Omklassificeringar	3 345 273	62 661	0	0
Årets avskrivningar	-5 732 407	-5 487 829	0	0
Omräkningsdifferens	-1 670 881	1 988 149	0	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-26 972 899	-17 000 339	0	0
Ingående nedskrivningar	-499 221	-499 221	0	0
Försäljningar/utrangeringar	499 221	0	0	0
Utgående ackumulerade nedskrivningar	0	-499 221	0	0
Utgående redovisat värde	14 746 886	10 893 343	0	0

Not 14 Andelar i koncernföretag
Moderbolaget

		2021-12-31	2020-12-31
Företag			
Organisationsnummer	Säte	Antal/Kap. andel %	Redovisat värde
GOEQ Holdings AB			100 000
556741-7554	Göteborg	100,00%	
Navida Invest AB			3 000 000
556944-3426	Göteborg	100,00%	
Navida Förvaltning AB			50 000
559007-8308	Göteborg	100,00%	
Buganvillas Al Sol, S.L.			67 945 173
NIF B07913387	Islas Baleares	100,00%	
			71 095 173
			3 150 000

Uppgifter om eget kapital och resultat

	Eget kapital	Resultat
GOEQ Holdings AB	26 457 780	-21 925
Navida Invest AB	2 890 259	-13 124
Navida Förvaltning AB - koncern	109 319 461	-44 774 558
Buganvillas Al Sol, S.L.	23 119 845	-203 076

Not 15 Fordringar hos koncernföretag

	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärde	0	0	8 205 678	8 966 502
Tillkommande	0	0	100 000	0
Avgående	0	0	-28 808	-760 824
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	0	0	8 276 870	8 205 678
Utgående redovisat värde	0	0	8 276 870	8 205 678

NOTER

**Not 16 Andelar i intresseföretag och
gemensamt styrda företag
Moderbolaget och koncernen**

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärde	10 924 277	10 924 277
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	10 924 277	10 924 277
Ingående nedskrivningar	-1 818 300	-1 818 300
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-1 818 300	-1 818 300
Utgående redovisat värde	9 105 977	9 105 977

**Not 17 Andra långfristiga
värdepappersinnehav
Koncernen**

	2021-12-31	2020-12-31
Värdepapper		
Köpta fordringsportföljer	388 891 354	362 305 234
Övriga värdepapper	22 925 915	22 242 133
	411 817 269	384 547 367

	2021-12-31	2020-12-31
Moderbolaget		
Värdepapper		
Köpta fordringsportföljer		
Övriga värdepapper	14 771 056	14 965 974
	14 771 056	14 965 974

**Not 18 Uppskjuten skatt
Koncernen**

	2021-12-31	
	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skatteskuld
Byggnader och mark	0	11 460 866
Pensionsavsättningar	501 762	0
Underskottsavdrag	610 138	0
Redovisningsprincip portföljavskrivningar	0	778 102
Obeskattade reserver	0	2 427 420
Övrigt	599 231	241 846
	1 711 131	14 908 234

	2020-12-31	
	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skatteskuld
Pensionsavsättningar	118 729	0
Underskottsavdrag	413 258	0
Redovisningsprincip portföljavskrivningar	0	5 200 081
Obeskattade reserver	0	2 058 680
Övrigt	314 169	0
	846 156	7 258 761

NOTER

Not 19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Förskott	198 401	136 156	0	0
Depositioner	9 083 592	2 256 618	0	0
Övriga förutbetalda kostnader	9 369 977	4 951 715	0	0
Övriga upplupna intäkter	11 319 322	1 502 689	0	0
	29 971 292	8 847 178	0	0

Not 20 Långfristiga skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Skulder till kreditinstitut	74 397 003	69 371 400	0	0
Amortering inom 1 år	74 397 003	0	0	0
Amortering inom 2 till 5 år	0	69 371 400	0	0
Övriga långfristiga skulder	346 500 324	132 368 719	62 500 000	0
Amortering efter 5 år	346 500 324	132 368 719	62 500 000	0
Skulder till koncernföretag	0	0	10 882 400	10 882 400
Amortering efter 5 år	0	0	10 882 400	10 882 400
Summa amortering inom 1 år	74 397 003	0	0	0
Summa amortering inom 2 till 5 år	0	69 371 400	0	0
Summa amortering efter 5 år	346 500 324	132 368 719	73 382 400	10 882 400

Not 21 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Upplupen ränta	7 903 334	6 544 209	0	0
Depositioner	1 667 470	917 330	0	0
Övriga upplupna kostnader	41 327 684	12 621 892	30 000	30 000
	50 898 488	20 083 431	30 000	30 000

Not 22 Ställda säkerheter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
Pantsatta banktillgodohavanden	986 485	693 259	0	0
Summa ställda säkerheter	986 485	693 259	0	0

Not 23 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser har påverkat bolaget efter räkenskapsårets utgång.

Not 24 Koncernförhållanden

Bolaget är moderbolag och i koncernen ingår helägda dotterbolagen GEOQ Holdings AB, Org.nr. 556741-7554, Göteborg, Navida Invest AB, Org.nr. 556944-3426, Göteborg, Navda Förvaltning, Org.nr. 559007-8308, Göteborg, Buganvillas Al Sol, S.L., Org.nr.NIF B07913387, Islas Baleares samt 60% av Collectius AG, Org.nr. CHE-202.008.539, ZUG,Switzerland och 60% av Collectius Limited, Org.nr. 2132345, Hong Kong.

Navida Capital AB
Org.nr. 556818-5044

NOTER

Not 25 Definition av nyckeltal

Soliditet
Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

Stockholm 24/10 2022

Gustav Eriksson

Vår revisionsberättelse har lämnats den 24/10 2022

BDO Göteborg AB

Maria Jonasson
Auktoriserad revisor

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Navida Capital AB
Org.nr. 556818-5044

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Navida Capital AB för år 2021.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen och koncernredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets och koncernens finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dessas finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och för koncernen.

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 moderbolaget och koncernen 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 och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som den bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av bolagets och koncernens 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 huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen 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 och koncernredovisningen.

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 och koncernredovisningen, 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, förfälskning, 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 och koncernredovisningen. 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 och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen i enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

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 och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Navida Capital AB för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamot 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 moderbolaget och koncernen 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 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 och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets och koncernens 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 och koncernens 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 revisionssed 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 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 om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Anmärkning

Årsredovisningen har inte upprättats i sådan tid att det varit möjligt att, enligt 7 kap. 10 § aktiebolagslagen, hålla årsstämma inom sex månader efter räkenskapsårets utgång.

Göteborg den 24 oktober 2022

IBDO Göteborg AB

Maria Jonasson

Auktoriserad revisor