

Årsredovisning för
Navida Förvaltning AB
559007-8308

Räkenskapsåret
2022-01-01 - 2022-12-31

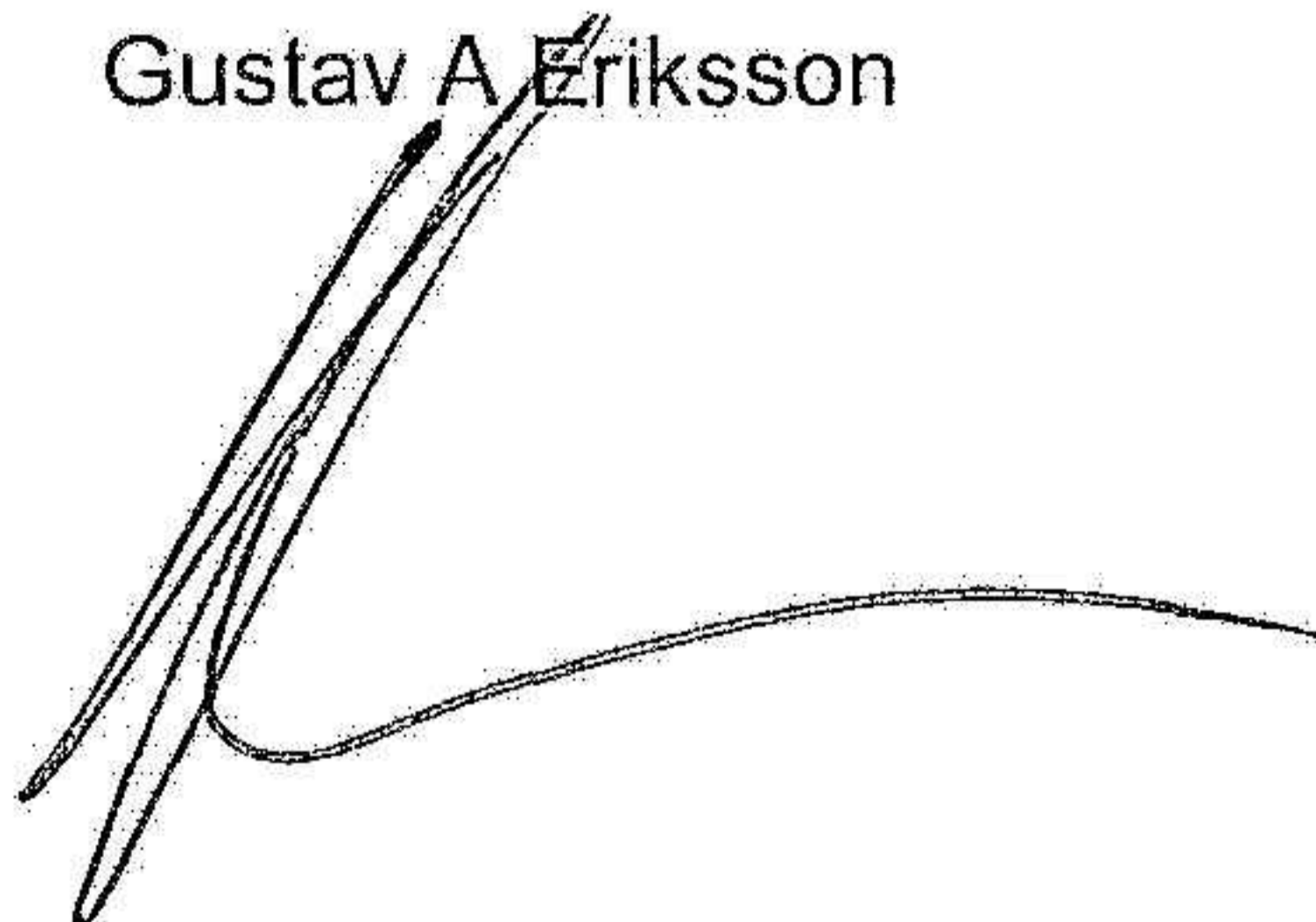
Innehållsförteckning:	Sida
Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3-4
Noter	5-6
Underskrifter	6

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 2023- 06-26 . Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Göteborg 2023- 06 - 26

Gustav A Eriksson



Årsredovisning för

Navida Förvaltning AB

559007-8308

Räkenskapsåret

2022-01-01 - 2022-12-31

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 2022-01-01 - 2022-12-31.

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

	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	Belopp i kr 2018-12-31
Nettoomsättning	-	-	-	-	-
Resultat efter finansiella poster	-20 500	-12 125	-16 683	-5 700	-5 625
Balansomslutning	8 318 870	8 331 620	8 243 745	8 260 428	8 261 378
Soliditet %	0,4	0,6	0,4	0,6	0,3

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		
Årets vinst			-20 500
Vid årets utgång	50 000		-20 500

Förslag till disposition av företagets vinst eller förlust

Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor -20 500, disponeras enligt följande:

	Belopp i kr
Balanseras i ny räkning	-20 500
Summa	-20 500

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

Resultaträkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2022-01-01- 2022-12-31</i>	<i>2021-01-01- 2021-12-31</i>
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-20 500	-12 125
Rörelseresultat		-20 500	-12 125
Resultat från finansiella poster			
Resultat efter finansiella poster		-20 500	-12 125
Mottagna koncernbidrag		-	28 808
Resultat före skatt		-20 500	16 683
Skatt på årets resultat		-	-
Årets resultat		-20 500	16 683

2023062927543

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2022-12-31</i>	<i>2021-12-31</i>
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i koncernföretag	2	8 234 000	8 234 000
		<u>8 234 000</u>	<u>8 234 000</u>
Summa anläggningstillgångar		<u>8 234 000</u>	<u>8 234 000</u>
Omsättningstillgångar			
<i>Kassa och bank</i>		84 870	97 620
Summa omsättningstillgångar		<u>84 870</u>	<u>97 620</u>
SUMMA TILLGÅNGAR		<u>8 318 870</u>	<u>8 331 620</u>

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2022-12-31	2021-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
<i>Eget kapital</i>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		50 000	50 000
		<u>50 000</u>	<u>50 000</u>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst eller förlust		-	-16 683
Årets resultat		-20 500	16 683
		<u>-20 500</u>	<u>-</u>
Summa eget kapital		<u>29 500</u>	<u>50 000</u>
<i>Skulder till koncernbolag</i>			
Skulder till koncernbolag	3	8 276 870	8 276 870
		<u>8 276 870</u>	<u>8 276 870</u>
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		12 500	4 750
		<u>12 500</u>	<u>4 750</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		<u>8 318 870</u>	<u>8 331 620</u>

2023062927545

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

	2022-12-31	2021-12-31
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

	2022-12-31	2021-12-31
Skulder som förfaller senare än fem år från balansdagen		
Övriga skulder	8 276 870	8 276 870

Ställda säkerheter för övriga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
	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.

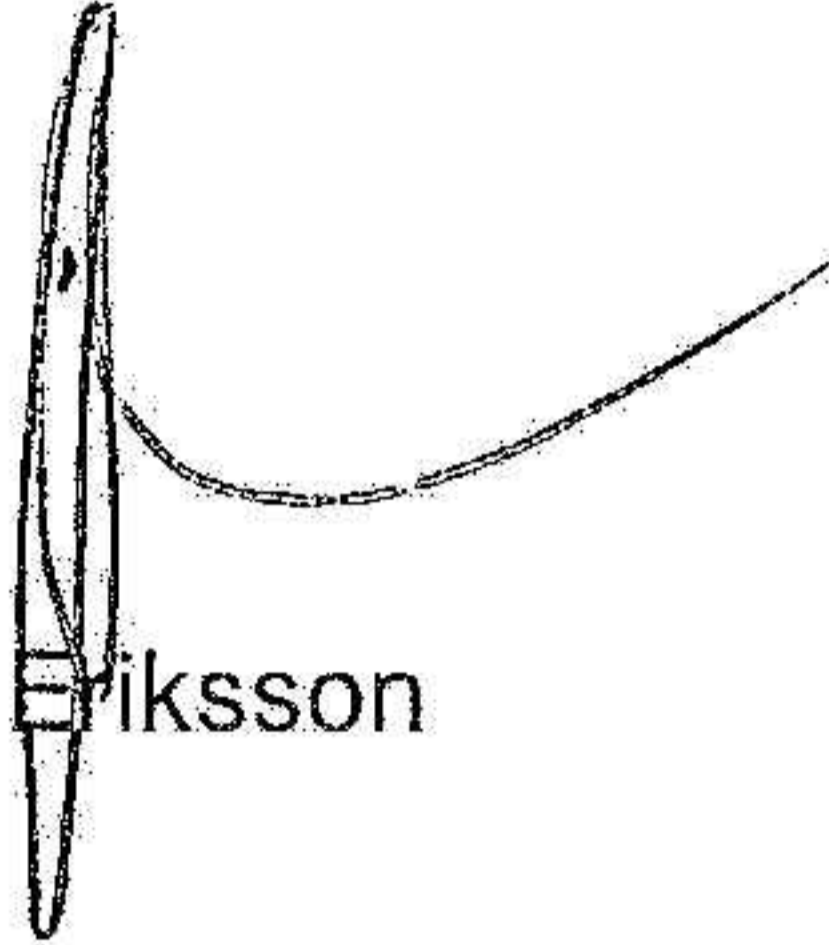
Not 5 Nyckeltalsdefinitioner

Balansomslutning:
Totala tillgångar.

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

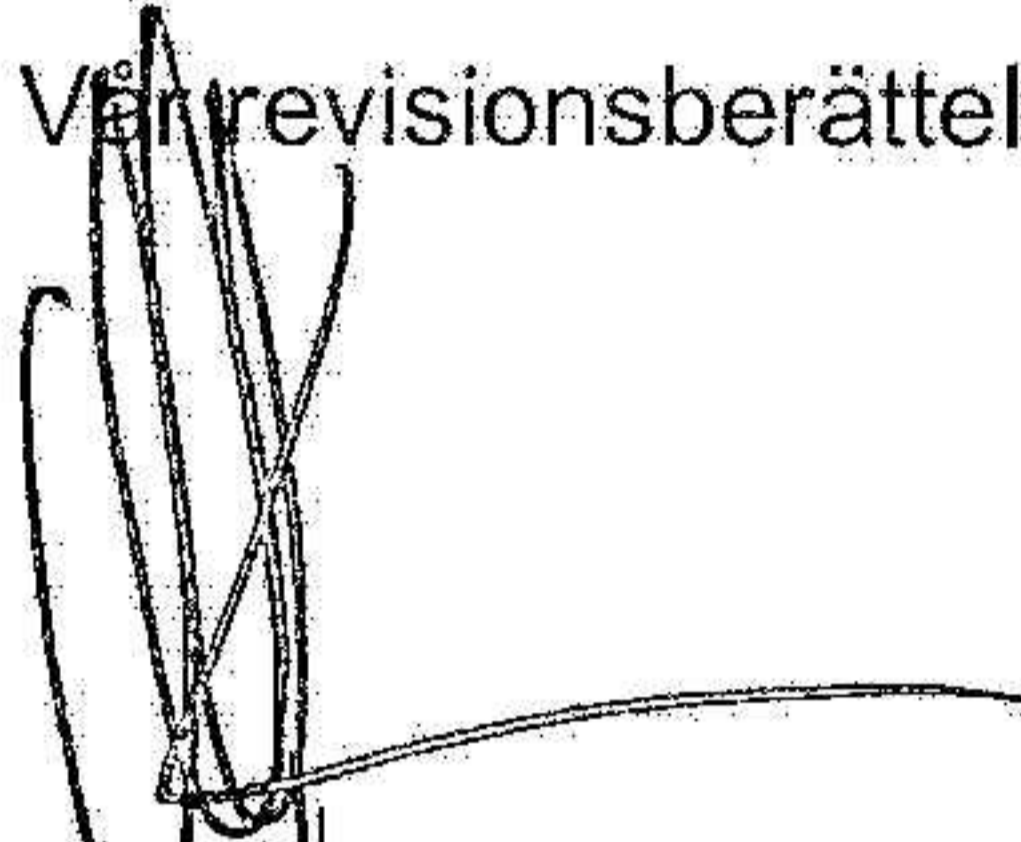
Underskrifter

Göteborg 2023-06-26



Gustav A Eriksson

Vår revisionsberättelse har lämnats den 26/6 2023



BDO Göteborg AB
Maria Jonasson
Auktoriserad revisor

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas:

REVUTS

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 2022.

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 2022 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 revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Navida Förvaltning AB enligt god revisors sed 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 revisions sed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens 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 2022 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 revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Navida Förvaltning AB enligt god revisors sed 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 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.

Som en del av en revision enligt god revisions sed 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 26 juni 2023

BDO Göteborg AB

Maria Jonasson

Auktoriserad revisor

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas:

R-V-t-g

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303082

ÅRS- OCH KONCERNREDOVISNING FÖR NAVIDA CAPITAL AB

Styrelsen för Navida Capital AB avger härmed års- och koncernredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01 -- 2022-12-31.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Verksamhetens art och inriktning

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 främst Collectius AG med dotterbolag.

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

Ledningen utvärderar löpande bolagets investeringar och söker nya investeringar.

Företagets säte är i Stockholm.

Ägarförhållande

Navida Capital ägs till 100% av Gustav Eriksson, bolaget är moderbolag i koncernen.

I koncernen ingår 100% av dotterbolagen GEOQ Holdings AB, Navida Invest AB Buganvillas Al Sol S.L. och Navida Förvaltning AB samt underliggande delägda dotterbolag Collectius AG (CH) och Collectius Limited (HK).

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Inga händelser av väsentlig karaktär har inträffat under räkenskapsåret.

Redovisningsstandard

Denna årsredovisning är upprättad i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkända av EU. Koncernen har tidigare redovisat enligt K3 men har under 2022 ändrat till följd av att koncernbolag redovisar enligt IFRS.

Moderbolaget tillämpar årsredovisningslagen och RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Omsättning, resultat och ställning (kSEK) (Koncernen)

	2022	2021	2020	2019	2018
Nettoomsättning	212 858	250 458	206 192	219 155	110 519
Resultat efter finansiella poster	-150 443	15 054	-84 471	-4 932	15 294
Soliditet	29%	41%	24%	22%	24%

Uppgifter för 2020 och tidigare har inte räknats om enligt IFRS.

Navida Capital AB
556818-5044

Omsättning, resultat och ställning (kSEK) (Moderbolaget)

	2022	2021	2020	2019	2018
Nettoomsättning	0	0	0	0	0
Resultat efter finansiella poster	-2 664	6 590	-1 292	-9 769	1 089
Soliditet	29%	30%	68%	41%	44%

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Ledningen utvärderar löpande bolagets investeringar och söker nya investeringar. Största finansiella risken för koncernen är hur en potentiell lågkonjunktur påverkar marknaden och värderingen av koncernens investeringar. Ledningen ser ingen risk för forstätt drift.

Förslag till vinstdisposition (kronor)

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel

Balanserat resultat	23 528 951
Årets resultat	-2 013 362
	<u>21 515 589</u>

Styrelsen föreslår att

i ny räkning balanseras	21 515 589
	<u>21 515 589</u>

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till nedanstående resultat- och balansräkningar, kassaflödesanalys samt tilläggsupplysningar. Alla belopp uttrycks i tusental svenska kronor (kSEK) där ej annat anges.

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303084

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

(KSEK) Not 2022 2021

Nettoomsättning	5, 6	212 858	250 458
Övriga intäkter	7	2 417	3 280
Summa rörelsens intäkter		215 274	253 737

Inköpta varor och tjänster		-95 534	-48 284
Övriga externa kostnader	8	-63 385	-52 654
Personalkostnader	9	-115 172	-87 674
Av- och nedskrivningar av			
materieella anläggningstillgångar	14,15	-11 301	-11 531
immaterieella anläggningstillgångar	13	-5 487	-4 093
Övriga rörelsekostnader		-39 179	-19 025
Summa rörelsens kostnader		-330 057	-223 260

Rörelseresultat **-114 783** **30 477**

Resultat från finansiella poster

Finansiella intäkter	10	966	7 540
Finansiella kostnader	11	-36 625	-22 963

Resultat efter finansiella poster **-150 443** **15 054**

Skatt på årets resultat 12 21 738 -13 204

ÅRETS RESULTAT **-128 705** **1 850**

Årets resultat hänförligt till moderbolagets aktieägare		-57 660	3 280
Årets resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		-71 045	-1 430

KONCERNENS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

Årets resultat **-128 705** **1 850**

Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:

Omräkningsdifferenser		30 777	-2 917
Övrigt totalresultat netto efter skatt		30 777	-2 917

ÅRETS TOTALRESULTAT **-97 929** **-1 067**

Summa totalresultat hänförligt till moderbolagets aktieägare		-47 044	2 020
Summa totalresultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		-50 885	-3 087

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303085

KONCERNENS BALANSRÄKNING

(kSEK)

Not 2022-12-31 2021-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar	13	49 729	41 890
Materiella anläggningstillgångar	14	104 437	89 433
Nyttjanderätts tillgångar	15	12 114	9 317
Innehav redovisade enligt kapitalandelsmetoden		9 106	9 106
Övriga finansiella anläggningstillgångar	18	702 171	649 357
Uppskjutna skattefordringar	12	17 122	15 239
Summa anläggningstillgångar		894 680	814 342

Omsättningstillgångar

Kundfordringar	19	36 785	18 342
Övriga fordringar		25 172	21 209
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20	23 040	30 424
Likvida medel	21	57 216	45 010
Summa omsättningstillgångar		142 213	114 984

SUMMA TILLGÅNGAR

1 036 893 929 327

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303086

KONCERNENS BALANSRÄKNING

(KSEK)

Not 2022-12-31 2021-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Aktiekapital	22	50	50
Övrigt tillskjutet kapital		130 584	114 927
Reserver		7 700	-2 917
Balanserad vinst		21 173	78 833
Eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare		159 507	190 893
Innehav utan bestämmande inflytande		139 568	188 039
Summa eget kapital		299 074	378 931

Långfristiga skulder

Skulder till kreditinstitut	23	87 450	75 354
Leasingskulder	15	7 209	5 503
Skulder till närstående företag	23	445 740	342 004
Uppskjutna skatteskulder	12	33 993	65 969
Övriga avsättningar	24	4 672	4 974
Summa långfristiga skulder		579 064	493 802

Kortfristiga skulder

Leasingskulder	15	4 806	3 669
Leverantörsskulder		95 973	3 354
Aktuella skatteskulder		9 513	4 359
Övriga skulder		9 062	26 669
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	39 400	18 542
Summa kortfristiga skulder		158 754	56 593

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

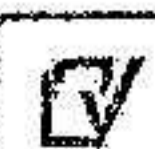
1 036 893 929 327

Navida Capital AB
556818-5044

KONCERNENS FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL (KSEK)

*Eget kapital hänförligt
till moderföretagets aktieägare*

	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver	Balanserad vinst	Innehav utan bestäm- mande inflytande	Summa Eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	50	113 582	-1 657	75 553	189 357	376 885
Årets resultat				3 280	-1 430	1 850
Övrigt totalresultat			-1 260	–	-1 657	-2 917
Årets totalresultat	–	–	-1 260	3 280	-3 087	-1 067
Transaktioner med aktieägare						
Aktieägar tillskott		1 345			1 769	3 114
Summa transaktioner med aktieägare	–	1 345	–	–	1 769	3 114
Utgående eget kapital per 31 december 2021	50	114 927	-2 917	78 833	188 039	378 931
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	50	114 927	-2 917	78 833	188 039	378 931
Årets resultat				-57 660	-71 045	-128 705
Övrigt totalresultat			10 617		20 160	30 777
Årets totalresultat	–	–	10 617	-57 660	-50 885	-97 929
Transaktioner med aktieägare						
Aktieägar tillskott		15 658			2 414	18 071
Summa transaktioner med aktieägare	–	15 658	–	–	2 414	18 071
Utgående eget kapital per 31 december 2022	50	130 584	7 700	21 173	139 568	299 074



Navida Capital AB
556818-5044

2023091303088

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

(kSEK)	Not	2022	2021
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		-114 783	30 477
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet:</i>	30		
Av- och nedskrivningar		16 788	15 624
Övriga poster		-19 368	-20 475
		-117 364	25 626
Erhållen ränta m.m.		966	262
Erlagd ränta		-36 625	-22 963
Valutaeffekt i rörelsen		34 831	29 240
Betald inkomstskatt		-12 523	3 961
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		-130 716	36 126
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Minskning(+)/ökning(-) av kortfristiga fordringar		-15 023	-37 308
Minskning(-)/ökning(+) av kortfristiga skulder		95 870	47 431
Summa förändring i rörelsekapitalet		80 847	10 123
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-49 868	46 249
Investeringsverksamheten			
Förvärv av koncernföretag		–	-91 199
Förvärv av materiella anläggningstillgångar		-13 786	-22 205
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar		-7 882	-14 179
Försäljning av övriga anläggningstillgångar		4 041	–
Förvärv av andra långfristiga fordringar		-2 118	–
Försäljning av andra långfristiga värdepappersinnehav		–	-136 747
Erhållen utdelning		–	10 584
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-19 745	-253 746
Finansieringsverksamheten			
Tillskott från ägare		18 071	–
Upptagna långfristiga lån		218 512	223 263
Amortering av skuld		-154 254	–
Amortering av leasingkuld		-4 093	-4 106
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		78 236	219 157
Årets kassaflöde		8 623	11 660
Likvida medel vid årets början		45 010	31 910
Kursdifferens i likvida medel		3 583	1 440
Likvida medel vid årets slut		57 216	45 010

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303089

MODERFÖRETAGETS RESULTATRÄKNING

(KSEK)	Not	2022	2021
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	8	-1 418	-688
Summa rörelsens kostnader		-1 418	-688
Rörelseresultat		-1 418	-688
Resultat från finansiella poster	9, 10		
Resultat från andelar i intresseföretag		-1 925	7 278
Ränteintäkter		679	–
Räntekostnader och liknande resultatposter		0	–
Resultat efter finansiella poster		-2 664	6 590
Bokslutsdispositioner		651	-1 819
Skatt på årets resultat	12	–	-1 157
ÅRETS RESULTAT		-2 013	3 615

MODERFÖRETAGETS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

Årets resultat		-2 013	3 615
Övrigt totalresultat netto efter skatt		–	–
ÅRETS TOTALRESULTAT		-2 013	3 615

Navida Capital AB
556818-5044

MODERFÖRETAGETS BALANSRÄKNING

(kSEK)

Not 2022-12-31 2021-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Finansiella anläggningstillgångar

Andelar i koncernföretag	16	85 026	71 095
Fordringar hos koncernföretag		8 277	8 277
Andelar i intresseföretag	19	9 106	9 106
Andra långfristiga värdepappersinnehav		17 016	14 771
Summa finansiella anläggningstillgångar		119 425	103 249

Summa anläggningstillgångar

119 425 103 249

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Övriga fordringar		4 478	4 476
Summa kortfristiga fordringar		4 478	4 476

Likvida medel

21 10 403 1 495

Summa omsättningstillgångar

14 881 5 971

SUMMA TILLGÅNGAR

134 306 109 220

MODERFÖRETAGETS BALANSRÄKNING

(kSEK)

Not 2022-12-31 2021-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital	22	50	50
		50	50

Fritt eget kapital

Balanserat resultat		23 529	19 914
Årets resultat		-2 013	3 615
		21 516	23 529

Summa eget kapital

21 566 23 579

Obeskattade reserver

11 010 11 410

Skulder till koncernföretag

10 632 10 882

Övriga långfristiga skulder

90 500 62 500

Summ långfristiga skulder

101 132 73 382

Kortfristiga skulder

Aktuella skatteskulder 499 818

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter 25 100 30

Summ kortfristiga skulder

599 848

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

134 306 109 220

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303091

MODERFÖRETAGETS FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL (kSEK)

	<i>Bundet eget kapital</i>		<i>Fritt eget kapital</i>	
	Aktie- kapital		Övrigt fritt eget kapital	Summa Eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 2021	50		19 914	19 964
Årets resultat			3 615	3 615
Övrigt totalresultat			–	–
Årets totalresultat	–		3 615	3 615
Utgående eget kapital per 31 december 2021	50		23 529	23 579
Ingående eget kapital per 1 januari 2022	50		23 529	23 579
Årets resultat			-2 013	-2 013
Övrigt totalresultat			–	–
Årets totalresultat	–		-2 013	-2 013
Utgående eget kapital per 31 december 2022	50		21 515	21 565

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303092

MODERFÖRETAGETS KASSAFLÖDESANALYS

(kSEK) Not 2022 2021

Den löpande verksamheten

Rörelseresultat -1 418 -688

-1 418 -688

Erhållen ränta m.m. 679 -

Betald inkomstskatt -320 -45,0

**Kassaflöde från den löpande verksamheten
före förändringar av rörelsekapital** **-1 059 -733**

Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital

Minskning(+)/ökning(-) av kortfristiga fordringar -3 -274

Minskning(-)/ökning(+) av kortfristiga skulder 70 -

Summa förändring i rörelsekapitalet **68 -274**

Kassaflöde från den löpande verksamheten **-991 -1 007**

Investeringsverksamheten

Förvärv av koncernföretag - -67 945

Aktieägartillskott till koncernföretag -13 931 -

Förändring i utlåning till koncernföretag - -71

Förändring av andra långfristiga värdepappersinnehav -4 380 -686

Utdelning från andra långfristiga värdepappersinnehav 210 8 158

Kassaflöde från investeringsverksamheten **-18 100 -60 544**

Finansieringsverksamheten

Årets upptagna lån från närstående 28 000 62 500

Koncernbidrag - -29

Kassaflöde från finansieringsverksamheten **28 000 62 471**

Årets kassaflöde **8 908 920**

Likvida medel vid årets början **1 495 575**

Likvida medel vid årets slut **20 10 403 1 495**

Navida Capital AB
556818-5044

NOTER TILL ÅRSREDOVISNINGEN (kSEK)

NOT 1 ALLMÄN INFORMATION

Navida Capital AB med organisationsnummer 556818-5044 är ett aktiebolag registrerat i Sverige med säte i Stockholm. Postadress till bolaget är Box 7024, 402 31 Göteborg.

Års- och koncernredovisningen har godkänts av styrelsen och blir föremål för fastställande på årsstämman.

NOT 2 REDOVISNINGSPRINCIPER OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen, RFR 1 Kompletterande regler för koncerner, samt International Financial Reporting Standards (IFRS) och tolkningar från IFRS Interpretations Committee (IFRS IC) sådana de antagits av EU. Detta är första året som koncernen redovisar enligt de principerna, även jämförelseåret har räknats om. Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden förutom vad beträffar omvärderingar av finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Dessa principer har tillämpats genomgående för samtliga redovisade år om inte annat anges.

Koncernen beskriver redovisningsprinciperna i anslutning till varje not i syfte att ge en ökad förståelse av respektive redovisningsområde. Koncernen fokuserar på att beskriva de redovisningsval som koncernen har gjort inom ramen för gällande IFRS-standard och undviker att upprepa paragraf-text i sig, om koncernen inte anser det vara särskilt viktigt för förståelse av notens innehåll.

Moderbolaget har upprättat årsredovisningen i enlighet med ÅRL och av Rådet för finansiell rapportering utgiven rekommendation RFR 2, Redovisning för juridiska personer. Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen utom i de fall som anges i avsnittet "Moderbolagets redovisningsprinciper". De avvikelser som förekommer beror på begränsningar i möjligheterna att använda IFRS i moderbolaget till följd av ÅRL och Tryggandelagen samt i vissa fall av skatteskal.

Samtliga belopp är angivna i kSEK om inte annat anges. Belopp inom parantes avser föregående år. Totalsumman i tabeller och räkningar summerar inte alltid på grund av avrundningsdifferenser.

Att upprätta rapporter i överensstämmelse med IFRS kräver användning av en del viktiga uppskattningar för redovisningsändamål. Vidare krävs att ledningen gör vissa bedömningar vid tillämpningen av koncernens redovisningsprinciper. De områden som innefattar en hög grad av bedömning, som är komplexa eller sådana områden där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för koncernredovisningen anges i not 4.

Nya redovisningsprinciper 2022 och senare

Det finns inga nya eller ändrade redovisningsstandarder eller tolkningar som har publicerats vilka träder i kraft 2022 och senare som bedöms ha en materiell påverkan på koncernens finansiella rapporter.

Koncernredovisning

Koncernredovisningen omfattar moderföretaget och samtliga företag över vilka koncernen har ett bestämmande inflytande. Koncernen kontrollerar ett företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Dotterföretag medtas i koncernredovisningen från och med den tidpunkt då bestämmande inflytande uppnås och de ingår inte i koncernredovisningen från och med den tidpunkt då det bestämmande inflytandet upphör.

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303094

Koncerninterna transaktioner och balansposter samt orealiserade vinster och förluster på transaktioner mellan koncernföretag elimineras. Redovisningsprinciperna för koncernföretag har i förekommande fall ändrats för att garantera en konsekvent tillämpning av koncernens principer.

Omräkning av utländska koncernföretag

Vid omräkning av samtliga utländska koncernföretags bokslut tillämpas dagskursmetoden. Detta innebär att de utländska dotterbolagens tillgångar och skulder omräknas till balansdagens kurs. Samtliga poster i resultaträkningarna omräknas till årets genomsnittskurs. Omräkningsdifferenser redovisas i övrigt totalresultat.

Valutakurser	Balansdagskurs			Genomsnittskurs	
	2022-12-31	2021-12-31	2021-01-01	2022	2021
EUR	11,1283	10,2269	10,0375	10,6317	10,1449
USD	10,4371	9,0437	8,1886	10,1245	8,5815

Omräkning av utländsk valuta

Funktionell valuta och rapportvaluta

Poster som ingår i de finansiella rapporterna för de olika enheterna i koncernen är värderade i den valuta som används i den ekonomiska miljön där respektive företag huvudsakligen är verksam (funktionell valuta). I koncernredovisningen används svenska kronor (SEK) som är moderföretagets funktionella valuta och rapportvaluta.

Transaktioner och balansposter

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt de valutakurser som gäller på transaktionsdagen. Valutakursvinster och -förluster som uppkommer vid betalning av sådana transaktioner och vid omräkning av monetära tillgångar och skulder utländsk valuta till balansdagens kurs, redovisas i resultaträkningen. Valutakursvinster och -förluster som hänför sig till lån och likvida medel redovisas i resultaträkningen som finansiella intäkter eller kostnader. Alla övriga valutakursvinster och -förluster redovisas i posten Övriga rörelseintäkter / Övriga rörelsekostnader.

Innehav redovisade enligt kapitalandelsmetoden

Aktieinnehav där koncernen har ett betydande men inte bestämmande inflytande, vilket i regel gäller för aktieinnehav som omfattar mellan 20% och 50% av rösterna. Dessa innehav redovisas enligt kapitalandelsmetoden.

Leverantörsskulder

Leverantörsskulder är förpliktelser att betala för varor eller tjänster som har förvärvats i den löpande verksamheten från leverantörer. Leverantörsskulder klassificeras som kortfristiga skulder. Eftersom leverantörsskulder har en förväntat kort löptid redovisas värdet till nominellt belopp utan diskontering.

Moderföretagets redovisningsprinciper

Moderföretaget tillämpar följaktligen de principer som presenteras i koncernredovisningens not 2 ovan, med de undantag som anges nedan. Principerna har tillämpats konsekvent för alla presenterade år, om inte annat anges.

Uppställningsform - Eget kapital

Resultat- och balansräkning följer årsredovisningslagens uppställningsform. Det innebär vissa skillnader jämfört med koncernredovisningen då delposter benämns olika i eget kapital.

Leasing

Samtliga leasingavgifter kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

Navida Capital AB
556818-5044

Andelar i dotterföretag

Andelar i dotterföretag redovisas till anskaffningsvärde. Utdelning från dotterföretag redovisas som intäkt när rätten att få utdelning bedöms som säker och kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

NOT 3 RISKER

3.1 Finansiell riskhantering

Koncernens policy för hantering av finansiell risk baseras på resultat genererat av affärsverksamheten. Målsättningen med den finansiella verksamheten i koncernen är att understödja koncernens kommersiella verksamhet att identifiera och på bästa möjliga sätt begränsa koncernens finansiella risker. Koncernen sprider riskerna genom att ha olika funktioner i olika länder. Dessa funktioner organiseras och drivs av finansavdelningen.

Koncernens identifierade finansiella risker är följande:

- Likviditetsrisk
- Ränterisk
- Kredit- och motpartsrisk
- Valutarisk

Koncernen har en koncerngemensam försäkringspolicy i syfte att begränsa koncernens risker för skada.

Likviditetsrisk

En likviditetsrisk innebär en situation där likvida medel för betalning av åtaganden inte kan säkerställas. Koncernens likviditetsreserv ska ge handlingsfrihet att genomföra beslutade investeringar och fullgöra betalningsförpliktelser under både normala och extraordinära förhållanden, för att inte ådra sig onödiga kostnader eller att skada koncernens goda rykte.

Ledningen övervakar likviditeten kontinuerligt genom likviditetsprognoser och uppföljning av faktiskt kassaflöde. Koncernen ser till att tillräckligt med likviditet för att klara driftutgifter under en överskådlig tid. Det inkluderar inte eventuell inverkan av extrema händelser som inte rimligen kan förutsägas.

Ränterisk

Med ränterisk avses risken att förändringar i marknadsräntan påverkar koncernens räntenetto negativt. Koncernens upplåning är huvudsakligen till rörlig ränta vilket innebär en risk i framtida kassaflöden som ett resultat av räntefluktuationer. Koncernen efterstavar fast ränta på externt lånat kapital. Den del av externt lånat kapital som har rörlig ränta uppgick vid bokslut till 48,4 mSEK (21,8). Förändring av räntenivån med en procentenhet skulle öka eller minska kostnaden 0,5 mSEK. Se vidare not 23.

Kredit- och motpartsrisk

Koncernens finansiella transaktioner ger upphov till kreditrisker med avseende på finansiella motparter. Med kreditrisk och motpartsrisk avses risken för förluster om en motpart inte fullgör sina åtaganden. Koncernen har en kreditrisk genom sina kundfordringar och portföljen av konsumentlån. Koncernen arbetar aktivt med kundfordringarna genom sina finans- och kreditkontrollprocesser. För portföljen av konsumentlån har dotterbolaget Collectius AG som kärnverksamhet att hantera dessa risker.

Portföljen med konsumentlån följs upp löpande av respektive ansvarig ledningsgrupp och omvärderas kvartalsvis efter ledningens samlade bedömning.

Navida Capital AB
556818-5044

Valutarisk

Valutarisk avser risk för påverkan på koncernens resultat och finansiella ställning till följd av förändrade valutakurser, framförallt avseende EUR, USD och THB. Valutarisk uppstår genom framtida affärstransaktioner, redovisade tillgångar och skulder samt nettoinvesteringar i utlandsverksamheter. Koncernledningen övervakar valutakursförändringar kontinuerligt och agerar därefter.

Valutarisken för inköp och försäljning i främmande valuta uppkommer av variationen i valutakurs mellan uppkomsten och regleringen av en skuld eller fordran.

Koncernens dotterbolag verkar i huvudsak på sina lokala marknader med intäkter och kostnader i lokal valuta, vilket reducerar transaktionsexponeringen. Beslut om eventuell säkring av transaktionsexponering genom valutaderivat fattas centralt.

3.2 Kapitalförvaltning

Koncernens mål avseende kapitalstrukturen är att trygga koncernens förmåga att fortsätta sin verksamhet, så att den kan fortsätta att generera avkastning till aktieägarna och nytta för andra intressenter och att upprätthålla en optimal kapitalstruktur för att hålla kostnaderna för kapitalet nere.

För att upprätthålla eller justera kapitalstrukturen, kan koncernen förändra den utdelning som betalas till aktieägarna, återbetala kapital till aktieägarna, utfärda nya aktier eller sälja tillgångar för att minska skulderna.

2023091303096

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303097

NOT 4 VIKTIGA KÄLLOR TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Koncernens viktigaste redovisningsprinciper finns beskrivna i anslutning till respektive not. Upprättandet av Navida Capital ABs koncernredovisning kräver att ett antal uppskattningar och antaganden görs, vilka kan påverka de redovisade värdena på tillgångar och skulder vid tidpunkten för de finansiella rapporterna. Därutöver påverkas även de redovisade beloppen för nettoomsättning och kostnader för de presenterade perioderna. Vid upprättandet av de finansiella rapporterna, har ledningen gjort sina bästa bedömningar av vissa belopp som inkluderas i de finansiella rapporterna med hänsyn tagen till dess väsentlighet. Verkligt utfall kan avvika från tidigare gjorda uppskattningar. I enlighet med IAS 1 ska företaget upplysa om de antaganden och andra viktiga källor till osäkerheter i uppskattningar som, om verkligt utfall inte stämmer, kan ha en betydande inverkan på de finansiella rapporterna.

De källor till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar identifierade av koncernen och som anses uppfylla dessa kriterier presenteras i anslutning till de poster de bedöms kunna påverka.

Källa till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar

Not

Periodisering av intäkter och avsättning av kreditreserv	6 Intäkter från avtal med kunder
Skatter	13 Inkomstskatter
Nedskrivning av goodwill och övriga immateriella anläggningstillgångar	14 Immateriella anläggningstillgångar
Värdering av leasingkulder och nyttjanderätts tillgångar	16 Nyttjanderätts tillgångar
Rörelseförvärv	18 Rörelseförvärv
Avsättnings storlek och tidpunkt	24 Avsättningar

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 5 SEGMENTSINFORMATION

Ett rörelsesegment är en del av koncernen som bedriver verksamhet från vilken den kan generera intäkter och ådrar sig kostnader och för vilka det finns fristående finansiell information tillgänglig. Segmentsinformation presenteras inte med hänvisning till koncernen inte omfattas av tillämpningsområdet i IFRS 8 Rörelsesegment.

NOT 6 INTÄKTER FRÅN AVTAL MED KUNDER

Geografisk marknad	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Intäkt från tjänster				
Thailand	57 691	43 680	—	—
Singapore	27 771	19 785	—	—
Malaysia	8 178	4 372	—	—
Indonesien	3 647	—	—	—
Filippinerna	1 930	193	—	—
Övriga världen	1 506	1 457	—	—
Summa	100 723	69 487	—	—

Kategori	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Intäkt från tjänster				
Service till banker	26 490	44 226	—	—
Övrig indrivningsverksamhet	72 957	24 605	—	—
Övrigt	1 276	656	—	—
Intäkter från finansiella tillgångar				
Ränteinkomster	308 998	215 719	—	—
Förlustreserveringar	-196 864	-34 748	—	—
Summa	212 858	250 458	—	—

REDOVISNINGSPRINCIP

Koncernens intäkter avser huvudsakligen konsulttjänster, värdeförändring på låneportfölj och hyresintäkter på fastigheter.

Konsulttjänster intäcks förs löpande allt eftersom de utförs i enlighet med avtal med kund.

Hyresintäkter intäcks förs löpande under avtalad hyresperiod.

Värdeförändringen på låneportfölj består av ränta och avgifter som tillkommer i samband med inkrävandet av förvärvade fordringar, med avdrag för den förlustreservering som beräknas genom ledningens uppskattningar.

Intäkter från avtal med kunder intäcks förs när kontrollen av varor och tjänster har övergått till kunden till ett belopp som motsvarar vad koncernen kommer att erhålla för varorna eller tjänsterna. Ränteintäkterna beräknas enligt IFRS 9, effektivräntemetoden.

Avtalstillgångar och avtalsskulder

Koncernen redovisar kundfordringar när det finns en ovillkorlig rätt till betalning för utförda prestationer. Upplupna intäkter redovisas avseende intjänade arvoden och andra ersättningar för utförda prestationer, vilka ännu inte har fakturerats på balansdagen. Betalningar avseende förskotts fakturerade avtal redovisas som förutbetalda intäkter i balansräkningen. Fakturerade och betalda arvoden i fastprisuppdrag avseende tjänster som ännu inte utförts redovisas som förskott från kunder alternativt som förutbetald intäkt beroende på förutsättningarna.

Navida Capital AB
556818-5044

Moderföretaget

Inga tjänster har fakturerats under året.

KÄLLA TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Beräkning av intäkter och av kreditreserver är resultatet av ledningens bedömning. För intäkter används IFRS 15's femstegsmodell för beräkning om när kontrollen har lämnats över till kund eller när leverans av en tjänst har utförts.

NOT 7 ÖVRIGA INTÄKTER

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Statliga bidrag	1 083	1 293		
Återvunna kontrakt	593	–	–	–
Övrigt	741	1 987	–	–
Summa	2 417	3 280	–	–

Redovisningsprinciper

Statligt bidrag erhållet som stöd hänförligt till Covid-19. Det finns inga uppfyllda villkor eller andra eventalförpliktelser som är knutna till dessa bidrag. Koncernen har inte erhållit några andra former av statliga stöd.

Periodisering och redovisning av statliga bidrag

Statliga bidrag som avser kostnadstäckning periodiseras och redovisas i resultaträkningen över samma perioder som de kostnader bidragen är avsedda att kompensera för.

NOT 8 ERSÄTTNING TILL REVISORER

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
<i>BDO Göteborg AB</i>				
revisionsuppdrag	343	365	303	318
<i>BDO Ltd</i>				
revisionsuppdrag	4 732	1 635	–	–
Summa	5 075	2 000	303	318

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 9 PERSONAL

Medelantalet anställda	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Totalt	773	704	–	–
Dotterföretag				
Thailand	428	409		
Indonesien	125	98		
Philippinerna	79	73		
Malaysia	77	67		
Singapore	58	56		
Schweiz		1		
Indien	2	–		
Vietnam	4	–		
Totalt	773	704		
Antal styrelseledamöter	1	1	1	1
varav kvinnor	(0)	(0)	(0)	(0)

NOT 10 FINANSIELLA INTÄKTER

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Ränteutgifter	101	102	679	–
Kursvinster	616	160	–	–
Resultat från andelar i intressebolag		7 278	–	–
Övriga poster	249	–	–	–
Summa	966	7 540	679	–

NOT 11 FINANSIELLA KOSTNADER

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Räntekostnader	-34 490	-20 534	–	–
Övriga poster	-2 135	-2 429	–	–
Summa	-36 625	-22 963	–	–

NOT 12 BOKSLUTSDISPOSITIONER

	Moderföretaget	
	2022	2021
Förändring av periodiseringsfond	400	-1 790
Erhållet koncernbidrag	251	–
Lämnat koncernbidrag	–	-29
Summa	651	-1 819

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 13 INKOMSTSKATTER

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Följande komponenter ingår i skattekostnaden:				
Aktuell skatt	-16 569	-9 348	–	-1 112
Korrigerad skatt tidigare år	–	–	–	-45
Uppskjuten skatt	38 306	-3 856	–	–
Redovisad skatt	21 738	-13 204	–	-1 157
Redov. resultat före skatt	-150 443	15 054	-2 013	4 771
Skatt enligt gällande skattesats				
20,6%	30 991	-3 101	415	-983
Skatteeffekt av:				
Ej avdragsgilla kostnader	-544	-4 644	-441	-376
Ej skattepliktiga intäkter	7 028	2 645	43	226
Skillnad i skattesats	-7 786	-5 395	–	–
Ej balanserat förlustavdrag	-6 338	-1 958	-17	–
Justering av skatt tidigare år	228	-472	–	-45
Övrigt, inkl. förändring i upplupen ska	-1 842	-269	–	31
Schablonintäkt	–	-10	–	-10
Redovisad skatt	21 738	-13 204	0	-1 157
Effektiv skattesats	14%	88%		

REDOVISNINGSPRINCIP

Skattekostnaden utgörs av summan av aktuell skatt och uppskjuten skatt.

Aktuell skatt

Aktuell skatt beräknas på det skattepliktiga resultatet för perioden. Skattepliktigt resultat skiljer sig från det redovisade resultatet i resultaträkningen då det har justerats för ej skattepliktiga intäkter och ej avdragsgilla kostnader samt för intäkter och kostnader som är skattepliktiga eller avdragsgilla i andra perioder. Aktuell skatteskuld beräknas enligt de skattesatser som gäller per balansdagen.

Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt redovisas på temporära skillnader mellan det redovisade värdet på tillgångar och skulder i de finansiella rapporterna och det skattemässiga värdet som används vid beräkning av skattepliktigt resultat. Uppskjuten skatt redovisas enligt den sk balansräkningsmetoden. Uppskjutna skatteskulder redovisas för i princip alla skattepliktiga temporära skillnader, och uppskjutna skattefordringar redovisas i princip för alla avdragsgilla temporära skillnader i den omfattning det är sannolikt att beloppen kan utnyttjas mot framtida skattepliktiga överskott. Obeskattade reserver redovisas inklusive uppskjuten skatteskuld i moderföretaget.

Det redovisade värdet på uppskjutna skattefordringar omprövas varje balansdag och reduceras till den del det inte längre är sannolikt att tillräckliga skattepliktiga resultat kommer att finnas tillgängliga för att utnyttjas, helt eller delvis, mot den uppskjutna skattefordran.

Navida Capital AB
556818-5044

Värderingen av uppskjuten skatt baseras på hur företaget, per balansdagen, förväntar sig att återvinna det redovisade värdet för motsvarande tillgång eller reglera det redovisade värdet för motsvarande skuld. Uppskjuten skatt beräknas baserat på de skattesatser och skatteregler som har beslutats före balansdagen.

Aktuell och uppskjuten skatt för perioden

Aktuell och uppskjuten skatt redovisas som en kostnad eller intäkt i resultaträkningen, utom när skatten är hänförlig till transaktioner som redovisats direkt mot eget kapital. I sådana fall ska även skatten redovisas direkt mot eget kapital.

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Uppskjutna skattefordringar	17 122	15 239	–	–
Uppskjutna skatteskulder	-33 993	-65 969	–	–
Netto uppskjuten skatt	-16 871	-50 730	–	–

Uppskjutna skattefordringar:	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Ingående balans	15 239	846	–	–
Omklassificeringar	-4 447	14 393	–	–
Årets förändring i RR	6 331	–	–	–
Utgående balans	17 122	15 239	–	–

Uppskjutna skatteskulder:				
Ingående balans	-65 969	-7 259	–	–
Omklassificeringar	–	-54 853	–	–
Årets förändring i RR, netto	31 976	-3 856	–	–
Utgående balans	-33 993	-65 969	–	–

KÄLLA TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Osäkerhet i inkomstskattemässiga behandlingar och tvister

Koncernen utvärderar löpande inkomstskattemässiga ställningstaganden för att besluta om en skatteskuld eller en eventualförpliktelse skall redovisas. Bedömningen grundar sig på flera faktorer, bland annat förändrade fakta och omständigheter, utvecklingen av ärendet och erfarenheter från liknande fall. Den faktiska utgången av inkomstskattemässiga ställningstaganden kan avvika från den förväntade utgången och väsentligt påverka framtida finansiella rapporter.

Uppskjuten skatt

Koncernen redovisar uppskjutna skattefordringar avseende betydande underskottsavdrag där det bedöms att det är sannolikt att de kan utnyttjas tack vare att tillräckliga skattepliktiga vinster kommer att genereras under kommande år. Bedömningen grundar sig på kvittningsmöjligheter av skattetillgångar och skatteskulder samt att en signifikant del av underskottsavdragen är hänförliga till länder med lång eller obegränsad nyttjandetid. För att bedöma sannolikheten för att underskottsavdragen ska kunna utnyttjas i framtiden används affärsplaner som bas.

Värderingsreserv redovisas för uppskjutna skattefordringar som inte bedöms kunna realiseras baserat på gällande prognos. I händelse av att verkligt utfall inte stämmer med prognosen eller om prognosen för kommande tidsperioder justeras kan förändringar behöva göras i värderingsreserven. Detta kan få betydlig påverkan på koncernens finansiella ställning och periodens resultat.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 14 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	Goodwill	Egen- utvecklad programvara	Program- vara	Licencer med begr. livstid	Varumärke & databas	Koncernen
Per 1 januari 2021						
Anskaffningsvärde	306	4 956	2 955	1 327	–	9 544
Ack. av- och nedskrivningar	–	-438	-2 373	-476	–	-3 287
Bokfört värde	306	4 518	582	851	–	6 257
1 januari-31 december 2021						
Ing. ack. anskaffningsvärde	306	4 956	2 955	1 327	–	9 544
Anskaffning genom förvärv	3 790	–	–	–	32 003	35 793
Årets anskaffningar	–	5 638	115	–	–	5 753
Avyttringar/utrangeringar	–	-1 128	-404	–	–	-1 532
Omklassificeringar	–	–	15	–	–	15
Omräkningsdifferens valuta	236	630	192	137	-1 156	39
Utg. ack. anskaffningsvärde	4 332	10 096	2 873	1 464	30 847	49 612
Ing. ack av- och nedskrivn.	–	-438	-2 373	-476	–	-3 287
Omklassificeringar	–	–	-15	–	–	-15
Avyttringar/utrangeringar	–	–	399	–	–	399
Årets avskrivningar	–	-644	-225	-186	-3 038	-4 093
Årets nedskrivningar	-321	–	–	–	–	-321
Omräkningsdifferens valuta	-17	-67	-215	-59	-47	-405
Utg. ack av- och nedskrivn.	-338	-1 149	-2 429	-721	-3 085	-7 722
Per 31 december 2021						
Anskaffningsvärde	4 332	10 096	2 873	1 464	30 847	49 612
Ack. av- och nedskrivningar	-338	-1 149	-2 429	-721	-3 085	-7 722
Bokfört värde	3 994	8 947	444	743	27 762	41 890
1 januari-31 december 2022						
Ing. ack. anskaffningsvärde	4 332	10 096	2 873	1 464	30 847	49 612
Anskaffning genom förvärv	–	–	–	–	–	–
Årets anskaffningar	–	7 859	23	–	–	7 882
Omklassificeringar	–	-10 560	10 560	–	–	–
Omräkningsdifferens valuta	668	1 699	759	215	3 307	6 648
Utg. ack. anskaffningsvärde	5 000	9 094	14 215	1 679	34 154	64 142
Ing. ack av- och nedskrivn.	-338	-1 149	-2 429	-721	-3 085	-7 722
Årets avskrivningar	–	–	-2 001	-219	-3 267	-5 487
Omklassificeringar	–	1 274	-1 274	–	–	–
Omräkningsdifferens valuta	-52	-125	-438	-110	-479	-1 204
Utg. ack av- och nedskrivn.	-390	–	-6 142	-1 050	-6 831	-14 413
Per 31 december 2022						
Anskaffningsvärde	5 000	9 094	14 215	1 679	34 154	64 142
Ack. av- och nedskrivningar	-390	–	-6 142	-1 050	-6 831	-14 413
Bokfört värde	4 610	9 094	8 073	629	27 323	49 729

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303104

REDOVISNINGSPRINCIP

Goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod

Goodwill utgörs av det belopp varmed anskaffningsvärdet vid förvärv av företag eller rörelser överstiger det verkliga värdet på de förvärvade identifierbara nettotillgångarna vid förvärvstidpunkten. I förvärvsanalysen upptas förvärvade immateriella tillgångar, som exempelvis kundrelationer, programvaror och vissa varumärken, till marknadsvärde innan återstoden hänförs till goodwill. Goodwill och andra immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod värderas till anskaffningsvärde minskat med eventuella nedskrivningar. Avskrivningar enligt plan görs inte, utan istället prövas nedskrivningsbehovet årligen eller oftare om det finns indikation på värdenedgång.

Övriga immateriella tillgångar

Övriga immateriella tillgångar avser huvudsakligen databaser, programvaror och varumärken.

Dessa tillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för avskrivningar enligt plan. Avskrivningar görs linjärt över den beräknade nyttjandeperioden, som beräknas till mellan fem och tjugo år.

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod

Goodwill beräknas på koncernens enda kassagenererande enhet.

Återvinningsbart belopp för en kassagenererande enhet fastställs baserat på beräkningar av nyttjandevärde. Dessa beräkningar utgår från uppskattade framtida kassaflöden före skatt baserade på finansiella budgetar och prognoser som godkänts av företagsledningen och som täcker en femårsperiod. Kassaflödesprognoserna grundar sig på en bedömning av förväntad tillväxttakt och utvecklingen av EBITDA-marginal (rörelsemarginal före avskrivningar och nedskrivningar av immateriella tillgångar) med utgångspunkt från budget för nästa år, prognoser för de nästkommande fem åren, ledningens långsiktiga förväntningar på verksamheten samt den historiska utvecklingen. Beräknade nyttjandevärden är mest känsliga för förändringar i antaganden om tillväxttakt, EBITDA-marginal och diskonteringsränta. Tillämpade antaganden baseras på tidigare erfarenheter och marknadsutvecklingen. Kassaflödesprognoserna för kommande fem år bygger på en uppskattad årlig tillväxttakt för alla kassagenererande enheter. Kassaflöden bortom femårsperioden extrapoleras med hjälp av en bedömd långsiktig tillväxttakt på noll procent för alla kassagenererande enheter. Tillväxttakten överstiger inte den långfristiga tillväxttakten enligt branschrappporter för de marknader där respektive kassagenererande enhet verkar. Avkastningskravet har fastställts mot bakgrund av koncernens nuvarande kapitalstruktur och återspeglar de risker som gäller för de olika rörelsesegmenten.

Enligt genomförda nedskrivningsprövningar föreligger inget nedskrivningsbehov för goodwill 2022-12-31.

Stresstest med förändringar i ränta och tillväxttakt skulle var för sig inte medföra att något nedskrivningsbehov skulle uppkomma 2022-12-31.

Under 2021 gjordes en nedskrivning av goodwill i Collectius AG med motsvarande 321 kSEK.

All kvarvarande goodwill avser övervärden hänförliga till förvärvet av Magnate under 2021.

KÄLLA TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

I samband med nedskrivningsprövning för goodwill och andra immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod skall bokfört värde jämföras med återvinningsvärdet. Återvinningsvärdet utgörs av det högsta av en tillgångs nettoförsäljningsvärde och nyttjandevärde. Då det i normala fall inte föreligger några noterade priser vilka kan användas för att bedöma tillgångens nettoförsäljningsvärde blir nyttjandevärdet normalt det värde som bokfört värde jämförs med. Beräkningen av nyttjandevärdet grundas på antaganden och bedömningar. Viktiga antaganden är den framtida utvecklingen på intäkter och marginaler, inkluderande pris- och volymutveckling, anspråktagandet av operativt sysselsatt kapital samt avkastningskrav, vilket används för att diskontera de framtida kassaflödena.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 15 MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	Förbättrings- utgifter på annans					
	Byggnader	fastighet	Inventarier	IT		Koncernen
Per 1 januari 2021						
Anskaffningsvärde	–	8 654	7 063	8 976	–	24 693
Ack. av- och nedskrivningar	–	-5 040	-4 061	-5 483	–	-14 584
Bokfört värde	–	3 614	3 002	3 493	–	10 109
1 januari-31 december 2021						
Ing. ack. anskaffningsvärde	–	8 654	7 063	8 976	–	24 693
Anskaffning genom förvärv	81 553	412	5 608	5 334		92 907
Årets anskaffningar		3 012	548	1 293		4 853
Avyttringar/utrangeringar		-2 346	-447	-1 227		-4 020
Omklassificeringar				-15		-15
Omräkningsdifferens valuta	659	557	242	471		1 929
Utg. ack. anskaffningsvärde	82 212	10 289	13 014	14 832	–	120 347
Ing. ack av- och nedskrivn.	–	-5 040	-4 061	-5 483	–	-14 584
Anskaffning genom förvärv	-3 507	-262	-4 321	-4 331		-12 421
Avyttringar/utrangeringar		1 327	307	951		2 585
Årets avskrivningar	-927	-1 793	-1 725	-1 739		-6 184
Omklassificeringar				15		15
Omräkningsdifferens valuta	-36	-237	-18	-34		-325
Utg. ack av- och nedskrivn.	-4 470	-6 005	-9 818	-10 621	–	-30 914
Per 31 december 2021						
Anskaffningsvärde	82 212	10 289	13 014	14 832	–	120 347
Ack. av- och nedskrivningar	-4 470	-6 005	-9 818	-10 621	–	-30 914
Bokfört värde	77 742	4 284	3 196	4 211	–	89 433
1 januari-31 december 2022						
Ing. ack. anskaffningsvärde	82 212	10 289	13 014	14 832	–	120 347
Årets anskaffningar	7 292	623	694	5 224		13 833
Avyttringar/utrangeringar		-138	-14	-35		-187
Omräkningsdifferens valuta	7 587	1 049	1 296	1 823		11 755
Utg. ack. anskaffningsvärde	97 091	11 823	14 990	21 844	–	145 748
Ing. ack av- och nedskrivn.	-4 470	-6 005	-9 818	-10 621	–	-30 914
Årets avskrivningar	-1 164	-1 895	-1 874	-2 338		-7 271
Avyttringar/utrangeringar		77	13	19		109
Omräkningsdifferens valuta	-448	-669	-997	-1 121		-3 235
Utg. ack av- och nedskrivn.	-6 082	-8 492	-12 676	-14 061	–	-41 311
Anskaffningsvärde	97 091	11 823	14 990	21 844	–	145 748
Ack. av- och nedskrivningar	-6 082	-8 492	-12 676	-14 061	–	-41 311
Bokfört värde	91 009	3 331	2 314	7 783	–	104 437

Navida Capital AB
556818-5044

REDOVISNINGSPRINCIP

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar.

Anskaffningsvärdet består av inköpspriset och utgifter som är direkt hänförliga till förvärvet för att bringa den på plats och i skick att användas. Tillkommande utgifter inkluderas endast i tillgången eller redovisas som en separat tillgång, när det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med posten kommer att tillfalla företaget och att anskaffningsvärdet för densamma kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Alla övriga kostnader för reparationer och underhåll samt tillkommande utgifter redovisas i resultaträkningen i den period då de uppkommer.

Då skillnaden i förbrukningen av en materiell anläggningstillgångs betydande komponenter bedöms vara väsentlig, delas tillgången upp på dessa komponenter.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar kostnadsförs så att tillgångens anskaffningsvärde, eventuellt minskat med beräknat restvärde vid nyttjandeperiodens slut, skrivs av linjärt över dess bedömda nyttjandeperiod. Om en tillgång har delats upp på olika komponenter skrivs respektive komponent av separat över dess nyttjandeperiod. Avskrivning påbörjas när den materiella anläggningstillgången tas i bruk. Materiella anläggningstillgångars nyttjandeperioder uppskattas till:

Byggnader	20-100 år
Inventarier, verktyg och installationer	5-100 år

Bedömda nyttjandeperioder och avskrivningsmetoder omprövas om det finns indikationer på att förväntad förbrukning har förändrats väsentligt jämfört med uppskattningen vid föregående balansdag. Då företaget ändrar bedömning av nyttjandeperioder, omprövas även tillgångens eventuella restvärde. Effekten av dessa ändringar redovisas framåtriktat.

Borttagande från balansräkningen

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort från balansräkningen vid utrangering eller avyttring, eller när inte några framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången eller komponenten. Den vinst eller förlust som uppkommer när en materiell anläggningstillgång eller en komponent tas bort från balansräkningen är skillnaden mellan vad som eventuellt erhålls, efter avdrag för direkta försäljningskostnader, och tillgångens redovisade värde. Den realisationsvinst eller realisationsförlust som uppkommer när en materiell anläggningstillgång eller en komponent tas bort från balansräkningen redovisas i resultaträkningen som en övrig rörelseintäkt eller övrig rörelsekostnad.

NOT 16 NYTTJANDERÄTTSTILLGÅNGAR

Information om leasingavtal där koncernen är leasetagare

Koncernen hyr ett antal lokaler, hyreskontrakten varierar mellan 2 till 5 år. Vanligtvis har koncernen inte rätt att hyra sälja kontrakt eller att vidareuthyra lokalerna. Några kontrakt har rättigheter att förlänga eller avsluta hyresperioden och där har ledningen gjort en bedömning av sannolikheten av att så ska ske vid beräkningen.

I balansräkningen redovisas följande belopp relaterade till leasingavtal:

Nyttjanderättstillgångar	Koncernen	
	2022-12-31	2021-12-31
Lokaler	12 114	9 317
Bokfört värde	12 114	9 317

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303107

Leasingskulder

Långfristiga	7 209	5 503
Kortfristiga	4 806	3 669
Bokfört värde	12 015	9 172

För information om förfallostruktur avseende leasingskulder, se not 31 Kompletterande upplysningar finansiella tillgångar och skulder.

Tillkommande nyttjanderätter under året	Koncernen	
	2022	2021
Lokaler	5 695	10 881
Summa	5 695	10 881

I resultaträkningen redovisas följande belopp relaterade till leasingavtal

Avskrivningar på nyttjanderättstillgång, lokaler	-4 030	-3 837
Avskrivningar på nyttjanderättstillgång, möbler	–	-75
Räntekostnader (ingår i finansiella kostnader)	-334	-207
Utgifter hänförliga till leasingavtal för vilka den underliggande tillgången är av lågt värde eller korttidsleasingavtal (ingår i övriga externa kostnader)	-1 565	-1 362
Summa	-5 929	-5 481
Det totala kassaflödet gällande leasingavtal under året var:	-5 658	-5 473

Avstämning av nettoskuld, leasing	Koncernen	
	2022	2021
Nettoskuld per 1 januari	9 172	1 962
Kassaflöde	-4 093	-4 106
Förvärv - leasing	5 831	10 996
Valutakursdifferenser	1 106	319
Nettoskuld per 31 december	12 015	9 172

REDOVISNINGSPRINCIP

Koncernens leasingavtal avser i all väsentlighet lokaler och möbler. Villkoren förhandlas separat för varje avtal och innehåller ett stort antal olika avtalsvillkor. De leasade tillgångarna får inte användas som säkerhet för lån. Praktisk lätttnadsregel för definition av ett leasingavtal har tillämpats, vilket innebär att alla komponenter i ett avtal har ansetts vara en leasingkomponent. Leasingskulden är summan av nuvärdet av alla framtida leasingavgifter och nyttjandetillgången motsvarar leasingskulden justerat för förutbetalda och upplupna leasingavgifter. Leasingskulden inkluderar nuvärdet av följande leasingbetalningar:

- fasta avgifter (inklusive till sin substans fasta avgifter), efter avdrag för eventuella förmåner i samband med tecknandet av leasingavtalet som ska erhållas, variabla leasingavgifter som beror på ett index eller ett pris, initialt värderade med hjälp av index eller pris vid inledningsdatumet
- belopp som förväntas betalas ut av leasetagaren enligt restvärdesgarantier
- lösenpriset för en option att köpa om koncernen är rimligt säker på att utnyttja en sådan möjlighet
- straffavgifter som utgår vid uppsägning av leasingavtalet, om leasingperioden återspeglar att koncernen kommer att utnyttja en möjlighet att säga upp leasingavtalet.

Möjligheter att förlänga ett avtal inkluderas endast i leasingavtalets längd om det är rimligt att anta att avtalet förlängs (eller inte avslutas). Sannolikhet att förlängningsoptioner för lokalkontrakt kommer att nyttjas bedöms baserat på faktorer såsom marknadsläget för fastigheten och dess betydelse för affärsverksamheten.

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303108

Leasebetalningarna diskonteras med den implicita räntan i avtalet. Om räntan inte lätt kan fastställas, vilket vanligtvis är fallet, användes den marginella låneräntan. Den marginella låneräntan fastställs tifrån land, löptid och kreditvärdighet för respektive enhet.

Koncernen är exponerad för eventuella framtida öknningar av rörliga leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta, som inte ingår i leasingkulden förrän de träder i kraft. När justeringar av leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta träder i kraft omvärderas leasingkulden och justeras mot nyttjanderätten.

Tillgångarna med nyttjanderätt värderas till anskaffningsvärde och inkluderar följande:

- det belopp leasingkulden ursprungligen värderats till
- leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet, efter avdrag för eventuella förmåner som mottagits i samband med teckningen av leasingavtalet
- initiala direkta utgifter
- utgifter för att återställa tillgången till det skick som föreskrivs i leasingavtalets villkor.

Nyttjanderätter skrivs vanligen av linjärt över den kortare av nyttjandeperioden och leasingperioden. Om koncernen är rimligt säker på att utnyttja en köpoption skrivs nyttjanderätten av över den underliggande tillgångens nyttjandeperiod.

Betalningar för korta kontrakt och leasingavtal av mindre värde kostnadsförs linjärt i resultaträkningen. Korta kontrakt är avtal med en leasingtid på 12 månader eller mindre.

MODERFÖRETAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Samtliga leasingavgifter kostnadsförs linjärt över leasingperioden. Bolaget har inga leasingavtal.

KÄLLA TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Koncernen har som leasetagare betydande antal leasing- och hyreskontrakt som omfattas av IFRS 16 vilket innebär att de redovisas i koncernens balansräkning som dels nyttjanderättstillgång och dels leasingkulda. Värdet på tillgången respektive skulden är beroende av flertalet antaganden, såsom räntan som diskonterar skulden till nuvärde samt bedömning av sannolikhet att nyttja förlängningsoptioner.

Förändringar i antaganden och bedömningar kan resultera i betydande skillnader i koncernens värde på nyttjanderättstillgången samt leasingkulden. Beräkningen av nuvärdet baseras på en marginell låneränta fastställd utifrån land, löptid och kreditvärdighet för respektive enhet.

Möjligheten att förlänga ett avtal inkluderas endast i leasingavtalets längd om det är rimligt att anta att avtalet förlängs (eller inte avslutas). Hyreskontrakt med förlängningsoption delas in i tre olika kategorier baserat på marknadsläge för fastigheten och dess betydelse för affärsverksamheten. Utifrån dessa kategorier bedöms leasingperioden. Bedömningen omprövas om det uppstår väsentlig händelse eller förändring i omständigheterna som påverkar denna bedömning och förändringen är inom leasetagarens kontroll.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 17 ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

Moderföretaget

2022-12-31 2021-12-31

Anskaffningsvärdet	71 095	3 150
Förvärv och kapitaltillskott under året	13 931	67 945
Redovisat värde	85 026	71 095

Direkt ägda dotterföretag	Antal	Kapital	Bokfört värde	
Företags namn	andelar	andel %	2022-12-31	2021-12-31
GOEQ Holdings AB	1 000	100%	100	100
Navida Invest AB	30 000	100%	3 000	3 000
Navida Förvaltning AB	500	100%	50	50
Buganvillas Al Sol, S.L.	100	100%	81 876	67 945
			<u>85 026</u>	<u>71 095</u>

Direkt ägda dotterföretag	Organisations-	Säte	Land	Årets	Eget
Företags namn	nummer			resultat	kapital
GOEQ Holdings AB	556741-7554	Göteborg	Sverige	-	26 765
Navida Invest AB	556944-3426	Göteborg	Sverige	-6	2 885
Navida Förvaltning AB	559007-8308	Göteborg	Sverige	-119 165	250 807
Buganvillas Al Sol, S.L.	NIF B07913387	Islas Baleares	Spanien	-934	38 670

Indirekt ägda dotterföretag genom Navida Förvaltning AB	Organisations-	Säte	Land	Röst/Kapital	Antal
	nummer			andel %	andelar
Collectius AG	CHE-202.008.539	Zug	Schweiz	60% / 43,2%	60 000
Collectius Ltd	2 132 345	Hong Kong	Kina	60%	60 000

MODERFÖRETAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Andelar i koncernföretag redovisas till anskaffningsvärde. Utdelning från dotterföretag redovisas som intäkt när rätten att få utdelning bedöms som säker och kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

NOT 18 RÖRELSEFÖRVÄRV

Rörelseförvärv 2021

I augusti 2021 förvärvade moderbolaget samtliga aktier i Buganvillas Al Sol, S.L. på Balearerna, Spanien. Bolaget äger och förvaltar en fastighet på Balearerna i Spanien.

I februari 2021 förvärvade ett dotterbolag till Collectius AG 48,9% av kapitalet och 99,9% rösträtt i Magnate Group Plus Co Ltd. i Thailand.

I förvärvsavtalet för Magnate finns en villkorad köpeskilling motsvarande 10% av förvärvsbeloppet. Beräknat avsättning har inte förändrats till bokslutet 2022. Ytterligare förvärvsrelaterade kostnader på c:a 0,4 mSEK har tillkommit under 2022. Bolaget är främst verksamt i Thailand med inkassoverksamhet och liknande.

Buganvillas

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303110

	Magnate	Al Sol S.L.
Likvida medel	31 342	67 945
Villkorad köpeskillning	5 857	–
Köpeskillning	37 199	67 945
Immateriella anläggningstillgångar	32 003	–
Materiella anläggningstillgångar	2 439	74 773
Nyttjanderätts tillgångar	983	–
Finansiella anläggningstillgångar	1 309	–
Övriga omsättningstillgångar	12 188	4 633
Likvida medel	8 088	–
Långfristiga skulder	-6 674	-11 461
Kortfristiga skulder	-16 927	–
Förvärvade identifierbara nettotillgångar, verkligt värde	33 409	67 945
Goodwill	3 790	–
Förvärvade nettotillgångar	37 199	67 945
Kontant reglerad köpeskillning	-31 342	-67 945
Likvida medel i förvärvade dotterföretag	8 088	–
Förändring av koncernens likvida medel vid förvärv	-23 254	-67 945

REDOVISNINGSPRINCIP

Förvärvsmetoden används för redovisning av koncernens rörelseförvärv. Köpeskillingen för förvärvet av ett koncernföretag utgörs av verkligt värde på överlåtna tillgångar, skulder och de aktier som emitterats av koncernen. I köpeskillingen ingår även verkligt värde på alla tillgångar eller skulder som koncernen ådrar sig till tidigare ägare, som är en följd av en överenskommelse om villkorad köpeskillning. Förvärvsrelaterade kostnader kostnadsförs när de uppstår. Identifierbara förvärvade tillgångar och övertagna skulder i ett rörelseförvärv värderas inledningsvis till verkliga värden på förvärvsdagen. För varje förvärv avgör koncernen om alla innehav utan bestämmande inflytande i det förvärvade företaget redovisas till verkligt värde eller till innehavets proportionella andel av det förvärvade företags nettotillgångar.

Det belopp varmed köpeskillning, eventuellt innehav utan bestämmande inflytande samt verkligt värde på förvärvsdagen på tidigare aktieinnehav överstiger verkligt värde på koncernens andel av identifierbara förvärvade nettotillgångar, redovisas som goodwill och utgörs primärt av förväntade synergieffekter.

KÄLLA TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Värderingen till verkligt värde på förvärvade tillgångar och skulder och uppskattningen av livslängd på förvärvade tillgångar och skulder bygger på ledningens bedömningar och prognoser.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 19 ÖVRIGA FINANSIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	649 357	561 103	14 771	14 966
Tillkommande under året	512 161	332 647	4 380	—
Nedskrivningar	-200 162	-37 526	—	-195
Avgående under året	-311 669	-225 853	—	—
Valutaförändring	52 484	18 986	—	—
Redovisat värde	702 171	649 357	19 151	14 771

Finansiell tillgång	Bokfört värde - Koncernen		Bokfört värde - Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Konsumentlånsportfölj	674 874	626 432	—	—
Aktieinnehav	27 297	22 926	19 151	14 771
	<u>702 171</u>	<u>649 357</u>	<u>19 151</u>	<u>14 771</u>

REDOVISNINGSPRINCIP

Konsumentlånsportföljen består av förvärvade stockar av konsumentlån i framförallt sydostasien som Collectius driver in. Stocken ökar i värde av räntor och avgifter och minskar i värde av betalningar och nedskrivningar.

Nedskrivningarna är baserade förväntade kreditförluster på framtida kassaflöde som bedömts av ledningen i de olika länderna där koncernen är verksam, granskad och godkänd av koncernledningen. Ledeningen uppskattar det framtida kassaflödet på ett år och efterföljande kassaflöde med en obsolentfaktor på 22 % (2021: 20 %) årligen.

Uppskattningen av framtida kassaflöde baseras på flera faktorer som konjunktur, arbetslöshetsgrad, covidsituation, statligt kontantstöd till medborgare, antal arbetsdagar varje månad, nedstängningsöverväganden och dylikt.

NOT 20 KUNDFORDRINGAR

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Ej förfallna fordr.	23 643	16 229	—	—
Förfallna fordr. <30 dagar	4 112	1 337	—	—
Förfallna fordr. 31-60 dagar	2 004	794	—	—
Förfallna fordr. 61-90 dagar	1 366	400	—	—
Förfallna fordr. >90 dagar	6 147	438	—	—
Reserv för osäkra fordr.	-486	-856	—	—
Summa	36 785	18 342	—	—

REDOVISNINGSPRINCIP

Kundfordringar redovisas netto efter reservering för förväntade kundförluster. Kundfordringarnas förväntade löptid är kort, varför värdet redovisats till nominellt belopp utan diskontering enligt metoden för upplupet anskaffningsvärde. Koncernen har valt att tillämpa den förenklade metoden vid beräkning av förväntade kreditförluster under hela livstiden.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 21 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Förutbetalda kostnader	15 217	19 093	–	–
Upplupna intäkter	7 823	11 331	–	–
Summa	23 040	30 424	–	–

NOT 22 LIKVIDA MEDEL

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Kassa och bank	57 216	45 010	10 403	1 495
Summa	57 216	45 010	10 403	1 495

REDOVISNINGSPRINCIP

I likvida medel ingår kassa, banktillgodohavanden och i förekommande fall övriga kortfristiga placeringar med förfalldag inom tre månader.

NOT 23 EGET KAPITAL

	Moderföretaget	
	2022	2021
Totalt antal aktier		
Per 1 januari	50 000	50 000
Per 31 december	50 000	50 000
Aktikapital, SEK		
Per 1 januari	50 000	50 000
Per 31 december	50 000	50 000

Kvotvärde per aktie, SEK

Alla aktier har samma rättigheter.

1 1

Övrigt tillskjutet kapital

I övrigt tillskjutet kapital ingår de tillskott som bolaget erhållit från aktieägarkretsen och som ej redovisas som aktiekapital.

Reserver

Posten består av omräkningsdifferenser hänförliga till omräkning av utländska dotterbolag.

Balanserad vinst

Posten balanserad vinst motsvaras av de ackumulerade vinster och förluster som genererats totalt i koncernen.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 24 UPPLÅNING

Långfristig	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Skulder till kreditinstitut	87 450	75 354	–	–
Leasingskulder	7 209	5 503	–	–
Skulder till koncernföretag	–	–	10 632	10 882
Skulder till närstående	445 740	342 004	90 500	62 500
Summa	540 399	422 860	101 132	73 382
Kortfristig				
Leasingskulder	4 806	3 669	–	–
Summa	4 806	3 669	–	–
Summa total upplåning	545 205	426 529	101 132	73 382

Lån	Valuta	Effektiv räntesats %	Slutlig förfallodag	Tillgängligt i ursprungsvaluta	Nominell skuld i ursprungsvaluta	Nominell skuld i kSEK
Lån från aktieägare	USD	4 - 8 %	2029-2032	78 800	34 036	355 240
Lån från aktieägare	SEK	–	ingen ffd	90 500	90 500	90 500
Term loan	USD	7,75%	2024-06-30	8 115	8 115	87 450
Utgående balans 31 december 2022						533 190

Moderföretagets upplåning av koncernföretag är till marknadsmissiga villkor, räntan kapitaliseras årsvis.

REDOVISNINGSPRINCIP

Upplåning redovisas inledningsvis till verkligt värde, netto efter transaktionskostnader. Upplåning redovisas därefter till upplupet anskaffningsvärde och eventuell skillnad mellan erhållet belopp (netto efter transaktionskostnader) och återbetalningsbeloppet redovisas i resultaträkningen fördelat över låneperioden, med tillämpning av effektivräntemetoden. Upplåning klassificeras som kortfristiga skulder om inte koncernen har en ovillkorlig rätt att skjuta upp betalning av skulden i åtminstone 12 månader efter balansdagen.

KÄLLA TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Leasingskuldermas storlek påverkas av ledningens bedömningar av löptid och risknivå.

NOT 25 AVSÄTTNINGAR

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	1 687	2 232	–	–
Avsättningar för tvister	1 975	1 867	–	–
Avsättning för återställning	1 010	875	–	–
Summa	4 672	4 974	–	–

Att koncernen gör en avsättning innebär inte på något sätt att den tillstår att avsättningen ska betalas.

Navida Capital AB
556818-5044

202309130314

<i>Pensionsavsättning:</i>	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Ingående avsättningar	2 232	443	–	–
Tillkommande avsättningar	433	1 830	–	–
Belopp som tagits i anspråk	-1 164	-15	–	–
Valutakursdifferenser	186	-26	–	–
Utgående avsättningar	1 687	2 232	–	–

Pensionsavsättningarna avser pensionsåtaganden i Thailand, Filippinerna och Indonesien, som handhas av myndigheterna i respektive land. Avgiften baseras på den anställdes ålder, uppskattad personalomsättning, förväntat ränteläge (2,96%-7,5%) och förväntad löneutveckling. Förväntad utbetalningstidpunkt är till 73% om mer än tio år.

<i>Avsättningar för tvister</i>	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Ingående avsättningar	1 867	1 713	–	–
Valutakursdifferenser	108	153	–	–
Utgående avsättningar	1 975	1 867	–	–

Avsättningarna avser en tvist i PT Collectius Asset Management där det är sannolikt att en skuld kommer att uppkomma.

<i>Avsättning för återställning</i>	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Ingående avsättningar	875	486	–	–
Tillkommande avsättningar	–	332	–	–
Valutakursdifferenser	135	56	–	–
Utgående avsättningar	1 010	875	–	–

Avsättningarna avser kostnader för återställning av anpassade hyrda lokaler i enlighet med avtal.

REDOVISNINGSPRINCIP

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder ovisshet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i rapporten över finansiell ställning när det finns en legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

KÄLLA TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Alla avsättningar är till sin natur osäkra till belopp och tidpunkt när och om de ska regleras. Ledningen gör löpande bedömningar av varje enskild post för att den ska vara så rättvisande som möjligt.

NOT 26 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna				
tilläggsköpeskillingar	4 466	6 173	–	–
räntekostnader	11 660	7 466	–	–
Övriga upplupna kostnader	23 274	4 904	100	30
Summa	39 400	18 542	100	30

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303115

NOT 27 STÄLLDA SÄKERHETER OCH EVENTUALFÖRPLIKTELSE

Ställda säkerheter	Koncernen		Moderföretaget	
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Skulder till kreditinstitut				
Pantsatta aktier				
i koncernföretag	8 494	—	—	—
Pantsatta				
banktillgodohavanden	2 868	986	—	—
Summa	11 362	986	—	—

NOT 28 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÄENDE

Överenskommelse om tjänster med närstående sker på marknadsmässiga villkor. Fordringar på eller skulder till närstående på balansdagen framgår av balansräkningen, varav det enskilt viktigaste är den inlåning som sker från ägarna.

NOT 29 HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Inga händelser av väsentlig karaktär för koncernen har inträffat efter bokslutsdagen.

NOT 30 UPPGIFT OM INKÖP OCH FÖRSÄLJNING INOM SAMMA KONCERN, M.M.

	Moderföretaget	
	2022	2021
Inköp	0%	0%
Försäljning	0%	0%

NOT 31 TILLÄGGSINFORMATION OM KASSAFLÖDESANALYS

Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	Koncernen		Moderföretaget	
	2022	2021	2022	2021
Avskrivningar	16 788	15 624	—	—
Övriga poster	-19 368	-20 475	—	—
Summa	-2 581	-4 851	—	—

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303116

Förändring av skulder med kassaflöden i finansieringsverksamheten, koncernen	Skulder till		Skulder till	Skulder till	Summa
	kreditinstitut	Leasingskulder	närstående	koncernföretag	
Ingående balans 1 januari 2022	75 354	9 172	342 004	–	426 529
Kassaflöden	472	-4 093	63 786	–	60 165
<i>Ej kassaflödespåverkande poster</i>					
- förvärv leasing	–	5 831			5 831
- Valutaeffekter & kapitalränta, netto	11 625	1 106	39 950		52 680
Utgående balans 31 december 2022	87 450	12 015	445 740	–	545 205

REDOVISNINGSPRINCIP

Kassaflödesanalysen visar företagets förändringar av företagets likvida medel under räkenskapsåret. Kassaflödesanalysen har upprättats enligt den indirekta metoden. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medfört in- och utbetalningar.

NOT 32 KOMPLETTERANDE UPPLYSNINGAR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen

Nedan visas hur de finansiella instrumenten har värderats till verkligt värde i balansräkningen. Detta görs genom att dela in värderingarna i tre nivåer:

- Nivå 1: Verkligt värde bestäms enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument.
- Nivå 2: Verkligt värde bestäms utifrån antingen direkt (som pris) eller indirekt (härlett från priser) observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.
- Nivå 3: Verkligt värde bestämt utifrån indata som inte är observerbara på marknaden.

Koncernens innehav av derivatinstrument som är klassificerade som skulder till kreditinstitut är värderade enligt nivå 1. Koncernens leasingskulder är värderade enligt nivå 2. Koncernens konsumentlåneportfölj och koncernens skulder till kreditinstitut i övrigt är värderade enligt nivå 3. Avsättningen för tilläggsköpeskilling från förvärvet av Magnate är värderade enligt nivå 3.

Beräkning av verkligt värde

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen nedan.

Samtliga värderingstekniker som tillämpas är vedertagna på marknaden och tar hänsyn till alla parametrar som marknaden skulle ta i beaktande i prissättningen. Teknikerna ses över regelbundet i syfte att säkerställa tillförlitligheten. Tillämpade antaganden följs upp mot verkliga utfall för att på så sätt identifiera eventuella behov av Anpassningar av värderingar och prognosverktyg.

För betalningsmedel, fordringar och skulder med rörlig ränta samt kortfristiga fordringar och skulder (till exempel kundfordringar och leverantörsskulder) har det verkliga värdet likställts med redovisat värde.

Navida Capital AB
556818-5044

2023091303117

Finansiella tillgångar och skulder per värderingskategori:

	Finansiella tillgångar verkligt värde via resultatet	Finansiella tillgångar upplupet anskaffn.värde	Finansiella skulder upplupet anskaffn.värde	Finansiella skulder verkligt värde resultaträkning	Summa redo- visat värde	Verkligt värde
2022-12-31						
Finansiella tillgångar						
Övriga finansiella anläggningstillgångar	702 171				702 171	702 171
Kundfordringar		36 785			36 785	36 785
Övriga kortfristiga fordringar		25 172			25 172	25 172
Likvida medel		57 216			57 216	57 216
Summa	702 171	119 173			821 344	821 344
Finansiella skulder						
Långfristiga skulder, räntebärande			445 740	87 450	533 190	533 190
Långfristiga leasingskulder				7 209	7 209	7 209
Kortfristiga leasingskulder				4 806	4 806	4 806
Leverantörsskulder			95 973		95 973	95 973
Övriga kortfristiga skulder			4 596	4 466	9 062	9 062
Summa			546 308	103 931	650 240	650 240
2021-12-31						
Finansiella tillgångar						
Övriga finansiella anläggningstillgångar	649 357				649 357	649 357
Kundfordringar		18 342			18 342	18 342
Övriga kortfristiga fordringar		21 209			21 209	21 209
Likvida medel		45 010			45 010	45 010
Summa	649 357	84 561			733 918	733 918
Finansiella skulder						
Långfristiga skulder, räntebärande			342 004	75 354	417 357	417 357
Långfristiga leasingskulder				5 503	5 503	5 503
Kortfristiga leasingskulder				3 669	3 669	3 669
Leverantörsskulder			3 354		3 354	3 354
Övriga kortfristiga skulder			20 496	6 173	26 669	26 669
Summa			365 854	90 698	456 552	456 552

Navida Capital AB
556818-5044

Koncernens förfallostruktur avseende odiskonterade kassaflöden för finansiella skulder

Nominella belopp	2022-12-31				
	Inom 1 år	1-2 år	2-5 år	5 år och senare	Inget förfalldatum
Finansiella skulder, räntebärande	–	87 450	–	–	–
Leasingskulder	4 806	4 806	2 403	–	–
Skulder till närstående	–	–	–	355 240	90 500
Leverantörsskulder	95 973	–	–	–	–
Övriga kortfristiga skulder	9 062	–	–	–	–
Summa	109 841	92 256	2 403	355 240	90 500

NOT 33 FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel, SEK:	21 515 589
Styrelsen föreslår att till aktieägaren utdelas, SEK:	0
Styrelsen föreslår att i ny räkning balanseras, SEK:	21 515 589

NOT 34 DEFINITIONER OCH ORDLISTA

Medelantal anställda

Genomsnittligt antal heltidsarbetande under perioden.

Nettoskuld

Räntebärande skulder minskat med likvida medel och andra räntebärande fordringar. En negativ nettoskuld innebär enligt denna definition att likvida medel och andra räntebärande finansiella tillgångar överstiger räntebärande skulder.

Soliditet

Eget kapital (inklusive eget kapital hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande) i procent av balansomslutningen.

Navida Capital AB
556818-5044

ÅRSREDOVISNINGENS UNDERTECKNANDE

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att koncernredovisningen har upprättats i enlighet med internationella redovisningsstandarder IFRS sådana de antagits av EU och ger en rättvisande bild av koncernens ställning och resultat. Årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed och ger en rättvisande bild av moderbolagets ställning och resultat.

Förvaltningsberättelsen för koncernen och moderbolaget ger en rättvisande översikt över utvecklingen av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm datum enligt digital signering

Gustav Eriksson
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats per datum som framgår av digital signering

BDO Göteborg AB

Maria Jonasson
Auktoriserad revisor

2023091303120



Document history

COMPLETED BY ALL:
14.07.2023 16:43

SENT BY OWNER:
Maria Jonasson • 07.07.2023 10:31

DOCUMENT ID:
rk-IO6SBK2

ENVELOPE ID:
ryxU_THST3-rk-IO6SBK2

DOCUMENT NAME:
Navida KCÅR 2022 för signering.pdf
38 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. Gustav Albert Eriksson gustav@collectius.com	Signed Authenticated	10.07.2023 05:36 10.07.2023 05:26	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1983/04/15) IP: 151.192.102.166
2. Maria Louise Jonasson maria.jonasson@bdo.se	Signed Authenticated	14.07.2023 16:43 14.07.2023 16:42	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1971/10/17) IP: 217.119.170.26

* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above.
Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR
compliant



eIDAS
standard



PAdES
sealed



2023091303121

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 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och 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 revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorsred 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 och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS såsom de antagits av EU. 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 revisionsred 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. 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 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 2022 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 dag som framgår av vår digitala signatur

BDO Göteborg AB

Maria Jonasson

Auktoriserad revisor

2023091303123



Document history

COMPLETED BY ALL:
14.07.2023 16:42

SENT BY OWNER:
Maria Jonasson • 14.07.2023 16:30

DOCUMENT ID:
BkTz2RAYn

ENVELOPE ID:
rJhfnRRY2-BkTz2RAYn

DOCUMENT NAME:
001 Revisionsberättelser ISA_AB.pdf
2 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. Maria Louise Jonasson MARIA.JONASSON@BDO.SE	Signed Authenticated	14.07.2023 16:42 14.07.2023 16:41	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1971/10/17) IP: 217.119.170.26

* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above.
Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR
compliant



eIDAS
standard



PAdES
sealed