

ÅRSREDOVISNING

för

Northrate Finance AB

Org.nr. 556985-2923

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2021-10-01 - 2022-09-30

Innehåll	Sida
☞ förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	3
- balansräkning	4
- noter	6
- underskrifter	9

Undertecknad styrelseledamot i Northrate Finance AB intygar, att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 19 december 2022.

Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Sundsvall 2022-12-19

Jonas Olert

ÅRSREDOVISNING

för

Northrate Finance AB

Org.nr. 556985-2923

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2021-10-01 - 2022-09-30

Innehåll	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	3
- balansräkning	4
- noter	6
- underskrifter	9

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

Verksamheten

Bolaget bedriver finansiering av fordon genom leasing och avbetalning.
Företagets säte är Sundsvall.

Flerårsjämförelse*

	2021/2022	2020/2021	2019/2020	2018/2019	2017/2018
Nettoomsättning	9 420 366	9 242 653	11 168 400	17 092 546	17 076 174
Res. efter finansiella poster	695 047	451 523	890 337	998 283	1 023 868
Balansomslutning	112 399 899	92 009 129	71 122 319	114 052 045	127 273 576
Soliditet (%)	2,12	0,36	0,26	0,26	0,23
Kassalikviditet (%)	96,28	72,03	61,53	66,83	60,49

*Definitioner av nyckeltal, se noter

Ägarförhållanden

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Olert Holding AB, org.nr 556689-1080, säte: Sundsvall.

Förändringar i eget kapital

	Aktiekapital	Övrigt bundet eget kapital	Övrigt fritt eget kapital	Årets resultat	Summa fritt eget kapital
Belopp vid årets ingång	50 000	0	140 306	142 565	282 871
Resultatdisp. enl. beslut av årsstämma:			142 565	-142 565	0
Årets vinst				75 469	75 469
Belopp vid årets utgång	50 000	0	282 871	75 469	358 340

Resultatdisposition

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till årsstämmans förfogande står

balanserad vinst	282 871
årets vinst	75 469
	<u>358 340</u>

Styrelsen föreslår att till aktieägarna utdelas i ny räkning överföres

300 000
<u>58 340</u>
358 340

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

RESULTATRÄKNING

	Not	2021-10-01 2022-09-30	2020-10-01 2021-09-30
Rörelsens intäkter m.m.			
Nettoomsättning	2	9 420 366	9 242 653
Övriga rörelseintäkter		<u>3 658</u>	<u>149 558</u>
		9 424 024	9 392 211
Rörelsens kostnader			
Handelsvaror		-2 984 114	-2 200 758
Övriga externa kostnader		-423 944	-414 000
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		<u>-3 116 329</u>	<u>-4 862 687</u>
		-6 524 387	-7 477 445
Rörelseresultat		2 899 637	1 914 766
Resultat från finansiella poster			
Ränteintäkter		738	1 534
Räntekostnader		<u>-2 205 328</u>	<u>-1 464 777</u>
		-2 204 590	-1 463 243
Resultat efter finansiella poster		695 047	451 523
Bokslutsdispositioner			
Förändring av avskrivningar utöver plan		-2 500 000	0
Erhållna koncernbidrag		1 900 000	0
Lämnade koncernbidrag		<u>0</u>	<u>-300 000</u>
		-600 000	-300 000
Resultat före skatt		95 047	151 523
Skatt på årets resultat	3	-19 578	-8 958
Årets resultat		<u>75 469</u>	<u>142 565</u>

2023030602586

Northrate Finance AB

Org.nr. 556985-2923

BALANSRÄKNING

2022-09-30

2021-09-30

TILLGÅNGAR

Not

Anläggningstillgångar**Materiella anläggningstillgångar**

Leasingfordon

4

5 803 157

10 247 156

Summa materiella anläggningstillgångar

5 803 157

10 247 156

Finansiella anläggningstillgångar

Långfristiga kontraktsfordringar

5

84 616 661

70 698 793

Summa finansiella anläggningstillgångar

84 616 661

70 698 793

Summa anläggningstillgångar

90 419 818

80 945 949

Omsättningstillgångar**Kortfristiga fordringar**

Kundfordringar

19 089 679

9 603 560

Fordringar hos koncernföretag

1 900 000

0

Aktuell skattefordran

3 324

22 902

Övriga fordringar

405 225

992 732

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

0

149 558

Summa kortfristiga fordringar

21 398 228

10 768 752

Kassa och bank

Kassa och bank

581 853

294 428

Summa kassa och bank

581 853

294 428

Summa omsättningstillgångar

21 980 081

11 063 180

SUMMA TILLGÅNGAR

112 399 899

92 009 129

2023030602587

BALANSRÄKNING

2022-09-30

2021-09-30

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Not

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital

6

50 000

50 000

Summa bundet eget kapital

50 000

50 000

Fritt eget kapital

Balanserat resultat

282 871

140 306

Årets resultat

75 469

142 565

Summa fritt eget kapital

358 340

282 871

Summa eget kapital

408 340

332 871

Obeskattade reserver

Akkumulerade avskrivningar utöver plan

2 500 000

0

Summa obeskattade reserver

2 500 000

0

Långfristiga skulder

7

Skulder till kreditinstitut

86 664 355

76 318 563

Summa långfristiga skulder

86 664 355

76 318 563

Kortfristiga skulder

Skulder till kreditinstitut

20 319 090

11 564 386

Leverantörsskulder

3 378

1 332

Skulder till koncernföretag

1 990 364

1 290 918

Övriga skulder

447 732

854 415

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

8

66 640

1 646 644

Summa kortfristiga skulder

22 827 204

15 357 695

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

112 399 899

92 009 129

2023030602588

NOTER**Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper**

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

Principerna är oförändrade jämfört med föregående år.

Fordringar

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder

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

Intäktsredovisning

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

Materiella anläggningstillgångar

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

	Antal år
Leasingfordon	3-5

Leasing

Samtliga leasingavtal kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

Inkomstskatt

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

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

UPPLYSNINGAR TILL ENSKILDA POSTER**Not 2 Inköp och försäljning inom koncernen****2021/2022****2020/2021**

Andel av försäljningen som avser koncernföretag

0,00%

0,00%

Andel av inköpen som avser koncernföretag

70,72%

69,35%

NOTER

2023030602590

Not 3	Skatt på årets resultat	2021/2022	2020/2021
	Aktuell skatt	<u>-19 578</u>	<u>-8 958</u>
		-19 578	-8 958
	<i>Avstämning av effektiv skatt</i>		
	Resultat före skatt	95 047	151 523
	Skattekostnad 20,60% (21,40%)	-19 580	-32 426
	Skatteeffekt av:		
	Ej avdragsgilla kostnader	0	-0
	Underskottsavdrag som nyttjas i år	0	23 468
	Summa	<u>-19 578</u>	<u>-8 958</u>
Not 4	Leasingfordon	2022-09-30	2021-09-30
	Ingående anskaffningsvärde	25 981 574	31 291 685
	Inköp	1 104 448	1 897 973
	Försäljningar/utrangeringar	<u>-7 660 246</u>	<u>-7 198 084</u>
	Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	19 425 776	25 981 574
	Ingående avskrivningar	-15 734 418	-15 173 372
	Försäljningar/utrangeringar	-5 228 128	-4 301 641
	Årets avskrivningar	<u>3 116 329</u>	<u>4 862 687</u>
	Utgående ackumulerade avskrivningar	<u>-13 622 619</u>	<u>-15 734 418</u>
	Utgående redovisat värde	5 803 157	10 247 156
Not 5	Andra långfristiga fordringar	2022-09-30	2021-09-30
	Ingående anskaffningsvärde	70 698 793	44 570 586
	Nya lån	68 846 075	56 499 027
	Amorteringar	<u>-54 928 207</u>	<u>-30 370 820</u>
	Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	84 616 661	70 698 793
	Utgående redovisat värde	84 616 661	70 698 793
Not 6	Upplýsningar om aktiekapital		
		Antal aktier	Kvotvärde per aktie
	Antal/värde vid årets ingång	50 000	1,00
	Antal/värde vid årets utgång	50 000	1,00
Not 7	Långfristiga skulder	2022-09-30	2021-09-30
	Amortering inom 2 till 5 år	63 531 096	60 906 840
	Amortering efter 5 år	<u>23 133 259</u>	<u>15 411 723</u>
		86 664 355	76 318 563
Not 8	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2022-09-30	2021-09-30
	Upplupna övriga kostnader	<u>66 640</u>	<u>1 646 644</u>
		66 640	1 646 644

NOTER**Övriga noter**

Not 9	Ställda säkerheter	2022-09-30	2021-09-30
	Företagsinteckningar	0	1 000 000
	Belånade avbetalning- och leasingkontrakt	108 511 320	89 594 785
	Summa ställda säkerheter	<u>108 511 320</u>	<u>90 594 785</u>
	Belånade avbetalning- och leasingkontrakt		
	Skulder för vilka säkerheter ställts		
	Företagsinteckningar	0	1 000 000
	Övriga skulder till kreditinstitut - och leasingkontrakt	106 986 445 108 511 320	87 882 949 89 594 785

Not 10 Eventualförpliktelser

Enligt styrelsens bedömning har företaget inga eventualförpliktelser.

Not 11 Koncernförhållanden

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Olert Holding AB, Org.nr. 556689-1080, säte: Sundsvall.

Övergripande koncernredovisning upprättas av:
Olert Holding AB, Orgnr: 556689-1080, säte: Sundsvall.

Not 12 Definition av nyckeltal

Soliditet
Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

Kassalikviditet
Omsättningstillgångar exkl. varulager i procent av kortfristiga skulder

NOTER


2023030602592

Sundsvall 2022-12-19


Jonas Olert
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 19 december 2022.

Grant Thornton Sweden AB


Esko Ruusila
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Northrate Finance AB

Org.nr. 556985 - 2923

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Northrate Finance AB för räkenskapsåret 2021-10-01 - 2022-09-30.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Northrate Finance ABs finansiella ställning per den 30 september 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 revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Northrate Finance AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de 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 och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De 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 och verkställande direktören 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 revisionsmed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är

2023030602594

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 och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören 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 och verkställande direktörens förvaltning för Northrate Finance AB för räkenskapsåret 2021-

10-01 - 2022-09-30 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamot och verkställande direktören 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 Northrate Finance 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 och verkställande direktörens 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. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas 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 eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller

- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt

uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsred i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsred i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande

granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Sundsvall den 2022 - 12 - 19
Grant Thornton Sweden AB



Esko Ruusila
Auktoriserad Revisor