



Årsredovisning

Finanseas Företagslån AB

Organisationsnummer: 559150-1688
Räkenskapsår: 2023-01-01 - 2023-12-31

Styrelsen avger följande årsredovisning.

Innehåll	Sida
Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Noter	7

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela svenska kronor. Uppgifter inom parentes avser föregående år.

Företagets säte: Kungsbacka

Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämman 2025-01-23.
Årsstämman beslöt att godkänna styrelsens förslag till behandling av ansamlad förlust.

Jag intygar att innehållet i dessa elektroniska handlingar överensstämmer med originalen och att originalen undertecknats av samtliga personer som enligt lag ska underteckna dessa.

Elektroniskt underskriven av

Jonny Max Sebastian Aderby Vanlycke
Styrelseledamot
2025-01-23

Förvaltningsberättelse

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Finansea Företagslån är ett registrerat finansiellt institut som bedriver verksamhet enligt 2 § lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (LVA). Bolagets verksamhet omfattar fakturatjänst, factoring, företagslån samt investeringar i förfallna fordringar och nödlidande lån och krediter. Finansea företagslån har sitt säte i Kungsbacka. Finansea företagslån är ett gemensamt ägt bolag av Cap d'ail Conseiller Holding AB samt CapIQ Finansea Holding AB.

Då bolaget är del i en mindre koncern upprättar bolaget ingen koncernredovisning enligt 7 kap 3§ ÅRL. Bolaget är inte moderbolag i koncernen.

Verksamheten startade 2018

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget befinner sig i en ansträngd likviditetssituation på grund av marknadsläget. Bolagets egna kapital har varit förbrukat under räkenskapsåret. Två kontrollbalansräkningar har gjorts och styrelsen har gjort bedömningen att det finns anledning att fortsätta verksamheten då man bedömt att det finns förutsättningar att driva in bolagets nedskrivna fordringar vilka har skrivits ner enligt försiktighetsprincipen.

Flerårsöversikt

	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Nettoomsättning (kr)	262 053	699 200	417 273
Resultat efter finansiella poster (kr)	-638 209	-554 029	92 179
Soliditet (%)	-111,8	-39,0	18,6

Nyckeltalsdefinitioner

Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa
Belopp vid årets ingång	50 000	129 866	-554 029	-374 163
Balanseras i ny räkning		-554 029	554 029	0
Årets resultat			-638 209	-638 209
Belopp vid årets utgång	50 000	-424 163	-638 209	-1 012 372

Resultatdisposition

Till årsstämman förfogande står följande medel (kr):

Balanserat resultat	-424 163
Årets resultat	-638 209
Medel att disponera	-1 062 372

Styrelsen föreslår att medlen disponeras enligt följande (kr):

Balanseras i ny räkning	-1 062 372
Summa	-1 062 372

Resultaträkning

	Not	2023-01-01	2022-01-01
	1	2023-12-31	2022-12-31
<i>Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.</i>			
Nettoomsättning		262 053	699 200
Övriga rörelseintäkter		26 681	709
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		288 734	699 909
<i>Rörelsekostnader</i>			
Övriga externa kostnader		-757 750	-1 098 572
Personalkostnader	2	-30 715	-35 464
Övriga rörelsekostnader		-166	-7 127
Summa rörelsekostnader		-788 631	-1 141 163
Rörelseresultat		-499 897	-441 254
<i>Finansiella poster</i>			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar		422	0
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		375	10 516
Räntekostnader och liknande resultatposter		-139 109	-123 291
Summa finansiella poster		-138 312	-112 775
Resultat efter finansiella poster		-638 209	-554 029
Resultat före skatt		-638 209	-554 029
Årets resultat		-638 209	-554 029

Balansräkning

	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR	1		
Anläggningstillgångar			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Fordringar hos intresseföretag och gemensamt styrda företag		49 575	17 875
Summa finansiella anläggningstillgångar		49 575	17 875
Summa anläggningstillgångar		49 575	17 875
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		602 364	0
Fordringar hos koncernföretag		5 100	0
Övriga fordringar		243 176	927 815
Summa kortfristiga fordringar		850 640	927 815
<i>Kassa och bank</i>			
Kassa och bank		5 688	12 997
Summa kassa och bank		5 688	12 997
Summa omsättningstillgångar		856 328	940 812
SUMMA TILLGÅNGAR		905 903	958 687

Balansräkning

	Not	2023-12-31	2022-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER	1		
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		50 000	50 000
Summa bundet eget kapital		50 000	50 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		-424 163	129 866
Årets resultat		-638 209	-554 029
Summa fritt eget kapital		-1 062 372	-424 163
Summa eget kapital		-1 012 372	-374 163
Långfristiga skulder			
Övriga skulder		137 541	151 538
Summa långfristiga skulder		137 541	151 538
Kortfristiga skulder			
Förskott från kunder		52 526	-0
Leverantörsskulder		203 350	95 875
Skulder till intresseföretag och gemensamt styrda företag		1 094 327	0
Övriga skulder		288 770	951 170
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		141 761	134 267
Summa kortfristiga skulder		1 780 734	1 181 312
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		905 903	958 687

Noter

Not 1. Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre företag.

Fordringar

Fordringar har upptagits till inköpspris.

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. Intäkter uppkommer i samband med inbetalningar för förvärvade fordringar.

Förvärvade fordringar

Förvärvade fordringar värderas enligt internt utarbetade värderingsmodeller. Under anskaffningsåret värderas varje förvärvad fordran till anskaffningskostnad då fordringarna förvärvas på en öppen marknadsplats och anskaffningskostnaden är då att betrakta som fordrans riskjusterat värde enligt marknaden. Löpande, värderas fordran sedan till det belopp som med större sannolikhet kommer att flyta in mellan 6 och 18 månader fram i tiden. Värderingen av stocken görs på fakturanivå och aggregeras. Värdet på varje enskild faktura bedöms alltid som ett enskild case då dess värde beror på faktorer som exempelvis pågående rättsprocesser, utmätningar, gäldenärens eventuella tillgångar, eventuella borgensåtaganden samt personlig kontakt med gäldenären.

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.

Not 2. Medelantal anställda

	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Medelantal anställda	1	1

Jonny Max Sebastian Aderby Vanlycke
Jonny Max Sebastian Aderby Vanlycke
2025-01-23