

Årsredovisning

för

Correctia AB

Org.nr. 559472-3040

Räkenskapsåret

2024-02-15 – 2024-12-31

Innehåll

Förvaltningsberättelse

Resultaträkning

Balansräkning

Noter

Underskrifter av årsredovisning

Sida

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor.

Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2025-06-24.

Årsstämman beslöt att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

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

Simon Linderoth, Styrelseledamot

2025-06-25

Styrelsen för Correctia AB upprättar följande årsredovisning för räkenskapsåret 2024-02-15-2024-12-31.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor (SEK), om inte något annat anges.

Förvaltningsberättelse

Verksamheten

Verksamhetens art och inriktning

Correctia AB registrerades 2024-02-15. Bolaget förvärvar och äger förfallna lånefordringar och bedriver därmed förenlig verksamhet.

Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Under 2024 genomförde Correctia AB ett antal förvärv av portföljer bestående av nödlidande lån (så kallade non-performing loans eller NPL-portföljer) från kreditgivare. Med nödlidande lån avses krediter där låntagaren inte har kunnat uppfylla sina betalningsförpliktelser enligt gällande låneavtal, vilket ofta yttrar sig genom försenade eller uteblivna betalningar under en viss period. Genom att förvärva nödlidande lån bidrar Correctia AB till att kreditgivare kan frigöra kapital i sin balansräkning, minska sin riskexponering samt fokusera på sin kärnverksamhet.

Huvudtillgångarna i Correctia AB:s portföljinvesteringar är svenska konsumentkrediter utan säkerhet. I Nordeuropa sker försäljningen av nödlidande lån främst i icke-säkrade format. Dessa fordringar beräknas inkasseras under ett antal år, ofta upp till 15 år eller längre tid, och Correctia AB bär risken för framtida avkastning från dessa portföljer. Av den anledningen sker förvärv av nödlidande lån till ett pris som understiger av bolaget uppskattade framtida inkasseringar (ERC, Estimated Remaining Collections).

För hantering av dessa fordringar anlitar Correctia AB externa bolag specialiserade på inkassotjänster. De ansvarar för kontakten med gäldenärerna och hanterar fordringarna.

Uppgift om ägare som har mer än tio procent av antalet andelar eller röster i företaget

Fairlo AB, org . nr. 559084-1101, med säte i Stockholm, ägar-/röstandel: 100%.

Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Under 2025 är företagets målsättning att fördjupa analysen av de hittills genomförda investeringarna i nödlidande konsumentkrediter på den svenska marknaden. Genom att samla in och utvärdera mer detaljerad data kring portföljernas prestation och återvinningsgrad ska Correctia AB skapa ett bättre underlag för strategiska investeringsbeslut.

Baserat på dessa insikter planerar företaget att noggrant pröva nya affärsmöjligheter och fatta investeringsbeslut selektivt, med syfte att optimera avkastningen och risknivån i portföljen. Ledningen ser fortsatt potential i marknaden för förfallna fordringar, men kommer att balansera tillväxtambitioner med ett ökat fokus på datadriven utvärdering och lönsamhet.

Företaget är exponerat mot diverse risker. Ledningen bedömer att dessa risker är hanterbara inom ramen för befintliga avtal och strategier. Den huvudsakliga identifierade risken är kreditrisk. Kreditrisk utgörs av risken att företagets motparter inte förmår fullgöra sina åtaganden gentemot bolaget. Finansiella tillgångar som eventuellt kan utsätta bolaget för kreditrisker består av portföljinvesteringar. I samband med förvärv av nödlidande lån, övertar Correctia AB alla rättigheter och risker kopplade till dessa fordringar. Risken i denna verksamhet är att Correctia AB vid förvärvstillfället överskattar möjligheterna att inkassera beloppen eller underskattar kostnaderna för inkasseringen. För att minimera riskerna iakttas försiktighet vid beslut om förvärv och ingångna affärsavtal. Portföljerna förvärvas vanligen till priser som väsentligt understiger fordringarnas nominella värde. Inriktningen ligger på portföljer med relativt låga snittbelopp, vilket bidrar till riskspridning. Hittills har Correctia AB enbart investerat i nödlidande lån till gäldenärer som Correctia AB:s moderbolag tidigare haft en affärsrelation med. Detta förenklar administrationen och bidrar till en mer kontrollerad kreditrisk.

Flerårsöversikt

	2024
Nettoomsättning	3 803 961
Resultat efter finansiella poster	403 497
Balansomslutning	71 590 577
Soliditet (%)	0,07

Kommentar flerårsöversikt

Detta är företagets första och förkortat räkenskapsår, 2024-02-15 - 2024-12-31.

Nyckeltalsdefinitioner

Nettoomsättning: Huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar

Resultat efter finansiella poster: Resultat före bokslutsdispositioner och skatt

Balansomslutning: Bolagets tillgångar eller skulder inkluderat eget kapital

Soliditet: Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

Förändringar i eget kapital (EK)

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	0	0	0	0
Nyemission	50 000	0	0	50 000
Årets resultat	0	0	397	397
Belopp vid årets utgång	50 000	0	397	50 397

Resultatdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande medel:

Balanserat resultat	0
Årets resultat	397
Summa	397

Styrelsen föreslår att medlen disponeras enligt följande:

Balanseras i ny räkning	397
Summa	397

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	2024-02-15 2024-12-31
Rörelseresultat		
Rörelsens intäkter, lagerförändringar m.m.		
Nettoomsättning	3	3 803 961
Summa rörelsens intäkter, lagerförändringar m.m.		3 803 961
Rörelsens kostnader		
Råvaror och förnödenheter		-1 156 072
Övriga externa kostnader		-11 825
Summa rörelsens kostnader		-1 167 898
Rörelseresultat		2 636 064
Resultat från finansiella poster		
Resultat från finansiella poster - med nedskrivningar i respektive post		
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		319
Räntekostnader och liknande resultatposter	4	-2 232 886
Summa resultat från finansiella poster		-2 232 567
Resultat efter finansiella poster		403 497
Bokslutsdispositioner		
Lämnade koncernbidrag		-403 000
Summa bokslutsdispositioner		-403 000
Resultat före skatt		497
Skatter		
Skatt på årets resultat		-100
Årets resultat		397

Balansräkning

Balansräkning Tillgångar	Not	2024-12-31
TILLGÅNGAR		
Anläggningstillgångar		
Finansiella anläggningstillgångar		
Andra långfristiga fordringar	5	71 156 335
Summa finansiella anläggningstillgångar		71 156 335
Summa anläggningstillgångar		71 156 335
Omsättningstillgångar		
Kortfristiga fordringar		
Övriga fordringar		263
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		395 748
Summa kortfristiga fordringar		396 011
Kassa och bank		
Kassa och bank		38 231
Summa kassa och bank		38 231
Summa omsättningstillgångar		434 242
SUMMA TILLGÅNGAR		71 590 577

Balansräkning

Balansräkning Eget kapital och skulder

Not

2024-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital

50 000

Summa bundet eget kapital

50 000

Fritt eget kapital

Balanserat resultat

0

Årets resultat

397

Summa fritt eget kapital

397

Summa eget kapital

50 397

Långfristiga skulder

Checkräkningskredit

60 669 289

Skulder till koncernföretag

10 346 532

Summa långfristiga skulder

71 015 822

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

122 698

Aktuella skatteskulder

100

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

401 560

Summa kortfristiga skulder

524 358

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

71 590 577

Noter

Not 1 – Redovisnings- och värderingsprinciper

Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Intäkter

Det inflöde av ekonomiska fördelar som företaget erhållit eller kommer att erhålla för egen räkning redovisas som intäkt. Intäkter värderas till verkliga värdet av det som erhållits eller kommer att erhållas, med avdrag för rabatter. Intäkt redovisas när de ekonomiska fördelarna som är förknippade med transaktionen sannolikt kommer att tillfalla företaget samt när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Företagets intäkter härrör huvudsakligen från innehav av förvärvade fordringsportföljer. Intäkter redovisas i enlighet med effektivräntemetoden enligt kapitel 11 i K3. Det innebär att ränteintäkter och övriga kassaflöden från portföljerna periodiseras över fordringarnas förväntade löptid, baserat på beräknad effektivränta. Den beräknade effektivräntan justeras för direkt hänförliga transaktionskostnader såsom provisioner till externa inkassoblag. Månatliga temporära skillnader mellan erhållet kassaflöde och prognostiserat kassaflöde redovisas löpande som intäktsjustering i resultaträkningen. Avgiftsintäkter och utläggsintäkter redovisas som intäkt i den period då inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Skatter

Skatt på årets resultat i resultaträkningen består av aktuell skatt. Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat.

Koncernbidrag och aktieägartillskott

Erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdisposition.

Finansiella instrument

Finansiella tillgångar och skulder redovisas i enlighet med kapitel 11 (Finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärdet) i BFNAR 2012:1.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när den avtalsenliga rätten till kassaflödet från tillgången har upphört eller reglerats. Detsamma gäller när de risker och fördelar som är förknippade med innehavet i allt väsentligt överförs till annan part och företaget inte längre har kontroll över den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när den avtalade förpliktelsen fullgjorts eller upphört.

Värdering av finansiella tillgångar

Finansiella tillgångar värderas vid första redovisningstillfället till anskaffningsvärde, inklusive eventuella transaktionsutgifter som är direkt hänförliga till förvärvet av tillgången. Finansiella omsättningstillgångar värderas efter första redovisningstillfället till lägsta av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet på balansdagen. Kundfordringar och övriga fordringar som utgör omsättningstillgångar värderas individuellt till det belopp som beräknas inflyta.

Värdering av finansiella skulder

Finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Andra långfristiga fordringar

Långfristiga fordringar består av portföljinvesteringar i förfallna konsumentfordringar som har köpts till ett pris som avsevärt understiger det nominella fordringsbeloppet. De redovisas i enlighet med BFNAR 2012:1 (K3) kapitel 11.

Portföljerna redovisas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Upplupet anskaffningsvärde innebär att portföljerna värderas till nuvärdet av alla förväntade framtida kassaflöden, diskonterade med den initiala effektivränta som fastställs vid förvärvstidpunkten, baserat på relationen mellan anskaffningskostnad och de vid förvärvstillfället förväntade framtida kassaflödena. I samband med nya portföljförvärv görs en prognos över portföljens framtida kassaflöden. Kassaflödena inkluderar det nominella kapitalbeloppet, påminnelseavgifter, inkassoavgifter och dröjsmålsränta. Med denna prognos samt förvärvspris inklusive transaktionskostnader, såsom provisioner till externa inkassobolag, som grund fastställs för varje portfölj en initial effektivränta som sedan används för diskontering av kassaflöden under portföljens hela livslängd. Månatliga temporära skillnader mellan erhållet kassaflöde och prognostiserat kassaflöde redovisas löpande som intäktsjustering i resultaträkningen.

Not 2 – Uppskattningar och bedömningar

Bolaget gör uppskattningar och bedömningar om framtiden. Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden.

Förvärvade fordringar

Förvärvade fordringar värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden. Händelser och förändringar i antaganden och ledningens bedömningar kommer att påverka kassaflödesprognoserna och därmed värderingen av portföljerna.

Not 3 – Nettoomsättningens fördelning

Nettoomsättningens fördelning på verksamhetsgrenar

Verksamhet	2024-12-31
Inkasserade intäkter	870 250
Intäktsjustering enligt effektivräntemetoden	2 933 711
Summa nettoomsättning	3 803 961

Not 4 – Räntekostnader och liknande resultatposter

2024-12-31

Räntekostnader	
Räntekostnader koncernföretag	-245 192
Övriga företag	-1 987 694
Summa	-2 232 886
Summa	-2 232 886

Not 5 – Andra långfristiga fordringar

2024-12-31

Ingående anskaffningsvärden	0
Förändringar av anskaffningsvärden	
Tillkommande fordringar	71 318 883
Reglerade fordringar	-3 096 259
Omklassificeringar	2 933 711
Utgående anskaffningsvärden	71 156 335
Ingående nedskrivningar	0
Utgående nedskrivningar	0
Redovisat värde	71 156 335

Kommentar till specifikation av andra långfristiga fordringar

Under rubrik "Omklassificeringar" anges intäkter enligt effektivräntemetoden.

Not 6 – Ställda säkerheter

Ställda säkerheter för egna skulder och avsättningar

Typ av skuld eller avsättning	Typ av säkerhet	2024-12-31
Övriga skulder	Företagsinteckningar	5 000 000

Kommentar till specifikation av ställda säkerheter

Företaget har pantförskrivit ett inteckningsbrev till säkerhet för företagets samtliga nuvarande och framtida förpliktelser gentemot en kreditgivare.

Not 7 – Uppllysning om moderföretag

Uppgift om moderföretag

	Företagets namn	Organisations nummer	Säte
Moderföretag	Fairlo AB	559084-1104	Stockholm

Kommentar till uppllysning om moderföretag

Correctia AB är ett helägt dotterföretag till Fairlo AB.

Not 8 – Moderföretaget upprättar inte koncernredovisning

Moderföretaget Fairlo AB med stöd av ÅRL 7 kap 3§ upprättar inte någon koncernredovisning.

Underskrifter av årsredovisning

Ort

Stockholm

Jimmy Hanna

Sven Axel Edvin Hedblom

2025-06-24

2025-06-24

Styrelseordförande / Styrelseledamot

Styrelseledamot

Simon Marcus Pierre M Linderoth

2025-06-24

Styrelseledamot