

ÅRSREDOVISNING och KONCERNREDOVISNING

2024-01-01 -- 2024-12-31

för

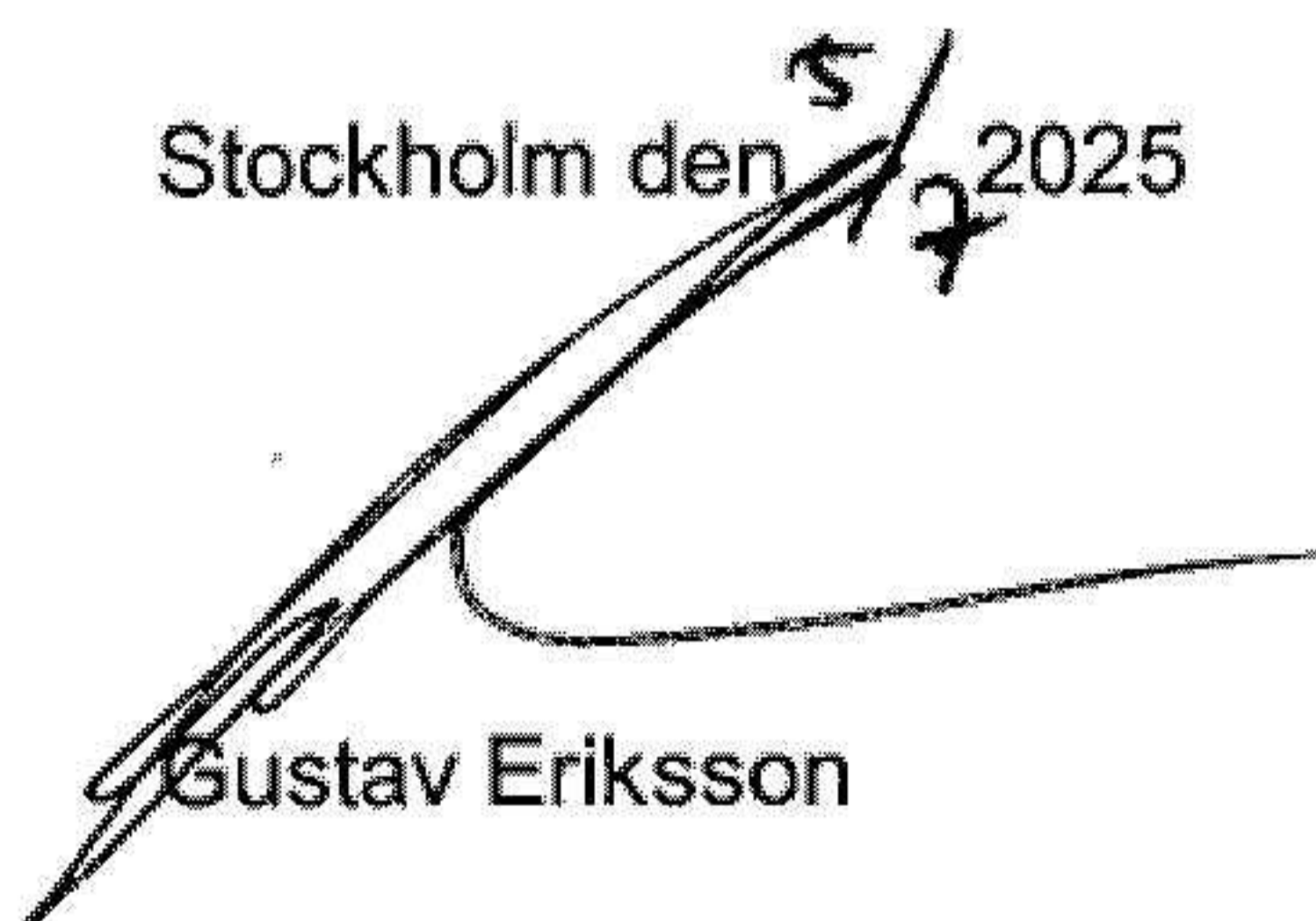
Navida Capital AB

556818-5044

FASTSTÄLLELSEINTYG

Undertecknad styrelseledamot intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på ordinarie årsstämma den 5/7 2025. Stämman beslutade tillika godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 5/7 2025



Gustav Eriksson

ÅRSREDOVISNING och KONCERNREDOVISNING

2024-01-01 -- 2024-12-31

för

Navida Capital AB

556818-5044

Arsredovisningen omfattar:	Sida
Förvaltningsberättelse	1
Koncernens resultaträkning	3
Koncernens balansräkning	4
Koncernens förändring av eget kapital	6
Koncernens kassaflödesanalys	7
Moderföretagets resultaträkning	8
Moderföretagets balansräkning	9
Moderföretagets förändring av eget kapital	10
Moderföretagets kassaflödesanalys	11
Tilläggsupplysningar	12

Navida Capital AB
556818-5044

ank=20250711;2025071431104

ÅRS- OCH KONCERNREDOVISNING FÖR NAVIDA CAPITAL AB

Styrelsen för Navida Capital AB avger härmed års- och koncernredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01 -- 2024-12-31.

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. I koncernen ingår ett fastighetsbolag i Spanien.

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).

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Collectius Ltd (HK) har under året avyttrats. Underkoncernen Collectius AG, har under 2024 tillförts knappt 13 mUSD, varav merparten kommer ifrån minoritetsdelägare. I februari 2024 förvärvade ett dotterföretag till Collectius AG, 80 % av aktierna i MSM Partners Sdn. Bhd.

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)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nettoomsättning	361 820	150 836	212 858	250 458	206 192
Resultat efter finansiella poster	-4 563	-222 405	-150 443	15 054	-84 471
Soliditet	20%	10%	29%	41%	24%

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

Navida Capital AB
556818-5044

Omsättning, resultat och ställning (kSEK) (Moderbolaget)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nettoomsättning	0	0	0	0	0
Resultat efter finansiella poster	22 176	-1 436	-2 664	6 590	-1 292
Soliditet	21%	16%	16%	30%	68%

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	25 792 706
Årets resultat	13 724 634
	<u>39 517 340</u>

Styrelsen föreslår att
i ny räkning balanseras

	39 517 340
	<u>39 517 340</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

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

(kSEK)	Not	2024	2023
Nettoomsättning	5, 6	361 820	150 836
Övriga intäkter	7	4 333	2 149
Summa rörelsens intäkter		366 153	152 985
Inköpta varor och tjänster		-89 113	-86 335
Övriga externa kostnader	8	-48 985	-77 441
Personalkostnader	9	-162 236	-139 368
Av- och nedskrivningar av			
materiella anläggningstillgångar	15,16	-10 395	-13 599
immateriella anläggningstillgångar	14	-15 948	-15 948
Övriga rörelsekostnader		-15 967	-970
Summa rörelsens kostnader		-342 644	-333 662
Rörelseresultat		23 509	-180 677
Resultat från finansiella poster			
Finansiella intäkter	10	24 390	1 575
Finansiella kostnader	11	-52 462	-43 303
Resultat efter finansiella poster		-4 563	-222 405
Skatt på årets resultat	13	19 145	4 703
ÅRETS RESULTAT		14 582	-217 703
Årets resultat hänförligt till moderbolagets aktieägare		16 277	-146 658
Årets resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		-1 695	-71 045
KONCERNENS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET			
Årets resultat		14 582	-217 703
<i>Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:</i>			
Omräkningsdifferenser		20 364	-2 191
Övrigt totalresultat netto efter skatt		20 364	-2 191
ÅRETS TOTALRESULTAT		34 946	-219 894
Summa totalresultat hänförligt till moderbolagets aktieägare		24 658	-169 009
Summa totalresultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		10 288	-50 885

Navida Capital AB
556818-5044

KONCERNENS BALANSRÄKNING

(kSEK)

Not 2024-12-31 2023-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar	14	152 181	40 223
Materiella anläggningstillgångar	15	157 196	119 360
Nyttjanderättstillgångar	16	7 182	5 281
Innehav redovisade enligt kapitalandelsmetoden		12 920	9 106
Övriga finansiella anläggningstillgångar	19	607 791	491 885
Uppskjutna skattefordringar	13	68 191	30 061
Summa anläggningstillgångar		1 005 461	695 916

Omsättningstillgångar

Kundfordringar	20	47 319	27 076
Aktuella skattefordringar		0	50
Övriga fordringar		22 578	21 580
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	27 052	20 317
Kortfristiga placeringar		7 455	1 651
Likvida medel	22	104 088	85 596
Summa omsättningstillgångar		208 493	156 270

SUMMA TILLGÅNGAR

1 213 954 852 186

Navida Capital AB
556818-5044

KONCERNENS BALANSRÄKNING

(kSEK)

Not 2024-12-31 2023-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Aktiekapital	23	50	50
Övrigt tillskjutet kapital		130 584	130 584
Reserver		14 529	6 148
Balanserad vinst		-51 140	-75 262
Eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare		94 024	61 521
Innehav utan bestämmande inflytande		149 200	20 934
Summa eget kapital		243 224	82 454

Långfristiga skulder

Lånekulder	24	768 065	620 103
Leasingskulder	16	4 202	3 128
Uppskjutna skatteskulder	13	41 849	23 158
Förvärvsskulder	18	69 190	0
Övriga avsättningar	25	7 191	5 238
Summa långfristiga skulder		890 495	651 627

Kortfristiga skulder

Leasingskulder	16	2 801	2 085
Leverantörsskulder		14 745	57 826
Aktuella skatteskulder		3 704	9 207
Övriga skulder		6 034	7 365
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	52 951	41 621
Summa kortfristiga skulder		80 235	118 105

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

1 213 954 852 186

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 2023	50	130 584	7 700	21 173	139 568	299 074
Årets resultat				-95 589	-122 114	-217 703
Övrigt totalresultat			-1 551		-640	-2 191
Årets totalresultat	-	-	-1 551	-95 589	-122 754	-219 894
<i>Transaktioner med aktieägare</i>						
Aktieägartillskott					5 235	5 235
Förändring i koncernens struktur				-847	-1 115	-1 962
Summa transaktioner med aktieägare	-	-	-	-847	4 120	3 273
Utgående eget kapital per						
31 december 2023	50	130 584	6 148	-75 262	20 934	82 454
Ingående eget kapital per						
1 januari 2024	50	130 584	6 148	-75 262	20 934	82 454
Årets resultat				16 277	-1 695	14 582
Övrigt totalresultat			8 381		11 983	20 364
Årets totalresultat	-	-	8 381	16 277	10 288	34 946
<i>Transaktioner med aktieägare</i>						
Aktieägartillskott				8 288	120 265	128 553
Förändring i koncernens struktur				-442	-2 287	-2 729
Summa transaktioner med aktieägare	-	-	-	7 846	117 978	125 824
Utgående eget kapital per						
31 december 2024	50	130 584	14 529	-51 140	149 200	243 224

ank=20250711;2025071431109

Navida Capital AB
556818-5044

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

(kSEK)	Not	2024	2023
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		23 509	-180 677
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet:</i>	30		
Av- och nedskrivningar		26 343	29 547
Övriga poster		610	13 293
		50 462	-137 837
Erhållen ränta m.m.		24 390	610
Erlagd ränta		-52 462	-42 742
Valutaeffekt i rörelsen		27 106	-3 120
Betald inkomstskatt	13	-22 656	-19 805
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		26 841	-202 894
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Minskning(+)/ökning(-) av kortfristiga fordringar		-7 668	16 103
Minskning(-)/ökning(+) av kortfristiga skulder		-52 239	-43 732
Summa förändring i rörelsekapitalet		-59 907	-27 629
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-33 066	-230 523
Investeringsverksamheten			
Förvärv av koncernföretag		-31 763	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	15	-37 770	-24 750
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	14	-2 944	-7 218
Förändring av övriga anläggningstillgångar		-97 764	-4 030
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-170 241	-35 998
Finansieringsverksamheten			
Tillskott från ägare		105 111	-
Upptagna långfristiga lån		382 344	330 161
Amortering av skuld		-267 019	-30 247
Betalningar avseende leasingkulld	16	-5 330	-4 801
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		215 106	295 113
Årets kassaflöde		11 799	28 592
Likvida medel vid årets början		85 596	57 216
Kursdifferens i likvida medel		6 693	-212
Likvida medel vid årets slut	22	104 088	85 596

ank=20250711;2025071431110

Nävada Capital AB
556818-5044

MODERFÖRETAGETS RESULTATRÄKNING

(kSEK)	Not	2024	2023
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	8	-783	-636
Summa rörelsens kostnader		-783	-636
Rörelseresultat		-783	-636
Resultat från finansiella poster			
Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar		22 801	-1 001
Ränteintäkter	10	158	201
Resultat efter finansiella poster		22 176	-1 436
Bokslutsdispositioner		-4 940	6 681
Skatt på årets resultat	13	-3 511	-1 390
ÅRETS RESULTAT		13 725	3 855

MODERFÖRETAGETS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

Årets resultat	13 725	3 855
Övrigt totalresultat netto efter skatt	-	-
ÅRETS TOTALRESULTAT	13 725	3 855

ank=20250711;2025071431111

Navida Capital AB
556818-5044

MODERFÖRETAGETS BALANSRÄKNING

(kSEK) Not 2024-12-31 2023-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Finansiella anläggningstillgångar

Andelar i koncernföretag	17	137 385	111 582
Fordringar hos koncernföretag		14 588	8 262
Andelar i intresseföretag		12 920	9 106
Andra långfristiga värdepappersinnehav		22 007	20 094
Summa finansiella anläggningstillgångar		186 901	149 043

Summa anläggningstillgångar

186 901 149 043

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Övriga fordringar		2 119	4 084
Summa kortfristiga fordringar		2 119	4 084

Likvida medel

22 409 4 194

Summa omsättningstillgångar

2 528 8 277

SUMMA TILLGÅNGAR

189 429 157 320

MODERFÖRETAGETS BALANSRÄKNING

(kSEK) Not 2024-12-31 2023-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital	23	50	50
		50	50

Fritt eget kapital

Balanserat resultat		25 793	21 516
Årets resultat		13 725	3 855
		39 517	25 371

Summa eget kapital

39 567 25 421

Obeskattade reserver

9 390 4 450

Skulder till koncernföretag

15 996 10 496

Övriga långfristiga skulder

121 500 116 500

Summ långfristiga skulder

137 496 126 996

Kortfristiga skulder

Aktuella skatteskulder

2 688 354

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

26 287 100

Summ kortfristiga skulder

2 975 454

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

189 429 157 320

Navida Capital AB
556818-5044

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 2023	50		21 516	21 566
Årets resultat			3 855	3 855
Övrigt totalresultat			–	–
Årets totalresultat	–		3 855	3 855
Utgående eget kapital per				
31 december 2023	50		25 371	25 421
Ingående eget kapital per				
1 januari 2024	50		25 370	25 420
Årets resultat			13 725	13 725
Övrigt totalresultat			–	–
Årets totalresultat	–		13 725	13 725
<i>Transaktioner med aktieägare:</i>				
Aktieägartillskott			422	422
Summa transaktioner med				
aktieägare	0		422	422
Utgående eget kapital per				
31 december 2024	50		39 517	39 567

ank=20250711;2025071431113

Navida Capital AB
556818-5044

MODERFÖRETAGETS KASSAFLÖDESANALYS

(kSEK)	Not	2024	2023
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		-783	-636
		-783	-636
Resultat från andelar		22 801	181
Erhållen ränta m.m.		158	201
Betald inkomstskatt		-1 176	-1 140
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		20 999	-1 394
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Minskning(+)/ökning(-) av kortfristiga fordringar		1 965	-
Minskning(-)/ökning(+) av kortfristiga skulder		187	-
Summa förändring i rörelsekapitalet		2 152	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten		23 151	-1 394
Investeringsverksamheten			
Aktieägartillskott till koncernföretag		-25 803	-26 556
Förändring i utlåning till koncernföretag		-827	-
Förändring av andra långfristiga värdepappersinnehav		-5 728	-4 441
Utdelning från andra långfristiga värdepappersinnehav		-	181
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-32 358	-30 816
Finansieringsverksamheten			
Årets upptagna lån från närstående		5 000	26 000
Erhållna aktieägartillskott		422	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		5 422	26 000
Årets kassaflöde		-3 785	-6 210
Likvida medel vid årets början		4 194	10 404
Likvida medel vid årets slut	22	409	4 194

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. 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 paragraftext 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 skatteskäl.

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 2024 och senare

IFRS 18 Upplysningar i finansiella rapporter kommer att ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter för räkenskapsår som börjar den 1 januari 2027 eller senare. En utvärdering pågår för närvarande för att bedöma den potentiella effekten av den nya standarden på koncernens finansiella rapporter. Inga andra nya eller ändrade standarder som ännu inte trätt i kraft förväntas ha en väsentlig inverkan på koncernens finansiella rapporter.

Navida Capital AB
556818-5044

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.

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	
	2024-12-31	2023-12-31	2023-01-01	2024	2023
EUR	11,4865	11,0960	11,1283	11,4322	11,4765
USD	10,9982	10,0416	10,4371	10,5614	10,6128

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 valutans 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.

Navida Capital AB
556818-5044

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.

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. Koncern ser till att a tillräckligt med likviditet för att klara driftutgifter under en överskådlig tid. Det inkluderar inte eventuell inverkar 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. Den del av externt lånat kapital som har rörlig ränta uppgick vid bokslutat till 63,8 mSEK (89,5). Förändring av räntenivån med en procentenhet skulle öka eller minska kostnaden 0,4 mSEK. Se vidare not 23.

Navida Capital AB
556818-5044

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.

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.

Navida Capital AB
556818-5044

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.

<i>Källa till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar</i>	<i>Not</i>
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 leasingskulder och nyttjanderättstillgångar	16 Nyttjanderättstillgångar
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	
	2024	2023	2024	2023
Intäkt från tjänster				
Thailand	57 257	55 361	–	–
Singapore	39 228	31 344	–	–
Malaysia	50 866	12 665	–	–
Indonesien	5 445	4 737	–	–
Filippinerna	8 457	6 059	–	–
Övriga världen	19	2 119	–	–
Summa	161 272	112 286	–	–

Kategori	Koncernen		Moderföretaget	
	2024	2023	2024	2023
Intäkt från tjänster				
Service till banker	71 124	55 484	–	–
Övrig indrivningsverksamhet	93 179	55 424	–	–
Övrigt	1 372	1 377	–	–
Intäkter från finansiella tillgångar				
Ränteinkomster	194 966	280 545	–	–
Förlustreserveringar	1 179	-241 995	–	–
Summa	361 820	150 836	–	–

REDOVISNINGSPRINCIP

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

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

Hyresintäkter intäktsförs 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 intäktsförs 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 IFRS9, 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 förutbetalda 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	
	2024	2023	2024	2023
Statliga bidrag	908	661		
Återvunna kontrakt	2 628	900	–	–
Övrigt	797	589	–	–
Summa	4 333	2 149	–	–

Redovisningsprinciper

Det finns inga ouppfyllda villkor eller andra eventalförpliktelser som är knutna till de statliga bidragen. 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	
	2024	2023	2024	2023
BDO Göteborg AB revisionsuppdrag	258	301	207	256
BDO Ltd revisionsuppdrag	972	2 928	–	–
Summa	1 230	3 229	207	256

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	
	2024	2023	2024	2023
Totalt	806	845	–	–
Dotterföretag				
Thailand	323	329		
Indonesien	114	138		
Philippinerna	94	116		
Malaysia	84	104		
Singapore	66	65		
Vietnam	71	63		
Indien	54	30		
Totalt	806	845		
Antal styrelseledamöter	7	7	1	1
varav kvinnor	(1)	(1)	(0)	(0)

NOT 10 FINANSIELLA INTÄKTER

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024	2023	2024	2023
Ränteintäkter	1 072	609	158	201
Kursvinster	–	965	–	–
Resultat i intressebolag	518	–	–	–
Resultat från närstående företag	22 801	1	22 801	–
Summa	24 390	1 575	22 959	201

NOT 11 FINANSIELLA KOSTNADER

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024	2023	2024	2023
Räntekostnader	-49 070	-38 640	–	–
Kursförluster	-9	-3	–	–
Övriga poster	-3 383	-4 660	–	–
Summa	-52 462	-43 303	–	–

NOT 12 BOKSLUTSDISPOSITIONER

	Moderföretaget	
	2024	2023
Förändring av periodiseringsfond	-4 940	6 560
Erhållet koncernbidrag	–	136
Lämnat koncernbidrag	–	-15
Summa	-4 940	6 681

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 13 INKOMSTSKATTER

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024	2023	2024	2023
Följande komponenter ingår i skattekostnaden:				
Aktuell skatt	-13 408	-19 940	-3 511	-1 432
Korrigerad skatt tidigare år	–	–	–	42
Uppskjuten skatt	32 553	24 643	–	–
Redovisad skatt	19 145	4 703	-3 511	-1 390
Redov. resultat före skatt	-4 563	-222 405	17 236	5 245
Skatt enligt gällande skattesats				
20,6%	940	45 816	-3 551	-1 080
Skatteeffekt av:				
Ej avdragsgilla kostnader	-21 837	-10 942	-61	-245
Ej skattepliktiga intäkter	64 582	3 831	130	45
Skillnad i skattesats	121	-8 249	–	–
Ej balanserat förlustavdrag	-16 747	-21 388	–	–
Justering av skatt tidigare år	–	-1 517	–	–
Övrigt, inkl. förändring i upplupen skatt	-7 884	-2 848	–	–
Schablonintäkt	-30	–	-30	-109
Redovisad skatt	19 145	4 703	-3 511	-1 390
Effektiv skattesats	-420%	-2%		

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 s k 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	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Uppskjutna skattefordringar	68 191	30 061	–	–
Uppskjutna skatteskulder	-41 849	-23 158	–	–
Netto uppskjuten skatt	26 343	6 902	–	–

<i>Uppskjutna skattefordringar:</i>	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Ingående balans	30 061	17 122	–	–
Omklassificeringar	-13 112	-870	–	–
Årets förändring i RR	51 243	13 808	–	–
Utgående balans	68 191	30 061	–	–

<i>Uppskjutna skatteskulder:</i>	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Ingående balans	-23 158	-33 993	–	–
Årets förändring i RR, netto	-18 690	10 835	–	–
Utgående balans	-41 849	-23 158	–	–

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 eventalförpliktelse 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 2023						
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
1 januari-31 december 2023						
Ing. ack. anskaffningsvärde	5 000	9 094	14 215	1 679	34 154	64 142
Årets anskaffningar	414	6 483	643	92	–	7 632
Avyttringar/utrangeringar	–	–	-169	–	–	-169
Årets nedskrivningar	–	–	-9 339	–	–	-9 339
Omklassificeringar	–	-11 479	11 479	–	–	–
Omräkningsdifferens valuta	-212	-280	-598	-68	-1 511	-2 669
Utg. ack. anskaffningsvärde	5 202	3 818	16 231	1 703	32 643	59 597
Ing. ack av- och nedskrivn.	-390	–	-6 142	-1 050	-6 831	-14 413
Avyttringar/utrangeringar	–	–	716	–	–	716
Årets avskrivningar	–	–	-2 900	-238	-3 471	-6 609
Omräkningsdifferens valuta	15	–	356	52	509	932
Utg. ack av- och nedskrivn.	-375	–	-7 970	-1 236	-9 793	-19 374
Per 31 december 2023						
Anskaffningsvärde	5 202	3 818	16 231	1 703	32 643	59 597
Ack. av- och nedskrivningar	-375	–	-7 970	-1 236	-9 793	-19 374
Bokfört värde	4 827	3 818	8 261	467	22 850	40 223
1 januari-31 december 2024						
Ing. ack. anskaffningsvärde	5 202	3 818	16 231	1 703	32 643	59 597
Årets anskaffningar	–	1 185	1 698	–	62	2 945
Avyttringar/utrangeringar	–	–	-9 963	–	–	-9 963
Anskaffning genom förvärv	49 845	–	–	–	64 296	114 141
Omklassificeringar	–	-4 840	4 840	–	–	–
Omräkningsdifferens valuta	2 557	133	1 040	153	9 592	13 475
Utg. ack. anskaffningsvärde	57 604	296	13 846	1 856	106 593	180 195
Ing. ack av- och nedskrivn.	-375	–	-7 970	-1 236	-9 793	-19 374
Avyttringar/utrangeringar	–	–	4 677	–	–	4 677
Årets avskrivningar	–	–	-2 974	-233	-7 868	-11 075
Omräkningsdifferens valuta	-36	–	-566	-121	-1 519	-2 242
Utg. ack av- och nedskrivn.	-411	–	-6 833	-1 590	-19 180	-28 014
Per 31 december 2024						
Anskaffningsvärde	57 604	296	13 846	1 856	106 593	180 195
Ack. av- och nedskrivningar	-411	–	-6 833	-1 590	-19 180	-28 014
Bokfört värde	57 193	296	7 013	266	87 413	152 181

ank=20250711;2025071431125

Navida Capital AB
556818-5044

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 provas 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 branschrapporter 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 2024-12-31.

Stresstest med förändringar i ränta och tillväxttakt skulle var för sig inte medföra att något nedskrivningsbehov skulle uppkomma 2024-12-31.

Koncernens goodwill avser övervärden hänförliga till förvärven av Magnate under 2021 och av MSM i februari 2024.

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, ianspråktagandet 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 2023						
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
1 januari-31 december 2023						
Ing. ack. anskaffningsvärde	97 091	11 823	14 990	21 844	–	145 748
Årets anskaffningar	19 415	914	380	4 018		24 727
Avyttringar/utrangeringar	–	–	-35	-753		-788
Omräkningsdifferens valuta	-880	-457	-650	-1 128		-3 115
Utg. ack. anskaffningsvärde	115 626	12 280	14 685	23 981	–	166 572
Ing. ack av- och nedskrivn.	-6 082	-8 492	-12 676	-14 061	–	-41 311
Avyttringar/utrangeringar	–	–	33	121		154
Årets avskrivningar	-1 666	-1 794	-1 384	-3 079		-7 923
Omräkningsdifferens valuta	73	392	610	793		1 868
Utg. ack av- och nedskrivn.	-7 675	-9 894	-13 417	-16 226	–	-47 212
Per 31 december 2023						
Anskaffningsvärde	115 626	12 280	14 685	23 981	–	166 572
Ack. av- och nedskrivningar	-7 675	-9 894	-13 417	-16 226	–	-47 212
Bokfört värde	107 951	2 386	1 268	7 755	–	119 360
1 januari-31 december 2024						
Ing. ack. anskaffningsvärde	115 626	12 280	14 685	23 981	–	166 572
Årets anskaffningar	33 852	1 940	562	2 259		38 613
Avyttringar/utrangeringar	-478	–	-34	-1 691		-2 203
Anskaffning genom förvärv	–	349	1 434	3 327		5 110
Omräkningsdifferens valuta	4 226	952	1 430	2 440		9 048
Utg. ack. anskaffningsvärde	153 226	15 521	18 077	30 316	–	217 140
Ing. ack av- och nedskrivn.	-7 675	-9 894	-13 417	-16 226	–	-47 212
Årets avskrivningar	-1 351	-1 681	-683	-2 898		-6 613
Avyttringar/utrangeringar	433	–	25	1 662		2 120
Anskaffning genom förvärv	–	-323	-1 173	-2 821		-4 317
Omräkningsdifferens valuta	-275	-728	-1 313	-1 606		-3 922
Utg. ack av- och nedskrivn.	-8 868	-12 626	-16 561	-21 889	–	-59 944
Per 31 december 2024						
Anskaffningsvärde	153 226	15 521	18 077	30 316	–	217 140
Ack. av- och nedskrivningar	-8 868	-12 626	-16 561	-21 889	–	-59 944
Bokfört värde	144 358	2 895	1 516	8 427	–	157 196

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 är den materiella anläggningstillgången kan tas i bruk. Materiella anläggningstillgångars nyttjandeperioder uppskattas till:

Byggnader	20-100 år
Inventarier, verktyg och installationer	5-15 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.

Navida Capital AB
556818-5044

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	
	2024-12-31	2023-12-31
Lokaler	7 182	5 281
Bokfört värde	7 182	5 281
Leasingskulder		
Långfristiga	4 202	3 128
Kortfristiga	2 801	2 085
Bokfört värde	7 003	5 213

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

Tillkommande nyttjanderätter under året	Koncernen	
	2024	2023
Lokaler	6 035	7 024
Summa	6 035	7 024

I resultaträkningen redovisas följande belopp relaterade till leasingavtal

Avskrivningar på nyttjanderättstillgång, lokaler	-5 364	-5 179
Räntekostnader (ingår i finansiella kostnader)	-454	-327
Utgifter hänförliga till leasingavtal för vilka den underliggande tillgången är av lågt värde eller korttidsleasingavtal (ingår i övriga externa kostnader)	-2 453	-1 855
Summa	-8 271	-7 361

Det totala kassaflödet gällande leasingavtal inkl. leasing av lågt värde:	-7 783	-6 656
---	--------	--------

Avstämning av nettoskuld, leasing	Koncernen	
	2024	2023
Nettoskuld per 1 januari	5 213	12 015
Kassaflöde	-5 330	-4 801
Förvärv - leasing	6 035	7 024
Förändrade kontrakt	650	-8 993
Valutakursdifferenser	436	-32
Nettoskuld per 31 december	7 003	5 213

Navida Capital AB
556818-5044

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 lättnadsregel 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.

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 ökning av rörliga leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta, som inte ingår i leasingskulden förrän de träder i kraft. När justeringar av leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta träder i kraft omvärderas leasingskulden och justeras mot nyttjanderätten.

Tillgångarna med nyttjanderätt värderas till anskaffningsvärde och inkluderar följande:

- det belopp leasingskulden 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 köption 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.

Navida Capital AB
556818-5044

KÄLLA TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Koncernen har som leasetagare betydande antal leasing- och hyreskontrakt som omfattas av IFRS16 vilket innebär att de redovisas i koncernens balansräkning som dels nyttjanderättstillgång och dels leasingskuld. 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 leasingskulden. 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 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 omständigheten som påverkar denna bedömning och förändringen är inom leasetagarens kontroll.

NOT 17 ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

	Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31
Anskaffningsvärden	111 582	85 026
Förvärv och kapitaltillskott under året	25 803	26 556
Redovisat värde	137 385	111 582

Direkt ägda dotterföretag Företags namn	Antal andelar	Kapital andel %	Bokfört värde	
			2024-12-31	2023-12-31
GOEQ Holdings AB	1 000	100%	190	100
Navida Invest AB	30 000	100%	3 020	3 000
Navida Förvaltning AB	500	100%	1 640	50
Buganvillas Al Sol, S.L.	100	100%	132 535	108 432
			<u>137 385</u>	<u>111 582</u>

Direkt ägda dotterföretag Företags namn	Organisations- nummer	Säte	Land	Årets resultat	Eget kapital
GOEQ Holdings AB	556741-7554	Göteborg	Sverige	494	27 813
Navida Invest AB	556944-3426	Göteborg	Sverige	30	2 976
Navida Förvaltning AB (koncern)	559007-8308	Göteborg	Sverige	-3 787	166 424
Buganvillas Al Sol, S.L.	NIF B07913387	Islas Baleares	Spanien	-407	84 814

Indirekt ägda dotterföretag genom Navida Förvaltning AB	Organisations- nummer	Säte	Land	Röst/Kapital andel %	Antal andelar
Collectius AG	CHE-202.008.539	Züg	Schweiz	60% / 43,2%	60 000

Navida Capital AB
556818-5044

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 2024

Den 28 februari 2024 ingick ett dotterdotterföretag, Collectius CMS Holdings Pte Ltd, ett köpeavtal med en tredje part om att förvärva 80 % av aktierna i MSM Partners Sdn. Bhd.

Koncernen har 80 % rösträtt i MSM Partners Sdn Bhd ("MSM") och har rätt till vinsten för år 2024.

Transaktionen slutfördes den 7 juni 2024. Koncernen har förvärvat MSM för att fördjupa sin närvaro i Malaysia och ytterligare förstärka sin marknadsposition.

Likvida medel	33 754
Villkorad köpeskillning	66 442
Köpeskillning	100 196
Immateriella anläggningstillgångar	64 296
Materiella anläggningstillgångar	793
Nyttjanderättstillgångar	1 620
Övriga omsättningstillgångar	20 480
Likvida medel	1 991
Långfristiga skulder	-15 562
Kortfristiga skulder	-10 680
Förvärvade identifierbara nettotillgångar, verkligt värde	62 938
Innehav utan bestämmande inflytande	-12 588
Goodwill	49 846
Förvärvade nettotillgångar	100 196
Kontant reglerad köpeskillning	-33 754
Likvida medel i förvärvade dotterföretag	1 991
Förändring av koncernens likvida medel vid förvärv	-31 763
<i>Tilläggsköpeskillning kan utgå under en treårsperiod:</i>	
Avsättning har gjorts med	66 442

Beräknad tilläggsköpeskillning är 6 291 kUSD och har värderats om per bokslut till 69 190 kSEK.

* Villkorade tilläggsköpeskillningar

Den villkorade tilläggsköpeskillningen avser dotterföretaget Collectius AG's förvärv av MSM Partner under 2024.

Den villkorade tilläggsköpeskillningen är värderad till verkligt värde och kommer betalas ut löpande under tre år beroende på utfall mot villkor.

Navida Capital AB
556818-5044

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.

NOT 19 ÖVRIGA FINANSIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	491 885	702 171	20 094	17 016
Tillkommande under året	421 634	356 309	2 210	4 260
Nedskrivningar		-243 374	–	–
Avgående under året	-327 827	-301 019	–	-1 182
Valutaförändring	20 410	-22 202	–	–
Redovisat värde	606 102	491 885	22 303	20 094
	Bokfört värde - Koncernen		Bokfört värde - Moderföretaget	
Finansiell tillgång	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Konsumentlånsportfölj	572 577	461 300	–	–
Aktieinnehav	33 525	30 585	22 303	20 094
	<u>606 102</u>	<u>491 885</u>	<u>22 303</u>	<u>20 094</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, granskat och godkänt av koncernledningen. Ledningen uppskattar det framtida kassaflödet på ett år och efterföljande kassaflöde med en obsolentfaktor på 22 % (2023: 22 %) årligen.

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

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 20 KUNDFORDRINGAR

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Ej förfallna fordr.	26 298	17 886	–	–
Förfallna fordr. <30 dagar	5 885	1 590	–	–
Förfallna fordr. 31-60 dagar	2 760	3 822	–	–
Förfallna fordr. 61-90 dagar	8 315	2 150	–	–
Förfallna fordr. >90 dagar	4 480	2 163	–	–
Reserv för osäkra fordr.	-419	-535	–	–
Summa	47 319	27 076	–	–

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.

NOT 21 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Förutbetalda kostnader	17 178	10 364	–	–
Upplupna intäkter	9 874	9 953	–	–
Summa	27 052	20 317	–	–

NOT 22 LIKVIDA MEDEL

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Kassa och bank	104 088	85 596	409	4 194
Summa	104 088	85 596	409	4 194

REDOVISNINGSPRINCIP

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

NOT 23 EGET KAPITAL

	Moderföretaget	
	2024	2023
Totalt antal aktier		
Per 1 januari	500	500
Per 31 december	500	500
Aktikapital, SEK		
Per 1 januari	50 000	50 000
Per 31 december	50 000	50 000

Navida Capital AB
556818-5044

Kvotvärde per aktie, SEK 100 100

Alla aktier har samma rättigheter.

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.

NOT 24 UPPLÅNING

Långfristig	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Skulder till kreditinstitut	63 849	89 545	–	–
Leasingskulder	4 202	3 128	–	–
Skulder till koncernföretag	–	–	15 996	10 496
Skulder till närstående	704 216	530 558	121 500	116 500
Summa	772 267	623 231	137 496	126 996
Kortfristig				
Leasingskulder	2 801	2 085	–	–
Summa	2 801	2 085	–	–
Summa total upplåning	775 068	625 316	137 496	126 996

Lån	Valuta	Effektiv räntesats %	Slutlig förfallodag	Tillgängligt i ursprungsvaluta	Nominell skuld i ursprungsvaluta	Nominell skuld i kSEK
Lån från aktieägare	USD	8 - 10 %	2029-2032	78 800	52 983	582 716
Lån från aktieägare	SEK	–	ingen ffd	121 500	121 500	121 500
Term loan	USD	8,00%	2026-06-30	5 805	5 805	63 849
Utgående balans 31 december 2024						768 065

Moderföretagets upplåning av koncernföretag är till marknadsmässiga 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

Leasingskuldernas storlek påverkas av ledningens bedömningar av löptid och risknivå.

Navida Capital AB
556818-5044

ank=20250711;2025071431136

NOT 25 AVSÄTTNINGAR

	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	2 986	2 346	–	–
Avsättningar för tvister	2 557	1 906	–	–
Avsättning för återställning	1 648	985	–	–
Summa	7 191	5 238	–	–

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

<i>Pensionsavsättning:</i>	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Ingående avsättningar	2 346	1 687	–	–
Tillkommande avsättningar	777	854	–	–
Belopp som tagits i anspråk	-364	-82	–	–
Valutakursdifferenser	226	-113	–	–
Utgående avsättningar	2 986	2 346	–	–

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	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Ingående avsättningar	1 906	1 975	–	–
Tillkommande avsättningar	538	–	–	–
Valutakursdifferenser	113	-69	–	–
Utgående avsättningar	2 557	1 906	–	–

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	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Ingående avsättningar	985	1 010	–	–
Tillkommande avsättningar	578	–	–	–
Valutakursdifferenser	84	-24	–	–
Utgående avsättningar	1 648	985	–	–

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.

Navida Capital AB
556818-5044

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	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
räntekostnader	21 280	14 238	–	–
Övriga upplupna kostnader	31 670	27 383	287	100
Summa	52 951	41 621	287	100

NOT 27 STÄLLDA SÄKERHETER OCH EVENTUALFÖRPLIKTELSE

Ställda säkerheter	Koncernen		Moderföretaget	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Skulder till kreditinstitut				
Pantsatta				
banktillgodohavanden	1 423	1 299	–	–
Summa	1 423	1 299	–	–

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 har inträffat under 2025 fram till påskrivandet av denna rapport.

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

	Moderföretaget	
	2024	2023
Inköp	0%	0%
Försäljning	0%	0%

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 31 TILLÄGGSINFORMATION OM KASSAFLÖDESANALYS

Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	Koncernen		Moderföretaget	
	2024	2023	2024	2023
Avskrivningar	26 343	29 547	–	–
Övriga poster	610	13 293	–	–
Summa	26 953	42 840	–	–

Förändring av skulder med kassaflöden i finansieringsverksamheten, koncernen	Skulder till		Skulder till	Summa
	kreditinstitut	Leasingskulder	närstående	
Ingående balans 1 januari 2024	89 545	5 213	530 559	625 316
Kassaflöden	-29 000	-5 330	144 325	109 995
<i>Ej kassaflödespåverkande poster</i>				
- förvärv leasing	–	6 035	–	6 035
- förändrade kontrakt	–	650	–	650
- Valutaeffekter & kapital.ränta, netto	3 304	436	29 332	33 072
Utgående balans 31 december 2024	63 849	7 003	704 216	775 068

Förändring av skulder med kassaflöden i finansieringsverksamheten, koncernen	Skulder till		Skulder till	Summa
	kreditinstitut	Leasingskulder	närstående	
Ingående balans 1 januari 2023	87 450	12 015	445 740	545 205
Kassaflöden	–	-4 801	69 312	64 511
<i>Ej kassaflödespåverkande poster</i>				
- förvärv leasing	–	7 024	–	7 024
- förändrade kontrakt	–	-8 993	–	-8 993
- Valutaeffekter & kapital.ränta, netto	2 095	-32	15 507	17 569
Utgående balans 31 december 2023	89 545	5 213	530 559	625 316

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.

Navida Capital AB
556818-5044

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.

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
2024-12-31						
Finansiella tillgångar						
Övriga finansiella anläggningstillgångar	607 791				607 791	607 791
Kundfordringar		47 319			47 319	47 319
Övriga kortfristiga fordringar		22 578			22 578	22 578
Likvida medel		104 088			104 088	104 088
Summa	607 791	173 986			781 776	781 776
Finansiella skulder						
Långfristiga skulder, räntebärande			768 065		768 065	768 065
Långfristiga leasingskulder			4 202		4 202	4 202
Villkorlig tilläggsköpeskilling				69 190	69 190	69 190
Kortfristiga leasingskulder			2 801		2 801	2 801
Leverantörsskulder			14 745		14 745	14 745
Övriga kortfristiga skulder			6 034	–	6 034	6 034
Summa			795 847	69 190	865 037	865 037

Navida Capital AB
556818-5044

ank=20250711;2025071431140

2023-12-31	Finansiella tillgångar verkligt värde via resultatet	Finansiella tillgångar upplupet anskaffn.värde	Finansiella skulder upplupet anskaffn.värde	Finansiella skulder verkligt värde resultaträkning	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar						
Övriga finansiella anläggningstillgångar	491 885				491 885	491 885
Kundfordringar		27 076			27 076	27 076
Övriga kortfristiga fordringar		21 580			21 580	21 580
Likvida medel		85 596			85 596	85 596
Summa	491 885	134 253			626 137	626 137
Finansiella skulder						
Långfristiga skulder, räntebärande			620 103		620 103	620 103
Långfristiga leasingskulder			3 128		3 128	3 128
Kortfristiga leasingskulder			2 085		2 085	2 085
Leverantörsskulder			57 826		57 826	57 826
Övriga kortfristiga skulder			2 899	4 466	7 365	7 365
Summa			686 041	4 466	690 507	690 507

Koncernens förfallostruktur avseende odiskonterade kassaflöden för finansiella skulder

Nominella belopp	2024-12-31				
	Inom 1 år	1-2 år	2-5 år	5 år och senare	Inget förfalldatum
Finansiella skulder, räntebärande	–	63 849	–	–	–
Leasingskulder	2 801	2 801	1 401	–	–
Skulder till närstående	–	–	–	582 716	121 500
Leverantörsskulder	14 745	–	–	–	–
Övriga kortfristiga skulder	6 034	–	–	–	–
Summa	23 581	66 650	1 401	582 716	121 500

NOT 33 FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel, SEK: 39 517 340

Styrelsen föreslår att till aktieägaren utdelas, SEK: 0

Styrelsen föreslår att i ny räkning balanseras, SEK: 39 517 340

Navida Capital AB
556818-5044

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.

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 3.0/6 2025

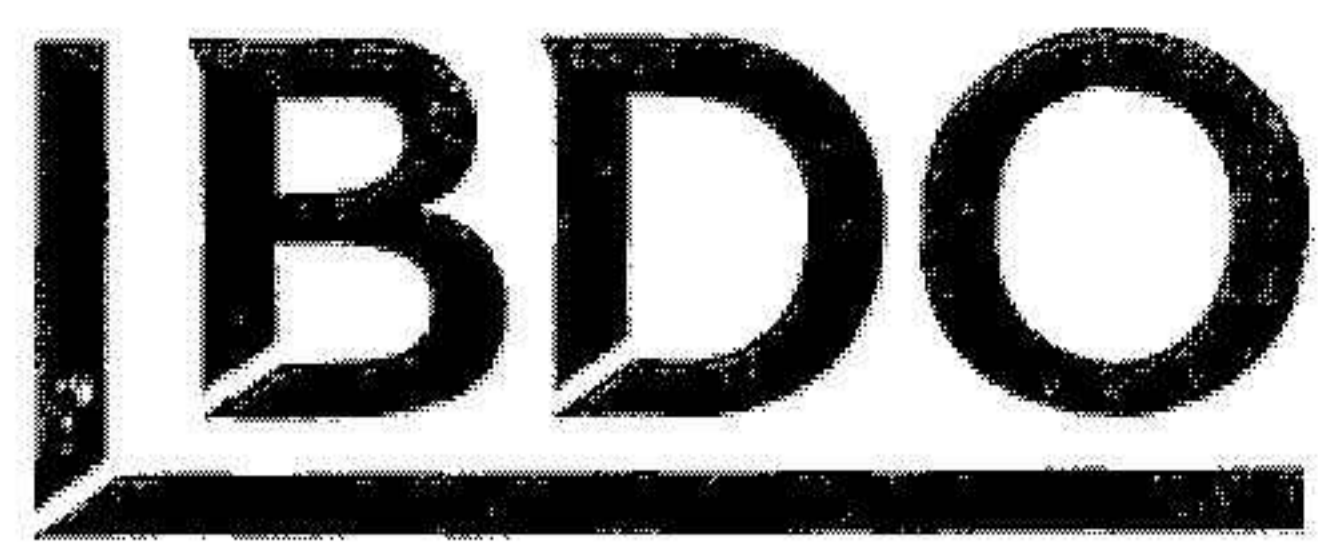

Gustav Eriksson
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats

5/7 2025

BDO Göteborg AB


Maria Jonasson
Auktoriserad revisor



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Navida Capital, org.nr 556818-5044

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Navida Capital för år 2024. 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 2024 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 2024 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 koncernen.

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 moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen 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 revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. 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.
- planerar och utför vi koncernrevisionen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företag eller affärsenheter inom koncernen som grund för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för koncernrevisionens syfte. 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 för år 2024 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 revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna 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 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 moderbolagets 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 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.



ank=20250711;2025071431146

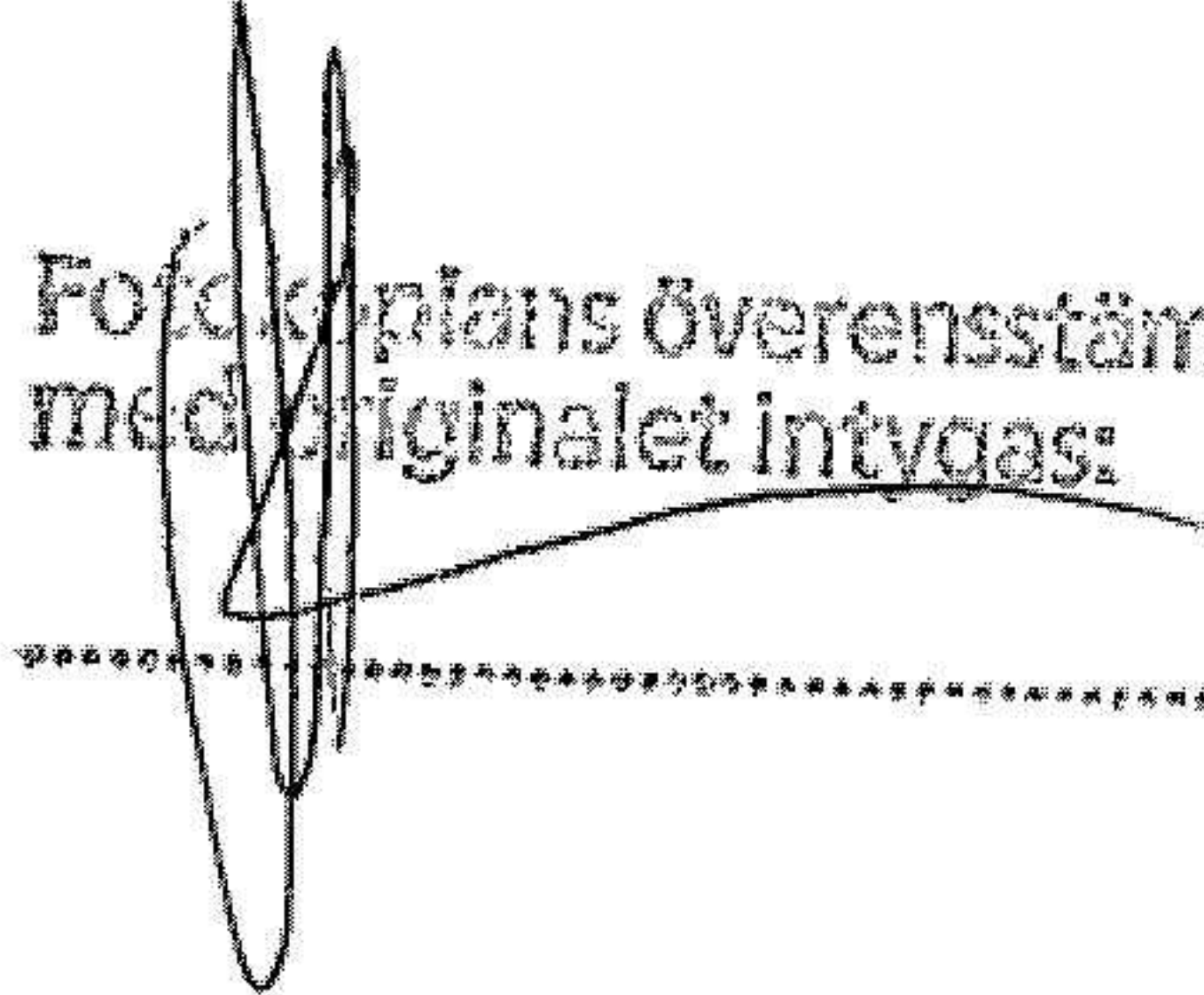
Som en del av en revision enligt god revisionsordning i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. 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 5 juli 2025

BDO Göteborg AB


Maria Jonasson

Auktoriserad revisor


Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas: