

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Travel Finance Sweden AB, org.nr 556979-3291, intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2023-03-30. Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Göteborg den 30 mars 2023



Göran Grell
Verkställande direktör

Årsredovisning för
Travel Finance Sweden AB

556979-3291

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

Innehållsförteckning:	Sida
Förvaltningsberättelse	1-2
Resultaträkning	3
Balansräkning	4-5
Upplysningar	6-8
Underskrifter	9

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och VD för Travel Finance Sweden AB, 556979-3291, med säte i Göteborg, får härmed avge årsredovisning för 2022.

Allmänt om verksamheten

Bolaget har till föremål att direkt eller indirekt genom dotterbolag marknadsföra, arrangera och försälja resor och reserelaterade tjänster, äga och förvalta fast och lös egendom samt idka därmed förenlig verksamhet.

Utveckling av företagets verksamhet, resultat och ställning

	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
Nettoomsättning	9 001 680	-	1 530 748	17 041 356	5 693 166
Rörelsemarginal %	77,2	neg.	33,4	86,6	62
Balansomslutning	89 335 970	83 783 596	86 341 738	87 120 674	82 976 424
Soliditet %	48,2	29,5	29,3	30,8	27,5

Definitioner: se not 10

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Med anledning av COVID-19 utbrottet i världen var efterfrågan för dotterföretagen extremt låg även under kvartal 1 2022. Under kvartal 2, i samband med att pandemin förklarades slut, ökade försäljningen dramatiskt och gjorde att på årsbasis är försäljningen tillbaka, men fortfarande inte nivå med rekordåret 2019.

Förväntad framtida utveckling

Koncern

I spåren av Ukraina-kriget och dess följder (ökad ränta, inflation och lägre fastighetspriser m.m) ser vi en något avvaktande marknad för resebranschen generellt. Dotterföretagens målgrupp (människor i pensionsålder) har ett stort uppdämt resebehov och är mindre påverkade av det ekonomiska läget.

Långsiktigt bedömer vi att efterfrågan på buss- och gruppresor kommer att återgå till en normal och ökande efterfrågan.

Eget kapital

	Aktie- kapital	Fritt eget kapital
Vid årets början	50 000	19 481 935
Disposition enl årsstämmobeslut		
Utdelning		-15 000 000
Årets resultat		32 010 972
Vid årets slut	50 000	36 492 907

Förslag till disposition av företagets vinst eller förlust

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel, kronor 36 492 907, disponeras enligt följande:

	<i>Belopp i kr</i>
Balanseras i ny räkning	36 492 907
Summa	36 492 907

2023062110396

Resultaträkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2022-01-01- 2022-12-31</i>	<i>2021-01-01- 2021-12-31</i>
Nettoomsättning	8	9 001 680	-
Övriga rörelseintäkter		198 347	1 336 632
		9 200 027	1 336 632
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-316 926	-282 918
Personalkostnader	2	-1 931 809	-1 519 569
Övriga rörelsekostnader		-	-7 439
Rörelseresultat		6 951 292	-473 294
Resultat från finansiella poster			
Resultat från andelar i koncernföretag		28 000 000	-
Ränteintäkter och liknande resultatposter		1 744	-
Räntekostnader och liknande kostnader		-220 811	-358 980
Resultat efter finansiella poster		34 732 225	-832 274
Bokslutsdispositioner	3	-1 680 000	857 000
Resultat före skatt		33 052 225	24 726
Skatt på årets resultat		-1 041 253	-23 587
Årets resultat		32 010 972	1 139

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2022-12-31</i>	<i>2021-12-31</i>
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i koncernföretag	4	80 491 168	80 491 168
		<u>80 491 168</u>	<u>80 491 168</u>
Summa anläggningstillgångar		<u>80 491 168</u>	<u>80 491 168</u>
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Fordringar hos koncernföretag		7 958 500	2 158 500
Övriga fordringar		11 711	11 317
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		12 394	471 746
		<u>7 982 605</u>	<u>2 641 563</u>
<i>Kassa och bank</i>		862 197	650 865
Summa omsättningstillgångar		<u>8 844 802</u>	<u>3 292 428</u>
SUMMA TILLGÅNGAR		<u>89 335 970</u>	<u>83 783 596</u>

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2022-12-31</i>	<i>2021-12-31</i>
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
<i>Eget kapital</i>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		50 000	50 000
		<u>50 000</u>	<u>50 000</u>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst eller förlust		4 481 935	19 480 796
Årets resultat		32 010 972	1 139
		<u>36 492 907</u>	<u>19 481 935</u>
Summa eget kapital		<u>36 542 907</u>	<u>19 531 935</u>
<i>Obeskattade reserver</i>			
Periodiseringsfonder	5	8 205 229	6 525 229
		<u>8 205 229</u>	<u>6 525 229</u>
<i>Långfristiga skulder</i>			
Övriga skulder till kreditinstitut	6	-	9 000 000
Skulder till koncernföretag		43 329 358	43 329 358
		<u>43 329 358</u>	<u>52 329 358</u>
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Skulder till kreditinstitut		-	4 500 000
Leverantörsskulder		9 595	2 442
Skatteskulder		1 037 554	47 547
Övriga kortfristiga skulder		91 668	825 280
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		119 659	21 805
		<u>1 258 476</u>	<u>5 397 074</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		<u>89 335 970</u>	<u>83 783 596</u>

Upplysningar

Not 1 Redovisningsprinciper

Belopp i kr om inget annat anges

Allmänna redovisningsprinciper

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

Värderingsprinciper m m

Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats utifrån anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

Finansiella tillgångar och skulder

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

Andelar i dotterföretag och intresseföretag

Andelar i dotterföretag och i intresseföretag redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår förutom inköpspriset även utgifter som är direkt hänförliga till förvärvet.

Ersättningar till anställda

Ersättningar till anställda efter avslutad anställning

Klassificering

Planer för ersättningar efter avslutad anställning klassificeras som avgiftsbestämda.

Vid avgiftsbestämda planer betalas fastställda avgifter till ett annat företag, normalt ett försäkringsföretag, och har inte längre någon förpliktelse till den anställde när avgiften är betald. Storleken på den anställdes ersättningar efter avslutad anställning är beroende av de avgifter som har betalats och den kapitalavkastning som avgifterna ger.

Avgiftsbestämda planer

Avgifterna för avgiftsbestämda planer redovisas som kostnad. Obetalda avgifter redovisas som skuld.

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.

Not 2 Anställda och personalkostnader

Medelantalet anställda

	2022-01-01- 2022-12-31	Varav män	2021-01-01- 2021-12-31	Varav män
Sverige	2	2	2	2
Totalt	2	2	2	2

Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, inklusive pensionskostnader

	2022-01-01- 2022-12-31	2021-01-01- 2021-12-31
Löner och andra ersättningar:	1 266 046	1 068 960
Sociala kostnader	523 066	420 972
(varav pensionskostnader) 1)	32 471	29 403

1) Av företagets pensionskostnader avser 32 471 kr (f.å.29 403 kr) företagets ledning avseende 2 (2) personer.

Not 3 Bokslutsdispositioner

	2022-01-01- 2022-12-31	2021-01-01- 2021-12-31
Periodiseringsfond, årets avsättning	-1 680 000	-
Periodiseringsfond, årets återföring	-	-857 000
Summa	-1 680 000	-857 000

Not 4 Andelar i koncernföretag

	2022-12-31	2021-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	80 491 168	80 491 168
Redovisat värde vid årets slut	80 491 168	80 491 168

Specifikation av moderföretagets innehav av aktier och andelar i koncernföretag

Ägarandelen av kapitalet avses, vilket även överensstämmer med andelen av rösterna för totalt antal aktier.

Dotterföretag / Org nr / Säte	Antal andelar	i %	Redovisat värde
RK Travel Group AB, 556252-5112, Göteborg	1 000	100	80 459 188
RK Travel Group Norway AS 918378693, Nesbru	1 000	100	31 980
			80 491 168

Not 5 Periodiseringsfonder

	2022-12-31	2021-12-31
Periodiseringsfond, avsatt vid beskattningsår 2017	2 128 523	2 128 523
Periodiseringsfond, avsatt vid beskattningsår 2018	766 537	766 537
Periodiseringsfond, avsatt vid beskattningsår 2019	3 589 583	3 589 583
Periodiseringsfond, avsatt vid beskattningsår 2020	40 586	40 586
Periodiseringsfond, avsatt vid beskattningsår 2022	1 680 000	-
	8 205 229	6 525 229

Not 6 Långfristiga skulder

	2022-12-31	2021-12-31
Skulder som förfaller senare än ett år från balansdagen		
Övriga skulder till kreditinstitut	-	9 000 000
Skulder till koncernföretag	43 329 358	43 329 358

Skulder som förfaller senare än fem år från balansdagen

Not 7 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

I spåren av Ukraina-kriget och dess följder (ökad ränta, inflation och lägre fastighetspriser m.m) ser vi en något avvaktande marknad för resebranschen generellt. Dotterföretagens målgrupp (människor i pensionsålder) har ett stort uppdämt resebehov och är mindre påverkade av det ekonomiska läget.

Styrelsen bevakar utvecklingen noga och vidtar motåtgärder vid behov och möjlighet i syfte att skydda såväl resultatutveckling som kapitalbindning och därmed likviditet.

Vår bedömning är dock att det i ett längre tidsperspektiv inte kommer att påverka våra möjligheter att på nytt få god avsättning för våra tjänster.

Not 8 Koncernuppgifter

Företaget är helägt dotterföretag till TravelMate AB, org nr 556979-3283 med säte i Göteborg som upprättar koncernredovisning för den största koncernen.

Inköp och försäljning inom koncernen

Av företagets totala inköp och försäljning mätt i kronor avser 0 % (0 %) av inköpen och 100 % (0 %) av försäljningen andra företag inom hela den företagsgrupp som koncernen tillhör.

Not 9 Ställda säkerheter

	2022-12-31	2021-12-31
<i>Ställda säkerheter för egna skulder och avsättningar</i>		
Företagsinteckningar	6 000 000	6 000 000
Aktier i dotterföretag	80 459 188	80 459 188
Summa	86 459 188	86 459 188

Not 10 Nyckeltalsdefinitioner

Rörelsemarginal:

Rörelseresultat / Nettoomsättning.

Balansomslutning:

Totala tillgångar.

Soliditet:

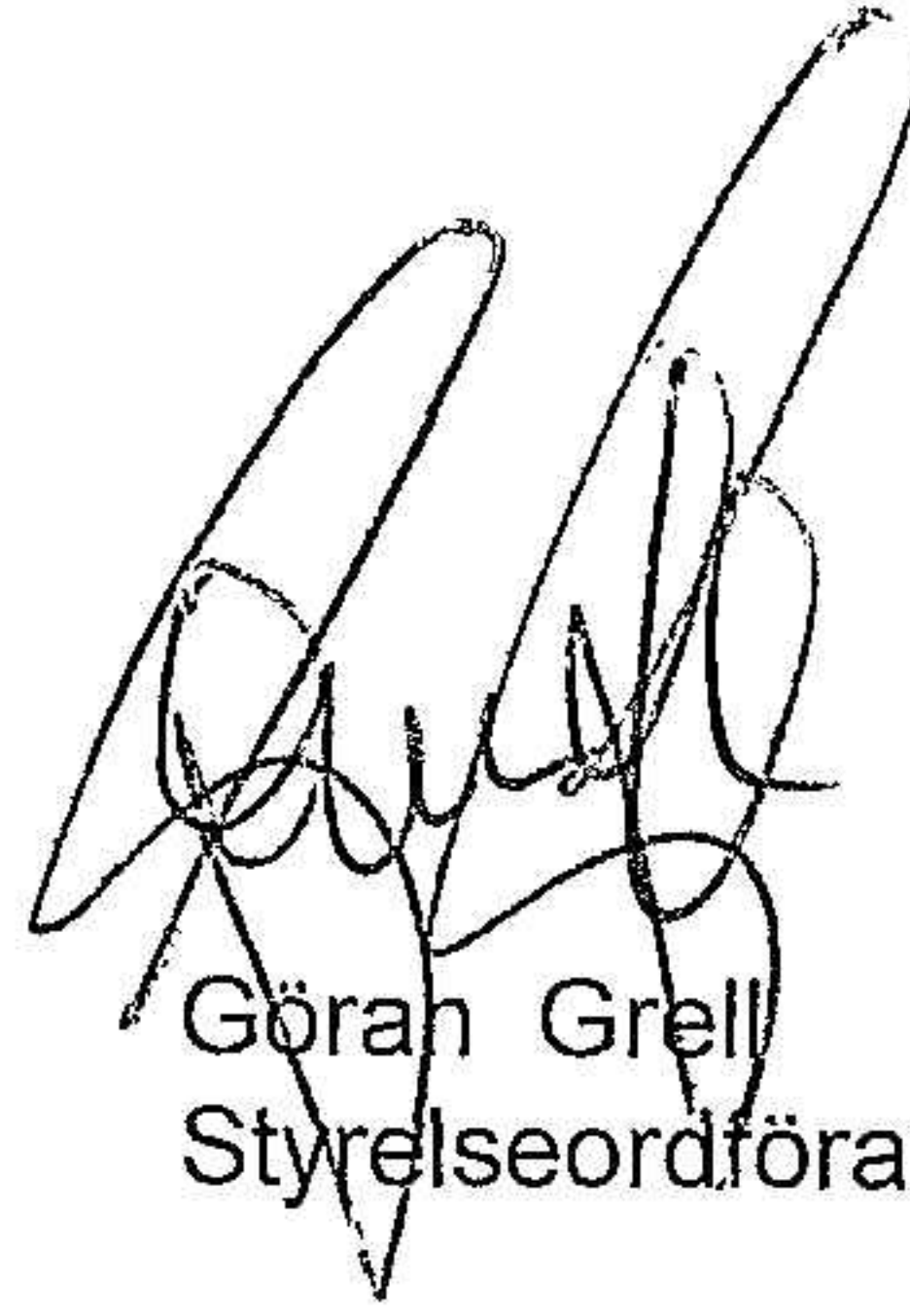
(Totalt eget kapital + eget kapitalandelen av obeskattade reserver) / Totala tillgångar.

Underskrifter

Göteborg den 30 mars 2023



Fredrik Helgesson
Styrelseledamot




Göran Grell
Styrelseordförande



Per Göransson
Styrelseledamot

Min revisionsberättelse har lämnats den 30/3 2023



Ulf Johansson
Auktoriserad revisör

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas



2023062110403

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Travel Finance Sweden AB

Org.nr 556979-3291

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Travel Finance Sweden AB för räkenskapsåret 2022.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Travel Finance Sweden ABs finansiella ställning per den 2022-12-31 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Travel Finance Sweden AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Mina mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller mina uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisions sed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de

ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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

- identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina 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 jag mig en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Jag måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Jag måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Travel Finance Sweden AB för räkenskapsåret 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Jag tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionsd i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Travel Finance Sweden AB enligt god revisorsd i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

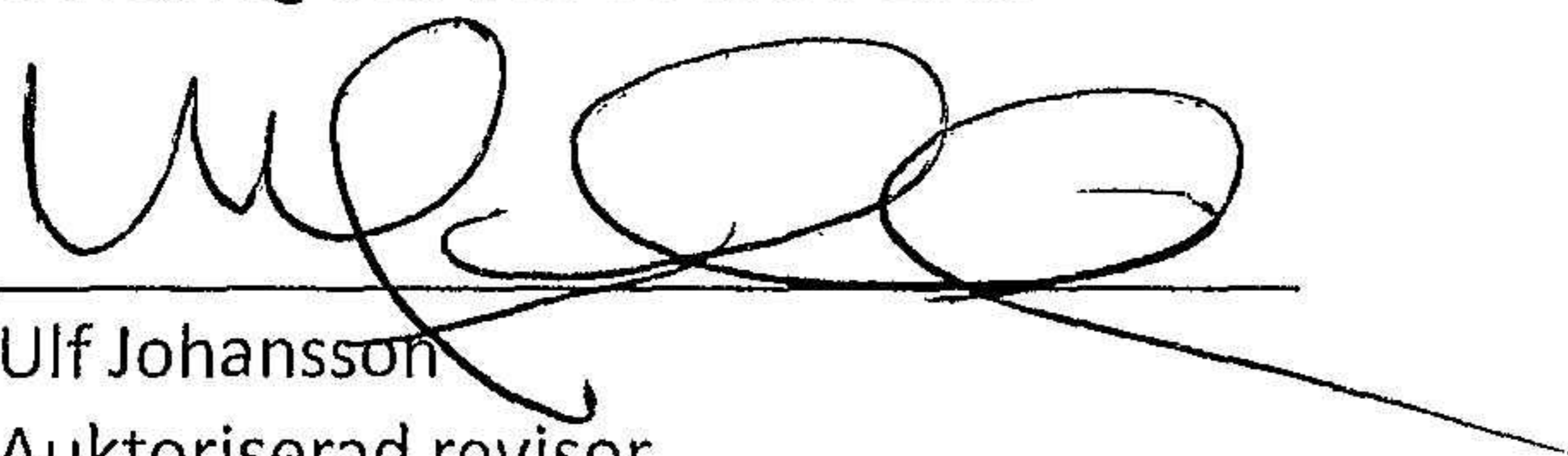
- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed mitt 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 revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder jag 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 min professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att jag 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. Jag går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för mitt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Göteborg den den 30 mars 2023



Ulf Johansson
Auktoriserad revisor

Fotokopiens överensstämmelse
med originalet intygas.