20240619135676

Årsredovisning för

# Navida Förvaltning AB

559007-8308

Räkenskapsåret

**2023-01-01 - 2023-12-31**

## Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Navida Förvaltning AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2024-06-17 . Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Göteborg 2024-06-17

Gustav A Eriksson

20240619153677

Årsredovisning för

# Navida Förvaltning AB

559007-8308

Räkenskapsåret

**2023-01-01 - 2023-12-31**

**Innehållsförteckning:** **Sida**


| | |
|---|---|
| Förvaltningsberättelse | 1 |
| Resultaträkning | 2 |
| Balansräkning | 3-4 |
| Noter | 5-6 |
| Underskrifter | 6 |


ryFkdqp4A-rJgY1_5pN0

20240619136778

# Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Navida Förvaltning AB, 559007-8308, med säte i Göteborg, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31.

## Allmänt om verksamheten

Bolaget är dotterbolag till Navida Capital AB, org nr 556818-5044, Stockholm. Bolaget ska bedriva förvaltning av värdepapper.

## Utveckling av företagets verksamhet, resultat och ställning

*Belopp i kr*

| | *2023-12-31* | *2022-12-31* | *2021-12-31* | *2020-12-31* | *2019-12-31* |
|---|---|---|---|---|---|
| Nettoomsättning | - | - | - | - | - |
| Resultat efter finansiella poster | -15 250 | -20 500 | -12 125 | -16 683 | -5 700 |
| Balansomslutning | 8 303 620 | 8 318 870 | 8 331 620 | 8 243 745 | 8 260 428 |
| Soliditet % | 0,4 | 0,4 | 0,6 | 0,4 | 0,6 |
| Definitioner: se not | | | | | |

## Eget kapital

| ***Bundet eget kapital*** | *Aktiekapital,* | *Reservfond* | *Fritt eget kapital* |
|---|---|---|---|
| Belopp vid årets ingång | 50 000 | | -20 500 |
| **Vid årets utgång** | **50 000** | | **-20 500** |

## Förslag till disposition av företagets vinst eller förlust

Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor -20 500, disponeras enligt följande:

| | *Belopp i kr* |
|---|---|
| Balanseras i ny räkning | -20 500 |
| **Summa** | **-20 500** |

Vad beträffar resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande noter

ryFkdqp4A-rJgY1_5pN0

20240619135679

# Resultaträkning

| *Belopp i kr* | *Not* | *2023-01-01-2023-12-31* | *2022-01-01-2022-12-31* |
|---|---|---|---|
| ***Rörelsens kostnader*** | | | |
| Övriga externa kostnader | | -15 250 | -20 500 |
| **Rörelseresultat** | | -15 250 | -20 500 |
| ***Resultat från finansiella poster*** | | | |
| **Resultat efter finansiella poster** | | -15 250 | -20 500 |
| Mottagna koncernbidrag | | 15 250 | - |
| **Resultat före skatt** | | - | -20 500 |
| ***Skatt på årets resultat*** | | - | - |
| **Årets resultat** | | **-** | **-20 500** |

ryFkdqp4A-rJgY1_5pN0

20240619153680

# Balansräkning

| *Belopp i kr* | *Not* | *2023-12-31* | *2022-12-31* |
|---|---|---|---|
| **TILLGÅNGAR** | | | |
| **Anläggningstillgångar** | | | |
| ***Finansiella anläggningstillgångar*** | | | |
| Andelar i koncernföretag | 2 | 8 234 000 | 8 234 000 |
| | | 8 234 000 | 8 234 000 |
| **Summa anläggningstillgångar** | | 8 234 000 | 8 234 000 |
| **Omsättningstillgångar** | | | |
| ***Kassa och bank*** | | 69 620 | 84 870 |
| **Summa omsättningstillgångar** | | 69 620 | 84 870 |
| **SUMMA TILLGÅNGAR** | | 8 303 620 | 8 318 870 |

ryFkdqp4A-rJqY1_5pN0

20240619153811

# Balansräkning

| *Belopp i kr* | *Not* | *2023-12-31* | *2022-12-31* |
|---|---|---|---|
| **EGET KAPITAL OCH SKULDER** | | | |
| ***Eget kapital*** | | | |
| *Bundet eget kapital* | | | |
| Aktiekapital | | 50 000 | 50 000 |
| | | 50 000 | 50 000 |
| *Fritt eget kapital* | | | |
| Balanserad vinst eller förlust | | -20 500 | - |
| Årets resultat | | - | -20 500 |
| | | -20 500 | -20 500 |
| **Summa eget kapital** | | 29 500 | 29 500 |
| ***Skulder till koncernbolag*** | *3* | | |
| Skulder till koncernbolag | | 8 261 620 | 8 276 870 |
| | | 8 261 620 | 8 276 870 |
| ***Kortfristiga skulder*** | | | |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 12 500 | 12 500 |
| | | 12 500 | 12 500 |
| **SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER** | | 8 303 620 | 8 318 870 |

ryFkdqp4A-rJgY1_5pN0

20240619155582

# Noter

## Not 1 Redovisningsprinciper

Belopp i kr om inget annat anges

### *Allmänna redovisningsprinciper*

Årsredovisningen har för första gången upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

## Not 2 Andelar i koncernföretag

| | *2023-12-31* | *2022-12-31* |
|---|---|---|
| Ackumulerade anskaffningsvärden: | | |
| -Vid årets början | 8 234 000 | 8 234 000 |
| **Redovisat värde vid årets slut** | **8 234 000** | **8 234 000** |

### *Specifikation av moderföretagets innehav av aktier och andelar i koncernföretag*

| *Dotterföretag / Org nr / Säte* | *Antal andelar* | *i %* | *Redovisat värde* |
|---|---|---|---|
| Collectius Limited, 2132345, Hong Kong | 60 000 | 60 | 1 398 281 |
| Collectius AG, CHE-202.008.539 | 6 000 000 | 60 | 6 835 719 |
| | | | **8 234 000** |

## Not 3 Skulder till koncernbolag

| | *2023-12-31* | *2022-12-31* |
|---|---|---|
| Skulder som förfaller senare än fem år från balansdagen | | |
| Övriga skulder | 8 261 620 | 8 276 870 |

### *Ställda säkerheter för övriga skulder*

| *2023-12-31* | *2022-12-31* |
|---|---|
| Inga | Inga |

## Not 4 Koncernuppgifter

Företaget är helägt dotterföretag till Navida Capital AB, org nr 556818-5044 med säte i Stockholm.

Bolaget är moderbolag, men med stöd av ÅRL 7 Kap 2 § upprättas inte någon koncernredovisning.
Övergripande koncernredovisning upprättas av:
Navida Capital AB, org nr 556818-5044 med säte i Stockholm.

ryFkdqp4A-rJgY1_5pN0

**Navida Förvaltning AB**
559007-8308

## Not 5 Nyckeltalsdefinitioner

*Balansomslutning:*
Totala tillgångar.

*Soliditet:*
(Totalt eget kapital + (100 % - aktuell bolagsskattesats av obeskattade reserver)) / Totala tillgångar.

## Underskrifter

Göteborg 2024-

Gustav A Eriksson

Vår revisionsberättelse har lämnats den

BDO Göteborg AB
Maria Jonasson
Auktoriserad revisor

ryFkdqp4A-rJgY1_5pN0

20240619156847

COMPLETED BY ALL
17.06.2024 16:05

SENT BY OWNER
Robin Vesterberg · 05.06.2024 09:46

DOCUMENT ID
rJgY1_5pN0

ENVELOPE ID
ryFkdqp4A-rJgY1_5pN0

# Document history

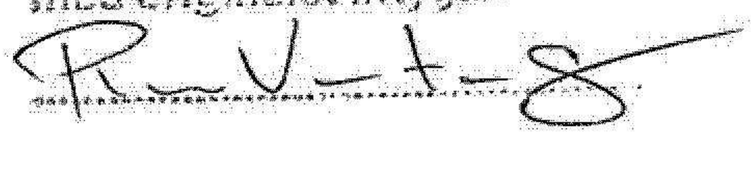
DOCUMENT NAME
Navida Förv ÅR 2023.pdf
7 pages

## Activity log

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. Gustav Albert Eriksson | Signed | 08.06.2024 11:33 | eID | Swedish BankID (DOB: 1983/04/15) |
| gustav@collectius.com | Authenticated | 08.06.2024 11:31 | Low | IP: 176.116.124.35 |
| 2. Maria Louise Jonasson | Signed | 17.06.2024 16:05 | eID | Swedish BankID (DOB: 1971/10/17) |
| maria.jonasson@bdo.se | Authenticated | 17.06.2024 16:04 | Low | IP: 217.119.170.26 |

## Custom events

No custom events related to this document



Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above.
Copies of signed documents are securely stored by Verified.

**To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.**

GDPR compliant

eIDAS standard

PAdES sealed

20240619156685

# REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Navida Förvaltning AB
Org.nr. 559007-8308

## Rapport om årsredovisningen

### *Uttalanden*

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Navida Förvaltning AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Navida Förvaltning ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

### *Grund för uttalanden*

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Navida Förvaltning AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

### *Styrelsens ansvar*

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som den 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 för bedömningen av bolagets 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 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.

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är 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. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

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

rkKe336BC-ByTIhnpHC

20240619135686

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### *Uttalanden*

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Navida Förvaltning AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman behandlar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamot ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

### *Grund för uttalanden*

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Navida Förvaltning AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

### *Styrelsens 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.

### *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 revisionssed 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 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 dag som framgår av vår elektroniska underskrift

BDO Göteborg AB

Maria Jonasson

Auktoriserad revisor

rkKe336BC-ByTlhnpHC
2 (2)

SEALED BY
Verified
RKKE336BC-BYTLHNPHC

20240619153687

# Document history

COMPLETED BY ALL
17.06.2024 16:01

SENT BY OWNER
Maria Jonasson · 17.06.2024 15:36

DOCUMENT ID
ByTlhnpHC

ENVELOPE ID
rkKe336BC-ByTlhnpHC

DOCUMENT NAME
001 Revisionsberättelser Navida Förvaltning.pdf
2 pages

## Activity log

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. Maria Louise Jonasson | Signed | 17.06.2024 16:01 | eID | Swedish BankID (DOB: 1971/10/17) |
| MARIA.JONASSON@BDO.SE | Authenticated | 17.06.2024 16:01 | Low | IP: 217.119.170.26 |

## Custom events

No custom events related to this document

Fotokopians överensstämmelse med originalet intygas:

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above.
Copies of signed documents are securely stored by Verified.

**To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.**

GDPR compliant
eIDAS standard
PAdES sealed

# ÅRSREDOVISNING

och

# KONCERNREDOVISNING

2023-01-01 -- 2023-12-31

för

Navida Capital AB

556818-5044

**Årsredovisningen 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 |


rkxt0WE3BR-SyWKuZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

# ÅRS- OCH KONCERNREDOVISNING FÖR NAVIDA CAPITAL AB

Styrelsen för Navida Capital AB avger härmed års- och koncernredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 -- 2023-12-31.

# 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, intresseebolag 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.

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) och Collectius Limited (HK).

**Väsentliga händelser under räkenskapsåret**
Inga händelser av väsentlig karaktär har inträffat under räkenskapsåret.

**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)**

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| Nettoomsättning | 150 836 | 212 858 | 250 458 | 206 192 | 219 155 |
| Resultat efter finansiella poster | -222 405 | -150 443 | 15 054 | -84 471 | -4 932 |
| Soliditet | 10% | 29% | 41% | 24% | 22% |

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

rkxtOWE38R-SyWKuZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

**Omsättning, resultat och ställning (kSEK) (Moderbolaget)**

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| Nettoomsättning | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultat efter finansiella poster | -1 436 | -2 664 | 6 590 | -1 292 | -9 769 |
| Soliditet | 16% | 16% | 30% | 68% | 41% |

**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 forstatt drift.

**Förslag till vinstdisposition (kronor)**

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel

| | |
|---|---|
| Balanserat resultat | 21 515 588 |
| Årets resultat | 3 855 068 |
| | 25 370 656 |

Styrelsen föreslår att

| | |
|---|---|
| i ny räkning balanseras | 25 370 656 |
| | 25 370 656 |

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.

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

# KONCERNENS RESULTATRÄKNING

| (kSEK) | Not | 2023 | 2022 |
|---|---|---|---|
| Nettoomsättning | 5, 6 | 150 836 | 212 858 |
| Övriga intäkter | 7 | 2 149 | 2 417 |
| **Summa rörelsens intäkter** | | **152 985** | **215 274** |
| Inköpta varor och tjänster | | -86 335 | -95 534 |
| Övriga externa kostnader | 8 | -77 441 | -63 385 |
| Personalkostnader | 9 | -139 368 | -115 172 |
| Av- och nedskrivningar av | | | |
| materiella anläggningstillgångar | 15,16 | -13 599 | -11 301 |
| immateriella anläggningstillgångar | 14 | -15 948 | -5 487 |
| Övriga rörelsekostnader | | -970 | -39 179 |
| **Summa rörelsens kostnader** | | **-333 662** | **-330 057** |
| **Rörelseresultat** | | **-180 677** | **-114 783** |
| **Resultat från finansiella poster** | | | |
| Finansiella intäkter | 10 | 1 575 | 966 |
| Finansiella kostnader | 11 | -43 303 | -36 625 |
| **Resultat efter finansiella poster** | | **-222 405** | **-150 443** |
| Skatt på årets resultat | 13 | 4 703 | 21 738 |
| **ÅRETS RESULTAT** | | **-217 703** | **-128 705** |
| Årets resultat hänförligt till moderbolagets aktieägare | | -95 589 | -57 660 |
| Årets resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande | | -122 114 | -71 045 |

| KONCERNENS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET | | |
|---|---|---|
| **Årets resultat** | **-217 703** | **-128 705** |
| *Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:* | | |
| Omräkningsdifferenser | -2 191 | 30 777 |
| **Övrigt totalresultat netto efter skatt** | **-2 191** | **30 777** |
| **ÅRETS TOTALRESULTAT** | **-219 894** | **-97 929** |
| Summa totalresultat hänförligt till moderbolagets aktieägare | -97 140 | -47 044 |
| Summa totalresultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande | -122 754 | -50 885 |

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

# KONCERNENS BALANSRÄKNING

| (kSEK) | Not | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|---|---|---|
| **TILLGÅNGAR** | | | |
| **Anläggningstillgångar** | | | |
| Immateriella anläggningstillgångar | 14 | 40 223 | 49 729 |
| Materiella anläggningstillgångar | 15 | 119 360 | 104 437 |
| Nyttjanderättstillgångar | 16 | 5 281 | 12 114 |
| Innehav redovisade enligt kapitalandelsmetoden | | 9 106 | 9 106 |
| Övriga finansiella anläggningstillgångar | 18 | 491 885 | 702 171 |
| Uppskjutna skattefordringar | 13 | 30 061 | 17 122 |
| **Summa anläggningstillgångar** | | **695 916** | **894 680** |
| **Omsättningstillgångar** | | | |
| Kundfordringar | 19 | 27 076 | 36 785 |
| Aktuella skattefordringar | | 50 | 0 |
| Övriga fordringar | | 21 580 | 25 172 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 20 | 20 317 | 23 040 |
| Kortfristiga placeringar | | 1 651 | 0 |
| Likvida medel | 21 | 85 596 | 57 216 |
| **Summa omsättningstillgångar** | | **156 270** | **142 213** |
| **SUMMA TILLGÅNGAR** | | **852 186** | **1 036 893** |

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

# KONCERNENS BALANSRÄKNING

| (kSEK) | Not | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|---|---|---|
| **EGET KAPITAL OCH SKULDER** | | | |
| **Eget kapital** | | | |
| Aktiekapital | 22 | 50 | 50 |
| Övrigt tillskjutet kapital | | 130 584 | 130 584 |
| Reserver | | 6 148 | 7 700 |
| Balanserad vinst | | -75 262 | 21 173 |
| **Eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare** | | **61 521** | **159 507** |
| **Innehav utan bestämmande inflytande** | | **20 934** | **139 568** |
| **Summa eget kapital** | | **82 454** | **299 074** |
| **Långfristiga skulder** | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 23 | 89 545 | 87 450 |
| Leasingskulder | 16 | 3 128 | 7 209 |
| Skulder till närstående företag | 23 | 530 558 | 445 740 |
| Uppskjutna skatteskulder | 13 | 23 158 | 33 993 |
| Övriga avsättningar | 24 | 5 238 | 4 672 |
| **Summa långfristiga skulder** | | **651 627** | **579 064** |
| **Kortfristiga skulder** | | | |
| Leasingskulder | 16 | 2 085 | 4 806 |
| Leverantörsskulder | | 57 826 | 95 973 |
| Aktuella skatteskulder | | 9 207 | 9 513 |
| Övriga skulder | | 7 365 | 9 062 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 25 | 41 621 | 39 400 |
| **Summa kortfristiga skulder** | | **118 105** | **158 754** |
| **SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER** | | **852 186** | **1 036 893** |

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**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 2022** | **50** | **114 927** | **-2 917** | **78 833** | **188 039** | **378 931** |
| Årets resultat | | | | -57 660 | -71 045 | -128 705 |
| Övrigt totalresultat | | | 10 617 | – | 20 160 | 30 777 |
| **Årets totalresultat** | **–** | **–** | **10 617** | **-57 660** | **-50 885** | **-97 929** |
| ***Transaktioner med aktieägare*** | | | | | | |
| Aktieägartillskott | | 15 658 | | | 2 414 | 18 072 |
| **Summa transaktioner med aktieägare** | **–** | **15 658** | **–** | **–** | **2 414** | **18 072** |
| **Utgående eget kapital per 31 december 2022** | **50** | **130 584** | **7 700** | **21 173** | **139 568** | **299 074** |
| | | | | | | |
| **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** |
| ***Transaktioner med aktieägare*** | | | | | | |
| 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** |

rKxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

# KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

| (kSEK) | Not | 2023 | 2022 |
|---|---|---|---|
| **Den löpande verksamheten** | | | |
| Rörelseresultat | | -180 677 | -114 783 |
| *Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet:* | 30 | | |
| Av- och nedskrivningar | | 29 547 | 16 788 |
| Övriga poster | | 13 293 | -19 368 |
| | | -137 837 | -117 364 |
| Erhållen ränta m.m. | | 610 | 966 |
| Erlagd ränta | | -42 742 | -36 625 |
| Valutaeffekt i rörelsen | | -3 120 | 34 831 |
| Betald inkomstskatt | 13 | -19 805 | -12 523 |
| **Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital** | | **-202 894** | **-130 716** |
| **Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital** | | | |
| Minskning(+)/ökning(-) av kortfristiga fordringar | | 16 103 | -15 023 |
| Minskning(-)/ökning(+) av kortfristiga skulder | | -43 732 | 95 870 |
| **Summa förändring i rörelsekapitalet** | | **-27 629** | **80 847** |
| **Kassaflöde från den löpande verksamheten** | | **-230 523** | **-49 869** |
| **Investeringsverksamheten** | | | |
| Förvärv av materiella anläggningstillgångar | 15 | -24 750 | -13 786 |
| Förvärv av immateriella anläggningstillgångar | 14 | -7 218 | -7 882 |
| Försäljning av övriga anläggningstillgångar | | 638 | 4 041 |
| Förvärv av andra långfristiga fordringar | | -4 668 | -2 118 |
| **Kassaflöde från investeringsverksamheten** | | **-35 998** | **-19 745** |
| **Finansieringsverksamheten** | | | |
| Tillskott från ägare | | – | 18 071 |
| Upptagna långfristiga lån | | 330 161 | 218 512 |
| Amortering av skuld | | -30 247 | -154 254 |
| Betalningar avseende leasingskuld | 16 | -4 801 | -4 093 |
| **Kassaflöde från finansieringsverksamheten** | | **295 113** | **78 236** |
| **Årets kassaflöde** | | **28 592** | **8 623** |
| **Likvida medel vid årets början** | | 57 216 | 45 010 |
| **Kursdifferens i likvida medel** | | -212 | 3 583 |
| **Likvida medel vid årets slut** | 21 | **85 596** | **57 216** |

rkxtOWE38R-SyWKuZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

# MODERFÖRETAGETS RESULTATRÄKNING

| (kSEK) | Not | 2023 | 2022 |
|---|---|---|---|
| **Rörelsens kostnader** | | | |
| Övriga externa kostnader | 8 | -636 | -1 418 |
| **Summa rörelsens kostnader** | | **-636** | **-1 418** |
| **Rörelseresultat** | | **-636** | **-1 418** |
| **Resultat från finansiella poster** | | | |
| Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgång | | -1 001 | -1 925 |
| Ränteintäkter | 10 | 201 | 679 |
| **Resultat efter finansiella poster** | | **-1 436** | **-2 664** |
| Bokslutsdispositioner | | 6 681 | 651 |
| Skatt på årets resultat | 13 | -1 390 | – |
| **ÅRETS RESULTAT** | | **3 855** | **-2 013** |

## MODERFÖRETAGETS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

| | | |
|---|---|---|
| Årets resultat | 3 855 | -2 013 |
| Övrigt totalresultat netto efter skatt | – | – |
| **ÅRETS TOTALRESULTAT** | **3 855** | **-2 013** |

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

# MODERFÖRETAGETS BALANSRÄKNING

| (kSEK) | Not | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|---|---|---|
| **TILLGÅNGAR** | | | |
| **Anläggningstillgångar** | | | |
| *Finansiella anläggningstillgångar* | | | |
| Andelar i koncernföretag | 17 | 111 582 | 85 026 |
| Fordringar hos koncernföretag | | 8 262 | 8 277 |
| Andelar i intresseföretag | | 9 106 | 9 106 |
| Andra långfristiga värdepappersinnehav | | 20 094 | 17 016 |
| **Summa finansiella anläggningstillgångar** | | **149 043** | **119 425** |
| **Summa anläggningstillgångar** | | **149 043** | **119 425** |
| **Omsättningstillgångar** | | | |
| *Kortfristiga fordringar* | | | |
| Övriga fordringar | | 4 084 | 4 478 |
| **Summa kortfristiga fordringar** | | **4 084** | **4 478** |
| **Likvida medel** | 21 | **4 194** | **10 403** |
| **Summa omsättningstillgångar** | | **8 277** | **14 881** |
| **SUMMA TILLGÅNGAR** | | **157 320** | **134 306** |

# MODERFÖRETAGETS BALANSRÄKNING

| (kSEK) | Not | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|---|---|---|
| **EGET KAPITAL OCH SKULDER** | | | |
| **Eget kapital** | | | |
| *Bundet eget kapital* | | | |
| Aktiekapital | 22 | 50 | 50 |
| | | **50** | **50** |
| *Fritt eget kapital* | | | |
| Balanserat resultat | | 21 516 | 23 529 |
| Årets resultat | | 3 855 | -2 013 |
| | | **25 371** | **21 516** |
| **Summa eget kapital** | | **25 421** | **21 566** |
| **Obeskattade reserver** | | **4 450** | **11 010** |
| Skulder till koncernföretag | | 10 496 | 10 632 |
| Övriga långfristiga skulder | | 116 500 | 90 500 |
| **Summ långfristiga skulder** | | **126 996** | **101 132** |
| **Kortfristiga skulder** | | | |
| Aktuella skatteskulder | | 354 | 499 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 25 | 100 | 100 |
| **Summ kortfristiga skulder** | | **454** | **599** |
| **SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER** | | **157 320** | **134 306** |

rkxt0WE38R-SyWKuZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

# MODERFÖRETAGETS FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL
**(kSEK)**

| | *Bundet eget kapital* | *Fritt eget kapital* | |
|---|---|---|---|
| | **Aktie-kapital** | **Övrigt fritt eget kapital** | **Summa Eget kapital** |
| **Ingående eget kapital per 1 januari 2022** | **50** | **23 529** | **23 579** |
| Årets resultat | | -2 013 | -2 013 |
| Övrigt totalresultat | | – | – |
| **Årets totalresultat** | **–** | **-2 013** | **-2 013** |
| **Utgående eget kapital per 31 december 2022** | **50** | **21 516** | **21 566** |
| | | | |
| **Ingående eget kapital per 1 januari 2023** | **50** | **21 515** | **21 565** |
| Årets resultat | | 3 855 | 3 855 |
| Övrigt totalresultat | | – | – |
| **Årets totalresultat** | **–** | **3 855** | **3 855** |
| **Utgående eget kapital per 31 december 2023** | **50** | **25 370** | **25 420** |

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

# MODERFÖRETAGETS KASSAFLÖDESANALYS

| (kSEK) | Not | 2023 | 2022 |
|---|---|---|---|
| **Den löpande verksamheten** | | | |
| Rörelseresultat | | -636 | -1 418 |
| | | -636 | -1 418 |
| Resultat från andelar | | 181 | – |
| Erhållen ränta m.m. | | 201 | 679 |
| Betald inkomstskatt | | -1 140 | -320,0 |
| **Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital** | | **-1 394** | **-1 059** |
| **Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital** | | | |
| Minskning(+)/ökning(-) av kortfristiga fordringar | | – | -3 |
| Minskning(-)/ökning(+) av kortfristiga skulder | | – | 70 |
| **Summa förändring i rörelsekapitalet** | | **–** | **68** |
| **Kassaflöde från den löpande verksamheten** | | **-1 394** | **-991** |
| **Investeringsverksamheten** | | | |
| Aktieägartillskott till koncernföretag | | -26 556 | -13 931 |
| Förändring av andra långfristiga värdepappersinnehav | | -4 441 | -4 380 |
| Utdelning från andra långfristiga värdepappersinnehav | | 181 | 210 |
| **Kassaflöde från investeringsverksamheten** | | **-30 816** | **-18 100** |
| **Finansieringsverksamheten** | | | |
| Årets upptagna lån från närstående | | 26 000 | 28 000 |
| **Kassaflöde från finansieringsverksamheten** | | **26 000** | **28 000** |
| **Årets kassaflöde** | | **-6 210** | **8 908** |
| **Likvida medel vid årets början** | | 10 403 | 1 495 |
| **Likvida medel vid årets slut** | **21** | **4 194** | **10 403** |

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**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 2023 och senare
Det finns inga nya eller ändrade redovisningsstandarder eller tolkningar som har publicerats vilka träder i kraft 2023 och senare som bedöms ha en materiell påverkan på koncernens finansiella rapporter.

För räkenskapsåret antog Navida Capital ändringar i IAS 1 avseende upplysning om väsentliga redovisningsprinciper som gäller från och med den 1 januari 2023. Även om ändringarna inte medförde några förändringar i själva redovisningsprinciperna påverkas de upplysningar om redovisningsprinciper som presenteras i de finansiella rapporterna. Koncernen fokuserar på att beskriva företagsspecifik information. Övriga nya och ändrade standarder har inte haft någon väsentlig påverkan på koncernens finansiella rapporter och upplysningar.

rkxtOWE3BR-SyWKuZ42UA

**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.

| | Balansdagskurs | | | Genomsnittskurs | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Valutakurser** | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2022-01-01** | **2023** | **2022** |
| EUR | 11,0960 | 11,1283 | 10,2269 | 11,4765 | 10,6317 |
| USD | 10,0416 | 10,4371 | 9,0437 | 10,6128 | 10,1245 |

## 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 valutan 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.

rkxtOWE38R-SyWKuZ42UA

**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 finansiell 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 43,0 mSEK (48,4). Förändring av räntenivån med en procentenhet skulle öka eller minska kostnaden 0,4 mSEK. Se vidare not 23.

rkxt0WE38R-SyWKuZ42UA

**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.

rKxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**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.

| *Källa till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar* | *Not* |
|---|---|
| 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 |
| Avsättningars storlek och tidpunkt | 24 Avsättningar |

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**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 | |
|---|---|---|---|---|
| **Intäkt från tjänster** | **2023** | **2022** | **2023** | **2022** |
| Thailand | 55 361 | 57 691 | – | – |
| Singapore | 31 344 | 27 771 | – | – |
| Malaysia | 12 665 | 8 178 | – | – |
| Indonesien | 4 737 | 3 647 | – | – |
| Filippinerna | 6 059 | 1 930 | – | – |
| Övriga världen | 2 119 | 1 506 | – | – |
| **Summa** | **112 286** | **100 723** | **–** | **–** |

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| **Kategori** | **2023** | **2022** | **2023** | **2022** |
| ***Intäkt från tjänster*** | | | | |
| Service till banker | 55 484 | 26 490 | – | – |
| Övrig indrivningsverksamhet | 55 424 | 72 957 | – | – |
| Övrigt | 1 377 | 1 276 | – | – |
| ***Intäkter från finansiella tillgångar*** | | | | |
| Ränteinkomster | 280 545 | 308 998 | – | – |
| Förlustreserveringar | -241 995 | -196 864 | – | – |
| **Summa** | **150 836** | **212 858** | **–** | **–** |

**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 förskottsfakturerade 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 förutbetald intäkt beroende på förutsättningarna.

rkxtOWE38R-SyWKuZ42UA

**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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Statliga bidrag | 661 | 1 083 | | |
| Återvunna kontrakt | 900 | 593 | – | – |
| Övrigt | 589 | 741 | – | – |
| **Summa** | **2 149** | **2 417** | **–** | **–** |

***Redovisningsprinciper***
Det finns inga ouppfyllda villkor eller andra eventualförpliktelser 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| *BDO Göteborg AB* | | | | |
| revisionsuppdrag | 301 | 343 | 256 | 303 |
| *BDO Ltd* | | | | |
| revisionsuppdrag | 2 928 | 4 732 | – | – |
| **Summa** | **3 229** | **5 075** | **256** | **303** |

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning.

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

## NOT 9 PERSONAL

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| **Medelantalet anställda** | **2023** | **2022** | **2023** | **2022** |
| **Totalt** | **845** | **773** | **–** | **–** |
| | | | | |
| **Dotterföretag** | | | | |
| Thailand | 329 | 428 | | |
| Indonesien | 138 | 125 | | |
| Philipinerna | 116 | 79 | | |
| Malaysia | 104 | 77 | | |
| Singapore | 65 | 58 | | |
| Vietnam | 63 | 4 | | |
| Indien | 30 | 2 | | |
| **Totalt** | **845** | **773** | | |
| | | | | |
| Antal styrelseledamöter | 1 | 1 | 1 | 1 |
| varav kvinnor | (0) | (0) | (0) | (0) |

## NOT 10 FINANSIELLA INTÄKTER

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| | **2023** | **2022** | **2023** | **2022** |
| Ränteintäkter | 609 | 101 | 201 | 679 |
| Kursvinster | 965 | 616 | – | – |
| Övriga poster | 1 | 249 | – | – |
| **Summa** | **1 575** | **966** | **201** | **679** |

## NOT 11 FINANSIELLA KOSTNADER

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| | **2023** | **2022** | **2023** | **2022** |
| Räntekostnader | -38 640 | -34 490 | – | – |
| Kursförluster | -3 | | – | – |
| Övriga poster | -4 660 | -2 135 | – | – |
| **Summa** | **-43 303** | **-36 625** | **–** | **–** |

## NOT 12 BOKSLUTSDISPOSITIONER

| | Moderföretaget | |
|---|---|---|
| | **2023** | **2022** |
| Förändring av periodiseringsfond | 6 560 | 400 |
| Erhållet koncernbidrag | 136 | 251 |
| Lämnat koncernbidrag | -15 | – |
| **Summa** | **6 681** | **651** |

rkxt0WE38R-SyWKuZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

## NOT 13 INKOMSTSKATTER

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| | **2023** | **2022** | **2023** | **2022** |
| Följande komponenter ingår i skattekostnaden: | | | | |
| Aktuell skatt | -19 940 | -16 569 | -1 432 | – |
| Korrigerad skatt tidigare år | – | – | 42 | – |
| Uppskjuten skatt | 24 643 | 38 306 | – | – |
| **Redovisad skatt** | **4 703** | **21 738** | **-1 390** | **–** |
| | | | | |
| **Redov. resultat före skatt** | **-222 405** | **-150 443** | **5 245** | **-2 013** |
| Skatt enligt gällande skattesats 20,6% | 45 816 | 30 991 | -1 080 | 415 |
| Skatteeffekt av: | | | | |
| Ej avdragsgilla kostnader | -10 942 | -544 | -245 | -441 |
| Ej skattepliktiga intäkter | 3 831 | 7 028 | 45 | 43 |
| Skillnad i skattesats | -8 249 | -7 786 | – | – |
| Ej balanserat förlustavdrag | -21 388 | -6 338 | – | – |
| Justering av skatt tidigare år | -1 517 | 228 | – | – |
| Övrigt, inkl. förändring i upplupen skatt | -2 848 | -1 842 | – | – |
| Schablonintäkt | – | – | -109 | -17 |
| **Redovisad skatt** | **4 703** | **21 738** | **-1 390** | **0** |
| | | | | |
| Effektiv skattesats | -2% | -14% | | |

**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.

rkxtOWE38R-SyWKuZ42UA

**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 | |
|---|---|---|---|---|
| | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Uppskjutna skattefordringar | 30 061 | 17 122 | – | – |
| Uppskjutna skatteskulder | -23 158 | -33 993 | – | – |
| **Netto uppskjuten skatt** | **6 902** | **-16 871** | **–** | **–** |

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| *Uppskjutna skattefordringar:* | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Ingående balans | 17 122 | 15 239 | – | – |
| Omklassificeringar | -870 | -4 447 | – | – |
| Årets förändring i RR | 13 808 | 6 331 | – | – |
| **Utgående balans** | **30 061** | **17 122** | **–** | **–** |
| | | | | |
| *Uppskjutna skatteskulder:* | | | | |
| Ingående balans | -33 993 | -65 969 | – | – |
| Årets förändring i RR, netto | 10 835 | 31 976 | – | – |
| **Utgående balans** | **-23 158** | **-33 993** | **–** | **–** |

**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 eventualförpliktelse 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.

rkxt0WE3BR-SyWKuZ42UA

**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 2022** | | | | | | |
| Anskaffningsvärde | 4 332 | 10 096 | 2 873 | 1 464 | 30 847 | 49 612 |
| Ack. av- och nedskrivningar | -338 | -1 149 | -2 429 | -721 | -3 085 | -7 722 |
| **Bokfört värde** | **3 994** | **8 947** | **444** | **743** | **27 762** | **41 890** |
| | | | | | | |
| **1 januari-31 december 2022** | | | | | | |
| Ing. ack. anskaffningsvärde | 4 332 | 10 096 | 2 873 | 1 464 | 30 847 | 49 612 |
| Årets anskaffningar | – | 7 859 | 23 | – | – | 7 882 |
| Omklassificeringar | – | -10 560 | 10 560 | – | – | – |
| Omräkningsdifferens valuta | 668 | 1 699 | 759 | 215 | 3 307 | 6 648 |
| **Utg. ack. anskaffningsvärde** | **5 000** | **9 094** | **14 215** | **1 679** | **34 154** | **64 142** |
| | | | | | | |
| Ing. ack av- och nedskrivn. | -338 | -1 149 | -2 429 | -721 | -3 085 | -7 722 |
| Omklassificeringar | – | 1 274 | -1 274 | – | – | – |
| Årets avskrivningar | – | – | -2 001 | -219 | -3 267 | -5 487 |
| Omräkningsdifferens valuta | -52 | -125 | -438 | -110 | -479 | -1 204 |
| **Utg. ack av- och nedskrivn.** | **-390** | **–** | **-6 142** | **-1 050** | **-6 831** | **-14 413** |
| | | | | | | |
| **Per 31 december 2022** | | | | | | |
| 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** |

rkxtOWE38R-SyWKuZ42UA

**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 prövas 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 2023-12-31. Stresstest med förändringar i ränta och tillväxttakt skulle var för sig inte medföra att något nedskrivningsbehov skulle uppkomma 2023-12-31.

All kvarvarande goodwill avser övervärden hänförliga till förvärvet av Magnate under 2021.

## 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.

rkxt0WE38R-SyWKuZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

## NOT 15 MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

| | Byggnader | Förbättrings-utgifter på annans fastighet | Inventarier | IT | | Koncernen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Per 1 januari 2022** | | | | | | |
| Anskaffningsvärde | 82 212 | 10 289 | 13 014 | 14 832 | – | 120 347 |
| Ack. av- och nedskrivningar | -4 470 | -6 005 | -9 818 | -10 621 | – | -30 914 |
| **Bokfört värde** | **77 742** | **4 284** | **3 196** | **4 211** | **–** | **89 433** |
| | | | | | | |
| **1 januari-31 december 2022** | | | | | | |
| Ing. ack. anskaffningsvärde | 82 212 | 10 289 | 13 014 | 14 832 | – | 120 347 |
| Årets anskaffningar | 7 292 | 623 | 694 | 5 224 | | 13 833 |
| Avyttringar/utrangeringar | | -138 | -14 | -35 | | -187 |
| Omräkningsdifferens valuta | 7 587 | 1 049 | 1 296 | 1 823 | | 11 755 |
| **Utg. ack. anskaffningsvärde** | **97 091** | **11 823** | **14 990** | **21 844** | **–** | **145 748** |
| | | | | | | |
| Ing. ack av- och nedskrivn. | -4 470 | -6 005 | -9 818 | -10 621 | – | -30 914 |
| Avyttringar/utrangeringar | | 77 | 13 | 19 | | 109 |
| Årets avskrivningar | -1 164 | -1 895 | -1 874 | -2 338 | | -7 271 |
| Omräkningsdifferens valuta | -448 | -669 | -997 | -1 121 | | -3 235 |
| **Utg. ack av- och nedskrivn.** | **-6 082** | **-8 492** | **-12 676** | **-14 061** | **–** | **-41 311** |
| | | | | | | |
| **Per 31 december 2022** | | | | | | |
| 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 |
| Årets avskrivningar | -1 666 | -1 794 | -1 384 | -3 079 | | -7 923 |
| Avyttringar/utrangeringar | – | – | 33 | 121 | | 154 |
| 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** |

rkxtOWE3BR-SyWKuZ42UA

**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.

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**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:

| | Koncernen | |
|---|---|---|
| **Nyttjanderättstillgångar** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Lokaler | 5 281 | 12 114 |
| **Bokfört värde** | **5 281** | **12 114** |
| | | |
| **Leasingskulder** | | |
| Långfristiga | 3 128 | 7 209 |
| Kortfristiga | 2 085 | 4 806 |
| **Bokfört värde** | **5 213** | **12 015** |

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

| | Koncernen | |
|---|---|---|
| **Tillkommande nyttjanderätter under året** | **2023** | **2022** |
| Lokaler | 7 024 | 5 695 |
| **Summa** | **7 024** | **5 695** |

| | | |
|---|---|---|
| **I resultaträkningen redovisas följande belopp relaterade till leasingavtal** | | |
| Avskrivningar på nyttjanderättstillgång, lokaler | -5 179 | -4 030 |
| Räntekostnader (ingår i finansiella kostnader) | -327 | -334 |
| Utgifter hänförliga till leasingavtal för vilka den underliggande tillgången är av lågt värde eller korttidsleasingavtal (ingår i övriga externa kostnader) | -1 855 | -1 565 |
| **Summa** | **-7 361** | **-5 929** |
| | | |
| Det totala kassaflödet gällande leasingavtal under året var: | -6 656 | -5 658 |

| | Koncernen | |
|---|---|---|
| **Avstämning av nettoskuld, leasing** | **2023** | **2022** |
| Nettoskuld per 1 januari | 12 015 | 9 172 |
| Kassaflöde | -4 801 | -4 093 |
| Förvärv - leasing | 7 024 | 5 831 |
| Förändrade kontrakt | -8 993 | – |
| Valutakursdifferenser | -32 | 1 106 |
| **Nettoskuld per 31 december** | **5 213** | **12 015** |

rkxt0WE38R-SyWKuZ42UA

**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. Leasingskulderna 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 fastställts tifrån land, löptid och kreditvärdighet för respektive enhet.

Koncernen är exponerad för eventuella framtida ökningar 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 köpoption 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.

rkxt0WE3BR-SyWKuZ42UA

**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 | |
|---|---|---|
| | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Anskaffningsvärden | 85 026 | 71 095 |
| Förvärv och kapitaltillskott under året | 26 556 | 13 931 |
| **Redovisat värde** | **111 582** | **85 026** |

| *Direkt ägda dotterföretag* | **Antal** | **Kapital** | **Bokfört värde** | |
|---|---|---|---|---|
| **Företags namn** | **andelar** | **andel %** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| GOEQ Holdings AB | 1 000 | 100% | 100 | 100 |
| Navida Invest AB | 30 000 | 100% | 3 000 | 3 000 |
| Navida Förvaltning AB | 500 | 100% | 50 | 50 |
| Buganvillas Al Sol, S.L. | 100 | 100% | 108 432 | 81 876 |
| | | | 111 582 | 85 026 |

| ***Direkt ägda dotterföretag*** | **Organisations-** | | | **Årets** | **Eget** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Företags namn** | **nummer** | **Säte** | **Land** | **resultat** | **kapital** |
| GOEQ Holdings AB | 556741-7554 | Göteborg | Sverige | 465 | 27 229 |
| Navida Invest AB | 556944-3426 | Göteborg | Sverige | 42 | 2 926 |
| Navida Förvaltning AB | 559007-8308 | Göteborg | Sverige | – | 30 |
| Buganvillas Al Sol, S.L. | NIF B07913387 | Islas Baleares | Spanien | -1 281 | 62 881 |

| ***Indirekt ägda dotterföretag genom*** | **Organisations-** | | | **Röst/Kapital** | **Antal** |
|---|---|---|---|---|---|
| ***Navida Förvaltning AB*** | **nummer** | **Säte** | **Land** | **andel %** | **andelar** |
| Collectius AG | CHE-202.008.539 | Züg | Schweiz | 60% / 43,2% | 60 000 |
| Collectius Ltd | 2 132 345 | Hong Kong | Kina | 60% | 60 000 |

rkxtOWE38R-SyWKuZ42UA

**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 ÖVRIGA FINANSIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Ingående anskaffningsvärden | 702 171 | 649 357 | 17 016 | 14 771 |
| Tillkommande under året | 356 309 | 512 161 | 4 260 | 4 380 |
| Nedskrivningar | -243 374 | -200 162 | – | – |
| Avgående under året | -301 019 | -311 669 | -1 182 | -2 135 |
| Valutaförändring | -22 202 | 52 484 | – | – |
| **Redovisat värde** | **491 885** | **702 171** | **20 094** | **17 016** |

| | Bokfört värde - Koncernen | | Bokfört värde - Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| **Finansiell tillgång** | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Konsumentlånsportfölj | 461 300 | 674 874 | – | – |
| Aktieinnehav | 30 585 | 27 297 | 20 094 | 17 016 |
| | 491 885 | 702 171 | 20 094 | 17 016 |

## 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 betalnignar 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 % (2022: 22 %) årligen.
Uppskattningen av framtida kassaflöde baseras på flera faktorer som konjunktur, arbetslöshetsgrad, covidsituation, statligt kontantstöd till medborgare, antal arbetsdagar varje månad, nedstängingsöverväganden och dylikt.

## NOT 19 KUNDFORDRINGAR

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Ej förfallna fordr. | 17 886 | 23 643 | – | – |
| Förfallna fordr. <30 dagar | 1 590 | 4 112 | – | – |
| Förfallna fordr. 31-60 dagar | 3 822 | 2 004 | – | – |
| Förfallna fordr. 61-90 dagar | 2 150 | 1 366 | – | – |
| Förfallna fordr. >90 dagar | 2 163 | 6 147 | – | – |
| Reserv för osäkra fordr. | -535 | -486 | – | – |
| **Summa** | **27 076** | **36 785** | **–** | **–** |

## 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 tilllämpa den förenklade metoden vid beräkning av förväntade kreditförluster under hela livstiden.

rkxtOWE38R-SyWKuZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

## NOT 20 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Förutbetalda kostnader | 10 364 | 15 217 | – | – |
| Upplupna intäkter | 9 953 | 7 823 | – | – |
| **Summa** | **20 317** | **23 040** | **–** | **–** |

## NOT 21 LIKVIDA MEDEL

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Kassa och bank | 85 596 | 57 216 | 4 194 | 10 403 |
| **Summa** | **85 596** | **57 216** | **4 194** | **10 403** |

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

## NOT 22 EGET KAPITAL

| | Moderföretaget | |
|---|---|---|
| **Totalt antal aktier** | **2023** | **2022** |
| Per 1 januari | 500 | 500 |
| **Per 31 december** | **500** | **500** |

| **Aktikapital, SEK** | **2023** | **2022** |
|---|---|---|
| Per 1 januari | 50 000 | 50 000 |
| **Per 31 december** | **50 000** | **50 000** |

| | | |
|---|---|---|
| **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.

rkxtOWE38R-SyWKuZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

## NOT 23 UPPLÅNING

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| **Långfristig** | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Skulder till kreditinstitut | 89 545 | 87 450 | – | – |
| Leasingskulder | 3 128 | 7 209 | – | – |
| Skulder till koncernföretag | – | – | 10 496 | 10 632 |
| Skulder till närstående | 530 558 | 445 740 | 116 500 | 90 500 |
| **Summa** | **623 231** | **540 399** | **126 996** | **101 132** |
| | | | | |
| **Kortfristig** | | | | |
| Leasingskulder | 2 085 | 4 806 | – | – |
| **Summa** | **2 085** | **4 806** | **–** | **–** |
| | | | | |
| **Summa total upplåning** | **625 316** | **545 205** | **126 996** | **101 132** |

| **Lån** | Valuta | Effektiv räntesats % | Slutlig förfallodag | Tillgängligt i ursprungsvaluta | Nominell skuld i ursprungsvaluta | Nominell skuld i kSEK |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Lån från aktieägare | USD | 4 - 8 % | 2029-2032 | 78 800 | 34 036 | 414 058 |
| Lån från aktieägare | SEK | – | ingen ffd | 116 500 | 116 500 | 116 500 |
| Term loan | USD | 7,75% | 2024-06-30 | 8 917 | 8 917 | 89 545 |
| **Utgående balans 31 december 2023** | | | | | | **620 103** |

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.

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

## NOT 24 AVSÄTTNINGAR

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser | 2 346 | 1 687 | – | – |
| Avsättningar för tvister | 1 906 | 1 975 | – | – |
| Avsättning för återställning | 985 | 1 010 | – | – |
| **Summa** | **5 238** | **4 672** | **–** | **–** |

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

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| *Pensionsavsättning:* | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Ingående avsättningar | 1 687 | 2 232 | – | – |
| Tillkommande avsättningar | 854 | 433 | – | – |
| Belopp som tagits i anspråk | -82 | -1 164 | – | – |
| Valutakursdifferenser | -113 | 186 | – | – |
| **Utgående avsättningar** | **2 346** | **1 687** | **–** | **–** |

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.

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| *Avsättningar för tvister* | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Ingående avsättningar | 1 975 | 1 867 | – | – |
| Valutakursdifferenser | -69 | 108 | – | – |
| **Utgående avsättningar** | **1 906** | **1 975** | **–** | **–** |

Avsättningarna avser en tvist i PT Collectius Asset Management där det är sannolikt att en skuld kommer att uppkomma.

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| *Avsättning för återställning* | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Ingående avsättningar | 1 010 | 875 | – | – |
| Valutakursdifferenser | -24 | 135 | – | – |
| **Utgående avsättningar** | **985** | **1 010** | **–** | **–** |

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.

rkxtOWE3BR-SyWKuZ42UA

**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 möjlighet.

## NOT 25 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Upplupna tilläggsköpeskillingar | – | 4 466 | – | – |
| räntekostnader | 14 238 | 11 660 | – | – |
| Övriga upplupna kostnader | 27 383 | 23 274 | 100 | 100 |
| **Summa** | **41 621** | **39 400** | **100** | **100** |

## NOT 26 STÄLLDA SÄKERHETER OCH EVENTUALFÖRPLIKTELSER

| | Koncernen | | Moderföretaget | |
|---|---|---|---|---|
| **Ställda säkerheter** | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** |
| Skulder till kreditinstitut | | | | |
| Pantsatta banktillgodohavanden | 1 299 | 2 868 | – | – |
| **Summa** | **1 299** | **2 868** | **–** | **–** |

## NOT 27 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

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 28 HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Den 10 januari 2024 har koncernen undertecknat ett avtal om förvärv av oreglerade lån och finansiering från Standard Chartered Bank och Standard Chartered Saadiq, med köpeskilling på 26 miljoner USD. Koncernen har betalat 4,8 miljoner USD för förvärvet, samt deponerat ytterligare 4, 8 miljoner USD. Slutförandet av detta förvärv förväntas ske i juli 2024, i väntan på godkännande från Central Bank of Malaysia.

Dessutom pågår diskussioner om ett kapitaltillskott på 10 miljoner USD i Collectius AG, som förväntas slutföras under det tredje kvartalet 2024. Kapitaltillskottet avser att väsentligt förbättra Collectius AGs egna kapital.
Beträffande Collecius AGs lånefaciliteter, så förhandlas en förnyelse av Tellco-lånet, dock med en något lägre kreditgräns än tidigare.

rkxt0WE3BR-SyWKuZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

## NOT 29 UPPGIFT OM INKÖP OCH FÖRSÄLJNING INOM SAMMA KONCERN, M.M.

| | Moderföretaget | |
|---|---|---|
| | **2023** | **2022** |
| Inköp | 0% | 0% |
| Försäljning | 0% | 0% |

## NOT 30 TILLÄGGSINFORMATION OM KASSAFLÖDESANALYS

| **Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet** | **Koncernen** | | **Moderföretaget** | |
|---|---|---|---|---|
| | **2023** | **2022** | **2023** | **2022** |
| Avskrivningar | 29 547 | 16 788 | – | – |
| Övriga poster | 13 293 | -19 368 | – | – |
| **Summa** | **42 840** | **-2 581** | **–** | **–** |

| **Förändring av skulder med kassaflöden i finansieringsverksamheten, koncernen** | Skulder till kreditinstitut | Leasingskulder | Skulder till närstående | **Summa** |
|---|---|---|---|---|
| Ingående balans 1 januari 2023 | 87 450 | 12 015 | 445 740 | 545 205 |
| Kassaflöden | – | -4 801 | 69 312 | 64 511 |
| *Ej kassaflödespåverkande poster* | | | | |
| - 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** | **530 558** | **625 316** |

| **Förändring av skulder med kassaflöden i finansieringsverksamheten, koncernen** | Skulder till kreditinstitut | Leasingskulder | Skulder till närstående | **Summa** |
|---|---|---|---|---|
| Ingående balans 1 januari 2022 | 75 354 | 9 172 | 342 004 | 426 529 |
| Kassaflöden | 472 | -4 093 | 63 786 | 60 165 |
| *Ej kassaflödespåverkande poster* | | | | |
| - förvärv leasing | – | 5 831 | – | 5 831 |
| - Valutaeffekter & kapital.ränta, netto | 11 625 | 1 106 | 39 950 | 52 680 |
| **Utgående balans 31 december 2022** | **87 450** | **12 015** | **445 740** | **545 205** |

## 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.

rKxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

## NOT 31 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:

| 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 redo-visat 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 | | | 530 558 | 89 545 | 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** | | | **591 284** | **99 224** | **690 507** | **690 507** |

rkxtOWE38R-SyWKuZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

| 2022-12-31 | 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 | 702 171 | | | | 702 171 | 702 171 |
| Kundfordringar | | 36 785 | | | 36 785 | 36 785 |
| Övriga kortfristiga fordringar | | 25 172 | | | 25 172 | 25 172 |
| Likvida medel | | 57 216 | | | 57 216 | 57 216 |
| **Summa** | **702 171** | **119 173** | | | **821 344** | **821 344** |
| | | | | | | |
| **Finansiella skulder** | | | | | | |
| Långfristiga skulder, räntebärande | | | 445 740 | 87 450 | 533 190 | 533 190 |
| Långfristiga leasingskulder | | | | 7 209 | 7 209 | 7 209 |
| Kortfristiga leasingskulder | | | | 4 806 | 4 806 | 4 806 |
| Leverantörsskulder | | | 95 973 | | 95 973 | 95 973 |
| Övriga kortfristiga skulder | | | 4 596 | 4 466 | 9 062 | 9 062 |
| **Summa** | | | **546 309** | **103 931** | **650 240** | **650 240** |

## Koncernens förfallostruktur avseende odiskonterade kassaflöden för finansiella skulder

| | 2023-12-31 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Nominella belopp** | **Inom 1 år** | **1-2 år** | **2-5 år** | **5 år och senare** | **Inget förfallodatum** |
| Finansiella skulder, räntebärande | 8 917 | 80 628 | – | – | – |
| Leasingskulder | 2 085 | 2 085 | 1 043 | – | – |
| Skulder till närstående | – | – | – | 414 058 | 116 500 |
| Leverantörsskulder | 57 826 | – | – | – | – |
| Övriga kortfristiga skulder | 7 365 | – | – | – | – |
| **Summa** | **76 193** | **82 713** | **1 043** | **414 058** | **116 500** |

## NOT 32 FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

| | |
|---|---|
| Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel, SEK: | 25 370 656 |
| | |
| Styrelsen föreslår att till aktieägaren utdelas, SEK: | 0 |
| Styrelsen föreslår att i ny räkning balanseras, SEK: | 25 370 656 |

rkxtOWE3BR-SyWKtZ42UA

**Navida Capital AB**
**556818-5044**

## NOT 33 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 enligt digital signering

Gustav Eriksson
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats per datum som framgår av digital signering

BDO Göteborg AB

Maria Jonasson
Auktoriserad revisor

rkxtOWE38R-SyWKtZ42UA

SEALED BY Verified RKXTOWE38R-SYWKUZ42UA

# Document history

COMPLETED BY ALL:
05.07.2024 11:17

SENT BY OWNER:
Robin Vesterberg · 28.06.2024 14:49

DOCUMENT ID:
SyWKuZ42UA

ENVELOPE ID:
rkxtOWE38R-SyWKuZ42UA

DOCUMENT NAME:
Navida - Koncernårsredovisning 2023-12-31 PJ240627.pdf
38 pages

## Activity log

| # | FIRST NAME | ACTION* | TIMESTAMP (CET) | METHOD | DETAILS |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Gustav Albert Eriksson | Signed | 03.07.2024 09:21 | eID | Swedish BankID (DOB: 1983/04/15) |
| | gustav@collectius.com | Authenticated | 03.07.2024 09:20 | Low | IP: 151.192.102.166 |
| 2. | Maria Louise Jonasson | Signed | 05.07.2024 11:17 | eID | Swedish BankID (DOB: 1971/10/17) |
| | maria.jonasson@bdo.se | Authenticated | 05.07.2024 11:10 | Low | IP: 94.234.97.225 |

*Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

## Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above.
Copies of signed documents are securely stored by Verified.

**To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.**

GDPR compliant
eIDAS standard
PAdES sealed

20241017021772

# REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Navida Capital AB
Org.nr. 556818-5044

## Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

### *Uttalanden*

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Navida Capital AB för år 2023.

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 2023 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 2023 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 för koncernen.

### *Grund för uttalanden*

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till 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.

HJevwN2L0-r1VvP428A

20241017021735

• 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.

• inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen i enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. 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 AB för år 2023 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 revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna 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 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 bolagets 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 revisionssed 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 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 dag som framgår av vår elektroniska underskrift

BDO Göteborg AB

Maria Jonasson Jonasson
Auktoriserad revisor

HJevwN2L0-r1VvP428A

20241017021174

# Document history

COMPLETED BY ALL:
05.07.2024 11:17

SENT BY OWNER:
Robin Vesterberg • 28.06.2024 15:15

DOCUMENT ID:
r1VvP428A

ENVELOPE ID:
HJevwN2L0-r1VvP428A

DOCUMENT NAME:
Revisionsberättelse - Navida Capital AB.pdf
2 pages

## Activity log

| RECIPIENT | ACTION* | TIMESTAMP (CET) | METHOD | DETAILS |
|---|---|---|---|---|
| 1. Maria Louise Jonasson | Signed | 05.07.2024 11:17 | eID | Swedish BankID (DOB: 1971/10/17) |
| maria.jonasson@bdo.se | Authenticated | 05.07.2024 11:16 | Low | IP: 94.234.97.225 |

* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

## Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above.
Copies of signed documents are securely stored by Verified.

**To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.**

GDPR compliant | eIDAS standard | PAdES sealed