

Årsredovisning

Visia Finans AB

559020-9523

Styrelsen för Visia Finans AB får härmed lämna sin redogörelse för bolagets utveckling under räkenskapsåret 2021-01-01 - 2021-12-31.

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

INNEHÅLLSFÖRTECKNING	SIDA
- Förvaltningsberättelse	2 - 3
- Resultaträkning	4
- Balansräkning	5 - 6
- Noter	7 - 9
- Underskrifter	10

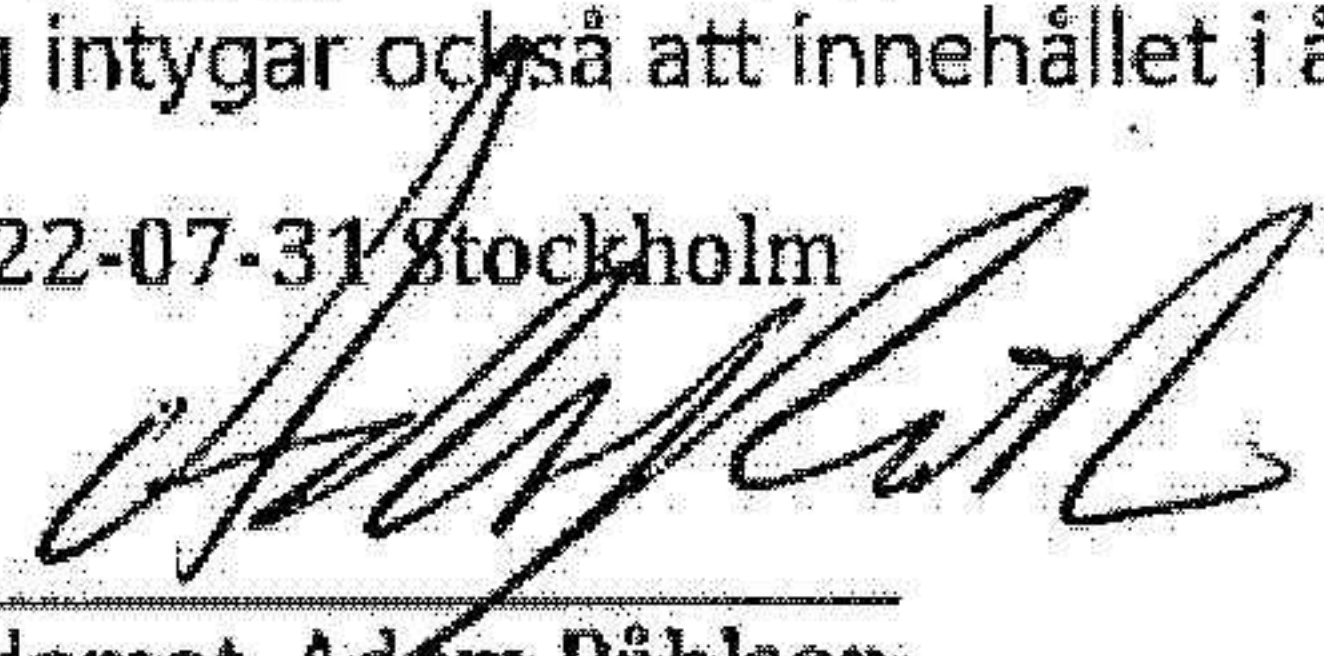
FASTSTÄLLELSEINTYG

Undertecknad styrelseledamot i Visia Finans AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma 2022-07-31.

Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten ska fördelas.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

2022-07-31 Stockholm


Ledamot, Adam Pahlson

Årsredovisning

Visia Finans AB

559020-9523

Styrelsen för Visia Finans AB får härmed lämna sin redogörelse för bolagets utveckling under räkenskapsåret 2021-01-01 - 2021-12-31.

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

INNEHÅLLSFÖRTECKNING	SIDA
- Förvaltningsberättelse	2 - 3
- Resultaträkning	4
- Balansräkning	5 - 6
- Noter	7 - 9
- Underskrifter	9

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

VERKSAMHETEN

Verksamhet

Företaget bedriver finansieringsverksamhet såsom fakturaköp, leasing och kreditgivning till företag. Företaget är registrerat hos finansinspektionen som finansiellt institut.

Bolaget har sitt säte i Malmö.

Väsentliga händelser

Under räkenskapsåret har bolaget lidit väsentliga kreditförluster genom bedrägerier. Händelserna har polisanmälts och en person har dömt till bedrägeriet och avtjänar ett fängelsestraff på tre år. Åklagaren har inte lokaliserat någon likvid. Till följd av kreditförlusterna har bolagets kassaflöde påverkat möjligheten att erbjuda ytterligare finansiering till bolagets kunder.

Eget kapital är förbrukat och kontrollbalansstämma hölls 2021-12-16, det beslutades att verksamheten ska drivas vidare och att ny stämma ska genomföras inom åtta månader.

Efter räkenskapsårets slut har en bolagsrekonstruktion inletts som ska leda till en längre avbetalningsplan för att täcka det inlånade kapitalet.

Övrig information

Ägare med mer än 10% av rösterna eller andelarna i bolaget

	%Röster	Andelar (3500)
III Holding AB	57,2	2000
Adam Pahlsson	21,4	750
Martin Pahlsson	21,4	750

FLERÅRSÖVERSIKT

Beloppen i flerårsöversikten är angivna i tusental kronor om inte annat anges.

	2101-2112	2001-2012	1901-1912	1801-1812
Nettoomsättning	8 720	85 016	119 673	126 967
Resultat efter finansiella poster	-9 331	-9 250	-1 028	1 687
Soliditet %	-13	9	7	7

Nettoomsättningen avviker mot tidigare år till följd av ovan nämnda likviditetsprolem.

2022080400761

FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Uppskriv- ningsfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	50 000	7 000 000	2 800 200	-6 562 610	3 287 590
<i>Resultatdisposition enligt bolagsstämman:</i>					
Balanseras i ny räkning			-6 562 610	6 562 610	0
Årets resultat				-6 599 363	-6 599 363
Belopp vid årets utgång	50 000	7 000 000	-3 762 410	-6 599 363	-3 311 773

RESULTATDISPOSITION

Medel att disponera:

Balanserat resultat	-3 762 410
Årets resultat	-6 599 363
Summa	-10 361 773

Förslag till disposition:

Balanseras i ny räkning	-10 361 773
Summa	-10 361 773

Bolagets resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

RESULTATRÄKNING

1

		2021-01-01 2021-12-31	2020-01-01 2020-12-31
Rörelseintäkter, lagerförändring m.m.	2		
Nettoomsättning		8 720 261	85 015 574
Övriga rörelseintäkter		235 628	—
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		8 955 889	85 015 574
Rörelsekostnader			
Råvaror och förnödenheter		-7 576 327	-82 139 898
Övriga externa kostnader		-8 007 864	-8 683 521
Personalkostnader	3	-1 090 669	-1 734 379
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-17 539	-43 027
Övriga rörelsekostnader		—	334
Summa rörelsekostnader		-16 692 399	-92 600 491
Rörelseresultat		-7 736 510	-7 584 917
Finansiella poster	4		
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		161 183	—
Räntekostnader och liknande resultatposter		-1 755 528	-1 665 092
Summa finansiella poster		-1 594 345	-1 665 092
Resultat efter finansiella poster		-9 330 855	-9 250 009
Bokslutsdispositioner			
Erhållna koncernbidrag		784 200	1 225 000
Summa bokslutsdispositioner		784 200	1 225 000
Resultat före skatt		-8 546 655	-8 025 009
Skatter			
Skatt på årets resultat	5	1 947 292	1 462 399
Årets resultat		-6 599 363	-6 562 610

2022080400762

BALANSRÄKNING

1

		2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier, verktyg och installationer	6	18 553	36 092
Summa materiella anläggningstillgångar		18 553	36 092
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i koncernföretag	7	7 240 000	7 240 000
Fordringar hos koncernföretag		12 610 346	12 620 346
Uppskjuten skattefordran		3 409 691	1 462 399
Summa finansiella anläggningstillgångar		23 260 037	21 322 745
Summa anläggningstillgångar		23 278 590	21 358 837
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		1 539 214	13 024 734
Fordringar hos koncernföretag		1 280 358	140 000
Övriga fordringar		92 286	314 719
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		9 995	28 632
Summa kortfristiga fordringar		2 921 853	13 508 085
<i>Kassa och bank</i>			
Kassa och bank		160 425	735 372
Summa kassa och bank		160 425	735 372
Summa omsättningstillgångar		3 082 278	14 243 457
SUMMA TILLGÅNGAR		26 360 868	35 602 294

2022080400763

2022080400764

	2021-12-31	2020-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER		
Eget kapital		
<i>Bundet eget kapital</i>		
Aktiekapital	50 000	50 000
Uppskrivningsfond	7 000 000	7 000 000
<i>Summa bundet eget kapital</i>	<i>7 050 000</i>	<i>7 050 000</i>
<i>Fritt eget kapital</i>		
Balanserat resultat	-3 762 410	2 800 200
Årets resultat	-6 599 363	-6 562 610
<i>Summa fritt eget kapital</i>	<i>-10 361 773</i>	<i>-3 762 410</i>
Summa eget kapital	-3 311 773	3 287 590
Långfristiga skulder		
Övriga skulder	29 352 940	31 700 000
Summa långfristiga skulder	29 352 940	31 700 000
Kortfristiga skulder		
Förskott från kunder	—	-12 496
Leverantörsskulder	58 356	33 892
Skulder till koncernföretag	47 987	113 525
Aktuella skatteskulder	29 112	86 455
Övriga skulder	166 617	377 328
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	17 629	16 000
Summa kortfristiga skulder	319 701	614 704
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	26 360 868	35 602 294

NOTER

Not 1 ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

Redovisnings- och värderingsprinciper

Valt regelverk

Årsredovisningen har upprättats enligt årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1, Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Materiella anläggningstillgångar

	ÅR
Inventarier, verktyg och installationer	5
Maskiner och andra tekniska anläggningar	3

Fordringar

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

Inkomstskatt

Företagets skatt består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är inkomstskatt (bolagsskatt och kupongskatt) för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats.

Uppskjuten skatt är inkomstskatt för skattepliktigt resultat avseende framtida räkenskapsår till följd av tidigare transaktioner eller händelser. Den uppskjutna skatten beräknas på temporära skillnader som uppkommer mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjuten skattefordran för underskottsavdrag eller andra skattemässiga avdrag redovisas i den omfattning det är sannolikt att avdraget kommer att kunna utnyttjas för att möta överskott framtida beskattningsår.

Övriga upplysningar

Undantag från skyldighet att upprätta koncernredovisning

Företaget är ett moderföretag, men med hänvisning till undantagsreglerna i årsredovisningslagen 7 kap 3 § upprättas ingen koncernredovisning.

Nyckeltalsdefinitioner

Nedan definieras nyckeltalen i förvaltningsberättelsens flerårsöversikt.

Soliditet = Justerat eget kapital / Totalt kapital

Kommentar: Justerat eget kapital beräknas som eget kapital plus 79,4 % av obeskattade reserver.

Not 2 Intäkter

Omsättningen redovisas som förvärvade fakturor.

Redovisningmetoden används för att bättre spegla bolagets finansiella flöden och risk.

Not 3 Medelantalet anställda

2021

2020

Medelantalet anställda

2

2

Not 4 Räntekostnader, ränteintäkter och liknande resultatposter hänförliga till koncernföretag

2021

2020

Ränteintäkter

161 182

–

Summa

161 182

–

Not 5 Inkomstskatt

2021

2020

Skattekostnaden består i huvudsak av följande delar:

Redovisad skatt i resultaträkningen

Förändring av uppskjuten skatt för temporära skillnader

-1 947 292

-1 462 399

Summa redovisad skatt

-1 947 292

-1 462 399

Effektiv skattesats (%)

23

18

Avstämning av effektiv skattesats

Resultat före skatt

-8 546 655

-8 025 009

Skatt enligt gällande skattesats 20,6 (21,4) %

-1 760 611

-1 717 352

Summa redovisad skatt

-1 760 611

-1 717 352

Effektiv skattesats (%)

21

21

Not 6 Inventarier, verktyg och installationer

2021-12-31

2020-12-31

Ingående anskaffningsvärden

156 699

156 699

Utgående anskaffningsvärden

156 699

156 699

Ingående avskrivningar

-120 607

-77 580

Förändringar av avskrivningar

Årets avskrivningar

-17 539

-43 027

Utgående avskrivningar

-138 146

-120 607

Redovisat värde

18 553

36 092

Not 7	Andelar i koncernföretag	2021-12-31	2020-12-31
	Ingående anskaffningsvärden	7 240 000	240 000
	Förändringar av anskaffningsvärden		
	Uppskrivning	–	7 000 000
	Utgående anskaffningsvärden	7 240 000	7 240 000
	Redovisat värde	7 240 000	7 240 000

Dotterföretag	Org.nr	Säte
Stabil Finans i HBG AB	559003-7924	Helsingborg

Antal andelar	400	400
Eget kapital	-7 885 802	57 700
Årets resultat	-7 943 503	-601 212
Kapitalandel	80	80
Rösträttsandel	80	80
Redovisat värde	190 000	190 000

Dotterföretag	Org.nr	Säte
Visia Inkasso AB	559099-7499	Malmö

Antal andelar	500	500
Eget kapital	250 567	237 098
Årets resultat	13 469	2 200
Kapitalandel	100	100
Rösträttsandel	100	100
Redovisat värde	7 050 000	7 050 000

Cartina AB genomförde november 2020 en värdering av Visia Inkasso AB samt Visia Finans ABs kundstock. Visia Inkasso AB värderades till 11mkr +/- 10%.

UNDERSKRIFTER

Malmö

Adam Pålsson
Ledamot

Martin Pålsson

Min revisionsberättelse har lämnats

Patrik Henriksson
Auktoriserad revisor

Deltagare

VISIA FINANS AB 559020-9523 Sverige

Adam Pålsson
adam.pahlsson@visiainkasso.se

Datum

Leveranskanal: E-post

VISIA FINANS AB 559020-9523 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2022-07-30 10:07:57 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: MARTIN PÅHLSSON

Datum

Martin Pålsson
LE
mp@visia.se
+46735081198
19860304-0216

Leveranskanal: E-post

VISIA FINANS AB 559020-9523 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2022-07-30 10:16:53 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: ADAM PÅHLSSON

Datum

Adam Pålsson
LE
ap@visia.se
+46702224446
19880401-0034

Leveranskanal: E-post

Signerat med E-signering

2022-07-31 15:08:57 UTC

Patrik Henriksson
Auktoriserad revisor
patrik.henriksson@bakertilly.se

Datum

Leveranskanal: E-post

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Visia Finans AB
Org.nr 559020-9523

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden med avvikande mening

Jag har haft i uppdrag att utföra en revision av årsredovisningen för Visia Finans AB för räkenskapsåret 2021.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen, på grund av hur betydelsefullt det förhållande som beskrivs i avsnittet *Grund för uttalanden* inte upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger inte en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Visia Finans ABs finansiella ställning per den 2021-12-31 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Som en följd av de förhållande som beskrivs i avsnittet *Grund för uttalanden* avstyrker jag att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Kundfordringarna som är upptagna till 1 539 214 kr innehåller enligt min uppfattning ett flertal osäkra fordringar som tillsammans uppgår till ett väsentligt belopp för vilka det inte gjorts erforderliga reserveringar för. Visia Finans AB har väsentliga fordringar på ett dotterföretag. Det finns en betydande osäkerhet i om dotterbolaget har förmåga att tillfullo kunna reglera sin skuld varför det finns ett inte oväsentligt reserveringsbehov. I balansräkningen finns en uppskjuten skattefordran upptagen till 3 409 691 kr. Jag har inte kunnat finna erforderliga revisionsbevis som styrker postens värde. Felaktigheterna är väsentliga för årsredovisningen som helhet.

Jag är oberoende i förhållande till Visia Finans AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om beslut har fattats om att avveckla verksamheten.

Revisorns ansvar

Mina mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller mina uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god 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 jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar jag mig en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden med avvikande mening respektive uttalande

Utöver det uppdrag jag haft att utföra en revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Visia FinansAB för räkenskapsåret 2021 samt haft i uppdrag att utföra en revision av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Som till följd av de förhållanden som beskrivs i avsnittet *Grund för uttalanden* avstyrker jag att bolagsstämman behandlar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen.

Jag tillstyrker att bolagsstämman beviljar styrelsens ledamöter och den tidigare verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Som framgår av min Rapport om årsredovisningen avstyrker jag bland annat att balansräkningen fastställs.

Jag har utfört revisionen av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning enligt god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Visia Finans AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen 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. Den verkställande direktören skall sköta den löpande förvaltning enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

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

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed mitt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god 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 jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på min professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att jag fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Jag går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för mitt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för

mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Anmärkningar

Årsredovisningen har inte upprättats i sådan tid att det varit möjligt att, enligt 7 kap 10§ aktiebolagslagen, hålla bolagsstämma inom sex månader efter räkenskapsårets utgång.

Under räkenskapsåret har mervärdesskatt inte redovisats med rätt belopp. Rättelse har skett efter balansdagen.

Landskrona den 31 juli 2022



Patrik Henriksson
Auktoriserad revisor