

2023030909216

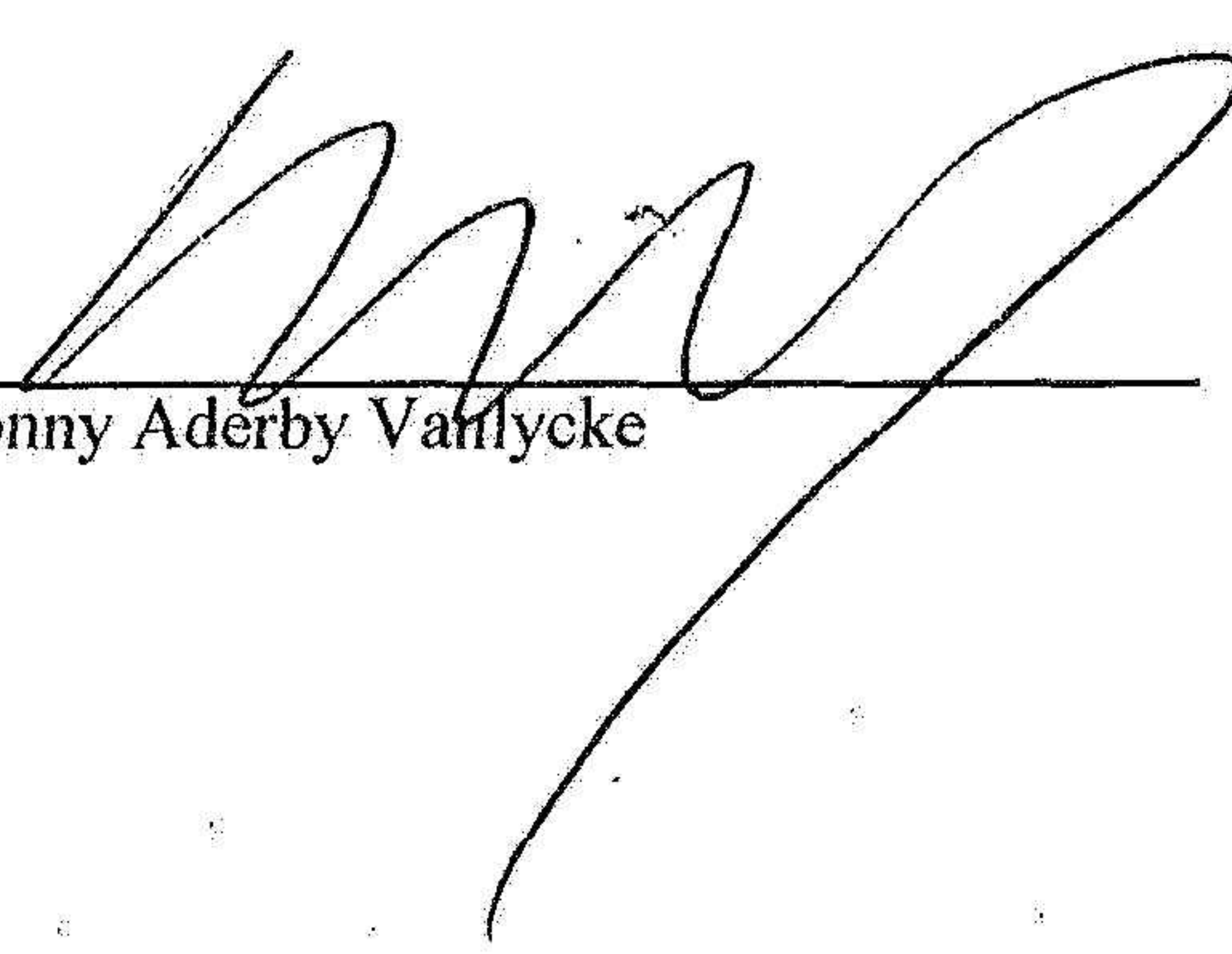
Årsredovisning Finansea Företagslån AB

Räkenskapsåret 2021-01-01 till 2021-12-31

Undertecknad styrelseledamot i Finansea Företagslån AB intygar, dels att denna kopia av årsredovisningen stämmer överens med originalet, dels att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma med datum enligt digital signatur. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag på hur resultatet ska fördelas.

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

STOCKHOLM
2022-10-28



Jonny Aderby Vanlycke

Styrelsen avgör följande årsredovisning

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	2
Disposition av resultat	4
Resultaträkning	5
Balansräkning	6
Noter	8

Om inget annat uppges redovisas beloppen i kronor

Förvaltningsberättelse

Verksamheten

Finanseas Företagslån är ett registrerat finansiellt institut som bedriver verksamhet enligt 2 § lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (LVA). Bolaget har numer lagt ut sin inkassoadministration till ett externt företag som enbart arbetar med inkasso.

Bolaget Finanseas Företagslån AB bedriver verksamhet under flera olika varumärken/brands.

Finanseas företagslån och dess bifirma Finanseas Inkasso har sitt säte i Kungsbacka.

Finanseas är sedan 2019 ett direktägt bolag av familjen Aderby - Vanlycke.

Då bolaget är del i en mindre koncern upprättar bolaget ingen koncernredovisning enligt 7 kap 3§ ÄRL. Molaget är inte moderbolag i koncernen.

Verksamheten startade i Februari 2018.

Bolagets säte är i Kungsbacka.

siffror i kkr

Flerårsjämförelse*

	2021	2020	2019	2018
Nettoomsättning	417	82	50	0
Res. Efter finansiella poster	92	68	-46	-5
Res. I % av nettoomsättningen	22,1%	83,2%	-91,8%	n/a
Balansomslutning	969	558	64	86
Soliditet (%)	18,6%	19,1%	43,0%	52,0%
Kassalikviditet (%)	155,9%	214,8%	175,3%	208,5%

**Definitioner av nyckeltal, se noter*

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget har slutit avtal om en överlåtelse.

Överlåtelsen är tänkt att ske så snart Ägarledningsprövning är inskickad och godkänd.

Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser efter balansdagen.

Förändring av eget kapital

Belopp i kr

	Aktiekapital	Ej registrerat aktiekapital	Aktieägartillskott	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa Eget Kapital
Belopp vid årets ingång	50 000	0	0	-6 518	63 194	106 676
Beslut enligt årsstämman				63 194	-63 194	0
Årets resultat					73 190	73 190
Belopp vid årets utgång	50 000	0	0	56 676	73 190	179 866

Förslag till disposition av resultat

Till årsstämmans förfogande står:

Fritt eget kapital, årets ingång	56 676
Årets resultat	73 190
Totalt	129 866

Styrelsen föreslår att resultatet balanseras i ny räkning



Resultaträkning	not	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
Rörelsens intäkter mm			
Nettoomsättning		417 273	82 235
Övriga rörelseintäkter		5 161	207 530
		<u>422 434</u>	<u>289 765</u>
Rörelsens kostnader			
Råvaror och förnödenheter		-7 318	-49 335
Övriga externa kostnader		-301 264	-196 338
Personalkostnader		-4 040	-200
		<u>-312 622</u>	<u>-245 873</u>
RÖRELSERESULTAT		109 812	43 892
Resultat från finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		16	32 471
Räntekostnader och liknande resultatposter		-17 649	-7 952
		<u>-17 633</u>	<u>24 519</u>
RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER		92 179	68 411
Skatt som belastar årets resultat		-18 989	-5 217
ÅRETS RESULTAT		73 190	63 194

Balansräkning

TILLGÅNGAR	not	2021-12-31	2020-12-31
<u>Anläggningstillgångar</u>			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i intresseföretag	2	0	16 875
		0	16 875
Summa anläggningstillgångar		0	16 875
<u>Omsättningstillgångar</u>			
Kortfristiga fordringar			
Klientmedel		4 495	0
Kundfordringar		0	355 619
Övriga kortfristiga fordringar		941 879	107 525
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		16 372	70 424
		962 746	533 568
Kassa och bank			
Kassa och bank		6 447	7 678
Summa omsättningstillgångar		969 193	541 246
SUMMA TILLGÅNGAR		969 192	558 121

EGET KAPITAL & SKULDER	not	2021-12-31	2020-12-31
<u>Eget kapital</u>			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		50 000	50 000
		<u>50 000</u>	<u>50 000</u>
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		56 676	-6 518
Årets resultat		73 190	63 194
		<u>129 866</u>	<u>56 676</u>
Summa eget kapital		179 866	106 676
<u>Långfristiga skulder</u>			
Skulder till kreditinstitut		167 590	0
Övriga skulder		0	199 500
Summa långfristiga skulder		167 590	199 500
<u>Kortfristiga skulder</u>			
Leverantörsskulder		40 454	57 928
Skatteskulder		11 731	5 217
Övriga skulder		569 551	188 800
Summa kortfristiga skulder		621 736	251 945
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		969 192	558 121

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats för första gången i enlighet med BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3). Övergången till K3 har inte föranlett några förändringar i jämförelseårets resultaträkning, balansräkning eller noter och någon effekt i det egna kapitalet har med anledning av övergången inte uppkommit.

Fordringar

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

Intäktredovisning

Inkomsten redovisas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Företaget redovisar därför inkomsten till nominellt värde (fakturabelopp) om ersättningen erhålls i likvida medel direkt vid leverans. Avdrag görs för lämnade rabatter. Intäkter uppkommer i samband med inbetalningar för utstående fordringar samt i förekommande fall vid uppskrivning av fordringar i de fall en bedömning görs att beloppet kommer att betalas in inom 12 månader.

Förvärvade fordringar

Förvärvade fordringar värderas enligt internt utarbetade värderingsmodeller. Under anskaffningsåret värderas varje förvärvat fordran till anskaffningskostnad då fordringarna förvärvas på en öppen marknadsplats och anskaffningskostnaden är då att betrakta som fordrans riskjusterade värde enligt marknaden. Löpande, värderas fordran sedan till det belopp som med större sannolikhet kommer att flyta in mellan 6 och 18 månader fram i tiden. Värderingen av stocken görs på fakturanivå och aggregeras. Värdet på varje enskild faktura bedöms alltid som ett enskild case då dess värde beror på faktorer som exempelvis pågående rättsprocesser, utmätningar, gäldenärens eventuella tillgångar, eventuella borgensåtaganden samt personlig kontakt med gäldenären.

Inkomstskatt

Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats.

Aktuell skatt värderas till det sannolika beloppet enligt de skattesatser och skatteregler som gäller på balansdagen.

Not 2 Andelar i intressebolag

	Ägarandel	2021-01-01 - 2021-12-31	2020-01-01 - 2020-12-31
CapIQ Finanseas Holding AB (559277-6602)	37,60%	0	9 375
CapIQ Finanseas Capital AB (559269-2940)	30,00%	0	7 500
Summa		0	16 875

Not 3 Definition av nyckeltal

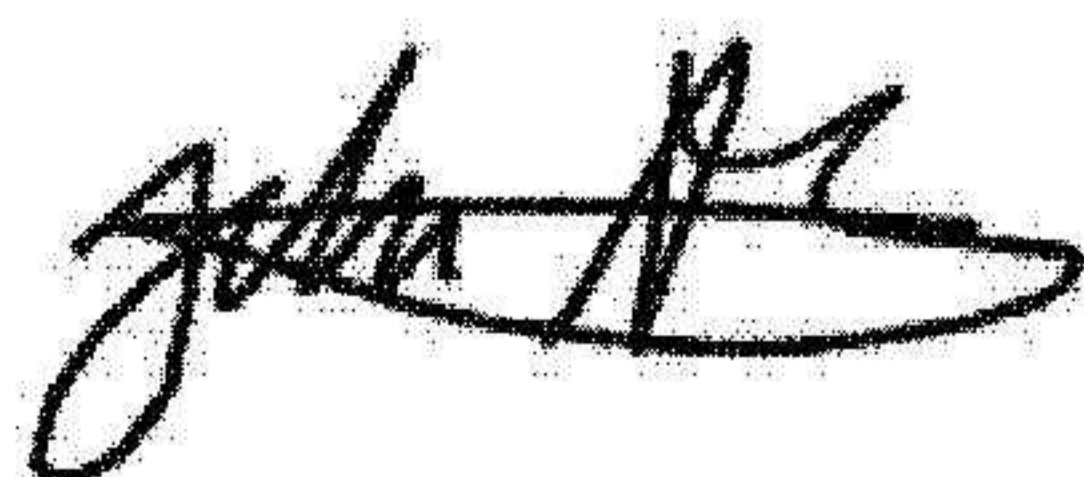
Soliditet Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

Kassalikviditet Omsättningstillgångar exkl. varulager i procent av kortfristiga skulder

Stockholm, dag som digital signering



Jonny Aderby Vanlycke
Styrelseledamot



Johan Ahlberg
Auktoriserad revisor

Verification

Transaction 09222115557480266903

Document

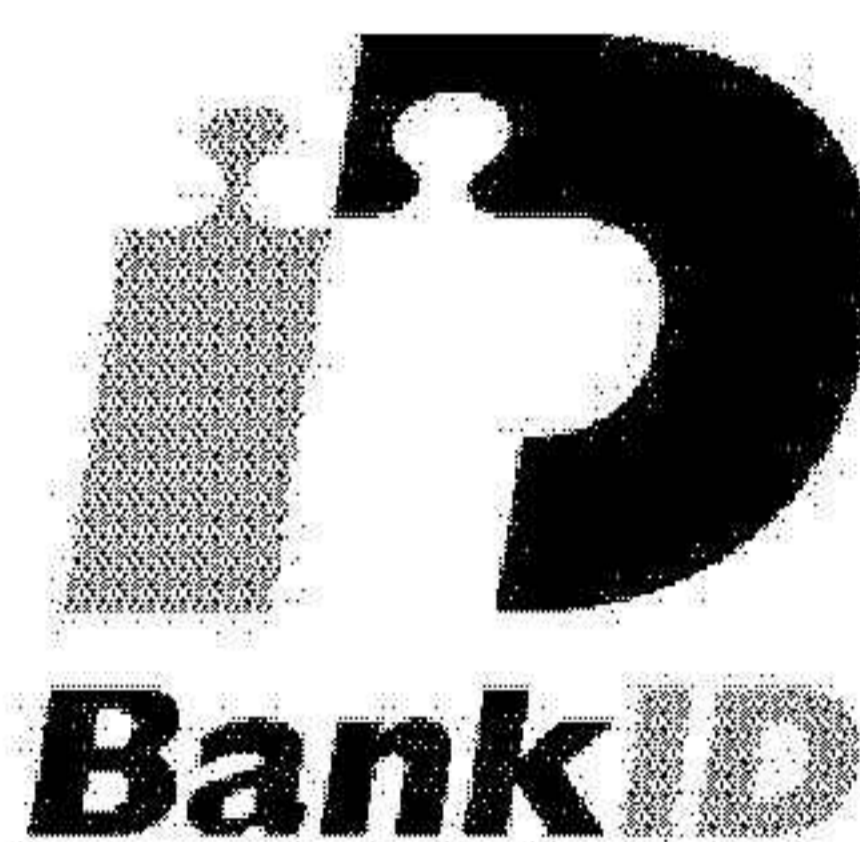
Årsredovisning 2021 Finanseä Företagslån AB v.0.2
Main document
9 pages
Initiated on 2022-10-27 22:15:16 CEST (+0200) by Jonny
A (JA1)
Finalised on 2022-10-28 10:28:49 CEST (+0200)

Signing parties

Jonny A (JA1)
CapiQ / Finanseä Företagslån AB
ID number 8211184653
Company reg. no. 559150-1688
info@capiq.se
+46704105502

Signed 2022-10-27 22:17:43 CEST (+0200)

Jonny Aderby (JA2)
ID number 8211184653
jonny@capiq.se
+46704105502



The name returned by Swedish BankID was "Jonny Max
Sebastian Aderby Vanlycke"
Signed 2022-10-27 22:16:01 CEST (+0200)

Johan Ahlberg (JA3)
ID number 911207-3813
johan@revisionsbyran.se
46702894065



The name returned by Swedish BankID was "JOHAN
AHLBERG"
Signed 2022-10-28 10:28:49 CEST (+0200)



Verification

Transaction 09222115557480266903

This verification was issued by Scrive. Information in italics has been safely verified by Scrive. For more information/evidence about this document see the concealed attachments. Use a PDF-reader such as Adobe Reader that can show concealed attachments to view the attachments. Please observe that if the document is printed, the integrity of such printed copy cannot be verified as per the below and that a basic print-out lacks the contents of the concealed attachments. The digital signature (electronic seal) ensures that the integrity of this document, including the concealed attachments, can be proven mathematically and independently of Scrive. For your convenience Scrive also provides a service that enables you to automatically verify the document's integrity at: <https://scrive.com/verify>



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Finanseas Företagslån AB
Org.nr 559150-1688

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden med avvikande mening

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Finanseas Företagslån AB för år 2021.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen, på grund av hur betydelsefullt det förhållande som beskrivs i avsnittet "Grund för uttalanden" är, inte upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger inte en rättvisande bild av Finanseas Företagslån 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 det förhållande som beskrivs i avsnittet "Grund för uttalanden" avstyrker vi att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

I balansräkningen vid posten Övriga kortfristiga fordringar finns fordringar mot tre bolag vars återbetalningsförmåga vi bedömer inte existerar. I bolagens årsredovisningar per 2021-12-31 finns det i två av bolagens årsredovisningar redovisat 0 kr i tillgångar och i ett tredje bolag redovisas 4000 kr i tillgångar. Utöver det framgår det i två av bolagens förvaltningsberättelser att verksamheterna är vilande eller har avslutats. Fordringarna uppgår till ett belopp om 108 125 kr.

I samma post som nämns i stycket ovan, Övriga kortfristiga fordringar, redovisas förvärvade fordringar om 558 161 kr. Dessa är redovisade i enlighet med det som framgår vid not 1, Redovisningsprinciper. Vi har inte givits revisionsbevis som visar på att värderingsprincipen har stöd i det regelverk årsredovisningen är upprättad i, BFNAR 2012:1 (K3). Värderingen har givit ett ökat bokfört värde av fordringarna och givit redovisade intäkter vid posten Nettoomsättning i resultaträkningen, totalt intäkter om ca 400 000 kr för år 2021. Vi anser oss därför inte ha kunnat erhålla tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis som stöd för att säkerställa värderingen och existensen vid dessa poster.

Vi är oberoende i förhållande till Finanseas Företagslån AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Övriga upplysningar

Årsredovisningen för räkenskapsåret 2020-01-01 - 2020-12-31 har inte varit föremål för revision och någon revision av jämförelsetalen i årsredovisningen för räkenskapsåret 2021-01-01 - 2021-12-31 har därmed inte utförts.

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 beslut har fattats om att avveckla verksamheten.

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. På grund av det förhållande som beskrivs i avsnittet "Grund för uttalanden" kunde vi inte inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis som grund för våra uttalanden avseende denna årsredovisning.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar**Uttalande med avvikande mening respektive uttalande**

Som en följd av det förhållande som beskrivs i avsnittet "Grund för uttalanden" avstyrker vi att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen.

Vi tillstyrker att bolagsstämman beviljar styrelsens ledamot ansvarsfrihet för räkenskapsåret. Utöver det uppdrag vi har haft att utföra en revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Finanseä Företagslån AB för räkenskapsåret 2021 samt haft i uppdrag att utföra en revision av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Grund för uttalanden

Som framgår av vår Rapport om årsredovisningen avstyrker vi bland annat att balansräkningen ska fastställas.

Vi har utfört revisionen av styrelsens förvaltning enligt god revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Finanseä Företagslån AB enligt god revisors sed 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 vårt uttalande.

Övriga upplysningar

Som framgår ovan av Rapport om årsredovisningen har vi inte kunnat fastställa värden vid posten Övriga kortfristiga fordringar. Denna osäkerhet är av betydelse för styrelsens eventuella förpliktelse att upprätta kontrollbalansräkningen enligt ABL kap 25 §13. Med hänvisning till denna osäkerhet kan vi inte uttala oss huruvida styrelsen borde ha upprättat kontrollbalansräkning i enlighet med nyss nämnda bestämmelse.

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.

Anmärkningar

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

Under året har mervärdesskatt redovisats för sent. Styrelsen har därmed inte fullgjort sina skyldigheter enligt 8 kap. 4 § aktiebolagslagen. Försummelsen har inte medfört någon skada för bolaget utöver dröjsmålsräntor.

Varberg den dag som framgår av min elektroniska underskrift

Varbergs Revisionsbyrå

Johan Ahlberg
Auktoriserad revisor



Document history

COMPLETED BY ALL:

28.10.2022 10:30

SENT BY OWNER:

Johan Ahlberg • 28.10.2022 10:29

DOCUMENT ID:

rkFyQGYNi

ENVELOPE ID:

S1dJQGT4o-rkFyQGYNi

DOCUMENT NAME:

Revisionsberättelse - utkast.pdf

3 pages

Activity log

Activity

Signature

Authentication

Method

Details

1. JOHAN AHLBERG

johan@revisionsbyran.se

Signed

28.10.2022 10:30

eID

Swedish BankID (DOB: 1991/12/07)

Authenticated

28.10.2022 10:30

Low

IP: 94.103.205.216

* 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



PDF sealed