

ÅRSREDOVISNING och KONCERNREDOVISNING

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

för

Navida Capital AB

556818-5044

FASTSTÄLLELSEINTYG

Undertecknad styrelseledamot intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på ordinarie årsstämma den 5/7 2024. Stämman beslutade tillika godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 5/7 2024


Gustav Eriksson

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

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, intressebolag och övriga långsiktiga placeringar. Dotterbolaget Collectius AG:s verksamhet består främst i att köpa portföljer med konsumentlån. Omsättningen i koncernen avser främst Collectius AG med dotterbolag.

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 AI 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.

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 forstätt drift.

Förslag till vinstdisposition (kronor)

Till årsstämman 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.

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
<i>Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:</i>			
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

2024070916639

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

2024070916640

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

2024070916641

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

Navida Capital AB
556818-5044

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS (kSEK)

	Not	2023	2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat		-180 677	-114 783
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet:</i>	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

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 anläggningstillgångar		-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

2024070916644

Navida Capital AB
556818-5044

MODERFÖRETAGETS BALANSRÄKNING (kSEK)

	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
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			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
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			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital	22	50	50
		50	50
<i>Fritt eget kapital</i>			
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
Upplypna kostnader och förutbetalda intäkter	25	100	100
Summ kortfristiga skulder		454	599
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		157 320	134 306

Navida Capital AB
556818-5044

MODERFÖRETAGETS FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL (kSEK)

	<i>Bundet eget kapital</i>		<i>Fritt eget kapital</i>	
	Aktie- kapital		Övrigt fritt eget kapital	Summa Eget kapital
Ingående eget kapital per 1 januari 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

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

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 paragraf-text 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.

Navida Capital AB
556818-5044

Koncernredovisning

Koncernredovisningen omfattar moderföretaget och samtliga företag över vilka koncernen har ett bestämmande inflytande. Koncernen kontrollerar ett företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Dotterföretag medtas i koncernredovisningen från och med den tidpunkt då bestämmande inflytande uppnås och de ingår inte i koncernredovisningen från och med den tidpunkt då det bestämmande inflytandet upphör.

Koncerninterna transaktioner och balansposter samt orealiserade vinster och förluster på transaktioner mellan koncernföretag elimineras. Redovisningsprinciperna för koncernföretag har i förekommande fall ändrats för att garantera en konsekvent tillämpning av koncernens principer.

Omräkning av utländska koncernföretag

Vid omräkning av samtliga utländska koncernföretags bokslut tillämpas dagskursmetoden. Detta innebär att de utländska dotterbolagens tillgångar och skulder omräknas till balansdagens kurs. Samtliga poster i resultaträkningarna omräknas till årets genomsnittskurs. Omräkningsdifferenser redovisas i övrigt totalresultat.

Valutakurser	Balansdagskurs			Genomsnittskurs	
	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.

Navida Capital AB
556818-5044

Moderföretagets redovisningsprinciper

Moderföretaget tillämpar följaktligen de principer som presenteras i koncernredovisningens not 2 ovan, med de undantag som anges nedan. Principerna har tillämpats konsekvent för alla presenterade år, om inte annat anges.

Uppställningsform - Eget kapital

Resultat- och balansräkning följer årsredovisningslagens uppställningsform. Det innebär vissa skillnader jämfört med koncernredovisningen då delposter benämns olika i eget kapital.

Leasing

Samtliga leasingavgifter kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

Andelar i dotterföretag

Andelar i dotterföretag redovisas till anskaffningsvärde. Utdelning från dotterföretag redovisas som intäkt när rätten att få utdelning bedöms som säker och kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

NOT 3 RISKER

3.1 Finansiell riskhantering

Koncernens policy för hantering av finansiell risk baseras på resultat genererat av affärsverksamheten.

Målsättningen med den finansiella verksamheten i koncernen är att understödja koncernens kommersiella verksamhet att identifiera och på bästa möjliga sätt begränsa koncernens finansiella risker. Koncernen sprider riskerna genom att ha olika funktioner i olika länder. Dessa funktioner organiseras och drivs av finansavdelningen.

Koncernens identifierade finansiella risker är följande:

- Likviditetsrisk
- Ränterisk
- Kredit- och motpartsrisk
- Valutarisk

Koncernen har en koncerngemensam försäkringspolicy i syfte att begränsa koncernens risker för skada.

Likviditetsrisk

En likviditetsrisk innebär en situation där likvida medel för betalning av åtaganden inte kan säkerställas. Koncernens likviditetsreserv ska ge handlingsfrihet att genomföra beslutade investeringar och fullgöra betalningsförpliktelser under både normala och extraordinära förhållanden, för att inte ådra sig onödiga kostnader eller att skada koncernens goda rykte.

Ledningen övervakar likviditeten kontinuerligt genom likviditetsprognoser och uppföljning av faktiskt kassaflöde. Koncern ser till att a tillräckligt med likviditet för att klara driftutgifter under en överskådlig tid. Det inkluderar inte eventuell inverkar av extrema händelser som inte rimligen kan förutsägas.

Ränterisk

Med ränterisk avses risken att förändringar i marknadsräntan påverkar koncernens räntenetto negativt. Koncernens upplåning är huvudsakligen till rörlig ränta vilket innebär en risk i framtida kassaflöden som ett resultat av räntefluktuationer. Den del av externt lånat kapital som har rörlig ränta uppgick vid bokslutat till 43,0 mSEK (48,4). Förändring av räntenivån med en procentenhet skulle öka eller minska kostnaden 0,4 mSEK. Se vidare not 23.

Navida Capital AB
556818-5044

Kredit- och motpartsrisk

Koncernens finansiella transaktioner ger upphov till kreditrisker med avseende på finansiella motparter. Med kreditrisk och motpartsrisk avses risken för förluster om en motpart inte fullgör sina åtaganden. Koncernen har en kreditrisk genom sina kundfordringar och portföljen av konsumentlån. Koncernen arbetar aktivt med kundfordringarna genom sina finans- och kreditkontrollprocesser. För portföljen av konsumentlån har dotterbolaget Collectius AG som kärnverksamhet att hantera dessa risker.

Portföljen med konsumentlån följs upp löpande av respektive ansvarig ledningsgrupp och omvärderas kvartalsvis efter ledningens samlade bedömning.

Valutarisk

Valutarisk avser risk för påverkan på koncernens resultat och finansiella ställning till följd av förändrade valutakurser, framförallt avseende EUR, USD och THB. Valutarisk uppstår genom framtida affärstransaktioner, redovisade tillgångar och skulder samt nettoinvesteringar i utlandsverksamheter. Koncernledningen övervakar valutakursförändringar kontinuerligt och agerar därefter.

Valutarisken för inköp och försäljning i främmande valuta uppkommer av variationen i valutakurs mellan uppkomsten och regleringen av en skuld eller fordran.

Koncernens dotterbolag verkar i huvudsak på sina lokala marknader med intäkter och kostnader i lokal valuta, vilket reducerar transaktionsexponeringen. Beslut om eventuell säkring av transaktionsexponering genom valutaderivat fattas centralt.

3.2 Kapitalförvaltning

Koncernens mål avseende kapitalstrukturen är att trygga koncernens förmåga att fortsätta sin verksamhet, så att den kan fortsätta att generera avkastning till aktieägarna och nytta för andra intressenter och att upprätthålla en optimal kapitalstruktur för att hålla kostnaderna för kapitalet nere.

För att upprätthålla eller justera kapitalstrukturen, kan koncernen förändra den utdelning som betalas till aktieägarna, återbetala kapital till aktieägarna, utfärda nya aktier eller sälja tillgångar för att minska skulderna.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 4 VIKTIGA KÄLLOR TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Koncernens viktigaste redovisningsprinciper finns beskrivna i anslutning till respektive not. Upprättandet av Navida Capital ABs koncernredovisning kräver att ett antal uppskattningar och antaganden görs, vilka kan påverka de redovisade värdena på tillgångar och skulder vid tidpunkten för de finansiella rapporterna. Därutöver påverkas även de redovisade beloppen för nettoomsättning och kostnader för de presenterade perioderna. Vid upprättandet av de finansiella rapporterna, har ledningen gjort sina bästa bedömningar av vissa belopp som inkluderas i de finansiella rapporterna med hänsyn tagen till dess väsentlighet. Verkligt utfall kan avvika från tidigare gjorda uppskattningar. I enlighet med IAS 1 ska företaget upplysa om de antaganden och andra viktiga källor till osäkerheter i uppskattningar som, om verkligt utfall inte stämmer, kan ha en betydande inverkan på de finansiella rapporterna.

De källor till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar identifierade av koncernen och som anses uppfylla dessa kriterier presenteras i anslutning till de poster de bedöms kunna påverka.

Källa till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar

Periodisering av intäkter och avsättning av kreditreserv

Skatter

Nedskrivning av goodwill och övriga immateriella anläggningstillgångar

Värdering av leasingkulder och nyttjanderättstillgångar

Avsättnings storlek och tidpunkt

Not

6 Intäkter från avtal med kunder

13 Inkomstskatter

14 Immateriella anläggningstillgångar

16 Nyttjanderättstillgångar

24 Avsättningar

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 5 SEGMENTSINFORMATION

Ett rörelsesegment är en del av koncernen som bedriver verksamhet från vilken den kan generera intäkter och ådrar sig kostnader och för vilka det finns fristående finansiell information tillgänglig. Segmentsinformation presenteras inte med hänvisning till koncernen inte omfattas av tillämpningsområdet i IFRS 8 Rörelsesegment.

NOT 6 INTÄKTER FRÅN AVTAL MED KUNDER

Geografisk marknad	Koncernen		Moderföretaget	
	2023	2022	2023	2022
Intäkt från tjänster				
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	–	–

Kategori	Koncernen		Moderföretaget	
	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 förskotts-fakturerade avtal redovisas som förutbetalda intäkter i balansräkningen. Fakturerade och betalda arvoden i fastprisuppdrag avseende tjänster som ännu inte utförts redovisas som förskott från kunder alternativt som förutbetald intäkt beroende på förutsättningarna.

Navida Capital AB
556818-5044

Moderföretaget

Inga tjänster har fakturerats under året.

KÄLLA TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Beräkning av intäkter och av kreditreserver är resultatet av ledningens bedömning. För intäkter används IFRS 15's femstegsmodell för beräkning om när kontrollen har lämnats över till kund eller när leverans av en tjänst har utförts.

NOT 7 ÖVRIGA INTÄKTER

	Koncernen		Moderföretaget	
	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
<i>BDO Göteborg AB</i> revisionsuppdrag	301	343	256	303
<i>BDO Ltd</i> 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.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 9 PERSONAL

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023	2022	2023	2022
Medelantalet anställda				
Totalt	845	773	–	–
Dotterföretag				
Thailand	329	428		
Indonesien	138	125		
Philippinerna	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

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.

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	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
<i>Uppskjutna skattefordringar:</i>				
Ingående balans	17 122	15 239	–	–
Omklassificeringar	-870	-4 447	–	–
Årets förändring i RR	13 808	6 331	–	–
Utgående balans	30 061	17 122	–	–

<i>Uppskjutna skatteskulder:</i>				
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 eventalförpliktelse skall redovisas. Bedömningen grundar sig på flera faktorer, bland annat förändrade fakta och omständigheter, utvecklingen av ärendet och erfarenheter från liknande fall. Den faktiska utgången av inkomstskattemässiga ställningstaganden kan avvika från den förväntade utgången och väsentligt påverka framtida finansiella rapporter.

Uppskjuten skatt

Koncernen redovisar uppskjutna skattefordringar avseende betydande underskottsavdrag där det bedöms att det är sannolikt att de kan utnyttjas tack vare att tillräckliga skattepliktiga vinster kommer att genereras under kommande år. Bedömningen grundar sig på kvittningsmöjligheter av skattetilgångar och skatteskulder samt att en signifikant del av underskottsavdragen är hänförliga till länder med lång eller obegränsad nyttjandetid. För att bedöma sannolikheten för att underskottsavdragen ska kunna utnyttjas i framtiden används affärsplaner som bas.

Värderingsreserv redovisas för uppskjutna skattefordringar som inte bedöms kunna realiseras baserat på gällande prognos. I händelse av att verkligt utfall inte stämmer med prognosen eller om prognosen för kommande tidsperioder justeras kan förändringar behöva göras i värderingsreserven. Detta kan få betydlig påverkan på koncernens finansiella ställning och periodens resultat.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 14 IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	Goodwill	Egen- utvecklad programvara	Program- vara	Licencer med begr. livstid	Varumärke & databas	Koncernen
Per 1 januari 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

Navida Capital AB
556818-5044

REDOVISNINGSPRINCIP

Goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod

Goodwill utgörs av det belopp varmed anskaffningsvärdet vid förvärv av företag eller rörelser överstiger det verkliga värdet på de förvärvade identifierbara nettotillgångarna vid förvärvstidpunkten. I förvärvsanalysen upptas förvärvade immateriella tillgångar, som exempelvis kundrelationer, programvaror och vissa varumärken, till marknadsvärde innan återstoden hänförs till goodwill. Goodwill och andra immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod värderas till anskaffningsvärde minskat med eventuella nedskrivningar. Avskrivningar enligt plan görs inte, utan istället provas nedskrivningsbehovet årligen eller oftare om det finns indikation på värdenedgång.

Övriga immateriella tillgångar

Övriga immateriella tillgångar avser huvudsakligen databaser, programvaror och varumärken. Dessa tillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för avskrivningar enligt plan. Avskrivningar görs linjärt över den beräknade nyttjandeperioden, som beräknas till mellan fem och tjugo år.

Prövning av nedskrivningsbehov för goodwill och immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod

Goodwill beräknas på koncernens enda kassagenererande enhet.

Återvinningsbart belopp för en kassagenererande enhet fastställs baserat på beräkningar av nyttjandevärde. Dessa beräkningar utgår från uppskattade framtida kassaflöden före skatt baserade på finansiella budgetar och prognoser som godkänts av företagsledningen och som täcker en femårsperiod. Kassaflödesprognoserna grundar sig på en bedömning av förväntad tillväxttakt och utvecklingen av EBITDA-marginal (rörelsemarginal före avskrivningar och nedskrivningar av immateriella tillgångar) med utgångspunkt från budget för nästa år, prognoser för de nästkommande fem åren, ledningens långsiktiga förväntningar på verksamheten samt den historiska utvecklingen. Beräknade nyttjandevärden är mest känsliga för förändringar i antaganden om tillväxttakt, EBITDA-marginal och diskonteringsränta. Tillämpade antaganden baseras på tidigare erfarenheter och marknadsutvecklingen. Kassaflödesprognoserna för kommande fem år bygger på en uppskattad årlig tillväxttakt för alla kassagenererande enheter. Kassaflöden bortom femårsperioden extrapoleras med hjälp av en bedömd långsiktig tillväxttakt på noll procent för alla kassagenererande enheter. Tillväxttakten överstiger inte den långfristiga tillväxttakten enligt branschrapporter för de marknader där respektive kassagenererande enhet verkar. Avkastningskravet har fastställts mot bakgrund av koncernens nuvarande kapitalstruktur och återspeglar de risker som gäller för de olika rörelsesegmenten.

Enligt genomförda nedskrivningsprövningar föreligger inget nedskrivningsbehov för goodwill 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.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 15 MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	Förbättrings- utgifter på annans				IT	Koncernen
	Byggnader	fastighet	Inventarier			
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

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

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

Bedömda nyttjandeperioder och avskrivningsmetoder omprövas om det finns indikationer på att förväntad förbrukning har förändrats väsentligt jämfört med uppskattningen vid föregående balansdag. Då företaget ändrar bedömning av nyttjandeperioder, omprövas även tillgångens eventuella restvärde. Effekten av dessa ändringar redovisas framåtriktat.

Borttagande från balansräkningen

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort från balansräkningen vid utrangering eller avyttring, eller när inte några framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången eller komponenten. Den vinst eller förlust som uppkommer när en materiell anläggningstillgång eller en komponent tas bort från balansräkningen är skillnaden mellan vad som eventuellt erhålls, efter avdrag för direkta försäljningskostnader, och tillgångens redovisade värde. Den realisationsvinst eller realisationsförlust som uppkommer när en materiell anläggningstillgång eller en komponent tas bort från balansräkningen redovisas i resultaträkningen som en övrig rörelseintäkt eller övrig rörelsekostnad.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 16 NYTTJANDERÄTTSTILLGÅNGAR

Information om leasingavtal där koncernen är leasetagare

Koncernen hyr ett antal lokaler, hyreskontrakten varierar mellan 2 till 5 år. Vanligtvis har koncernen inte rätt att hyra sälja kontrakt eller att vidareuthyra lokalerna. Några kontrakt har rättigheter att förlänga eller avsluta hyresperioden och där har ledningen gjort en bedömning av sannolikheten av att så ska ske vid beräkningen.

I balansräkningen redovisas följande belopp relaterade till leasingavtal:

	Koncernen	
	2023-12-31	2022-12-31
Nyttjanderättstillgångar		
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	
	2023	2022
Tillkommande nyttjanderätter under året		
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	
	2023	2022
Avstämning av nettoskuld, leasing		
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

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. Leasingskuldena inkluderar nuvärdet av följande leasingbetalningar:

- fasta avgifter (inklusive till sin substans fasta avgifter), efter avdrag för eventuella förmåner i samband med tecknandet av leasingavtalet som ska erhållas, variabla leasingavgifter som beror på ett index eller ett pris, initialt värderade med hjälp av index eller pris vid inledningsdatumet
- belopp som förväntas betalas ut av leasetagaren enligt restvärdesgarantier
- lösenpriset för en option att köpa om koncernen är rimligt säker på att utnyttja en sådan möjlighet
- straffavgifter som utgår vid uppsägning av leasingavtalet, om leasingperioden återspeglar att koncernen kommer att utnyttja en möjlighet att säga upp leasingavtalet.

Möjligheter att förlänga ett avtal inkluderas endast i leasingavtalets längd om det är rimligt att anta att avtalet förlängs (eller inte avslutas). Sannolikhet att förlängningsoptioner för lokalkontrakt kommer att nyttjas bedöms baserat på faktorer såsom marknadsläget för fastigheten och dess betydelse för affärsverksamheten.

Leasebetalningarna diskonteras med den implicita räntan i avtalet. Om räntan inte lätt kan fastställas, vilket vanligtvis är fallet, användes den marginella låneräntan. Den marginella låneräntan fastställs tifrån land, löptid och kreditvärdighet för respektive enhet.

Koncernen är exponerad för eventuella framtida öknings av rörliga leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta, som inte ingår i leasingskulden förrän de träder i kraft. När justeringar av leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta träder i kraft omvärderas leasingskulden och justeras mot nyttjanderätten.

Tillgångarna med nyttjanderätt värderas till anskaffningsvärde och inkluderar följande:

- det belopp leasingskulden ursprungligen värderats till
- leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet, efter avdrag för eventuella förmåner som mottagits i samband med teckningen av leasingavtalet
- initiala direkta utgifter
- utgifter för att återställa tillgången till det skick som föreskrivs i leasingavtalets villkor.

Nyttjanderätter skrivs vanligen av linjärt över den kortare av nyttjandeperioden och leasingperioden. Om koncernen är rimligt säker på att utnyttja en köption skrivs nyttjanderätten av över den underliggande tillgångens nyttjandeperiod.

Betalningar för korta kontrakt och leasingavtal av mindre värde kostnadsförs linjärt i resultaträkningen. Korta kontrakt är avtal med en leasingtid på 12 månader eller mindre.

MODERFÖRETAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Samtliga leasingavgifter kostnadsförs linjärt över leasingperioden. Bolaget har inga leasingavtal.

Navida Capital AB
556818-5044

KÄLLA TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Koncernen har som leasetagare betydande antal leasing- och hyreskontrakt som omfattas av IFRS16 vilket innebär att de redovisas i koncernens balansräkning som dels nyttjanderättstillgång och dels leasingkulda. 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 leasingkulden. 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 andelar	Kapital andel %	Bokfört värde	
			2023-12-31	2022-12-31
Företags namn				
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 AI Sol, S.L.	100	100%	108 432	81 876
			<u>111 582</u>	<u>85 026</u>

Direkt ägda dotterföretag	Organisationsnummer	Säte	Land	Årets resultat	Eget kapital
Företags namn					
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 AI Sol, S.L.	NIF B07913387	Islas Baleares	Spanien	-1 281	62 881

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

Navida Capital AB
556818-5044

MODERFÖRETAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Andelar i koncernföretag redovisas till anskaffningsvärde. Utdelning från dotterföretag redovisas som intäkt när rätten att få utdelning bedöms som säker och kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

NOT 18 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
	<u>491 885</u>	<u>702 171</u>	<u>20 094</u>	<u>17 016</u>

REDOVISNINGSPRINCIP

Konsumentlånsportföljen består av förvärvade stockar av konsumentlån i framförallt sydostasien som Collectius driver in. Stocken ökar i värde av räntor och avgifter och minskar i värde av betalningar och nedskrivningar.

Nedskrivningarna är baserade förväntade kreditförluster på framtida kassaflöde som bedömts av ledningen i de olika länderna där koncernen är verksam, granskat och godkänt av koncernledningen. Ledningen uppskattar det framtida kassaflödet på ett år och efterföljande kassaflöde med en obsolentfaktor på 22 % (2022: 22 %) årligen.

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

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

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	
	2023	2022
Totalt antal aktier		
Per 1 januari	500	500
Per 31 december	500	500
Aktikapital, SEK		
Per 1 januari	50 000	50 000
Per 31 december	50 000	50 000
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.

Navida Capital AB
556818-5044

NOT 23 UPPLÅNING

	Koncernen		Moderföretaget	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Långfristig				
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.

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	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
<i>Pensionsavsättning:</i>				
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	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
<i>Avsättningar för tvister</i>				
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	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
<i>Avsättning för återställning</i>				
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 osäkerhet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i rapporten över finansiell ställning när det finns en legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

Navida Capital AB
556818-5044

KÄLLA TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR OCH KRITISKA BEDÖMNINGAR

Alla avsättningar är till sin natur osäkra till belopp och tidpunkt när och om de ska regleras. Ledningen gör löpande bedömningar av varje enskild post för att den ska vara så rättvisande som möjligt.

NOT 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

Ställda säkerheter	Koncernen		Moderföretaget	
	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 NÄRSTÄENDE

Överenskommelse om tjänster med närstående sker på marknadsmässiga villkor. Fordringar på eller skulder till närstående på balansdagen framgår av balansräkningen, varav det enskilt viktigaste är den inlåning som sker från ägarna.

NOT 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 Collectius AGs lånefaciliteter, så förhandlas en förnyelse av Telco-lånet, dock med en något lägre kreditgrän: än tidigare.

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		Skulder till 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
<i>Ej kassaflödespåverkande poster</i>						
- förvärv leasing	–	7 024	–			7 024
- förändrade kontrakt	–	-8 993	–			-8 993
- Valutaeffekter & kapital.ränta, netto	2 095	-32	15 507			17 569
Utgående balans 31 december 2023	89 545	5 213	530 558			625 316

Förändring av skulder med kassaflöden i finansieringsverksamheten, koncernen	Skulder till kreditinstitut		Skulder till 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
<i>Ej kassaflödespåverkande poster</i>						
- 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.

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:

	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
2023-12-31						
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

Navida Capital AB
556818-5044

2024070916672

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 redo- visat 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

Nominella belopp	2023-12-31					Inget förfalldatum
	Inom 1 år	1-2 år	2-5 år	5 år och senare		
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 årsstämman 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

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

2024070916674



Document history

COMPILED 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

1. Gustav Albert Eriksson gustav@collectius.com	Signed	03.07.2024 09:21	eID	Swedish BankID (DOB: 1983/04/15)
	Authenticated	03.07.2024 09:20	Low	IP: 151.192.102.166
2. Maria Louise Jonasson maria.jonasson@bdo.se	Signed	05.07.2024 11:17	eID	Swedish BankID (DOB: 1971/10/17)
	Authenticated	05.07.2024 11:10	Low	IP: 94.234.97.225

* Activity log does not include all signing and authentication attempts. It is performed by equipment. Authentication is done by the user's own device.

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

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.

- 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 revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens ansvar

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

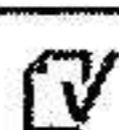
Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsred i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsred 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

2 (2)



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 history

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

Activity log

1. Maria Louise Jonasson maria.jonasson@bdo.se	Signed	05.07.2024 11:17	eID	Swedish BankID (DOB: 1971/10/17)
	Authenticated	05.07.2024 11:16	Low	IP: 94.234.97.225

Activity log shows the history of actions performed on the document. The actions are listed in chronological order, with the most recent action at the top.

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

2024070916677