

Årsredovisning

för

AB Balken Finans Sweden

556651-1142

Räkenskapsåret

2022

Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2023-06-12.

Årsstämman beslöt att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Jag intygar att innehållet i dessa elektroniska handlingar överensstämmer med originalen och att originalen undertecknats av samtliga personer som enligt lag ska underteckna dessa.

Elektroniskt underskriven av:

Ewa Glennow, Styrelseledamot
2023-06-13

Styrelsen för AB Balken Finans Sweden avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusentals kronor (Tkr). Uppgifter inom parentes avser föregående år.

Förvaltningsberättelse

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

AB Balken Finans Sweden är ett svenskt aktieföretag med ett allmännyttigt ändamål. AB Balken Finans Sweden bildades särskilt för en värdepapperisering vid förvärv av lånefordringar från Venantius AB (publ) i december 2003. Värdepapperiseringen innebär att en noterad obligation ställdes ut, vilken av Moody's Investors Service erhöll kreditomdömet A3. Värdepapperiseringen var den första i sitt slag som i sin helhet strukturerades i Sverige. Obligationen var fullt återbetald under 2007.

Lånefordringarna avser fastighetskrediter, för finansiering av såväl egna hem som flerfamiljshus. Vid förvärvstillfället svarade dessa för ungefär lika stor andel av fordringarnas sammanlagda nominella värde.

Bolagets intäkter består av ränteintäkter, avgifter samt intäkter från amorteringar av reserverade fordringsbelopp. Intäkterna uppgick under året till 456 (441) tkr. Rörelseresultatet uppgick till 456 (439) tkr. Bokfört värde på förvärvade lånefordringar uppgick på balansdagen till 82 (50) tkr.

Lånefordringarna har i många fall otillräckliga säkerheter. Detta innebär att en effektiv hantering av fordringarna utförs för att undvika eftersläpningar av betalningarna med därpå följande kreditförluster.

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Rysslands invasion av Ukraina och konsekvenserna av den globala ekonomin är omfattande och har påverkat en ökning av ränteintäkterna. Utöver de ökade ränteintäkterna har omständigheterna inte haft några märkbara effekter på bolagets ställning och resultat för räkenskapsåret.

| Flerårsöversikt (Tkr) | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Nettoomsättning | 456 | 441 | 564 | 861 |
| Resultat efter finansiella poster | 1 832 | 1 172 | 2 023 | 2 020 |
| Soliditet (%) | 100 | 100 | 95 | 100 |

Inga nya fordringar har ställts ut vilket innebär att intäkterna minskar vartefter fordringarna blir inkasserade.

Förändringar i eget kapital

| | Aktie- kapital | Balanserat resultat | Årets resultat | Totalt |
|---|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| Belopp vid årets ingång | 500 000 | 35 767 286 | 892 252 | 37 159 538 |
| Disposition enligt beslut av årsstämman: | | | | |
| Balanseras i ny räkning | | 892 252 | -892 252 | 0 |
| Årets resultat | | | 31 832 | 31 832 |
| Belopp vid årets utgång | 500 000 | 36 659 538 | 31 832 | 37 191 370 |

Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

| | |
|------------------|-------------------|
| balanserad vinst | 36 659 538 |
| årets vinst | 31 832 |
| | 36 691 370 |

| | |
|-------------------------|-------------------|
| disponeras så att | |
| till aktieägare utdelas | 33 858 898 |
| i ny räkning överföres | 2 832 472 |
| | 36 691 370 |

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

Resultaträkning

Tkr

| | Not | 2022-01-01 -2022-12-31 | 2021-01-01 -2021-12-31 |
|---|-----|---------------------------|---------------------------|
| Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m. | | | |
| Nettoomsättning | 2 | 456 | 441 |
| Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m. | | 456 | 441 |
| Rörelsekostnader | | | |
| Övriga externa kostnader | | 0 | -2 |
| Summa rörelsekostnader | | 0 | -2 |
| Rörelseresultat | | 456 | 439 |
| Finansiella poster | | | |
| Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter | 3 | 1 064 | 317 |
| Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar | | 312 | 417 |
| Summa finansiella poster | | 1 376 | 733 |
| Resultat efter finansiella poster | | 1 832 | 1 172 |
| Bokslutsdispositioner | | | |
| Lämnade koncernbidrag | | -1 800 | -280 |
| Summa bokslutsdispositioner | | -1 800 | -280 |
| Resultat före skatt | | 32 | 892 |
| Årets resultat | | 32 | 892 |

Balansräkning

Not

2022-12-31

2021-12-31

Tkr

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Finansiella anläggningstillgångar

| | | | |
|--|---|-----------|---------------|
| Fordringar hos koncernföretag | 4 | 0 | 31 760 |
| Andra långfristiga fordringar | | 82 | 50 |
| Summa finansiella anläggningstillgångar | | 82 | 31 810 |
| Summa anläggningstillgångar | | 82 | 31 810 |

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

| | | | |
|--|--|---------------|--------------|
| Fordringar hos koncernföretag | | 33 859 | 2 847 |
| Övriga fordringar | | 420 | 418 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 118 | 103 |
| Summa kortfristiga fordringar | | 34 397 | 3 368 |

Kassa och bank

| | | | |
|------------------------------------|--|---------------|--------------|
| Kassa och bank | | 2 713 | 1 981 |
| Summa kassa och bank | | 2 713 | 1 981 |
| Summa omsättningstillgångar | | 37 110 | 5 349 |

SUMMA TILLGÅNGAR

37 192

37 159

Balansräkning

Not

2022-12-31

2021-12-31

Tkr

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital (5000 aktier)

500

500

Summa bundet eget kapital

500

500

Fritt eget kapital

Balanserat resultat

36 660

35 767

Årets resultat

32

892

Summa fritt eget kapital

36 692

36 659

Summa eget kapital

37 192

37 159

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

37 192

37 159

Noter

Tkr

Not 1 Redovisningsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2016:10) om årsredovisning i mindre företag.

Nyckeltalsdefinitioner

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före bokslutsdispositioner och skatter.

Soliditet (%)

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

Not 2 Nettoomsättningens fördelning

| | 2022 | 2021 |
|--|------------|------------|
| Nettoomsättningen per rörelsegren | | |
| Ränteintäkter avseende reversfordringar | 322 | 261 |
| Amortering av fordringsbelopp | 134 | 180 |
| | 456 | 441 |

Not 3 Övriga ränteintäkter

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------|--------------|------------|
| Ränteintäkter från koncernföretag | 1 053 | 307 |
| Övriga ränteintäkter | 11 | 10 |
| | 1 064 | 317 |

Not 4 Fordringar hos koncernföretag

| | 2022-12-31 | 2021-12-31 |
|---|------------|---------------|
| Ingående anskaffningsvärden | 31 760 | 29 710 |
| Tillkommande fordringar | 1 053 | 307 |
| Avgående fordringar | -1 800 | -280 |
| Omklassificeringar | -31 013 | 2 023 |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 0 | 31 760 |
| Utgående redovisat värde | 0 | 31 760 |

Not 5 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

I dagsläget finns det inget som tyder på att bolaget skulle påverkas av pågående oroligheter mellan Ryssland och Ukraina. Man ser inte heller att den rådande inflationen kommer ha en negativ påverkan avkommande räkenskapsår. Däremot kommer ränteintäkterna att fortsätta öka under 2023.

Not 6 Uppgifter om moderföretag

Bolaget är dotterbolag till Zostera AB, 556587-0242 med säte i Stockholm.
Koncernredovisning upprättas av Zostera AB.

Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas på årsstämma för fastställelse.

Stockholm den 2023-06-12

Ewa Glennow
Ewa Glennow
Styrelseledamot