

Årsredovisning
för
Albot Invest AB
559331-3587

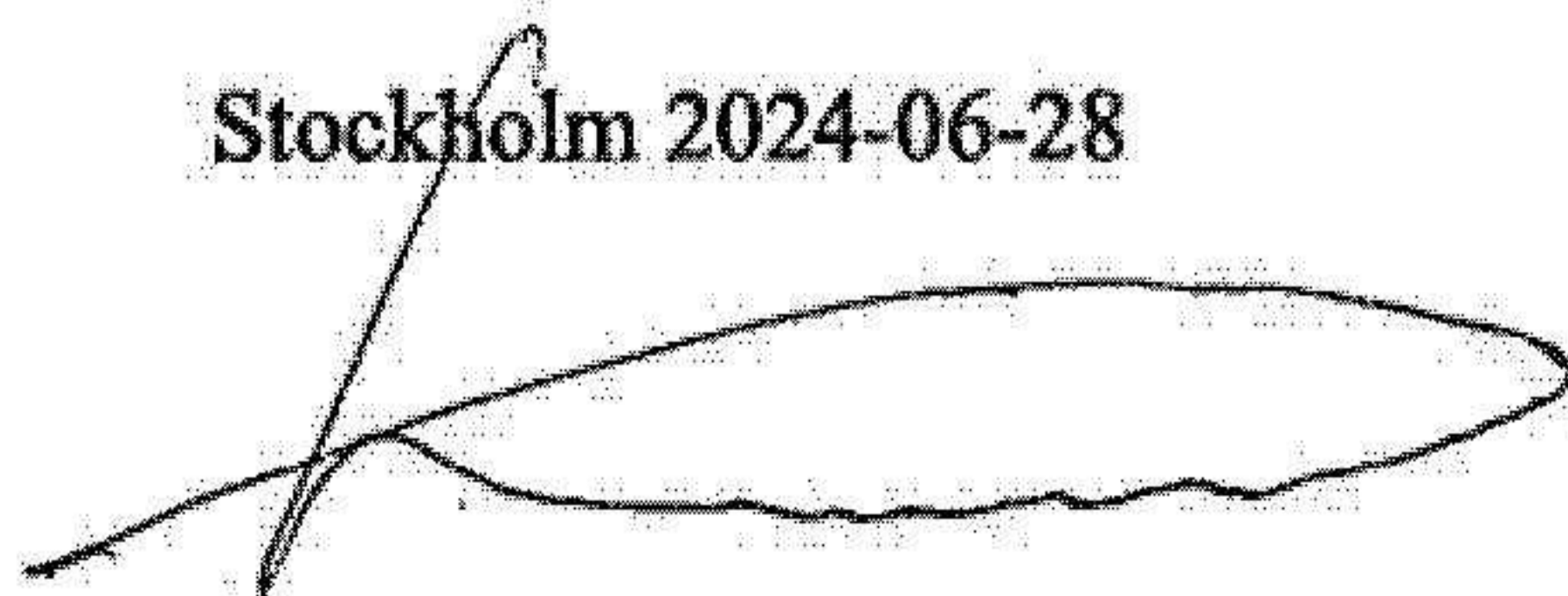
Räkenskapsåret
2023-01-01 - 2023-12-31

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Albot Invest AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma 2024-06-28. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Stockholm 2024-06-28



Lars Neret

Årsredovisning
för
Albot Invest AB
559331-3587
Räkenskapsåret
2023-01-01 - 2023-12-31

Albot Invest AB
Org.nr 559331-3587

2 (10)

Styrelsen för Albot Invest AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor (kr).

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Albot Invest ABs verksamhet bedrivs genom att köpa portföljer innehållande förfallna konsumentkrediter inom branscherna telekommunikation samt bank och finans.

Den ämnade målmarknaden är såväl Sverige som resten av Norden (Finland, Norge och Danmark)

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under 2023 har det fortsatt varit köparens marknad när det gäller NPL portföljer och vi har i och med detta kunnat vara väldigt selektiva i vilka affärer vi gjort. Utbudet är fortsatt större än efterfrågan och priserna har justerats därefter. Samtidigt har det höga ränteläget påverkat vår marknad med högre finansieringskostnader, färre aktiva köpare av portföljer och fler som ställer om sin verksamhet. Samtidigt ser vi också att nya typer av investeringsstrukturer och samarbeten i Norden som möjliggör att nya typer av investerare kan kliva in på våra marknader. Detta ser vi som positivt för vår bransch och ser fortsatt positivt på möjligheterna att göra lönsamma affärer under de kommande åren.

Ägarförhållanden

Moderbolaget är Athalia Invest AB, 559331-3595 med säte i Stockholm.

Athalia Invest AB ägs av Stiftelsen Akicia International, 802481-8166.

Flerårsöversikt (Tkr)	2023	2021/22 (17 mån)
Rörelsens intäkter	29 099	3 427
Resultat efter finansiella poster	3 452	302
Soliditet (%)	15,2	18,4

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Aktieägar- tillskott	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Ingående balans	25 000	15 941 541	0	195 765	16 162 306
Disposition enligt beslut av årsstämman:					
Balanseras i ny räkning			195 765	-195 765	0
Erhållna aktieägartillskott		24 340 466			24 340 466
Årets resultat				2 688 664	2 688 664
Belopp vid årets utgång	25 000	40 282 007	195 765	2 688 664	43 191 436

Albot Invest AB
Org.nr 559331-3587

3 (10)

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel (kronor):

Aktieägartillskott	40 282 007
Balanserade resultat	195 765
	40 477 772
Årets resultat	2 688 664
	43 166 436

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så att till aktieägare utdelas (5 200 kronor per aktie)	1 300 000
i ny räkning överföres	41 866 436
	43 166 436

Styrelsen föreslås bemyndigas att besluta om tidpunkt då utdelningen skall betalas.

Styrelsen anser att förslaget är förenligt med försiktighetsregeln i 17 kap. 3 § aktiebolagslagen enligt följande redogörelse: Styrelsens uppfattning är att vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav verksamhetens art, omfattning och risk ställer på storleken på det egna kapitalet, bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Bortsett från de investeringar som gjorts har bolaget ett positivt kassaflöden som under 2024 kommer att reserveras på ett separat bankkonto för liknande ändamål.

Enligt årsredovisningen framgår det att koncernbidrag har lämnats om totalt 65 306 kr. Koncernbidraget går i sin helhet till Athalia Invest AB.

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

Albot Invest AB
Org.nr 559331-3587

4 (10)

Resultaträkning

	Not	2023-01-01 -2023-12-31	2021-08-23 -2022-12-31 (17 mån)
Rörelsens intäkter			
Avkastning portföljinvestering	2	28 933 662	3 426 896
Övriga rörelseintäkter		165 023	0
		29 098 685	3 426 896
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	3	-13 650 571	-1 853 580
Personalkostnader	4	-91 994	0
Övriga rörelsekostnader		-59 943	0
		-13 802 508	-1 853 580
Rörelseresultat		15 296 177	1 573 316
Resultat från finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		0	2
Räntekostnader och liknande resultatposter	5	-11 844 646	-1 271 403
		-11 844 646	-1 271 401
Resultat efter finansiella poster		3 451 531	301 915
Bokslutsdispositioner		-65 306	-55 361
Resultat före skatt		3 386 225	246 554
Skatt på årets resultat		-697 561	-50 789
Årets resultat		2 688 664	195 765

Albot Invest AB
Org.nr 559331-3587

5 (10)

Balansräkning

Not

2023-12-31

2022-12-31

TILLGÅNGAR**Anläggningstillgångar***Finansiella anläggningstillgångar*

6

Andra långfristiga värdepappersinnehav

279 896 117

83 552 680

Summa anläggningstillgångar**279 896 117****83 552 680****Omsättningstillgångar***Kortfristiga fordringar*

Fordringar hos koncernföretag

7

9 105

4 058 032

Övriga fordringar

3 384 167

0

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

569 697

0

3 962 969**4 058 032****Summa omsättningstillgångar****3 962 969****4 058 032****SUMMA TILLGÅNGAR****283 859 086****87 610 712**

2024070515384

Albot Invest AB
Org.nr 559331-3587

6 (10)

Balansräkning	Not	2023-12-31	2022-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	8		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		25 000	25 000
		25 000	25 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst eller förlust		40 477 772	15 941 541
Årets resultat		2 688 664	195 765
		43 166 436	16 137 306
Summa eget kapital		43 191 436	16 162 306
Långfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut	9	70 748 233	0
Summa långfristiga skulder		70 748 233	0
Kortfristiga skulder			
Checkräkningskredit	9	137 231 164	58 418 921
Skulder till kreditinstitut	9	3 784 188	0
Leverantörsskulder		1 259 350	610 856
Skulder till koncernföretag		65 306	55 361
Aktuella skatteskulder		748 350	50 789
Övriga skulder		26 552 041	2 070 954
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		279 018	10 241 525
Summa kortfristiga skulder		169 919 417	71 448 406
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		283 859 086	87 610 712

Albot Invest AB
Org.nr 559331-3587

7 (10)

Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen (1995:1554) och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Monetära tillgångs- och skuldposter i utländsk valuta värderas till balansdagens avistakurs. Transaktioner i utländsk valuta omräknas enligt transaktionsdagens avistakurs.

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

Intäktsredovisning

Intäkterna består av ränteintäkter från effektivräntemetoden och avgifter för inkasso.

Finansiella instrument

Finansiella instrument redovisas i enlighet med reglerna i K3 kapitel 11, vilket innebär att värdering sker utifrån anskaffningsvärde. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar lånefordringar (portföljinvesteringar) och övriga fordringar, leverantörsskulder samt låneskulder. Instrumenten redovisas i balansräkningen när Albot blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och företaget har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten. Finansiella skulder tas bort från balansräkningen när förpliktelserna har reglerats eller på annat sätt upphört.

Lånefordringar (Andra långfristiga värdepappersinnehav)

Förvärvade fordringar består av portföljer av förfallna konsumentfordringar, som har anskaffats till ett pris, som understiger fordringarnas nominella värden. I och med risken för att framtida kassaflöden kommer understiga det nominella värdet görs en bedömning om hur stor del av konsumentfordringarna som kommer det. Riskbedömningen ligger som grund för köpeskillingen och redovisas som reserv av anskaffningsutgiften.

De förvärvade fordringarna redovisas enligt principen om upplupet anskaffningsvärde över den period under vilken de vid förvärvstillfället för respektive fordringsstock har beräknats generera återbetalningar. Vid beräkningen av upplupet anskaffningsvärde har den beräknade internräntan vid förvärvstillfället för respektive fordringsstock använts. Diskonterade återbetalningar redovisas som avskrivningar. Om det inte finns några rimliga förväntningar på att återvinna kvarstående fordringar i en portfölj redovisas en konstaterad nedskrivning och tillgångens bokförda värde tas bort från balansräkningen.

Albot gör löpande uppskattningar kring de kassaflöden som förväntas erhållas från portföljinvesteringar vilket påverkar upplupet anskaffningsvärde och ränteintäkterna.

Övriga fordringar

Fordringar tas upp till det belopp som förväntas bli inbetalt efter avdrag för individuellt bedömda osäkra fordringar. Fordringar redovisas som omsättningstillgångar med undantag för poster med förfallodag mer än 12 månader efter balansdagen, vilka klassificeras som anläggningstillgångar.

Albot Invest AB
Org.nr 559331-3587

8 (10)

Låneskulder och leverantörsskulder

Låneskulder, skulder till kreditinstitut och checkräkningskredit, redovisas initialt till anskaffningsvärde efter avdrag för transaktionskostnader (upplupet anskaffningsvärde). Skiljer sig det redovisade beloppet från det belopp som ska återbetalas vid förfallotidpunkten periodiseras mellanskillnaden som räntekostnad över lånets löptid med hjälp av instrumentets effektivränta. Härigenom överensstämmer vid förfallotidpunkten det redovisade beloppet och det belopp som ska återbetalas.

Kortfristiga leverantörsskulder redovisas till anskaffningsvärde.

Övriga skulder

Skulder tas upp till det belopp som förväntas bli betalt för individuellt bedömda poster under följande räkenskapsår.

Nedskrivningsprövning av finansiella anläggningstillgångar

Vid varje balansdag bedömer Albot om det finns någon indikation på nedskrivningsbehov i någon av de finansiella anläggningstillgångarna. Nedskrivning sker om värdenedgången bedöms vara bestående. Nedskrivning redovisas i resultaträkningsposten. Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar. Nedskrivning för tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde beräknas som skillnaden mellan tillgångens redovisade värde och nuvärdet av företagsledningens bästa uppskattning av de framtida kassaflödena diskonterade med tillgångens ursprungliga effektivränta. För tillgångar med rörlig ränta används den på balansdagen aktuella räntan som diskonteringsränta.

Koncernbidrag

Erhållna och lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner.

Nyckeltalsdefinitioner

Rörelsens intäkter

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.

Uppskattningar och bedömningar

Albot gör uppskattningar och bedömningar om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. De uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande år behandlas i huvuddrag nedan.

Not 2 Avkastning portföljinvesteringar

	2023-01-01	2021-08-23
	-2023-12-31	-2022-12-31
Inbetalda räntor och kapital	21 077 065	2 885 366
Inkassoarvode	7 856 597	541 530
	28 933 662	3 426 896

Albot Invest AB
Org.nr 559331-3587

9 (10)

Not 3 Övriga externa kostnader

	2023-01-01 -2023-12-31	2021-08-23 -2022-12-31
Inkassokostnader	12 039 323	1 383 921
Övriga externa kostnader	1 611 249	469 659
	13 650 572	1 853 580

Not 4 Anställda och personalkostnader

	2023-01-01 -2023-12-31	2021-08-23 -2022-12-31
Löner och andra ersättningar		
Styrelse	70 000	0
	70 000	0
Sociala kostnader		
Styrelse	21 994	0
	21 994	0
Totala ersättningar och sociala kostnader	91 994	0
Bolaget har inte haft några anställda under räkenskapsåret		

Not 5 Räntekostnader och liknande resultatposter

	2023-01-01 -2023-12-31	2021-08-23 -2022-12-31
Räntekostnader långfristiga skulder	4 650 538	1 158 455
Räntekostnad checkräkningskredit	7 188 989	112 948
Övriga räntekostnader	5 119	0
	11 844 646	1 271 403

Not 6 Andra långfristiga värdepappersinnehav

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	165 710 995	0
Inköp	569 990 421	165 710 995
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	735 701 416	165 710 995
Ingående avskrivningar	-4 553 439	0
Årets avskrivningar	-23 660 633	-4 553 439
Utgående ackumulerade avskrivningar	-28 214 072	-4 553 439
Ingående reserveringar	-77 604 876	0
Årets reserveringar	-349 986 351	-77 604 876
Utgående ackumulerade reserveringar	-427 591 227	-77 604 876
Utgående redovisat värde	279 896 117	83 552 680

Albot Invest AB
Org.nr 559331-3587

10 (10)

Not 7 Fordningar hos koncernföretag

	2023-12-31	2022-12-31
Athalia Invest AB	9 105	4 058 032
	9 105	4 058 032

Not 8 Antal aktier och kvotvärde

Namn	Antal aktier	Kvotvärde
Antal A-Aktier	250	100
	250	

Not 9 Skulder till Kreditinstitut

	2023-12-31	2022-12-31
<u>Checkräkningskredit</u>		
Beviljat belopp på checkräkningskredit uppgår till	178 915 000	132 080 000
Utnyttjad kredit uppgår till	137 231 164	58 418 921
<u>Skulder till Kreditinstitut</u>		
Banklån	74 532 421	0
	74 532 421	0

Den skuld som förfaller inom 1 år uppgår till 3.784.188 kr och redovisas under kortfristiga skulder till kreditinstitut. Skulder som förfaller inom 2-5 år uppgår till 70.748.233 kr

Not 10 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser har skett efter räkenskapsårets slut.

Den dag som framgår av min elektroniska underskrift

Lars Neret
Ledamot i styrelsen

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Catarina Ericsson
Auktoriserad revisor

accountec

Denna årsredovisning har signerats digitalt

Signeringarna har gjorts med sådan Avancerad Elektronisk Underskrift som regleras i EU:s förordning nr 910/2014

Originalets dokumentinformation

Filnamn: Albot Årsredovisning 2023.pdf
Checksumma: a1764c777a53ae4f66725bff7f6127844fab8a529cfd87e5f1769b914e871e3f
Skickad: 2024-06-11 kl 09:12

Underskrift av årsredovisningen



Digitalt signerad av: Lars Göran Neret
Identifikationstyp: BankID
Signering skedde: 2024-06-11 kl 14:59



Digitalt signerad av: Lena Catarina Ericsson
Identifikationstyp: BankID
Signering skedde: 2024-06-11 kl 15:59

Signaturinformation

- Detta dokument har signerats digitalt genom Accountec Byråportal. För att verifiera dokumentets äkthet kan det öppnas i Adobe® Acrobat® Reader® eller någon annan PDF-läsare som stödjer visning av signaturinformation.
- Alla digitala signaturer är bifogade i sin helhet och kan verifieras genom Adobe® Acrobat® Reader® eller någon annan PDF-läsare som stödjer visning av bifogade filer.
- Identifiering har gjorts med BankID, som uppfyller DIGGs (Myndigheten för digital förvaltning) krav avseende statens kvalitetsmärke Svensk e-legitimation.
Läs mer på <https://www.digg.se/digital-identitet/e-legitimering>

accountec

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Albot Invest AB, org.nr 559331-3587

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Albot Invest AB för år 2023.

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

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Albot Invest AB.

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 Albot Invest AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

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

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens ansvar

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

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

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

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

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

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Catarina Ericsson
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2024-06-11 13:55:57 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: Lena Catarina Ericsson

Datum

Catarina Ericsson

Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post

2024070515389