

Årsredovisning för
Uppland Kredit AB (publ)
559011-1893

Räkenskapsåret
2020-01-01 - 2020-12-31

Innehållsförteckning:	Sida
Förvaltningsberättelse	1-2
Resultaträkning	3
Balansräkning	4-5
Noter	6-8
Underskrifter	9

Fastställelseintyg

Undertecknad verkställandedirektör i Uppland Kredit AB (publ) intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämman 2021-_____. Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm 2021-_____

Victor Torstensson
Verkställande direktör

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Uppland Kredit AB (publ), 559011-1893, med säte i Stockholm, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2020-01-01 - 2020-12-31.

Allmänt om verksamheten

Uppland Kredit AB (publ) bedriver utlåningverksamhet mot företag. Tjänsterna innefattar ren utlåning till företag, samt factoringverksamhet.

Flerårsöversikt

	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31	Belopp i kr 2016-12-31
Nettoomsättning	14 527 040	11 862 571	10 910 280	4 669 662	-
Res efter finansiella poster	11 866 443	3 684 977	664 540	207 414	-159 644
Soliditet %	99	82	85	-	79

Ägarförhållanden

Ägare	Stamaktier	Preferensaktier	Ägarandel	Röstandel
Uppland Kapital AB	100 000	751	96,26%	99,61%
Övriga	-	3 919	3,74%	0,39%

Eget kapital

	Aktiekapital	Överkurs- fond	Balanserat resultat	Årets resultat
Ingående balans	524 440	24 415 560	69 738 478	128 586
Nyemission	522 260	22 237 740		
<i>Disposition enligt årsstämmobeslut</i>				
Utdelning			-2 859 104	
Balanseras i ny räkning			128 586	-128 586
Årets resultat				189
Vid årets utgång	1 046 700	46 653 300	67 007 960	189

Förslag till disposition av företagets vinst eller förlust

	<i>Belopp i kr</i>
Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor 113 661 449, disponeras enligt följande:	
överkursfond	46 653 300
balanserat resultat	67 007 960
årets resultat	189
Totalt	113 661 449
Utdelning, [4 670 st preferensaktier * 700 kr]	3 269 000
Balanseras i ny räkning	110 392 449
Summa	113 661 449

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så att till stamaktieägarna utdelas 0 kr per stamaktie, totalt 0 kr och till preferensaktieägarna utdelas upp till 700 kr per preferensaktie i enlighet med Bolagets bolagsordning, totalt upp till 4 500 000 kr.

Styrelsen anser att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Yttrandet ska ses mot bakgrund av den information som framgår av årsredovisningen. Företagsledningen planerar inga väsentliga förändringar av befintlig verksamhet så som väsentliga investeringar, försäljningar eller avveckling.

Vad beträffar resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande noter.

Resultaträkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2020-01-01- 2020-12-31</i>	<i>2019-01-01- 2019-12-31</i>
Rörelseintäkter			
Nettoomsättning	2	14 527 040	11 862 571
		<u>14 527 040</u>	<u>11 862 571</u>
Rörelsens kostnader			
Kapitalkostnader	2	-	-1 795 818
Övriga externa kostnader		-852 166	-4 431 466
Personalkostnader	3	-1 250 702	-1 358 877
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		<u>-556 657</u>	<u>-590 920</u>
Rörelseresultat		11 867 515	3 685 490
Resultat från finansiella poster			
Räntekostnader och liknande resultatposter		<u>-1 072</u>	<u>-513</u>
Resultat efter finansiella poster		11 866 443	3 684 977
Lämnade koncernbidrag		<u>-11 866 000</u>	<u>-3 000 000</u>
Resultat före skatt		443	684 977
Skatt på årets resultat		-254	-556 391
Årets resultat		<u>189</u>	<u>128 586</u>

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2020-12-31</i>	<i>2019-12-31</i>
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt likn rättigheter	4	-	74 487
Goodwill	5	589 480	1 029 480
		<u>589 480</u>	<u>1 103 967</u>
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier, verktyg och installationer	6	84 340	126 510
		<u>84 340</u>	<u>126 510</u>
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Långfristiga lånefordringar	7	64 117 500	72 167 500
		<u>64 117 500</u>	<u>72 167 500</u>
Summa anläggningstillgångar		<u>64 791 320</u>	<u>73 397 977</u>
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		965 885	6 447 442
Fordringar hos koncernföretag		8 116 602	-
Övriga fordringar		38 836 899	24 200 940
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		885 038	249 959
		<u>48 804 424</u>	<u>30 898 341</u>
<i>Kassa och bank</i>		2 004 512	10 733 151
Summa omsättningstillgångar		<u>50 808 936</u>	<u>41 631 492</u>
SUMMA TILLGÅNGAR		<u>115 600 256</u>	<u>115 029 469</u>

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2020-12-31</i>	<i>2019-12-31</i>
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
<i>Eget kapital</i>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		1 046 700	500 000
Nyemission under registrering		-	24 440
		<u>1 046 700</u>	<u>524 440</u>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Överkursfond		46 653 300	24 415 560
Balanserad vinst eller förlust		67 007 960	69 738 478
Årets resultat		189	128 586
		<u>113 661 449</u>	<u>94 282 624</u>
Summa eget kapital		<u>114 708 149</u>	<u>94 807 064</u>
<i>Långfristiga skulder</i>			
Skulder till koncernföretag		-	18 717 399
		<u>-</u>	<u>18 717 399</u>
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Leverantörsskulder		22 100	13 631
Skatteskulder		542 988	613 043
Övriga kortfristiga skulder		96 686	707 915
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		230 333	170 417
		<u>892 107</u>	<u>1 505 006</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		<u>115 600 256</u>	<u>115 029 469</u>

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Belopp i kr om inget annat anges

Allmänna redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Värderingsprinciper m m

Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats utifrån anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår förutom inköpspriset även utgifter som är direkt hänförliga till förvärvet.

Avskrivningar

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen.

<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>	<i>År</i>
<i>Förvärvade immateriella tillgångar</i>	
Licenser	3
Goodwill	5

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår förutom inköpspriset även utgifter som är direkt hänförliga till förvärvet.

Avskrivningar

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod eftersom det återspeglar den förväntade förbrukningen av tillgångens framtida ekonomiska fördelar. Avskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen.

<i>Materiella anläggningstillgångar</i>	<i>År</i>
<i>Inventarier, verktyg och installationer</i>	
	5

Not 2 Koncerninterna intäkter och kostnader

	2020-01-01- 2020-12-31	2019-01-01- 2019-12-31
Ränteintäkter från koncernföretag	6 194 923	3 749 563
Räntekostnader till koncernföretag		-1 795 818
Summa	6 194 923	1 953 745

Not 3 Anställda och personalkostnader

Medelantalet anställda

	2020-01-01- 2020-12-31	Varav män	2019-01-01- 2019-12-31	Varav män
Sverige	2	2	2	2
Totalt	2	2	2	2

Not 4 Koncessioner, patent, licenser, varumärken och likn rättigheter

	2020-12-31	2019-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
-Vid årets början	326 250	326 250
Vid årets slut	326 250	326 250
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>		
-Vid årets början	-251 763	-143 013
-Årets avskrivning	-74 487	-108 750
Vid årets slut	-326 250	-251 763
Redovisat värde vid årets slut	-	74 487

Not 5 Goodwill

	2020-12-31	2019-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
-Vid årets början	2 200 000	2 200 000
Vid årets slut	2 200 000	2 200 000
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>		
-Vid årets början	-1 170 520	-730 520
-Årets avskrivning	-440 000	-440 000
Vid årets slut	-1 610 520	-1 170 520
Redovisat värde vid årets slut	589 480	1 029 480

Not 6 Inventarier, verktyg och installationer

	2020-12-31	2019-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
-Vid årets början	210 850	210 850
	210 850	210 850
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>		
-Vid årets början	-84 340	-42 170
-Årets avskrivning	-42 170	-42 170
	-126 510	-84 340
Redovisat värde vid årets slut	84 340	126 510

Not 7 Andra långfristiga fordringar

	2020-12-31	2019-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	72 167 500	58 992 500
-Tillkommande fordringar	18 250 000	21 650 000
-Reglerade fordringar	-11 300 000	-8 475 000
Redovisat värde vid årets slut	79 117 500	72 167 500

Not 8 Ställda säkerheter

Ställda säkerheter

	2020-12-31	2019-12-31
<i>För egna skulder och avsättningar</i>		
Pantsatta banktillgodohavanden	1 862 670	4 000 000
Summa ställda säkerheter	1 862 670	4 000 000

Not 9 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Covid-19 framtida påverkan är enligt styrelsen begränsad på verksamheten, men ledningen följer noggrant utvecklingen och anpassar verksamheten till rådande marknadsklimat.

Not 10 Koncernuppgifter

Företaget är helägt dotterföretag till Uppland Kapital AB, org nr 556957-6308 med säte i Stockholm. Uppland Kapital AB ingår i en koncern där Kapitalio Financial Group AB, org nr 559164-7358 med säte i Stockholm, är moderbolag. Med stöd av ÅRL 7 kap 3§ upprättas inte någon koncernredovisning.

Not 11 Nyckeltalsdefinitioner

Rörelsemarginal:

Rörelseresultat / Nettoomsättning.

Balansomslutning:

Totala tillgångar.

Avkastning på sysselsatt kapital:

(Rörelseresultat + finansiella intäkter) / sysselsatt kapital.

Finansiella intäkter:

Poster i finansnettot som är hänförliga till tillgångar (som ingår i sysselsatt kapital).

Sysselsatt kapital:

Totala tillgångar - räntefria skulder.

Räntefria skulder:

Skulder som inte är räntebärande. Pensionsskulder ses som räntebärande.

Avkastning på eget kapital:

Resultat efter finansiella poster / Justerat eget kapital.

Soliditet:

(Totalt eget kapital + (100 % - aktuell bolagsskattesats av obeskattade reserver)) / Totala tillgångar.

Underskrifter

Stockholm 2021-_____

Per Olof Björnsson
Styrelseordförande

Victor Torstensson
Verkställande direktör

Johan Anderbjörk
Styrelseledamot

Anders Torstensson
Styrelseledamot

Christer Öhrskog
Styrelseledamot

Min revisionsberättelse har lämnats den _____ 2021

Roy Eide
Auktoriserad revisor