

Årsredovisning

för

Credit Opportunity One AB (publ)

556863-0361

Räkenskapsåret

2021

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Noter	7
Underskrifter	11

Styrelsen och verkställande direktören för Credit Opportunity One AB (publ) avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2021.

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

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Credit Opportunity One AB (publ) har till föremål för sin verksamhet att äga och förvalta fast och lös egendom, att investera i och utveckla företag, att tillhandahålla administrativa och andra tjänster för de företag i vilka bolaget äger aktier eller andelar, samt därmed förenlig verksamhet.

Vidare verkar bolaget som holdingbolag och majoritetsägare av flera underliggande rörelsedrivande bolag, bland annat fintechbolagen Moank AB och Fimento AB.

Bolaget är moderbolag i en mindre koncern men i enlighet med ARL 7 kap 3§, upprättas inte någon koncernredovisning.

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget har under året ställt ut en företagsobligation noterad för handel på Nasdaq First North Bond Market. Första dag för handel var 9:e augusti 2021.

Bolaget har under året avyttrat andelarna i dotterbolaget Elmi Gruppen AB. Försäljningen slutfördes under fjärde kvartalet 2021. Under fjärde kvartalet slutfördes även förvärvet av FlowCap AB som nu ägs till 100%.

Covid-19 har skapat osäkerhet kring den ekonomiska utvecklingen i Sverige och omvärlden. Den långsiktiga konsekvensen av detta är i dagsläget svår att bedöma. Bolaget påverkas av detta indirekt genom utvecklingen i portföljbolagen och följer detta i tät dialog med respektive företagsledning. Åtgärder har vidtagits i portföljbolagen för att minska sårbarheten och i förekommande fall har bolagen tagit del av de stödpaket som erbjudits. Den samlade bedömningen är att effekterna av Covid-19 har kunnat hanteras på ett ändamålsenligt sätt.

Flerårsöversikt (Tkr)	2021	2020	2019	2018	2017
Nettoomsättning	4 075	1 062	0	0	0
Resultat efter finansiella poster	-17 167	-41 373	-15 701	-8 763	-24 856
Soliditet (%)	47,4	89,5	98,2	99,3	99,6
Avkastning på totalt kap. (%)	neg	neg	neg	neg	neg
Balansomslutning	419 804	242 804	150 494	101 357	235 042

För definitioner av nyckeltal, se Redovisnings- och värderingsprinciper.

Förändring av eget kapital

	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	560 965	369 293 702	-111 275 121	-41 372 791	217 206 755
Disposition enligt beslut av årets årsstämma:					
Balanseras i ny räkning			-41 372 791	41 372 791	0
Årets resultat				-17 136 814	-17 136 814
Belopp vid årets utgång	560 965	369 293 702	-152 647 912	-17 136 814	200 069 941

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

fri överkursfond	369 293 702
ansamlad förlust	-152 647 912
årets förlust	-17 136 814
	199 508 976

disponeras så att i ny räkning överföres	199 508 976
	199 508 976

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

Resultaträkning

	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Rörelsens intäkter			
Nettoomsättning		4 075 473	1 062 163
Övriga rörelseintäkter		3 531	0
		4 079 004	1 062 163
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-14 421 069	-49 517 411
Personalkostnader	2	-2 666 819	-1 034 437
Övriga rörelsekostnader		-5 944	0
		-17 093 832	-50 551 848
Rörelseresultat		-13 014 828	-49 489 685
Resultat från finansiella poster			
Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar		219 839	7 134 781
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		3 179 065	1 169 106
Räntekostnader och liknande resultatposter		-7 520 890	-186 993
		-4 121 986	8 116 894
Resultat efter finansiella poster		-17 136 814	-41 372 791
Resultat före skatt		-17 136 814	-41 372 791
Årets resultat		-17 136 814	-41 372 791

Balansräkning	Not	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i koncernföretag	3, 4	250 376 573	129 219 126
Fordringar hos koncernföretag		50 000 000	50 000 000
Andra långfristiga värdepappersinnehav		155 078	155 078
Andra långfristiga fordringar	5	15 584 966	14 842 825
		316 116 617	194 217 029
Summa anläggningstillgångar		316 116 617	194 217 029
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		0	532 122
Fordringar hos koncernföretag		21 634 968	29 200 980
Övriga fordringar		77 488 534	13 381 414
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	6	4 494 161	2 222 455
		103 617 664	45 336 971
<i>Kassa och bank</i>		69 695	3 250 160
Summa omsättningstillgångar		103 687 359	48 587 131
SUMMA TILLGÅNGAR		419 803 976	242 804 160

Balansräkning	Not	2021-12-31	2020-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		560 965	560 965
		560 965	560 965
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fri överkursfond		369 293 702	369 293 702
Balanserad vinst eller förlust		-152 647 912	-111 275 121
Årets resultat		-17 136 814	-41 372 791
		199 508 975	216 645 789
Summa eget kapital		200 069 940	217 206 754
Kortfristiga skulder			
Checkräkningskredit	7	9 912 221	0
Obligationslån		98 961 766	0
Leverantörsskulder		319 633	698 793
Skulder till koncernföretag		107 634 967	24 672 074
Skulder till intresseföretag och gemensamt styrda företag		346 845	0
Övriga skulder		124 946	68 367
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		2 433 658	158 172
Summa kortfristiga skulder		219 734 036	25 597 406
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		419 803 976	242 804 160

Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

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

Redovisningsprinciperna är oförändrade från föregående år.

Intäktsredovisning

Intäkter har tagits upp till verkligt värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Redovisningsprinciper för enskilda balansposter

Andelar i dotterföretag

Andelar i dotterföretag redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för eventuella nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår köpeskillingen som erlagts för aktierna samt förvärvskostnader. Eventuella kapitaltillskott läggs till anskaffningsvärdet när de uppkommer.

Finansiella instrument

Kundfordringar/kortfristiga fordringar

Kundfordringar och kortfristiga fordringar redovisas som omsättningstillgångar till det belopp som förväntas bli inbetalt efter avdrag för individuellt bedömda osäkra fordringar.

Låneskulder och leverantörsskulder

Låneskulder och leverantörsskulder redovisas initialt till anskaffningsvärde efter avdrag för transaktionskostnader. 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.

Leasingavtal

Företaget redovisar samtliga leasingavtal, såväl finansiella som operationella, som operationella leasingavtal. Operationella leasingavtal redovisas som en kostnad linjärt över leasingperioden.

Inkomstskatter

Aktuell skatt

Aktuell skatt avser inkomstskatt för innevarande räkenskapsår samt den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte redovisats. Aktuell skatt beräknas utifrån den skattesats som gäller per balansdagen.

Ersättningar till anställda

Ersättningar till anställda avser alla former av ersättningar som företaget lämnar till de anställda. Kortfristiga ersättningar utgörs av bland annat löner, betald semester, betald frånvaro, bonus och ersättning efter avslutad anställning (pension). Kortfristiga ersättningar redovisas som kostnad och en skuld då det finns en legal eller informell förpliktelse att betala ut en ersättning till följd av en tidigare händelse och en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

Koncernförhållanden

Företaget är ett moderföretag, men med hänvisning till undantagsreglerna i årsredovisningslagen 7 kap 3§ upprättas ingen koncernredovisning.

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.

Avkastning på totalt kap. (%)

Rörelseresultat plus finansiella intäkter i procent av balansomslutningen.

Balansomslutning

Företagets samlade tillgångar.

Not 2 Medelantalet anställda

	2021	2020
Medelantalet anställda	1	1

Not 3 Andelar i koncernföretag

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	129 219 126	78 600 692
Lämnade aktieägartillskott	78 770 879	20 600 000
Avyttring	-91 792 455	-67 683 165
Aktier i Elmi Gruppen AB	0	91 792 455
Tillkommande tillgångar	134 179 023	909 144
Omklassificeringar	0	5 000 000
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	250 376 573	129 219 126
Ingående nedskrivningar	0	-5 564 918
Återföring vid avyttring	0	5 564 918
Utgående ackumulerade nedskrivningar	0	0
Utgående redovisat värde	250 376 573	129 219 126

Not 4 Specifikation andelar i koncernföretag

Namn	Kapital- andel	Antal andelar	Bokfört värde
Moank AB	50,1%	154 500	80 398 347
Fimento AB	100%	500	19 099 783
Moank Partners AB	100%	154 139	145 828 443
Credit Opp. Securum AB	100%	500	50 000
Maskinflis i Laxå AB	0,19%	2	5 000 000
			250 376 573

	Org.nr	Säte
Moank AB	559000-0237	Stockholm
Fimento AB	559223-6896	Stockholm
Moank Partners AB	559167-3149	Stockholm
Credit Opp. Securum AB	559223-6896	Stockholm
Maskinflis i Laxå AB	556529-0987	Laxå

Not 5 Andra långfristiga fordringar

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	14 842 825	5 000 000
Tillkommande fordringar	742 141	14 842 825
Omklassificeringar	0	-5 000 000
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	15 584 966	14 842 825
Utgående redovisat värde	15 584 966	14 842 825

Not 6 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2021-12-31	2020-12-31
Förutbetalda kostnader	4 217 074	143 007
Upplupna intäkter	277 087	2 079 448
	4 494 161	2 222 455

Not 7 Checkräkningskredit

	2021-12-31	2020-12-31
Beviljat belopp på checkräkningskredit uppgår till	10 000 000	0
Utnyttjad kredit uppgår till	9 912 221	0

Not 8 Ställda säkerheter

Bolaget har inga ställda säkerheter.

Not 9 Eventualförpliktelser

Bolaget har inga eventualförpliktelser.

Not 10 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Covid-19 har fortsatt skapat osäkerhet kring den ekonomiska utvecklingen i Sverige och omvärlden. Den samlade bedömningen är att effekterna av Covid-19 har kunnat hanteras på ett ändamålsenligt sätt. Bolaget har en principöverenskommelse att förvärva resterande andelar av Moank Partners AB. Principöverenskommelsen innebär att betalning genom en kombination av kontant betalning och aktier i bolaget som slutfördes under första kvartalet 2022. Ansökan om att fusionera upp Moank Partners AB har registrerats hos bolagsverket och planeras att verkställas under andra kvartalet 2022.

Med anledning av Rysslands invasion av Ukraina den 24 februari har vi gjort följande bedömningar. Styrelsen följer utvecklingen för att vidta åtgärder vid behov. Utvecklingen av samhällsekonomin och oron på de finansiella marknaderna kan komma att påverka företaget. I vilken utsträckning är alltjämt svårt att förutspå.

Moank AB, dotterbolag till Credit Opportunity One AB har erhållit tillstånd som kreditmarknadsbolag av Finansinspektionen. Finansinspektionen beviljade den 14 April Moanks ansökan som kreditmarknadsbolag i enlighet med lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur.

Karl Bodén
Ordförande

Ove Sigvardsson
Verkställande direktör

Anders Nyberg

Carl Olof By

Lisa Berg Rydsbo

Bo Hammerich

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska signatur.

Öhrlings Pricewaterhousecoopers AB

Frida Main
Auktoriserad revisor

Följande handlingar har undertecknats den 6 maj 2022



Årsredovisning_Credit_Opportunity_One_A
B_2021.pdf

(134459 byte)

SHA-512: 380c811ae91e29561a5761a088814299b87cf
66db34a2089f359e0e3158a70d9633bb24ef54df22a753
e42ad8752142f2f0ee092a098ae40beb24e2592a9cd3d

Underskrifter

2022-05-06 14:00:51 (CET)



Frida Main

198311308509

Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2022-05-05 21:51:55 (CET)



Nils Anders Nyberg

195111168232

Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2022-05-05 10:05:39 (CET)



Carl Olof By

194511276455

Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2022-05-06 11:48:45 (CET)



Bo Hammerich

+447733400783

Undertecknat med SMS

2022-05-06 12:40:50 (CET)



Lisa Rydsbo

197209144182

Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2022-05-06 10:42:03 (CET)



Ove Sigvardsson

197012111634

Undertecknat med e-legitimation (BankID)

2022-05-05 09:44:37 (CET)



Karl Bodén

197408028574

Undertecknat med e-legitimation (BankID)



Undertecknandet intygas av Assently



Årsredovisning_Credit_Oppportunity_One_AB_2021.pdf

Verifiera äktheten och integriteten av detta undertecknade dokument genom att skanna QR-koden till vänster.

Du kan också göra det genom att besöka <https://app.assently.com/case/verify>

SHA-512:

618a1f68ec59f8840399dd22e7534cb7c22f8a4bc8459876ad8b95dfcc33ac674a3575e6b4e9ca1da3a32007eb1d4806293b0ae202410ad1a3317afbccc8dd009



Om detta kvitto

Dokumentet är elektroniskt undertecknat genom e-signeringsplattformen Assently i enlighet med eIDAS, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 910/2014. En elektronisk underskrift får inte förvägras rättslig verkan eller giltighet som bevis vid rättsliga förfaranden enbart på grund av att underskriften har elektronisk form eller inte uppfyller kraven för kvalificerade elektroniska underskrifter. En kvalificerad elektronisk underskrift ska ha motsvarande rättsliga verkan som en handskreven underskrift. Assently tillhandahålls av Assently AB, org. nr. 556828-8442, Holiändargatan 20, 111 60 Stockholm, Sverige.

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Credit Opportunity One AB (publ), org.nr 556863-0361

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Credit Opportunity One AB (publ) för år 2021.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Credit Opportunity One AB (publ)s finansiella ställning per den 31 december 2021 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 Credit Opportunity One AB (publ).

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 Credit Opportunity One AB (publ) 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.

Övrig upplysning

Revisionen av årsredovisningen för räkenskapsåret 2020 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 28 april 2021 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören 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 och verkställande direktören 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 och verkställande direktören 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 och verkställande direktörens förvaltning för Credit Opportunity One AB (publ) för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman behandlar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören 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 Credit Opportunity One AB (publ) 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 och verkställande direktörens 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. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas 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 eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget
- 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 ersättningskyldighet 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 underskrift

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Frida Main
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: FRIDA MAIN

Frida Main

Auktoriserad revisor

2022-05-06 12:00:02 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post