

# Årsredovisning

för

## CAPSAB, Card and Payment Solutions AB

556858-4410

Räkenskapsåret

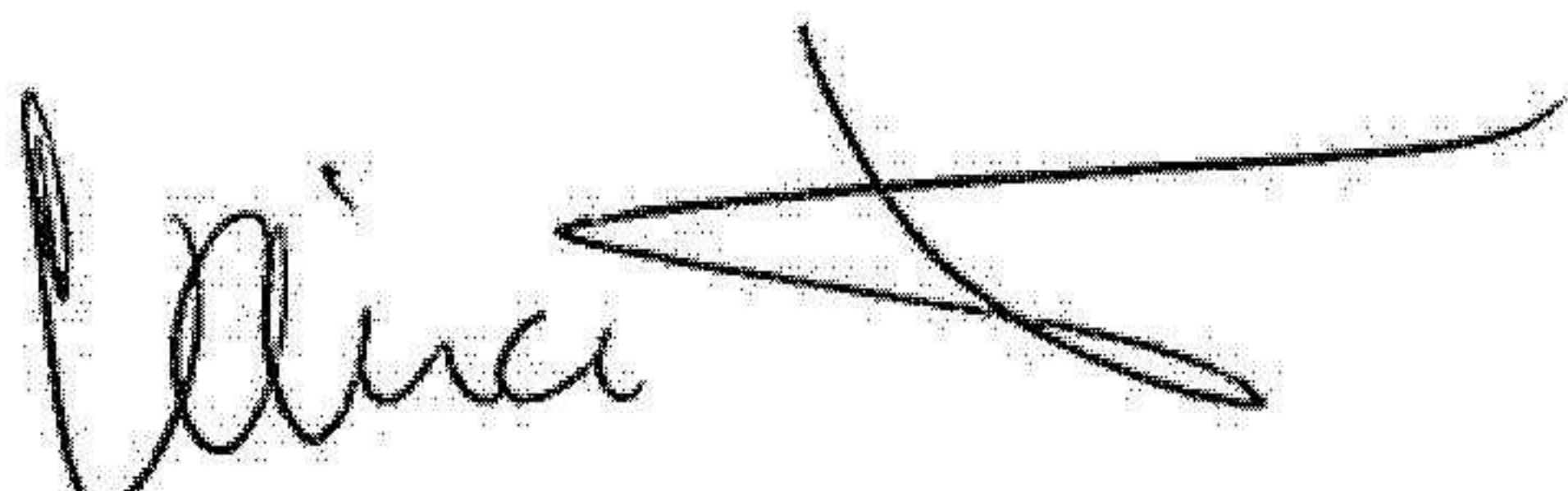
2023

### Fastställelseintyg

Undertecknad verkställande direktör i CAPSAB, Card and Payment Solutions AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 28 november 2024. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Stockholm den 28 november 2024



Carina Carlström

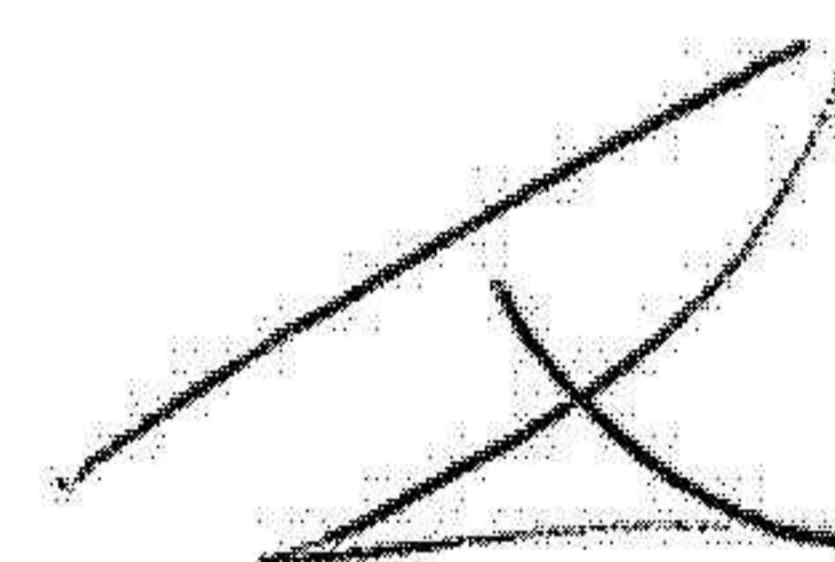
CAPSAB, Card and Payment Solutions AB  
Org nr 556858-4410

## Årsredovisning för räkenskapsåret 2023

Styrelsen avger följande årsredovisning.

Innehåll	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	4
- balansräkning	5
- noter	7

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i kronor. Uppgifter inom parentes avser föregående år.



## Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för CAPSAB, 556958-4410, med säte i Stockholm, får härmed avge 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). Uppgifter inom parantes avser föregående år.

### Information om verksamheten

CAPSAB, Card and Payment Solutions AB, fortsättningsvis CAPSAB, är ett svenskt konsultbolag baserat i Stockholm som erbjuder tjänster inom kort- och betalningsområdet.

Bolaget har under åren arbetat med flertalet av aktörerna inom kort-betalsystem i Sverige där vi erbjuder tjänster inom strategisk rådgivning, verksamhetskunskap, teknisk kompetens och utbildning. Våra konsultprofiler omfattar bland annat:

#### *Funktions- och teknikspecialister*

Specialister inom bank, kort och betalningar, mobila betalningar, säkra betalningar, varumärkesregler, compliance, säkerhet och chipteknologi.

#### *Arkitektur*

Arkitekter inom affärslösningar, kort- och banksystem, infrastruktur, systemstruktur och implementering.

#### *Projektledare*

Projektledare inom förändringsprojekt, utvecklingsprojekt och förvaltningsprojekt.

#### *Testare*

Testare inom system, processflöden och kortterminaler.

CAPSAB kännetecknas av att alltid tillhandahålla konsulter med lång och gedigen branschfarenhet och en mycket hög kompetens inom sitt respektive specialistområde.

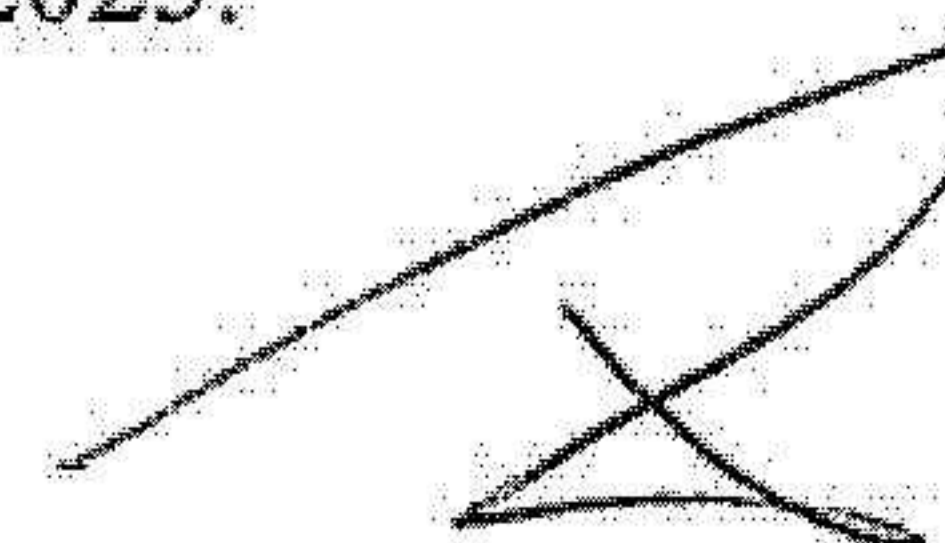
CAPSAB äger även dotterbolaget Esplanad till 100 procent. Esplanads erbjudande matchar väl CAPSABs nuvarande och tilltänkta kundkrets. Esplanad har utvecklat och äger alla rättigheter till mjukvara för parameterstyrning av betalterminaler. Utöver detta besitter Esplanad mycket god kompetens inom säkerhet, primärt inom området kort-och betalningar.

#### *Interna fordringar och skulder*

Huvudprincipen för bolagsgruppen är att kostnaderna skall tas i det bolag där de uppstår alternativt där ersättning från kund uppbärs för kostnaden. Detta medför ett antal koncerninterna fakturor samt lån, vilka alla har en underbyggd grund.

#### *Utvecklingsprojekt*

Bolaget har 2021 påbörjat ett utvecklingsprojekt för att stärka bolagets framtida intjäningsförmåga. Aktiverade kostnader redovisas i not 4. Effekt utav satsningen förväntas ske under 2025.



### Koncernförhållanden

Bolaget är helägt dotterbolag till House of Card and Payment AB, org nr 556998-3009 med säte i Stockholm.

### Flerårsjämförelse

		<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Nettoomsättning	tkr	18 250	18 433	16 918	9 357
Resultat efter finansiella poster	tkr	169	357	111	-903
Soliditet	%	1,8	1,9	1,8	1,0

### Förändring av eget kapital

	<u>Aktie- kapital</u>	<u>Balanserad resultat</u>	<u>Årets resultat</u>	<u>Totalt</u>
Belopp vid årets ingång	100 000	136 886	91 500	328 386
Disposition enligt beslut av årsstämman	0	-91 500	91 500	0
Årets resultat	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>9 279</u>	<u>9 279</u>
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>100 000</b>	<b>45 386</b>	<b>192 279</b>	<b>337 665</b>

Villkorlig återbetalningsskyldighet för aktieägartillskott uppgick till 1 988 000 kr (1 835 000kr)

### Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserade vinstmedel	228 386
Årets vinst	<u>9 279</u>
	<u>237 665</u>
	kronor

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så att

i ny räkning överförs	<u>237 665</u>
	<u>237 665</u>
	kronor

<b>Resultaträkning</b>	<b>Not</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Nettoomsättning		18 250 847	18 433 329
Aktiverat arbete för egen räkning		1 348 222	1 082 673
Övriga rörelseintäkter		29 028	76 398
		<u>19 628 097</u>	<u>19 592 400</u>
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Köpta tjänster		-3 654 707	-3 001 055
Övriga externa kostnader		-3 332 374	-2 646 731
Personalkostnader	2	-11 320 059	-12 462 543
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-5 996	-5 996
		<u>-18 313 136</u>	<u>-18 116 325</u>
<b>Summa rörelsens kostnader</b>			
		-18 313 136	-18 116 325
<b>Rörelseresultat</b>		1 314 961	1 476 075
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		10 601	2 327
Räntekostnader och liknande resultatposter		-1 156 283	-1 121 902
		<u>-1 145 682</u>	<u>-1 119 575</u>
<b>Summa resultat från finansiella poster</b>			
		-1 145 682	-1 119 575
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		169 279	356 500
Bokslutsdispositioner	3	-160 000	-265 000
		<u>9 279</u>	<u>91 500</u>
<b>Årets vinst</b>			
		9 279	91 500

2024121003628

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
<b>Tillgångar</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<u>Immateriella anläggningstillgångar</u>			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	4	5 776 416	4 428 194
<u>Materiella anläggningstillgångar</u>			
Inventarier, verktyg och installationer	5	17 109	23 105
<u>Finansiella anläggningstillgångar</u>			
Andelar i koncernföretag	6	2 507 714	2 354 714
Fordringar hos koncernföretag		7 807 282	6 769 882
		10 314 996	9 124 596
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<u>16 108 521</u>	<u>13 575 895</u>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<u>Kortfristiga fordringar</u>			
Kundfordringar		1 934 804	3 366 730
Övriga kortfristiga fordringar		34 806	3 863
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		256 885	227 831
		2 226 495	3 598 424
<u>Kassa och bank</u>		5 005	0
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<u>2 231 500</u>	<u>3 598 424</u>
<b>Summa tillgångar</b>		<u>18 340 021</u>	<u>17 174 319</u>

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
<b>Eget kapital och skulder</b>			
<b>Eget kapital</b>			
<u>Bundet eget kapital</u>			
Aktiekapital 1000 aktier, kvot värde 100kr		100 000	100 000
<u>Fritt eget kapital</u>			
Balanserad vinst eller förlust		228 386	136 886
Årets vinst		9 279	91 500
		<u>237 665</u>	<u>228 386</u>
<b>Summa eget kapital</b>		<u>337 665</u>	<u>328 386</u>
<b>Långfristiga skulder</b>	7		
Övriga skulder		4 424 199	3 344 845
<b>Summa långfristiga skulder</b>		<u>4 424 199</u>	<u>3 344 845</u>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Checkräkningskredit	8	570 669	466 132
Leverantörsskulder		1 612 535	2 013 451
Skulder till koncernföretag		638 913	686 113
Skulder till företag som det finns ägarintresse i		31 723	79 223
Aktuella skatteskulder		0	98 085
Övriga skulder		7 061 305	5 600 528
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 663 012	4 557 556
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<u>13 578 157</u>	<u>13 501 088</u>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>		<u>18 340 021</u>	<u>17 174 319</u>

## Noter

### Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

#### *Allmänna redovisningsprinciper*

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3). Redovisningsprinciperna överensstämmer med föregående år om inget annat anges.

#### *Värderingsprinciper m m*

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

#### *Intäktsredovisning*

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

#### *Immateriella anläggningstillgångar*

##### **Utgifter för forskning och utveckling**

Vid redovisning av utgifter för utveckling tillämpas aktivierungsmodellen. Det innebär att utgifterna som uppkommit under utvecklingsfasen redovisas som tillgång när samtliga nedanstående förutsättningar är uppfyllda:

- Det är teknisk möjligt att färdigställa den immateriella anläggningstillgången så att den kan användas eller säljas.
- Avsikten är att färdigställa den immateriella anläggningstillgången och att använda eller sälja den.
- Förutsättningar finns för att använda eller sälja den immateriall anläggningstillgången.
- Det är sannolikt att den immaterialla anläggningstillgången kommer att generera framtida ekonomiska fördelar.
- Det finns erforderliga och adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda eller sälja den immaterialla anläggningstillgången.
- De utgifter som är hänförliga till den immaterialla anläggningstillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Anskaffningsvärdet för en internt upparbertat immateriall anläggningstillgång utgörs av samtliga direkt hänförliga utgifter (t. ex. material och löner).

**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.

**Not 2 Anställda och personalkostnader**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Medelantalet anställda</b>		
Kvinnor	11	11
Män	6	6
	<u>17</u>	<u>17</u>
<b>Totalt</b>		
	<u>17</u>	<u>17</u>
<b>Löner, ersättningar, sociala avgifter och pensionskostnader</b>		
Löner och ersättningar	8 079 897	9 319 519
	<u>8 079 897</u>	<u>9 319 519</u>
Sociala avgifter enligt lag och avtal (varav pensionskostnader)	3 078 426 267 611	3 004 273 261 544
	<u>3 078 426</u>	<u>3 004 273</u>

**Not 3 Bokslutsdispositioner**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lämnade koncernbidrag	160 000	265 000
	<u>160 000</u>	<u>265 000</u>
<b>Summa</b>	<u>160 000</u>	<u>265 000</u>

**Not 4 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingående anskaffningsvärden	4 428 194	3 345 521
Årets aktiverade utgifter, intern utveckling	1 348 222	1 082 673
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	5 776 416	4 428 194
Utgående restvärde enligt plan	<u>5 776 416</u>	<u>4 428 194</u>

**Not 5 Inventarier, verktyg och installationer**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	29 981	23 996
Årets förändringar		
-Inköp	0	5 985
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	29 981	29 981
Ingående ackumulerade avskrivningar	-6 876	-880
Årets förändringar		
-Avskrivningar	-5 996	-5 996
Utgående ackumulerade avskrivningar	-12 872	-6 876
Utgående restvärde enligt plan	<u>17 109</u>	<u>23 105</u>

2024121003632

**Not 6 Andelar i koncernföretag**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	2 354 714	2 354 714
Aktieägartillskott	153 000	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	2 507 714	2 354 714
Utgående redovisat värde	<u>2 507 714</u>	<u>2 354 714</u>

<u>Koncernen</u>	<u>Org nr</u>	<u>Säte</u>	<u>Kapital- andel (%)</u>
Esplanad Business Solutions AB	556603-9342	Stockholm	100
	<u>Eget kapital</u>	<u>Resultat</u>	
Esplanad Business Solutions AB	72 153	-152 732	

**Not 7 Långfristiga skulder**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Skulder som förfaller senare än ett år från balansdagen</i>		
Övriga skulder	4 424 199	3 344 845
Summa långfristiga skulder	<u>4 424 199</u>	<u>3 344 845</u>

2024121003633

2024121003634

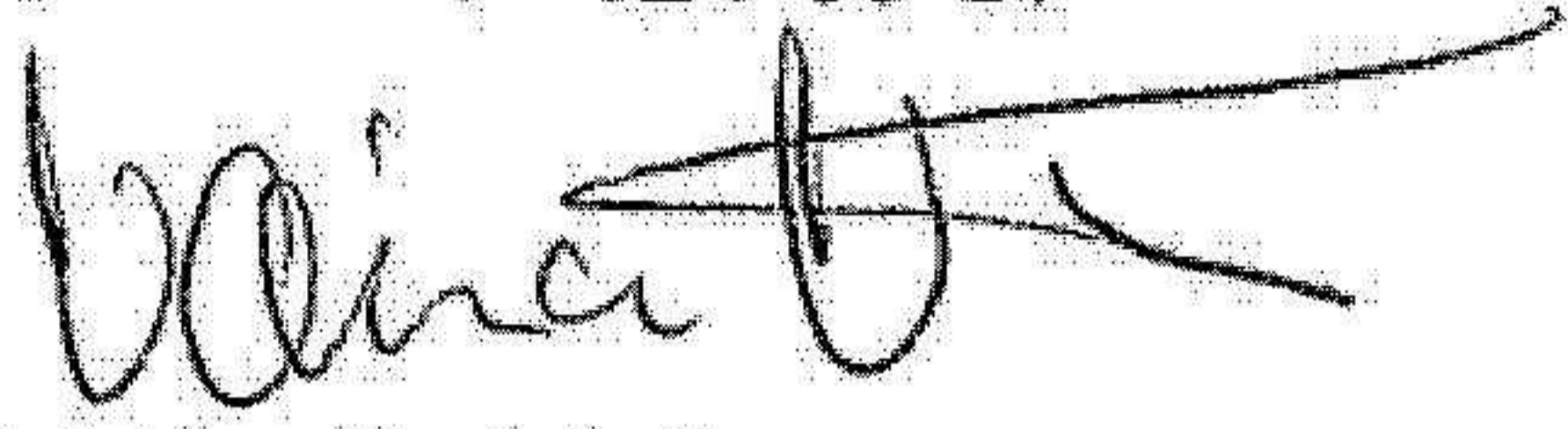
**Not 8      Checkräkningskredit**

	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Avtalad kreditlimit	700 000	700 000
Outnyttjad del	<u>-129 331</u>	<u>-233 868</u>
<b>Utnyttjad kreditbelopp</b>	<b>570 669</b>	<b>466 132</b>

**Ställda säkerheter för övriga skulder**

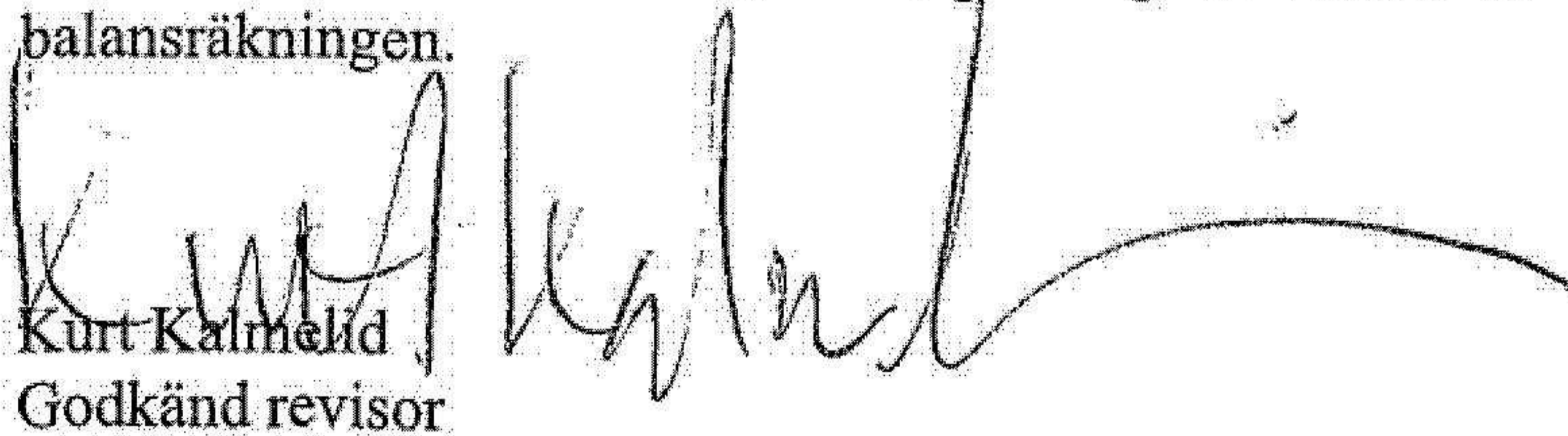
Företagsinteckningar	700 000	700 000
----------------------	---------	---------

Stockholm 2024-06-17



Carina Carlström  
Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har lämnats 2024-11-28.  
Den avviker från standardutformningen. Jag har varken till - eller avstyrkt resultat- och  
balansräkningen.



Kurt Kalmelid  
Godkänd revisor

## Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i CAPSAB, Card and Payment Solutions AB  
Org.nr 556858-4410

### Rapport om årsredovisningen

#### *Uttalanden*

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för CAPSAB, Card and Payment Solutions AB för räkenskapsåret 2023.

På grund av vad som sägs nedan under rubriken Grund för att avstå från uttalanden kan jag inte uttala mig om huruvida årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och därmed ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen.

Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag kan varken till- eller avstyrka att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

#### *Grund för att avstå från uttalanden*

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till CAPSAB, Card and Payment Solutions AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Som framgår av årsredovisningen redovisar bolaget en post Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten upptagen till 5 776 416 kr (f.å. 4 428 194 kr). Det har vid revisionen inte varit möjligt för mig att säkerställa att denna post uppfyller de krav som uppställs i BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3) beträffande immateriella tillgångar och därmed har ett väsentligt värde för rörelsen under kommande år.

#### *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 den 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. Den upplyser, när så är lämpligt, 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*

Mina 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 mina 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 mitt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### *Uttalanden*

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även granskat styrelsens förvaltning av räkenskapsåret 2023 samt förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

### *Inget uttalande görs*

Som framgår av min rapportering om årsredovisningen kan jag inte uttala mig om huruvida denna ger en rättvisande bild av bolagets resultat och ställning.

På grund härav kan jag varken till- eller avstyrka att årsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen.

Jag tillstyrker att årsstämman beviljar styrelsens ledamot ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

### *Grund för uttalanden*

Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till CAPSAB, Card and Payment Solutions AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

### *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*

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt 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.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed mitt 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 mitt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den 28 november 2024

  
Kurt Kalmelid

Godkänd revisor