

# Årsredovisning

för

## Ricoh Capital Sverige AB

556535-0963

Räkenskapsåret

2021-04-01 - 2022-03-31

### Fastställelseintyg

Undertecknad verkställande direktör i Ricoh Capital Sverige AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 30 september 2022. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Stockholm den 10 oktober 2022

Sören Krogh-Nielsen



# Årsredovisning

för

## Ricoh Capital Sverige AB

556535-0963

Räkenskapsåret

2021-04-01 - 2022-03-31

### Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	5
Balansräkning	6
Noter	8
Underskrifter	11

## Förvaltningsberättelse

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

### Ägarförhållanden

Ricoh Capital Sverige AB är ett helägt dotterbolag Ricoh Sverige Holding AB (556734-5987), som i sin tur är ett helägt dotterbolag till Ricoh Europe Holdings PLC, 20 Triton Street, London NW13BF, England (Org nr 6273215) som i sin tur ingår i den koncern vars moderbolag är Ricoh Company Ltd med säte i Tokyo, Japan (Corporate tax code 0080024).

Ricoh Capital Sverige AB har sitt säte i Stockholms kommun, Stockholms län.

### Organisationen och verksamheten

Ricoh Capital Sverige AB erbjuder finansiella tjänster för de produkter och tjänster Ricoh Sverige har i sitt kunderbudande. Ricoh Sverige AB erbjuder helhetslösningar för dokumenthatering, video- och interaktiv kommunikation, IT-tjänster samt grafisk kommunikation.

Ricoh Capital Sverige har inga anställda

Flerårsöversikt (Tkr)	2021/22	2020/21	2019/20
Nettoomsättning	15 812	16 737	16 511
Resultat efter finansiella poster	14 754	12 438	12 726
Soliditet (%)	9,7	7,5	7,1

### Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under sista kvartalet inleddes rekrytering av en ny VD i syfte att driva bolaget in i nästa utvecklingsfas. Søren Krogh-Nielsen anställdes som VD i februari 2022.

Spridningen av coronaviruset och händelserna i Ukraina har ej väsentligt påverkat utvecklingen av företagets verksamhet, ställning och resultat.

### Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Ricoh Capital Sverige AB tar generellt sett inga andra risker än kreditrisken för en kund. All annan risk är det operativa bolaget (Ricoh Sverige AB) ansvarigt för, eftersom det är Ricoh Sverige AB som levererar utrustning till kund och genomför service. Kreditgodkännande av kund sker av en för Ricoh Europe centraliserad funktion för samtliga Ricoh Capital-bolagen i Europa. Kreditrisken begränsas dessutom av att en större andel av Ricoh Capital Sverige ABs kunder är större privata aktiebolag och statliga organisationer, statliga bolag, myndigheter och kommuner. Ricoh Capital Sverige AB behåller äganderätten till den utrustning som finansieras och finansierar generellt kontorsutrustning som är möjlig för Ricoh Capital Sverige AB att hämta i händelse av att kunden inte erlägger betalning i enlighet med avtalet.

Ricoh Capital Sverige AB exponeras ej för några valutarisker då all finansiering sker i lokal valuta.

**Förslag till vinstdisposition**

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	17 963 697
årets vinst	1 036 969
	<b>19 000 666</b>
disponeras så att	
i ny räkning överföres	19 000 666
	<b>19 000 666</b>

**Förändring av eget kapital**

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

## Resultaträkning

Tkr

Not

2021-04-01

2020-04-01

-2022-03-31

-2021-03-31

### Rörelsens intäkter

Intäkter från leasingavtal

15 811

16 736

15 811

16 736

### Rörelsens kostnader

Övriga externa kostnader

-323

-3 324

-323

-3 324

### Rörelseresultat

15 488

13 412

### Resultat från finansiella poster

Koncerninterna räntekostnader

-734

-975

-734

-975

### Resultat efter finansiella poster

14 754

12 437

Bokslutsdispositioner

-13 017

-12 437

### Resultat före skatt

1 737

0

Skatt på årets resultat

5

-700

-30

### Årets resultat

1 037

-30

## Balansräkning

Not

2022-03-31

2021-03-31

Tkr

### TILLGÅNGAR

#### Anläggningstillgångar

##### *Finansiella anläggningstillgångar*

Fordringar hos koncernföretag

3

0

0

Andra långfristiga fordringar

2

123 048

162 392

123 048

162 392

**Summa anläggningstillgångar**

123 048

162 392

#### Omsättningstillgångar

##### *Kortfristiga fordringar*

Kundfordringar

2 212

2 556

Fordringar hos koncernföretag

0

4 328

Övriga kortfristiga fordringar

2

125 277

138 603

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

948

1 197

128 437

146 684

##### *Kassa och bank*

630

584

**Summa omsättningstillgångar**

129 067

147 268

**SUMMA TILLGÅNGAR**

252 115

309 660

Ricoh Capital Sverige AB  
Org.nr 556535-0963

6 (10)

## Balansräkning

Tkr

Not

2022-03-31

2021-03-31

### EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

4

*Bundet eget kapital*

Aktiekapital

5 415

5 415

**5 415**

**5 415**

*Fritt eget kapital*

Balanserad vinst eller förlust

17 964

17 994

Årets resultat

1 037

-30

**19 001**

**17 964**

**Summa eget kapital**

**24 416**

**23 379**

**Kortfristiga skulder**

Skulder till koncernföretag

226 382

260 064

Aktuella skatteskulder

700

30

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

617

26 187

**Summa kortfristiga skulder**

**227 699**

**286 281**

**SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**

**252 115**

**309 660**

2022101400950

f

## Noter

Tkr

### Allmänna upplysningar

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

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

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

### Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder redovisas i enlighet med kapitel 11 (Finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärdet) i BFNAR 2012:1.

#### *Värdering av finansiella tillgångar*

Kundfordringar och övriga fordringar som utgör omsättningstillgångar värderas individuellt till det belopp som beräknas inflyta

### Skatt

Skatt på årets resultat i resultaträkningen består av aktuell skatt. Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats. Uppskjuten skattefordran redovisas för avdragsgilla temporära skillnader och för möjligheten att i framtiden använda skattemässiga underskottsavdrag. Värderingen baseras på hur det redovisade värdet för motsvarande tillgång eller skuld förväntas återvinnas respektive regleras. Beloppen baseras på de skattesatser och skatteregler som är beslutade före balansdagen och har inte nuvärdeberäknats

### Leasingavtal

Alla leasingavtal har klassificerats som finansiella eller operationella leasingavtal. Ett finansiellt leasingavtal är ett leasingavtal enligt vilka de risker och fördelar som är förknippade med att äga en tillgång i allt väsentligt överförs från leasegivaren till leasetagaren. Ett operationellt leasingavtal är ett leasingavtal som inte är finansiellt.

#### *Finansiella leasingavtal.*

Vid det första redovisningstillfället redovisas en fordran motsvarande nettoinvesteringen i leasingavtalet. Direkta utgifter som uppkommit i samband med att ett finansiellt leasingavtal ingåtts periodiseras över leasingperioden. Efter det första redovisningstillfället fördelas den finansiella intäkten så att en jämn fördelning erhålls under leasingperioden.

### 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 Leasingavtal där företaget är leasegivare

Leasingportföljen inom Ricoh Capital Sverige AB kundfinansieringsverksamhet omfattar finansiering inom ramen av Ricoh Sverige AB produktutbud. Löptiden på avtalen uppgår till 36-72 månader. Samtliga avtal löper med fast ränta. Bruttoinvestering i finansiella leasingavtal vid årets slut uppgår till 262 217 KSEK (317 391KSEK).

Ej intjänade finansiella intäkter uppgår till 14 597 KSEK (16 673 KSEK) och totala nettoinvestering i finansiella leasingavtal uppgår vid årets slut till 246 174 KSEK (301 483 KSEK). Reservering för osäkra fordringar som avser minimileaseavgifter uppgår till 1446 KSEK (1306 KSEK). Den kortfristiga delen av minimileaseavgifter 131 283 KSEK (148 213 KSEK) har redovisats i balansräkningen som Övriga fordringar.

Framtida minimileaseavgifter avseende icke uppsägningsbara finansiella leasingavtal:

	2022-03-31	2021-03-31
Inom ett år	123 126	139 091
Mellan ett och fem år	123 048	162 392
<b>Summa</b>	<b>246 174</b>	<b>301 483</b>
Variabla avgifter som ingår i räkenskapsårets resultat	-12 251	-13 106
<b>Summa</b>	<b>-12 251</b>	<b>-13 106</b>
<b>Totala framtida minimileaseavgifter</b>	<b>233 923</b>	<b>288 377</b>

### Not 3 Transaktioner med närstående

Ricoh Capital Sverige AB har inte beviljat lån, lämnat garantier eller ställt säkerheter till eller till förmån för styrelseledamöter eller ledande befattningshavare inom bolaget. Ingen styrelseledamot, ledande befattningshavare i bolaget har några affärstransaktioner mellan sig och bolaget, vilka inte har utförts på marknadsmässig grund. Under verksamhetsåret har Ricoh Capital AB köpt produkter och tjänster från Ricoh Sverige AB för 129 (126) KSEK.

Koncerninterna räntekostnader uppgår till 734 (975) KSEK. Koncernbidraget till Ricoh Sverige AB uppgår till 13 MSEK.

**Not 4 Förändring av eget kapital, föregående år**

	<b>Aktie- kapital</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Summa Eget Kapital</b>
<b>2021-03-31</b>			
Ingående balans	5 415	17 994	23 409
Årets resultat		-30	-30
<b>2021-03-31</b>			
Utgående balans	<b>5 415</b>	<b>17 964</b>	<b>23 379</b>
Årets resultat		1 037	1 037
<b>2022-03-31 Utgående balans</b>	<b>5 415</b>	<b>19 001</b>	<b>24 416</b>

**Not 5 Aktuell och uppskjuten skatt**

	<b>2021-04-01 -2022-03-31</b>	<b>2020-04-01 -2021-03-31</b>
<b>Skatt på årets resultat</b>		
Aktuell skatt	367	10
Justering avseende tidigare år	332	20
<b>Totalt redovisad skatt</b>	<b>699</b>	<b>30</b>

**Not 6 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut**


Eric Gryson, styrelseledamot avgick den 1 augusti 2022 och den 22 augusti 2022 tillträdde Frode Kaspersen som ny styrelseledamot för Ricoh Capital Sverige AB.

h


Undertecknade försäkrar härmed att årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och god redovisningssed, att aktuella redovisningsnormer har tillämpats och att lämnade uppgifter stämmer med faktiska förhållanden.

Stockholm 26/9-22

  
Søren Krog-Nielsen  
Verkställande direktör

  
Timothy Stuart  
Styrelseledamot

  
David Mills  
Ordförande

  
Frode Kaspersen  
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats 28 september 2022.

Deloitte AB

  
Anders Rinzen  
Auktoriserad revisor

## REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Ricoh Capital Sverige AB  
organisationsnummer 556535-0963

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ricoh Capital Sverige AB för räkenskapsåret 2021-04-01 - 2022-03-31.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Ricoh Capital Sverige ABs finansiella ställning per den 31 mars 2022 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.

#### 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 Ricoh Capital Sverige 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 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.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

## 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 Ricoh Capital Sverige AB för räkenskapsåret 2021-04-01 - 2022-03-31 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Ricoh Capital Sverige AB enligt god revisors sed 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. 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 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 revisions sed 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.

Som en del av en revision enligt god revisions sed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Umeå 2022-09-28

Deloitte AB

Anders Rinzen  
Auktoriserad revisor