

2023080308769

Årsredovisning CapIQ Finanseas Capital AB

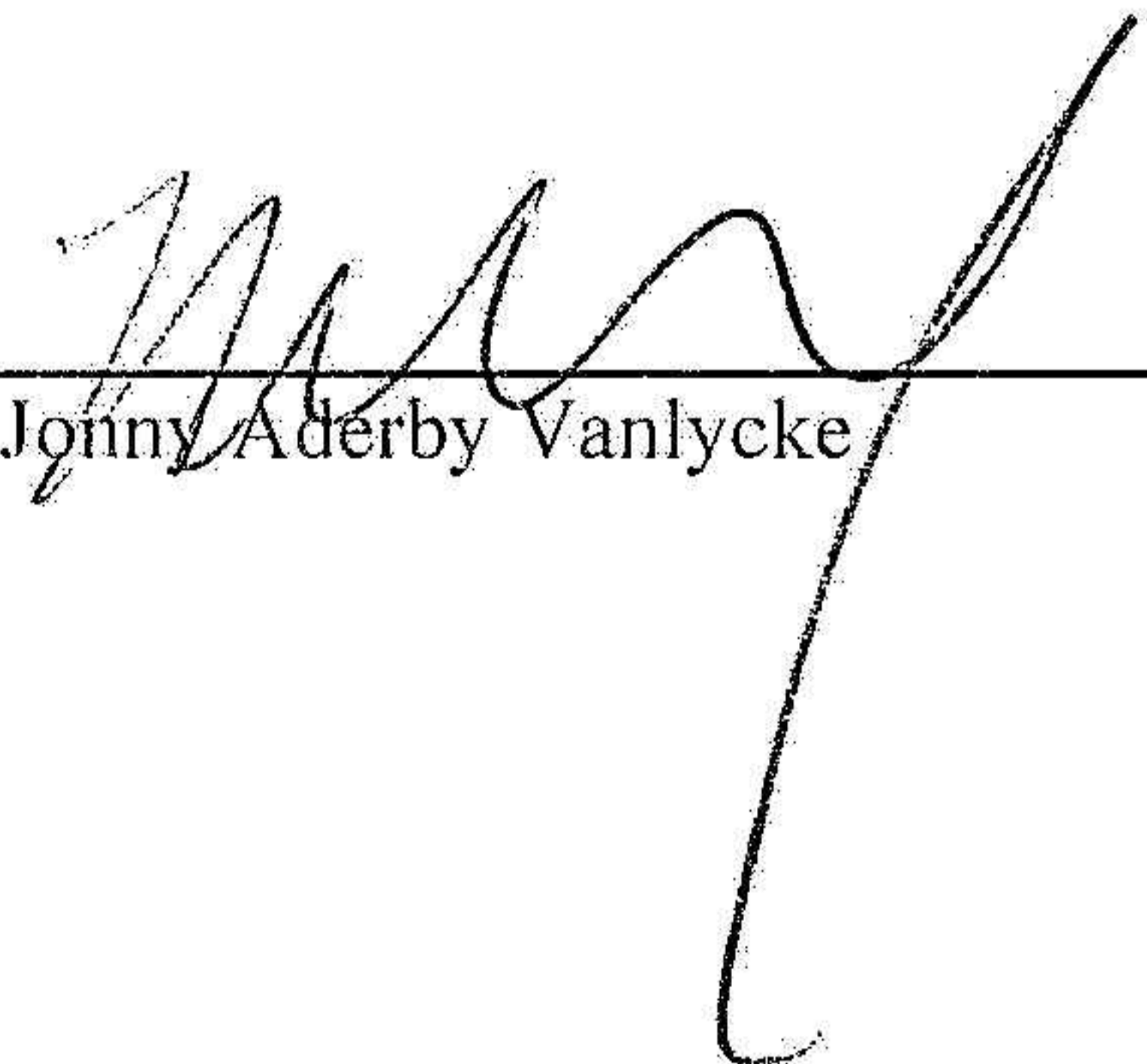
Räkenskapsåret 2022-01-01 till 2022-12-31

Undertecknad styrelseledamot i CapIQ Finanseas Capital AB intygar, dels att denna kopia av årsredovisningen stämmer överens med originalet, dels att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämman datum enligt digital signatur. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag på hur resultatet ska fördelas.

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

KUNGSBACKA

Datum: 2023-07-26



Jonny Aderby Vanlycke



Styrelsen avgör följande årsredovisning

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	2
Disposition av resultat	4
Resultaträkning	5
Balansräkning	6
Noter	8

Om inget annat uppges redovisas beloppen i kronor

Förvaltningsberättelse

Verksamheten

Bolagets verksamhet är begränsat till att resa kapital genom emission av preferensaktier för att finansiera intressebolaget Finanse Företagslåns Abs finansiella verksamhet. Finanse Företagslån AB är registrerad för finansiell verksamhet hos Finansinspektionen.

Verksamheten startade i September 2020.

Bolagets säte är i Kungsbacka.

siffror i kkr

Flerårsjämförelse*

	2022	2021
Nettoomsättning	563	46
Res. Efter finansiella poster	-828	-110
Res. I % av nettoomsättningen	-147,2%	-240,6%
Balansomslutning	2 563	672
Soliditet (%)	26,5%	60,7%
Kassalikviditet (%)	102,8%	230,4%

*Definitioner av nyckeltal, se noter



2023080308771

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under hösten 2021 beslutades om nyemission av stamaktier och preferensaktier i olika serier. Registrering av dessa aktier skedde 2022-07-25

CFC har under 2022 färdigställt sin mjukvara vilket kan komma att innebära en besparing om upp till 800 tkr årligen bara i licenskostnader, utöver sänkningen av licenskostnad så krävs det numera mindre manuell handpåläggning vilket i sin tur drar ner personalkostnaderna.

Bolaget har under 2022 haft högre utgifter för investeringar för att sänka framtida kostnader vid expansion.

CapIQ Capitals utlånade kapital är säkrat mot pant som utgörs av gäldenärens kundreskontra. Styrelsen anser att risken är begränsad då gäldenärens reskontra består av flertalet mindre fordringar med spridning i flera branscher.

CapIQ Capital kan efter utförda investeringarna under 2022 expandera utan några nämnvärda kostnadsökningar.

Väsentliga händelser efter balansdagen

Stämman beslutade 2023-02-28 att genomföra en nyemission av preferensaktier i olika serier. Registrering av dessa aktier skedde 2023-03-20

Förändring av eget kapital

Belopp i kr

	Aktiekapital	Ej registrerat aktiekapital	Överkursfond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa Eget Kapital
Belopp vid årets ingång	25 000	492 500	0	45 570	-45 570	-109 638	407 862
Nyemission	492 500	607 500					1 100 000
Fond för utvecklingsutgifter				562 833	-562 833		0
Disposition av förra årets resultat					-109 638	109 638	0
Årets resultat						-828 481	-828 481
Belopp vid årets utgång	517 500	1 100 000	0	608 403	-718 041	-828 481	679 381



Förslag till disposition av resultat

Till årsstämman förfogande står:

Balanserat resultat	-718 041
Årets resultat	-828 481
Totalt	-1 546 522

Styrelsen föreslår att resultatet balanseras i ny räkning



2023080308773

Resultaträkning	not	2022-01-01 - 2022-12-31	2020-09-01 - 2021-12-31
Rörelsens intäkter mm			
Övriga rörelseintäkter	2	<u>562 836</u>	<u>45 570</u>
		562 836	45 570
Rörelsens kostnader			
Personalkostnader	3	-101 807	0
Övriga externa kostnader		<u>-1 316 859</u>	<u>-151 070</u>
		-1 418 666	-151 070
RÖRELSERESULTAT		-855 830	-105 500
Resultat från finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		108 312	208
Räntekostnader och liknande resultatposter		<u>-80 962</u>	<u>-4 346</u>
		27 349	-4 138
RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER		-828 481	-109 638
Skatt som belastar årets resultat		0	0
ÅRETS RESULTAT		-828 481	-109 638



Balansräkning

TILLGÅNGAR	not	2022-12-31	2021-12-31
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Aktiverat arbete för egen räkning	4	608 403	45 570
		<u>608 403</u>	<u>45 570</u>
Finansiella anläggningstillgångar			
Långfristiga räntebärande fordringar		17 654	17 654
		<u>17 654</u>	<u>17 654</u>
Summa anläggningstillgångar		626 057	63 224
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Övriga kortfristiga fordringar hos intressebolag		900 092	347 905
Övriga kortfristiga fordringar		459	0
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader		95 386	0
		<u>995 937</u>	<u>347 905</u>
Kassa och bank			
Kassa och bank		941 029	261 026
Summa omsättningstillgångar		1 936 965	608 931
SUMMA TILLGÅNGAR		2 563 022	672 154

2023080308774



2023080308775

EGET KAPITAL & SKULDER	not	2022-12-31	2021-12-31
<u>Eget kapital</u>			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		517 500	25 000
Ej registrerad aktiekapital		1 100 000	492 500
Fond för utvecklingsutgifter		608 403	45 570
		<u>2 225 903</u>	<u>563 070</u>
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		-718 041	-45 570
Årets resultat		-828 481	-109 638
		<u>-1 546 522</u>	<u>-155 208</u>
Summa eget kapital		679 381	407 862
<u>Kortfristiga skulder</u>			
Leverantörsskulder		34 456	37 498
Skatteskulder		9 838	0
Kortfristiga skulder till intressebolag		0	100
Övriga skulder		1 839 347	226 694
Summa kortfristiga skulder		1 883 641	264 292
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		2 563 022	672 154



Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

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

Fordringar

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder

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

Intäktsredovisning

Inkomsten redovisas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Företaget redovisar därför inkomsten till nominellt värde (fakturabelopp) om ersättningen erhålls i likvida medel direkt vid leverans. Avdrag görs för lämnade rabatter.

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Tillgångarna skrivs av linjärt över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Nyttjandeperioden omprövas per varje balansdag. Pågående projekt skrivs inte av utan nedskrivningsprövas årligen. Följande nyttjandeperioder tillämpas:

	<u>Antal år</u>
Balanserade arbeten för utvecklingsarbeten och liknande	5

Inkomstskatt

Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats.

Aktuell skatt värderas till det sannolika beloppet enligt de skattesatser och skatteregler som gäller på balansdagen.

Not 2 Övriga rörelseintäkter

Av övriga rörelseintäkter är 562 833 kr aktiverat arbete för egen räkning (45 570)

Not 3 Personal

	2022-12-31	2021-12-31
Antal anställda	1	1
varav män	1	1

2023080308777

Not 4 Aktiverat arbete för egen räkning

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärde	45 570	0
- Investeringar	562 833	45 570
- Utrangeringar	0	0
Utgående anskaffningsvärde	608 403	45 570
Ingående avskrivningar	0	0
- Årets avskrivningar	0	0
- Återföring, avskrivningar	0	0
Utgående avskrivningar	0	0
Redovisat värde	608 403	45 570

Not 5 Definition av nyckeltal

Soliditet Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

Kassalikviditet Omsättningstillgångar exkl. varulager i procent av kortfristiga skulder

Stockholm, dag som digital signering

Jonny Aderby Vanlycke

Jonny Aderby Vanlycke
Verkställande direktör

Lars Stålhös

Lars Stålhös
Styrelseordförande

Kristin Börjesson

Kristin Börjesson
Styrelseledamot

Matilda Aderby

Matilda Aderby Vanlycke
Styrelseledamot

Ort:

Datum: 2023-07-26

Ado Korda

Ado Korda
Auktoriserad revisor

Verification

Transaction 09222115557497481953

Document

Årsredovisning 2022 CapiQ Finanse Capital AB
Main document
9 pages
Initiated on 2023-07-26 15:31:38 CEST (+0200) by Jonny
A (JA)
Finalised on 2023-07-26 17:21:17 CEST (+0200)

Initiator

Jonny A (JA)
info@capiq.se

Signing parties

Jonny Aderby Vanlycke (JAV)
ID number 198211184653
jonny@capiq.se
+46704105502



Jonny Aderby Vanlycke

The name returned by Swedish BankID was "Jonny Max
Sebastian Aderby Vanlycke"
Signed 2023-07-26 15:32:51 CEST (+0200)

Lars Stålhös (LS)
ID number 870810-7415
lars.s@capiq.se
+46730390935



Lars Stålhös

The name returned by Swedish BankID was "Lars Göran
Manuel Stålhös"
Signed 2023-07-26 16:20:31 CEST (+0200)

Börjesson, Kristin Elisabeth Sofie (BKES)
ID number 820906-5526
kristingirl@icloud.com
+46723036363

Matilda Aderby (MA)
ID number 198303234606
vanlycke@gmail.com
+46790744733



2023080308778

Verification

Transaction 09222115557497481953

2023080308779



The name returned by Swedish BankID was "KRISTIN BÖRJESSON"
Signed 2023-07-26 17:21:17 CEST (+0200)



Matilda Aderby

The name returned by Swedish BankID was "Matilda P E Aderby Vanlycke"
Signed 2023-07-26 15:40:31 CEST (+0200)

This verification was issued by Scrive. Information in italics has been safely verified by Scrive. For more information/evidence about this document see the concealed attachments. Use a PDF-reader such as Adobe Reader that can show concealed attachments to view the attachments. Please observe that if the document is printed, the integrity of such printed copy cannot be verified as per the below and that a basic print-out lacks the contents of the concealed attachments. The digital signature (electronic seal) ensures that the integrity of this document, including the concealed attachments, can be proven mathematically and independently of Scrive. For your convenience Scrive also provides a service that enables you to automatically verify the document's integrity at: <https://scrive.com/verify>



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i CapIQ Finanseas Capital AB

Org.nr 559269-2940

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden med avvikande mening

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för CapIQ Finanseas Capital AB för år 2022.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen, på grund av hur betydelsefullt det förhållande som beskrivs i avsnittet "Grund för uttalanden" är, inte upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger inte en rättvisande bild av CapIQ Finanseas Capital ABs finansiella ställning per den 2022-12-31 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Som en följd av det förhållande som beskrivs i avsnittet "Grund för uttalanden" avstyrker jag att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

I posten övriga kortfristiga fordringar hos intresseföretag återfinns fordran mot bolag som har förbrukat eget kapital. Denna fordran skulle enligt min uppfattning ha skrivits ner till 0 kronor.

Felet bedöms uppgå till 896 623 kr.

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 CapIQ Finanseas Capital AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen för räkenskapsåret 2020-09-01 - 2021-12-31 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 2022-10-28 med modifierade 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 beslut har fattats om att avveckla verksamheten.

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.

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

- identifierar och bedömer jag 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 mina uttalanden. Risker 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 jag mig en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Jag 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 jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Mina 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 jag 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.

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalande med avvikande mening

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för CapIQ Finanse Capital AB för räkenskapsåret 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Som en följd av det förhållande som beskrivs i avsnittet "Grund för uttalanden" avstyrker jag att bolagsstämman behandlar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen.

Jag avstyrker att bolagsstämman beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för

räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Som framgår av min Rapport om årsredovisningen avstyrker jag bland annat att balansräkningen ska fastställas.

Nedskrivning av fordran mot intresseföretag uppgående till 896 623 kronor skulle ha medfört att eget kapital understeg hälften av aktiekapitalet. Detta i sin tur skulle medföra att styrelsen och den verkställande direktören borde ha upprättat en kontrollbalansräkning. Någon kontrollbalansräkning har inte upprättats.

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 CapIQ Finanseas Capital AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina 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

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 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.

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.

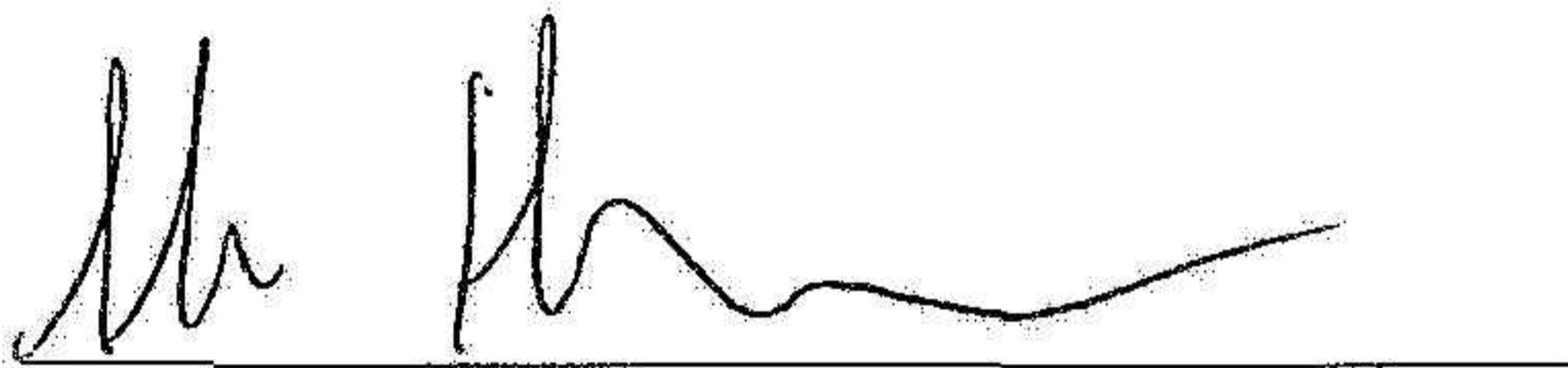
Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust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

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder jag 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 min professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att jag 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. Jag går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för mitt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Anmärkning

Årsredovisningen har inte upprättats i sådan tid att det varit möjligt att, enligt 7 kap. 10 § aktiebolagslagen, hålla årsstämma inom sex månader efter räkenskapsårets utgång.

Örebro den 26 juli 2023



Ado Korda
Auktoriserad revisor