

**Årsredovisning**  
för  
**Kapitalinvest Skandien AB**  
559084-6035

Räkenskapsåret  
2024-01-01 - 2024-12-31

**Fastställelseintyg**

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2025-02-17.  
Årsstämman beslöt att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Jag intygar att innehållet i dessa elektroniska handlingar överensstämmer med originalen och att originalen undertecknats av samtliga personer som enligt lag ska underteckna dessa.

**Elektroniskt underskriven av:**

Jonas Ljung, Styrelseledamot  
2025-02-17

Styrelsen och verkställande direktören för Kapitalinvest Skandien AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor (kr). Uppgifter inom parentes avser föregående år.

## Förvaltningsberättelse

### Verksamheten

#### *Allmänt om verksamheten*

Bolaget ska bedriva investeringsrådgivning, försäkringsförmedling, tillhandahålla föreläsningar och därmed förenlig verksamhet. Kapitalinvest arbetar, som det kunskapsföretag bolaget är, metodiskt och långsiktigt med investerings- och pensionsrådgivning till företag och privatpersoner. Denna metod bygger på tålmod, tydlighet och transparens med syfte att bygga upp förtroende hos kunder och potentiella kunder för ömsesidig framgång.

Företaget har sitt säte i StockholmsLän, Stockholm Kommun

#### *Verksamhet och utveckling*

Kapitalinvest Skandien AB fortsätter att stärka sin position som en pålitlig samarbetspartner inom investeringsrådgivning och försäkringsförmedling. Under 2024 har bolaget fortsatt att leverera kvalitativa rådgivningstjänster till både företag och privatpersoner, med en strategi baserad på transparens, långsiktighet och kundanpassade lösningar.

#### *Finansiell översikt*

Trots ett utmanande marknadsklimat har bolaget lyckats upprätthålla en stabil lönsamhet och en fortsatt stark finansiell position. Bolagets nettoomsättning och resultat har påverkats av markandsförändringar men verksamhetens anpassningsförmåga har bidragit till ett fortsatt positivt utfall.

#### *Väsentliga händelser under räkenskapsåret*

Kapitalinvest har fortsatt att bredda sitt erbjudande och stärka kundrelationerna genom utökad digital rådgivning och förbättrade analysverktyg. Marknaden under 2024 ha präglats av ökad volatilitet men bolagets metodiska och strategiska rådgivning har fortsatt att skapa värde för kunderna. Fortsatt fokus på tillväxt och effektivisering där investeringar i digitalisering och processoptimering har skapat en mer skalbar affärsmodell.

#### *Framtidsutsikter*

Bolaget står väl rustat för att möta framtidens utmaningar och ser möjligheter i en mer dynamisk marknad. Med en stark kundbas, erfarna rådgivare och en växande efterfrågan på oberoende investeringsrådgivning, är Kapitalinvest väl positionerat för fortsatt framgång.

**Flerårsöversikt  
(Tkr)**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Nettoomsättning	5 089	2 820	5 116	6 445
Resultat efter finansiella poster	1 264	537	756	564
Soliditet (%)	59	41	80	65

**Förändringar i eget kapital**

	<b>Aktie- kapital</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Totalt</b>
Belopp vid årets ingång	50 000	50 668	414 646	<b>515 314</b>
Disposition enligt beslut av årsstämman:				
Utdelning		-400 000		<b>-400 000</b>
Balanseras i ny räkning		414 646	-414 646	<b>0</b>
Årets resultat			986 537	<b>986 537</b>
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>50 000</b>	<b>65 314</b>	<b>986 537</b>	<b>1 101 851</b>

**Resultatdisposition**

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	65 315
årets vinst	986 537
	<b>1 051 852</b>
disponeras så att i ny räkning överföres	1 051 852
	<b>1 051 852</b>

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

<b>Resultaträkning</b>	<b>Not</b>	<b>2024-01-01 -2024-12-31</b>	<b>2023-01-01 -2023-12-31</b>
<b>Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m.</b>			
Nettoomsättning		5 089 195	2 820 156
Övriga rörelseintäkter		0	3 000
<b>Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.</b>		<b>5 089 195</b>	<b>2 823 156</b>
<b>Rörelsekostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-2 258 514	-1 799 685
Personalkostnader	2	-1 568 184	-433 875
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-20 060	-31 798
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-3 846 758</b>	<b>-2 265 358</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>1 242 437</b>	<b>557 798</b>
<b>Finansiella poster</b>			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar		41 635	0
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		36	966
Räntekostnader och liknande resultatposter		-19 894	-21 991
<b>Summa finansiella poster</b>		<b>21 777</b>	<b>-21 025</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>1 264 214</b>	<b>536 773</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>1 264 214</b>	<b>536 773</b>
<b>Skatter</b>			
Skatt på årets resultat		-277 677	-122 127
<b>Årets resultat</b>		<b>986 537</b>	<b>414 646</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2024-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier, verktyg och installationer	3	21 702	0
Övriga materiella anläggningstillgångar	4	815 000	514 822
<b>Summa materiella anläggningstillgångar</b>		<b>836 702</b>	<b>514 822</b>
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andra långfristiga värdepappersinnehav		75 000	75 000
<b>Summa finansiella anläggningstillgångar</b>		<b>75 000</b>	<b>75 000</b>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>911 702</b>	<b>589 822</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		117 188	137 500
Övriga fordringar		0	16 482
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		529 835	437 462
<b>Summa kortfristiga fordringar</b>		<b>647 023</b>	<b>591 444</b>
<i>Kassa och bank</i>			
Kassa och bank		307 881	63 488
<b>Summa kassa och bank</b>		<b>307 881</b>	<b>63 488</b>
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>954 904</b>	<b>654 932</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>1 866 606</b>	<b>1 244 754</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2024-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Eget kapital</b>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		50 000	50 000
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>50 000</b>	<b>50 000</b>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		65 315	50 668
Årets resultat		986 537	414 646
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>1 051 852</b>	<b>465 314</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>1 101 852</b>	<b>515 314</b>
<b>Långfristiga skulder</b>			
Checkräkningskredit	5	0	400 000
<b>Summa långfristiga skulder</b>		<b>0</b>	<b>400 000</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Leverantörsskulder		334 609	35 908
Skatteskulder		182 733	136 250
Övriga skulder		247 412	157 282
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>764 754</b>	<b>329 440</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>1 866 606</b>	<b>1 244 754</b>

## Noter

### Not 1 Redovisningsprinciper

#### Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2016:10) om årsredovisning i mindre företag.

#### Avskrivning

Tillämpade avskrivningstider:

#### *Materiella anläggningstillgångar*

Materiella anläggningstillgångar upptas till nettovärdet av anskaffningskostnad och ackumuleade planenliga avskrivningar, korrigerat för eventuella upp- och nedskrivningar.

Avskrivningar baseras på uppskattad nyttjandeperiod och sker enligt nedan:

Inventarier 3 ÅR

Skillnaden mellan ev. avskrivningar enligt plan och bokförda avskrivningar redovisas som bokslutsdisposition.

**Företaget har inte ändrat redovisningsprinciper sedan föregående räkenskapsår.**

#### 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 Medelantalet anställda

	2024-01-01 -2024-12-31	2023-01-01 -2023-12-31
Medelantalet anställda	2	1

### Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	0	0
Inköp	26 940	
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>26 940</b>	<b>0</b>
Årets avskrivningar	-5 238	
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-5 238</b>	
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>21 702</b>	<b>0</b>

**Not 4 Övriga materiella anläggningstillgångar**

	<b>2024-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
Ingående anskaffningsvärden	595 395	295 395
Inköp	315 000	300 000
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>910 395</b>	<b>595 395</b>
Ingående avskrivningar	-80 572	-48 774
Årets avskrivningar	-14 822	-31 798
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-95 394</b>	<b>-80 572</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>815 001</b>	<b>514 823</b>

**Not 5 Checkräkningskredit**

	<b>2024-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
Beviljat belopp på checkräkningskredit uppgår till	400 000	400 000
Utnyttjad kredit uppgår till	0	336 512

Underskrifter

Stockholm 2025-02-17

*Jonas Ljung*  
Jonas Ljung  
VD och styrelseledamot