

ÅRSREDOVISNING

för

Capima AB

Org.nr. 559155-6955

Styrelsen avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2023-09-01--2024-08-31

Innehåll	Sida
-förvaltningsberättelse	2
-resultaträkning	4
-balansräkning	5
-noter	7
-underskrifter	8

FASTSTÄLLELSEINTYG

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2024-12-12.

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

Alexander Shamsai, Styrelseledamot

2024-12-18

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

VERKSAMHETEN

Allmänt om verksamheten

Företaget bedriver förmedling av sparprodukter såsom ISK, kapitalförsäkringar och pensionsförsäkringar samt därmed förenlig verksamhet.

Företagets säte är Göteborg.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Capima AB har sedan den 22/4 inget mer ombudskap och samarbete längre med Garantum wealth management, fd. B&P och Garantum Fondkommission. Samarbetet har upphört.

Däremot har Capima sedan maj i år ett nytt ombudskap med Värdepappersbolaget Alpcot AB. Alpcot är ett Fintech-bolag som erbjuder finansiella rådgivare en bred och unik plattform att kunna bedriva fristående finansiell rådgivning. Ombudskapet är registrerat hos Bolagsverket.

Flerårsöversikt

	2023/2024	2022/2023	2021/2022	2020/2021
Nettoomsättning	2 205 103	2 309 899	4 043 710	5 917 495
Resultat efter finansiella poster	319 938	459 388	1 468 401	915 462
Soliditet (%)	83,41	90,39	83,83	66,55

Definitioner av nyckeltal, se noter

FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
Belopp vid årets ingång	100 000	1 653 013	340 007	2 093 020
Utdelning på extra bolagsstämma		-495 000	0	-495 000
Balanseras i ny räkning		340 007	-340 007	0
Årets resultat			241 073	241 073
Belopp vid årets utgång	100 000	1 498 020	241 073	1 839 093

Resultatdisposition

Medel att disponera:

Balanserat resultat	1 498 020
Årets resultat	<u>241 073</u>
	1 739 093

Förslag till disposition:

Balanseras i ny räkning	<u>1 739 093</u>
	1 739 093

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

RESULTATRÄKNING

	Not	2023-09-01 2024-08-31	2022-09-01 2023-08-31
Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.			
Nettoomsättning		2 205 103	2 309 899
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		2 205 103	2 309 899
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-1 051 655	-1 061 158
Personalkostnader	2	-923 802	-782 735
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-9 600	-9 600
Summa rörelsekostnader		-1 985 057	-1 853 493
Rörelseresultat		220 046	456 406
Finansiella poster			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar		36 462	0
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		64 314	4 122
Räntekostnader och liknande resultatposter		-884	-1 140
Summa finansiella poster		99 892	2 982
Resultat efter finansiella poster		319 938	459 388
Resultat före skatt		319 938	459 388
Skatter			
Skatt på årets resultat		-78 865	-119 381
Årets resultat		241 073	340 007

BALANSRÄKNING	Not	2024-08-31	2023-08-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	3	1 968	11 568
Övriga materiella anläggningstillgångar		<u>8 000</u>	<u>8 000</u>
Summa materiella anläggningstillgångar		9 968	19 568
Finansiella anläggningstillgångar			
Andra långfristiga värdepappersinnehav	4	212 860	196 000
Andra långfristiga fordringar	5	<u>6 400</u>	<u>6 400</u>
Summa finansiella anläggningstillgångar		219 260	202 400
Summa anläggningstillgångar		229 228	221 968
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		618 210	0
Övriga fordringar		29 235	239 871
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		<u>137 201</u>	<u>53 918</u>
Summa kortfristiga fordringar		784 646	293 789
Kassa och bank			
Kassa och bank		<u>1 190 795</u>	<u>1 799 646</u>
Summa kassa och bank		1 190 795	1 799 646
Summa omsättningstillgångar		1 975 441	2 093 435
SUMMA TILLGÅNGAR		2 204 669	2 315 403

BALANSRÄKNING

Not

2024-08-31

2023-08-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital

100 000

100 000

Summa bundet eget kapital

100 000

100 000

Fritt eget kapital

Balanserat resultat

1 498 020

1 653 013

Årets resultat

241 073

340 007

Summa fritt eget kapital

1 739 093

1 993 020

Summa eget kapital

1 839 093

2 093 020

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

121 871

9 766

Övriga skulder

125 279

132 334

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

118 426

80 283

Summa kortfristiga skulder

365 576

222 383

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

2 204 669

2 315 403

NOTER

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

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

Materiella anläggningstillgångar

Tillämpade avskrivningstider:	Antal år
Inventarier, verktyg och installationer	5
Övriga materiella anläggningstillgångar	

Övriga materiall anläggningstillgångar avser konst varvid ingen avskrivning görs.

Noter till resultaträkningen

Not 2	Medelantal anställda	2023/2024	2022/2023
	Medelantal anställda		
	Medelantalet anställda bygger på av bolaget betalda närvarotimmar relaterade till en normal arbetstid.		
	Medelantal anställda har varit	1,25	1,25

Noter till balansräkningen

Not 3	Inventarier, verktyg och installationer	2024-08-31	2023-08-31
	Ingående anskaffningsvärden	48 000	48 000
	Utgående anskaffningsvärden	48 000	48 000
	Ingående avskrivningar	-36 432	-26 832
	Årets avskrivningar	-9 600	-9 600
	Utgående avskrivningar	-46 032	-36 432
	Redovisat värde	1 968	11 568

NOTER

Not 4	Andra långfristiga värdepappersinnehav	2024-08-31	2023-08-31
	Ingående anskaffningsvärden	196 000	0
	Inköp	36 462	196 000
	Försäljningar	<u>-19 602</u>	<u>0</u>
	Utgående anskaffningsvärden	<u>212 860</u>	<u>196 000</u>
	Redovisat värde	212 860	196 000
Not 5	Andra långfristiga fordringar	2024-08-31	2023-08-31
	Ingående anskaffningsvärden	<u>6 400</u>	<u>6 400</u>
	Utgående anskaffningsvärden	<u>6 400</u>	<u>6 400</u>
	Redovisat värde	6 400	6 400

Övriga noter

Not 6	Definition av nyckeltal
	Soliditet
	Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

Göteborg

Alexander Shamsai
Alexander Shamsai

2024-12-10

Min revisionsberättelse har lämnats den 10 december 2024.

Mikael Sigvardsson
Mikael Sigvardsson
Auktoriserad revisor

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Capima AB , org.nr 559155-6955

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Capima AB för räkenskapsåret 2023-09-01 -- 2024-08-31.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Capima ABs finansiella ställning per den 31 augusti 2024 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för 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 Capima 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 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 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 uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen 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

Uttalanden

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Capima AB för räkenskapsåret 2023-09-01 -- 2024-08-31 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Jag tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamot ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionsd i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Jag är oberoende i förhållande till Capima AB enligt god revisorsd 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 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 revisionsd 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 revisionsred 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.

Göteborg
2024-12-10

Mikael Sigvardsson
Mikael Sigvardsson
Auktoriserad revisor