

Årsredovisning för

CAPSAB, Card and Payment Solutions AB

556858-4410

Räkenskapsåret

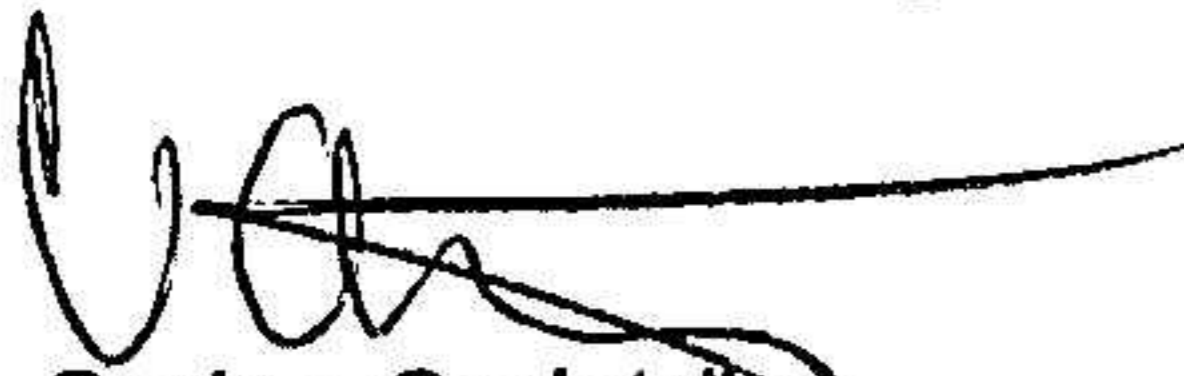
2021

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i CAPSAB, Card and Payment Solutions AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma den 14 juli 2022. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Stockholm den 14 juli 2022


Carina Carlström

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för CAPSAB, Card and Payment Solutions AB, 556858-4410, med säte i Stockholm, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2021.

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 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 marknaden våra 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.

Arkitekter

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

Projktledare

Projktledare inom förändringsprojekt, utvecklingsprojekt och förvaltningsprojekt.

Testare

Testare inom system, processflöden och kortterminaler.

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

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 kostnader skall tas i det bolag där de uppstår alternativt där ersättning från kund uppbringas för kostnaden. Detta medför ett antal koncerninterna fakturor samt lån, vilka alla har en underbyggd grund.

Corona

Bolagets omsättning och resultat har påverkats negativt av den rådande pandemin vilket även resulterat i statliga stöd under året.

Utvecklingsprojekt

Bolaget har föregående år påbörjat ett utvecklingsprojekt för att stärka bolagets framtida intjäningsförmåga. Aktiverade kostnader redovisas i not 3. Projektet fortlöper under 2022 och förväntas ge effekt senast under kommande räkenskapsår.

Koncernförhållanden

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

Flerårsöversikt (Tkr)

	2021	2020	2019	Belopp i kr 2018
Nettoomsättning	16 918	9 357	10 232	13 757
Resultat efter finansiella poster	111	-903	-1 475	289
Soliditet %	1,8	1	1	9

Förändring av eget kapital

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	100 000	928 837	-902 940	125 897
Disposition enligt beslut av årets årsstämma		-902 940	902 940	0
Årets resultat			110 989	110 989
Belopp vid årets utgång	100 000	25 897	110 989	236 886

Villkorade, ej återbetalda, aktieägartillskott uppgår per balansdagen till 1 835 000 (1 835 000)

Förslag till disposition av företagets vinst eller förlust

	Belopp i kr
Styrelsen föreslår att medlen disponeras enligt följande:	
balanserat resultat	25 897
årets resultat	110 989
	136 886

disponeras så att
i ny räkning överföres

136 886

Resultat och ställning

Vad beträffar resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande noter.

2022080216233

Resultaträkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2021-01-01- 2021-12-31</i>	<i>2020-01-01- 2020-12-31</i>
Nettoomsättning		16 917 608	9 356 592
Aktiverat arbete för egen räkning		1 537 725	1 807 796
Övriga rörelseintäkter		25 451	108 610
		<u>18 480 784</u>	<u>11 272 998</u>
Rörelsens kostnader			
Köpta tjänster		-2 878 026	-1 929 360
Övriga externa kostnader		-2 292 642	-2 386 038
Personalkostnader	1	-12 008 279	-6 856 870
Av- och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-880	0
Rörelseresultat		<u>1 300 957</u>	<u>100 730</u>
Resultat från finansiella poster			
Räntekostnader och liknande resultatposter		-1 189 968	-1 003 670
Resultat efter finansiella poster		<u>110 989</u>	<u>-902 940</u>
Resultat före skatt		<u>110 989</u>	<u>-902 940</u>
Årets resultat		<u>110 989</u>	<u>-902 940</u>

2022080216234

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	2	3 345 521	1 807 796
		<u>3 345 521</u>	<u>1 807 796</u>
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	3	23 116	0
		<u>23 116</u>	<u>0</u>
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	4	2 354 714	2 354 714
Fordringar hos koncernföretag		4 566 868	3 624 952
Andra långfristiga fordringar		100 000	100 000
		<u>7 021 582</u>	<u>6 079 666</u>
Summa anläggningstillgångar		<u>10 390 219</u>	<u>7 887 462</u>
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		2 161 641	1 453 447
Fordringar hos intresseföretag och gemensamt styrda företag		4 500	0
Övriga fordringar		52 248	96 698
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		230 386	187 687
		<u>2 448 775</u>	<u>1 737 832</u>
Kassa och bank	5	69 349	66
Summa omsättningstillgångar		<u>2 518 124</u>	<u>1 737 898</u>
SUMMA TILLGÅNGAR		<u>12 908 343</u>	<u>9 625 360</u>

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2021-12-31</i>	<i>2020-12-31</i>
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
<i>Eget kapital</i>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (1 000 aktier, kvotvärde 100 kr)		100 000	100 000
		<u>100 000</u>	<u>100 000</u>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		25 897	928 837
Årets resultat		110 989	-902 940
		<u>136 886</u>	<u>25 897</u>
Summa eget kapital		<u>236 886</u>	<u>125 897</u>
<i>Långfristiga skulder</i>			
Checkräkningskredit	5	0	419 412
Övriga långfristiga skulder		5 466 274	0
		<u>5 466 274</u>	<u>419 412</u>
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Leverantörsskulder		1 458 484	874 276
Övriga kortfristiga skulder		1 812 085	5 954 470
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 934 614	2 251 305
		<u>7 205 183</u>	<u>9 080 051</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		<u>12 908 343</u>	<u>9 625 360</u>

Noter

Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

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

Intäktsredovisning

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

Anläggningstillgångar

Immateriella och materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar enligt plan och eventuella nedskrivningar.

Avskrivning

Tillämpade avskrivningsregler:

Inventarier, verktyg och installationer 20%

Not 1 Anställda och personalkostnader

Medelantalet anställda

	2021	2020
Män	9	8
Kvinnor	6	4
Totalt	15	12

Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, inklusive pensionskostnader

	2021	2020
Löner och andra ersättningar:	9 276 101	5 208 897
Sociala kostnader och pensionskostnader (varav pensionskostnader)	2 598 155 443 956	1 547 241 264 360
Totala löner, andra ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	11 874 256	6 756 138

Not 2 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten

	2021	2020
-Vid årets början	1 807 796	0
-Inköp	1 537 725	1 807 796
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	3 345 521	1 807 796
Utgående redovisat värde	3 345 521	1 807 796

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2021-12-31	2020-12-31
Inköp	23 996	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	23 996	0
Årets avskrivningar	-880	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-880	0
Utgående redovisat värde	23 116	0

Not 4 Andelar i koncernföretag

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	2 354 714	2 354 714
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	2 354 714	2 354 714
Utgående redovisat värde	2 354 714	2 354 714

Specifikation av moderföretagets innehav av aktier och andelar i koncernföretag

Namn	Kapital andel	Rösträttsandel	Antal andelar	Bokfört värde	
Esplanad Business Solutions AB	100%	100%	100 000	2 354 714	
	Org.nr	Säte		Eget kapital	Resultat
Esplanad Business Solutions AB	556603-9342	Stockholm		68 853	-143 848

Not 5 Checkräkningskredit

	2021-12-31	2020-12-31
Avtalat belopp på checkräkningskredit uppgår till	700 000	700 000
Utnyttjad kredit uppgår till	0	419 412

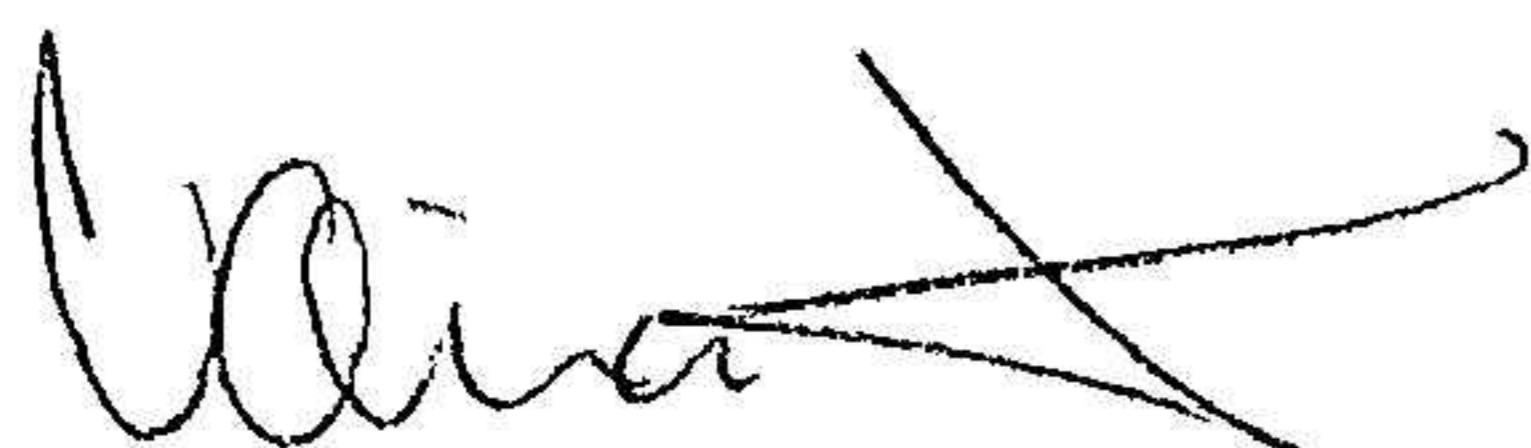
Not 6 Ställda säkerheter

	2021-12-31	2020-12-31
Fötetagsinteckning	700 000	700 000

Underskrifter

Undertecknad 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 den 23 juni 2022



Carina Carlström

Revisorspåteckning

Min revisionsberättelse har lämnats 2022-07-14.

Den avviker från standardutformningen. Jag har varken till- eller avstyrkt resultat- och balansräkningen.



Kurt Kalmelid
Godkänd revisor

0,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 2021.

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 2021 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 3 345 521 kr (f.å. 1 807 796 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. 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 2021 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 revisions sed 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 revisors sed 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 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.

En ytterligare beskrivning av mitt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den 14 juli 2022


Kurt Kåmelid

Godkänd revisor