

Årsredovisning för

CAPSAB, Card and Payment Solutions AB

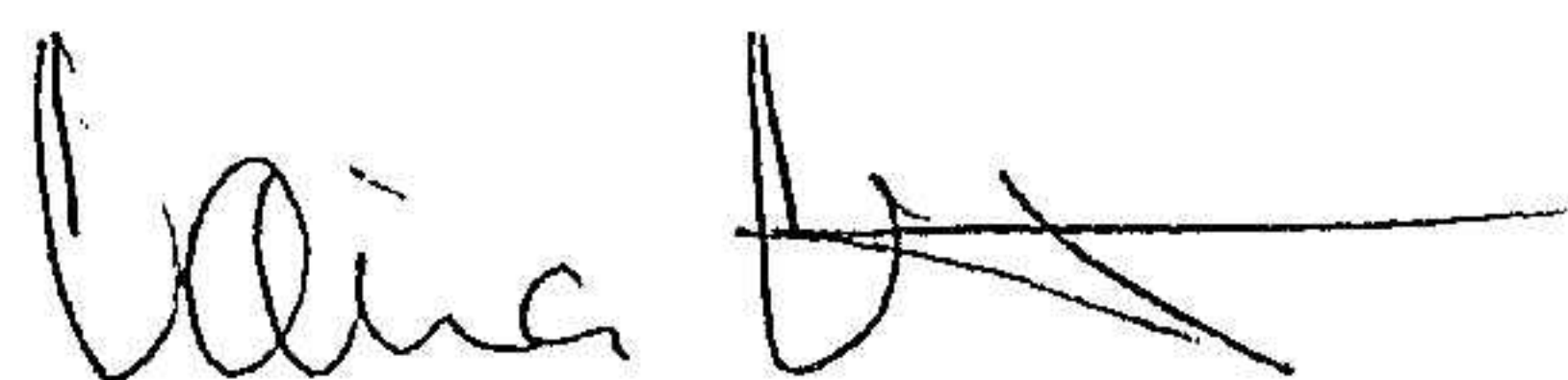
556858-4410

Räkenskapsåret
2022

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i CAPSAB, Card and Payment Solutions AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma den 30 juli 2023. Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 30 juli 2023



Carina Carlström

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för CAPSAB, Card and Payment Solutions AB, 556858-4410, med säte i Stockholm, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01 - 2022-12-31.

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.

Allmänt 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- betalssystem 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

Projektledare 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 specialistområde.

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.

Utvecklingsprojekt

Bolaget har föregående år påbörjat ett utvecklingsprojekt för att stärka bolagets framtida intjäningsförmåga. Aktiverade kostnader redovisas i not 3. Projektet fortlöper under 2023 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.

2023082305742

Utveckling av företagets verksamhet, resultat och ställning

	2022	2021	2020	2019	Belopp i Tkr 2018
Nettoomsättning	18 433	16 918	9 357	10 232	13 757
Resultat efter finansiella poster	92	111	-903	-1 475	289
Soliditet %	1,9	1,8	1	1	9

Eget kapital

	Aktiekapital	Fritt eget kapital
Vid årets början	100 000	136 886
<i>Disposition enl årsstämmobeslut</i>		
Årets resultat		91 500
Vid årets slut	100 000	228 386

Villkorlig återbetalningsskyldighet för aktieägartillskott uppgick till 1 835 000 kr (1 835 000 kr).

Förslag till disposition av företagets vinst eller förlust

	Belopp i kr
Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel:	
Balanserat resultat	136 886
Årets resultat	91 500
Totalt	228 386
Disponeras för	
Balanseras i ny räkning	228 386
Summa	228 386

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

2023082305743

Resultaträkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2022-01-01- 2022-12-31</i>	<i>2021-01-01- 2021-12-31</i>
Nettoomsättning		18 433 329	16 917 608
Aktiverat arbete för egen räkning		1 082 673	1 537 725
Övriga rörelseintäkter		76 399	25 451
		<u>19 592 401</u>	<u>18 480 784</u>
Rörelsens kostnader			
Köpta tjänster		-3 001 055	-2 878 026
Övriga externa kostnader		-2 646 732	-2 292 642
Personalkostnader	2	-12 462 543	-12 008 279
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-5 996	-880
Rörelseresultat		<u>1 476 075</u>	<u>1 300 957</u>
Resultat från finansiella poster			
Ränteintäkter och liknande resultatposter		2 327	-
Räntekostnader och liknande resultatposter		-1 121 902	-1 189 968
Resultat efter finansiella poster		<u>356 500</u>	<u>110 989</u>
Bokslutsdispositioner	3	-265 000	-
Resultat före skatt		<u>91 500</u>	<u>110 989</u>
Årets resultat		<u>91 500</u>	<u>110 989</u>

2023082305744



Balansräkning

Belopp i kr	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	4	4 428 194	3 345 521
		<u>4 428 194</u>	<u>3 345 521</u>
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier, verktyg och installationer	5	23 105	23 116
		<u>23 105</u>	<u>23 116</u>
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i koncernföretag	6	2 354 714	2 354 714
Fordringar hos koncernföretag		6 769 881	5 754 481
Andra långfristiga fordringar		-	100 000
		<u>9 124 595</u>	<u>8 209 195</u>
Summa anläggningstillgångar		<u>13 575 894</u>	<u>11 577 832</u>
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		3 366 730	2 161 641
Övriga fordringar		3 863	52 248
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		227 832	230 386
		<u>3 598 425</u>	<u>2 444 275</u>
<i>Kassa och bank</i>		-	69 349
Summa omsättningstillgångar		<u>3 598 425</u>	<u>2 513 624</u>
SUMMA TILLGÅNGAR		<u>17 174 319</u>	<u>14 091 456</u>

2023082305745

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2022-12-31	2021-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
<i>Eget kapital</i>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		100 000	100 000
		<u>100 000</u>	<u>100 000</u>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst eller förlust		136 886	25 897
Årets resultat		91 500	110 989
		<u>228 386</u>	<u>136 886</u>
Summa eget kapital		<u>328 386</u>	<u>236 886</u>
<i>Långfristiga skulder</i>			
Övriga långfristiga skulder	7	3 344 845	5 466 274
		<u>3 344 845</u>	<u>5 466 274</u>
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Checkräkningskredit	8	466 132	-
Leverantörsskulder		2 013 451	1 458 484
Skulder till koncernföretag		686 113	1 183 113
Skulder till övriga företag som det finns ett ägarintresse i		79 223	120 543
Skatteskulder		98 085	138 289
Övriga kortfristiga skulder		5 600 528	1 553 253
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		4 557 556	3 934 614
		<u>13 501 088</u>	<u>8 388 296</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		<u>17 174 319</u>	<u>14 091 456</u>

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Belopp i kr om inget annat anges

Allmänna redovisningsprinciper

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

Värderingsprinciper m m

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

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.

Immateriella anläggningstillgångar

Utgifter för forskning och utveckling

Vid redovisning av utgifter för utveckling tillämpas aktiveringsmodellen. Det innebär att utgifter som uppkommit under utvecklingsfasen redovisas som tillgång när samtliga nedanstående förutsättningar är uppfyllda:

- Det är tekniskt möjligt att färdigställa den immateriella anläggningstillgången så att den kan användas eller säljas.
- Avsikten är att färdigställa den immateriella anläggningstillgången och att använda eller sälja den.
- Förutsättningar finns för att använda eller sälja den immateriella anläggningstillgången.
- Det är sannolikt att den immateriella anläggningstillgången kommer att generera framtida ekonomiska fördelar.
- Det finns erforderliga och adekvata tekniska, ekonomiska och andra resurser för att fullfölja utvecklingen och för att använda eller sälja den immateriella anläggningstillgången.
- De utgifter som är hänförliga till den immateriella anläggningstillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Anskaffningsvärdet för en internt utvecklad immateriell anläggningstillgång utgörs av samtliga direkt hänförliga utgifter (t.ex. material och löner).

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår förutom inköpspriset även utgifter som är direkt hänförliga till förvärvet.

Avskrivningar

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod eftersom det återspeglar den förväntade förbrukningen av tillgångens framtida ekonomiska fördelar. Avskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen.

<i>Materiella anläggningstillgångar</i>	År
Inventarier, verktyg och installationer	5

Not 2 Anställda och personalkostnader

Medelantalet anställda

	2022	2021
Män	11	10
Kvinnor	6	6
Totalt	17	16

Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, inklusive pensionskostnader

	2022	2021
Löner och andra ersättningar:	9 319 519	9 276 101
Sociala kostnader	3 004 273	2 598 155
(varav pensionskostnader)	261 544	357 280

Not 3 Bokslutsdispositioner

	2022	2021
Lämnade koncernbidrag	265 000	-
Summa	265 000	-

Not 4 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten

	2022	2021
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
-Vid årets början	3 345 521	1 807 796
-Internt utvecklade tillgångar	1 082 673	1 537 725
Redovisat värde vid årets slut	4 428 194	3 345 521

Not 5 Inventarier, verktyg och installationer

	2022	2021
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
-Vid årets början	23 996	23 996
-Nyanskaffningar	5 985	-
	29 981	23 996
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>		
-Vid årets början	-880	-
-Årets avskrivning	-5 996	-880
	-6 876	-880
Redovisat värde vid årets slut	23 105	23 116

Not 6 Andelar i koncernföretag

	2022	2021
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	2 354 714	2 354 714
Redovisat värde vid årets slut	2 354 714	2 354 714

Specifikation av moderföretagets innehav av aktier och andelar i koncernföretag

Ägarandelen av kapitalet avses, vilket även överensstämmer med andelen av rösterna för totalt antal aktier.

Dotterföretag / Org nr / Säte	Antal- andelar	Kapital andel i %	Rösträtts andel i %	Redovisat värde
Esplanad Business Solutions AB org.nr. 556603-9342	100 000	100	100	2 354 714
				2 354 714

Esplanad Business Solutions AB org.nr. 556603-9342	Eget kapital 71 885	Resultat 3 032
---	-------------------------------	--------------------------

Not 7 Långfristiga skulder

	2022	2021
Skulder som förfaller senare än ett år från balansdagen		
Övriga skulder	3 344 845	3 394 845
	3 344 845	3 394 845

Ställda säkerheter för övriga skulder

	2022	2021
Företagsinteckningar	700 000	700 000
	700 000	700 000

Not 8 Checkräkningskredit

	2022	2021
Beviljad kreditlimit	700 000	700 000
Outnyttjad del	-233 868	
Utnyttjat kreditbelopp	466 132	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 30 juni 2023



Carina Carlström

Revisorspåteckning

Min revisionsberättelse har lämnats 2023-07-30
Den avviker från standardutformningen. Jag har varken till- eller avstyrkt resultat- och balansräkning.



Kurt Kalmelid
Godkänd revisor

2023082305750

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 2022.

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 2022 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 4 428 194 kr (f.å. 3 345 521 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 2022 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 revisionssed 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 revisorssed 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:

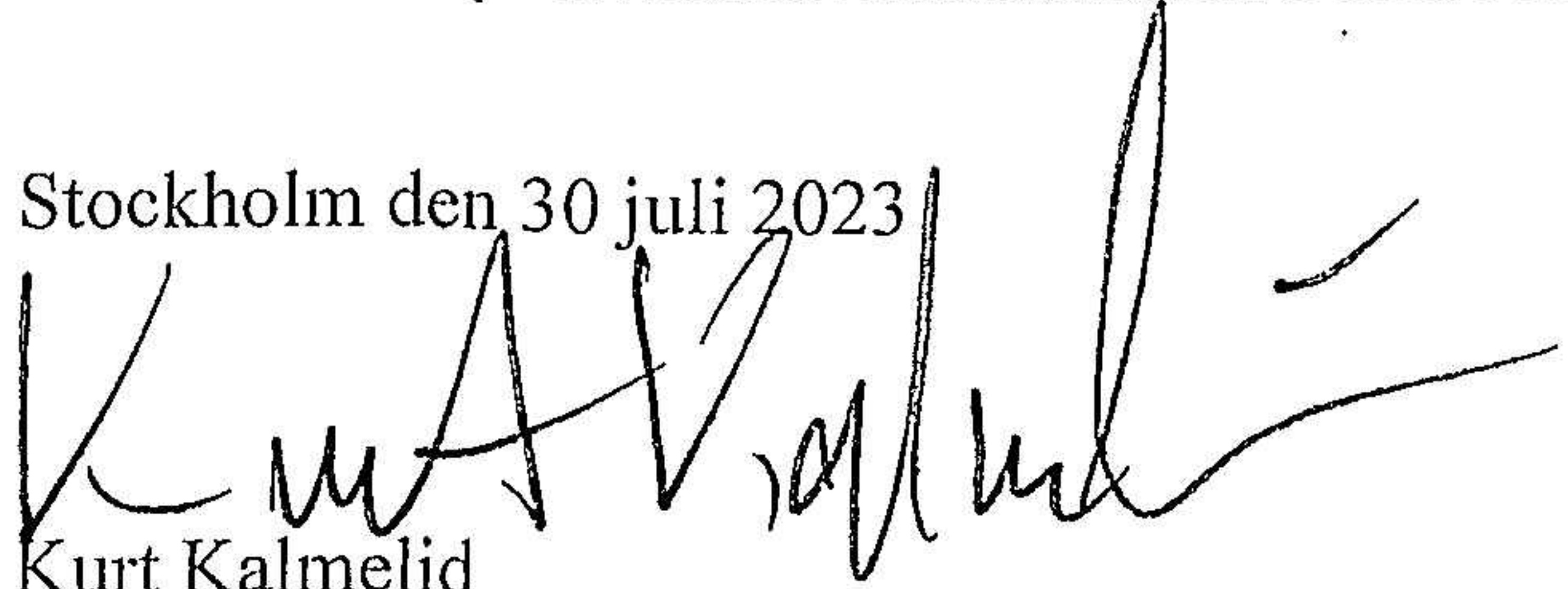
- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

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 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.

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 30 juli 2023


Kurt Kalmelid
Godkänd revisor