

Wealthbuilder Invest AB

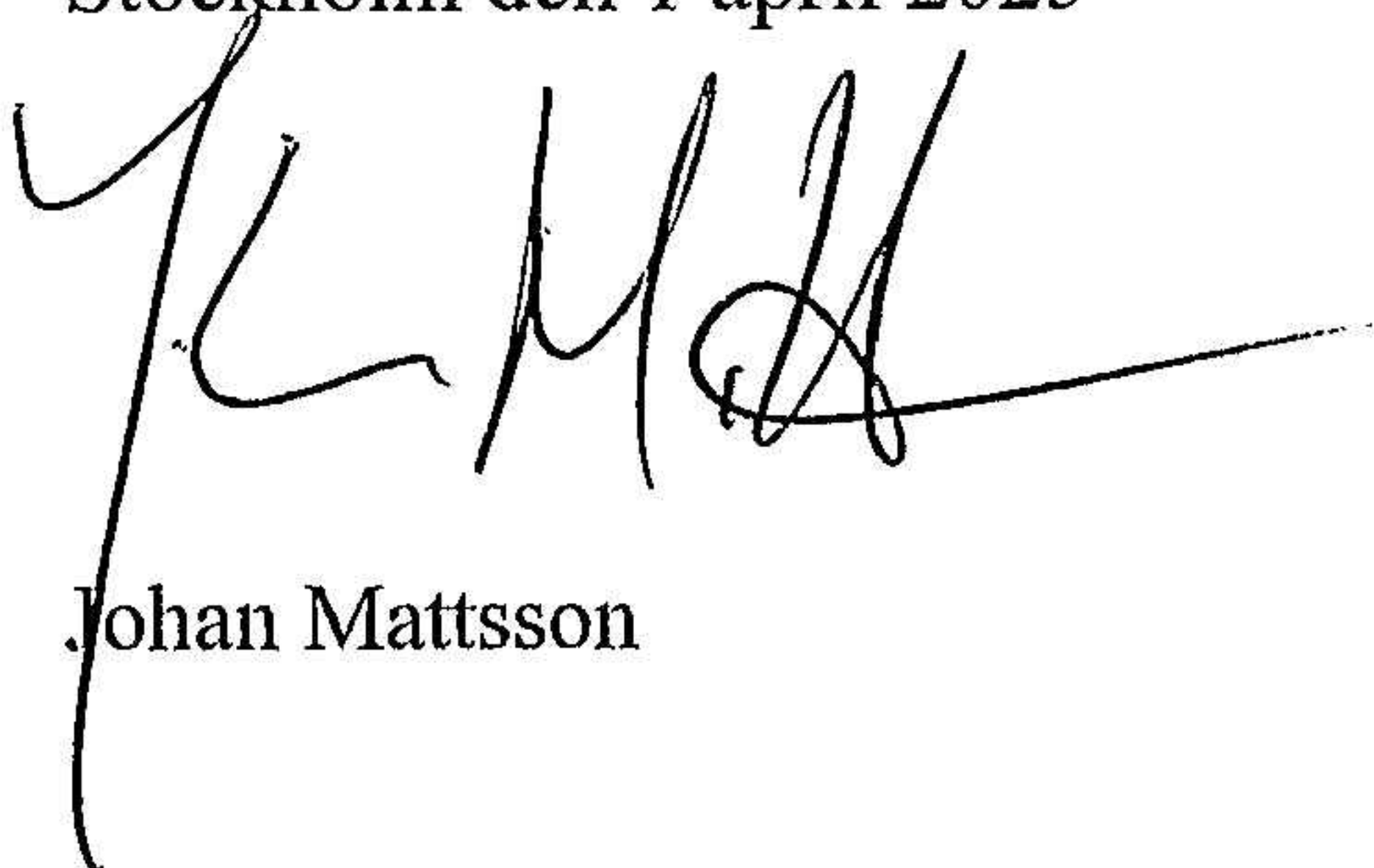
Organisationsnummer 556733-0849

Årsredovisning 2024

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01--2024-12-31

Undertecknad styrelseledamot i Wealthbuilder Invest AB intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkning fastställts på årsstämma den 1 april 2025. Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag om vinstdisposition.

Stockholm den 1 april 2025



Johan Mattsson

Wealthbuilder Invest AB

Årsredovisning 2024

Årsredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01 -- 2024-12-31

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Wealthbuilder Invest AB ("WBI") (organisationsnummer 556733-0849), med säte i Stockholm, avger härmed bolagets artonde årsredovisning, för perioden 1 januari – 31 december 2024. WBI registrerades hos Bolagsverket den 2 juli 2007. Vid årsstämman 2016 beslutades att bolaget inte ska ha någon revisor.

Inledning

Det politiska året 2024 präglades i allt väsentligt av det amerikanska presidentvalet, där Donald Trump gick segrande ur striden. Valet av honom förväntas av många påverka utvecklingen av det Rysk-ukrainska kriget, som fortsatt under året med en i stort sett stillastående frontlinje. Den alltmer haltande ryska ekonomin kan långsiktigt möjligen tala till Ukrainas fördel, men ett minskat amerikanskt militärt stöd – som varit Trumps politiska linje – skulle tvinga fram ett snabbare avslut på kriget, vilket sannolikt skulle vara till Ukrainas nackdel. Som en direkt konsekvens av kriget blev dessutom Sverige medlem av NATO i mars 2024.

Israels vedergällning mot Hamas i Gaza har fortsatt under 2024, vilket även spridit sig till Hizbollahkontrollerade områden i Libanon och de två organisationernas finansiär, det fundamentalistiska Iran. I skrivande stund råder vapenvila mellan Israel och Hamas, men avtalet är sannolikt av bräcklig natur och hur situationen i Mellanöstern ska utvecklas under 2025 är svårbedömt. Under det gångna året har emellertid de euroasiatiska axelmakternas ställning uppenbart försvagats.

På det ekonomiska området kan valet av Donald Trump vara antingen positivt eller negativt för USA och världen. Å ena sidan kan införandet av de omtalade tullarna förorsaka handelskrig med förödande effekt på den ekonomiska utvecklingen, men å andra sidan resulterade de facto Trumps första presidentperiod i en god ekonomisk tillväxt – fram till dess världen drabbades av Coronaviruset. Att de två ledande EU-länderna Tyskland och Frankrike avslutade 2024 i politisk limbo talar däremot mot att EU och Sverige under det kommande året får någon draghjälp i ekonomiskt hänseende från dessa stater.

Sverige har visserligen uppvisat en politisk stabilitet det gångna året, då även inflationstakten reducerats till mer acceptabla nivåer. Däremot har tillväxten varit mycket skral och arbetslösheten hög, men förhoppningen synes vara att de genomförda räntesänkningarna 2024 ska resultera i en förbättrad tillväxt det kommande året.

Verksamheten

WBI skall enligt bolagsordningen investera i och förvalta fast och lös egendom såsom noterade och onoterade aktier, bedriva konsultverksamhet inom främst ekonomiska och finansiella frågor samt därmed förenlig verksamhet.

2025042311203

Investeringarna i noterade aktier har 2024 haft en sämre utveckling än OMX Stockholm All Share ("jämförelseindex"). Marknadsvärdet på de noterade aktierna per den 31 december 2024 är 10 847 039,00 (10 543 520) kronor. Värdeutvecklingen 2024, inklusive under året avyttrade aktier, uppgick till +4,59 (+21,98) procent, medan jämförelseindex steg 5,7 (steg 15,5%) procent, från 902,88 till 954,59 (781,86 till 902,88) under året. Utdelning har erhållits om 440 100 (366 900) kronor.

Jämförelseindex har under perioden 31 juli 2007 – 31 december 2024 ökat från 404,15 till 954,59 eller med 136,2 procent, vilket motsvarar en genomsnittlig avkastning på 5,1 procent per kalenderår. Under samma period har emellertid den ackumulerade värdetillväxten i WBIs placeringar varit +266,2 (+250,2) procent eller 7,7 procent per kalenderår. Om jämförelseindex ökat i samma takt hade det varit 1 480,28 den 31 december 2024. Den genomsnittliga årliga avkastningen under perioden är således 2,6 procentenheter högre än jämförelseindex.

Värdet på aktieportföljen har under 2024 ökat med 4,6% fram till datumet för årsredovisningens undertecknande. Samtidigt har jämförelseindex stigit med 7,6%.

Nettoomsättning, resultat och finansiell ställning

WBI hade under 2024 en nettoomsättning om 0,00 (0,00) kronor från konsultverksamheten. Resultat före skatt uppgick till 428 926,26 (358 109,43) kronor. Soliditeten uppgick per 31 december 2024 till 99 (100) procent.

Under de senaste fem verksamhetsåren har WBI uppvisat följande omsättning, resultat och finansiella ställning.

	Nettoomsättning	Resultat före skatt	Soliditet
2024	0,00	+428 926,26	99%
2023	0,00	+358 109,43	100%
2022	0,00	+309 351,98	100%
2021	0,00	+3 860 376,46	98%
2020	125 674,75	+138 925,25	97%
2019	0,00	+99 619,43	95%

WBI har uppvisat positivt resultat före skatt 17 av totalt 18 verksamhetsår. Samtidigt har soliditeten varit mycket hög, då aktiebelåningen medvetet varit låg eller obefintlig, kopplat till bolagets riskexponeringsstrategi. WBI skall normalt inte – över en längre period – ha en belåningsgrad överstigande 25% av tillgångarnas beräknade marknadsvärde, vilket också varit fallet sedan starten 2007.

Framtidsutsikter

WBI kommer under 2025 att fortsätta att verka inom samma områden som bolaget gjort sedan start 2007. Målet är alltså att över tid nå en högre avkastning än OMX Stockholm All Share, kombinerat med försiktig riskexponering.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserat resultat	12 116 044,08
Årets resultat efter skatt	<u>340 738,88</u>
Summa	12 456 782,96

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande

Utdelning (1 000 aktier á 225 kronor)	225 000,00
Balanseras i ny räkning	<u>12 231 782,96</u>
Summa	12 456 782,96

Den föreslagna utdelningen utgör 1,8 procent av bolagets eget kapital och reducerar bolagets soliditet till 98,7 procent. Soliditeten är mot bakgrund av att bolagets verksamhet bedrivs med lönsamhet betryggande. Likviditeten i bolaget bedöms kunna upprätthållas på en likaledes betryggande nivå. Styrelsens uppfattning är att den föreslagna utdelningen ej hindrar bolaget från att fullgöra sina förpliktelser på kort och lång sikt, ej heller att fullgöra erforderliga investeringar. Den föreslagna utdelningen kan därmed försvaras med hänsyn till vad som anförs i ABL 17 kap 3 § 2-3 st. (försiktighetsregeln). Utdelningen kommer att betalas den 1 april 2025.

[Handwritten signature]

RESULTATRÄKNINGAR

	Not	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
<u>Rörelsens intäkter</u>			
Nettoomsättning		-	-
Summa rörelsens intäkter		-	-
<u>Rörelsens kostnader</u>			
Övriga externa kostnader		-12 501,52	-10 713,90
Personalkostnader	1	-	-
Summa rörelsens kostnader		-12 501,52	-10 713,90
Rörelseresultat		-12 501,52	-10 713,90
Finansiella intäkter och kostnader	2	441 427,78	368 823,33
Resultat efter finansiella poster		428 926,26	358 109,43
Skatt på årets resultat	3	-88 187,38	-74 032,67
ÅRETS RESULTAT		340 738,88	284 076,76 ✓

BALANSRÄKNINGAR

	Not	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar	4	12 484 044,08	12 311 775,50
Summa anläggningstillgångar		12 484 044,08	12 311 775,50
Omsättningstillgångar			
Övriga fordringar		109 607,95	6 466,13
Kassa och bank		123 312,42	146 545,42
Summa omsättningstillgångar		232 920,37	153 011,55
SUMMA TILLGÅNGAR		12 716 964,45	12 464 787,05
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (1 000 aktier)	5	100 000,00	100 000,00
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		12 116 044,08	12 056 967,32
Årets resultat		340 738,88	284 076,76
Summa eget kapital		12 556 782,96	12 441 044,08
Kortfristiga skulder			
Övriga kortfristiga skulder		160 181,49	23 742,97
Summa kortfristiga skulder		160 181,49	23 742,97
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		12 716 964,45	12 464 787,05
STÄLLDA PANTER		Inga	Inga
ANSVARSFÖRBINDELSER		Inga	Inga

✓
VM

NOTER

Redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2008:1 Årsredovisning i mindre aktiebolag (K2). Tillämpade redovisningsprinciper överensstämmer med årsredovisningslagen samt uttalanden och allmänna råd från Bokföringsnämnden. När allmänna råd från Bokföringsnämnden saknas har vägledning hämtats från Redovisningsrådets rekommendationer och i tillämpliga fall från uttalanden av FAR. När så är fallet anges detta i särskild ordning nedan.

Intäkter

Intäkter redovisas då det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att erhållas samt när intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. När arbete utförs mot löpande räkning intäktsförs detta i den takt arbetet utförs.

Värdering av tillgångar och skulder

Tillgångar, avsättningar och skulder redovisas till anskaffningsvärdet om inget annat anges. Fordringar tas upp till det belopp med vilket de beräknas inflyta efter avdrag för individuellt bedömda osäkra fordringar.

Klassificering med mera

Såsom anläggningstillgång och långfristig skuld har i allt väsentligt redovisats poster som förväntas återvinnas eller betalas efter mer än tolv månader efter balansdagen. På motsvarande sätt utgörs i allt väsentligt omsättningstillgångar och kortfristiga skulder av poster som förväntas återvinnas eller betalas inom tolv månader efter balansdagen. Om avvikelse sker från denna princip redovisas detta i not till respektive balanspost.

Anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om framtida ekonomiska fördelar sannolikt kommer bolaget till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Anläggningstillgångar redovisas till anskaffningskostnad med avdrag för ackumulerade planenliga avskrivningar baserad på en bedömning av tillgångarnas nyttjandeperiod. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Tillämpad avskrivningstid är tre år för datautrustning och fem år på övriga inventarier. Investeringar med ett anskaffningsvärde understigande ett halvt prisbasbelopp kostnadsförs vid anskaffandet.

Nedskrivningar

Om det vid bokslutstidpunkt föreligger indikation på att tillgång minskat i värde sker en beräkning av tillgångens återvinningsvärde, vilket är det högsta av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet. Om det beräknade återvinningsvärdet understiger det redovisade värdet sker en nedskrivning till tillgångens återvinningsvärde och resultatet belastas. Framtida avskrivningar anpassas till det nedskrivna värdet.

Soliditet

Soliditet beräknas som eget kapital i relation till totalt kapital i balansräkningen.

Not 1 Personal

WBI har under räkenskapsåret haft en (en) anställd. Löner och ersättningar har utgått med 0,00 (0,00) kronor under året och sociala avgifter har uppgått till 0,00 (0,00) kronor, varav 0,00 (0,00) kronor avser pensionskostnader.

Not 2 Finansiella intäkter och kostnader

	2024	2023
Utdelning på aktieinnehav	440 100,00	366 900,00
Ränteintäkter	1 327,78	1 188,78
Räntekostnader	-	-647,45
Realisationsresultat	-	1 382,00
	441 427,78	368 823,33

Not 3 Skatt

	2024	2023
Aktuell skatt	88 187,38	74 032,67
Totalt	88 187,38	74 032,67
Redovisat resultat före skatt	428 926,26	358 109,43
Skatt enligt gällande skattesats (20,6%)	88 358,81	73 770,54
Skatteeffekt på ej skattepliktiga intäkter	-171,43	-
Skatteeffekt på ej avdragsgilla kostnader	-	262,13
Totalt aktuell skatt	88 187,38	74 032,67
Effektiv skattesats	20,6%	20,7%

Not 4 Finansiella anläggningstillgångar

WBIs innehav av finansiella anläggningstillgångar per 2024-12-31 uppgick till

Noterade aktier:

Värdepapper	Antal	Ansk värde	Marknadsvärde
Betsson	30 000	2 145 722,00	4 308 000,00
Eltel	100 000	2 152 088,00	644 000,00
Fingerprint	454 522	1 320 793,28	15 908,00
Hennes & Mauritz	30 000	5 194 843,00	4 473 000,00
Mekonomen	6 000	925 299,00	802 800,00
Tradedoubler	166 666	745 298,80	603 331,00
Totalt finansiella anläggningstillgångar		12 484 044,08	10 847 039,00

Direktavkastning beräknat på ingående marknadsvärde på aktieportföljen uppgick under året till 4,1 (4,9) procent.

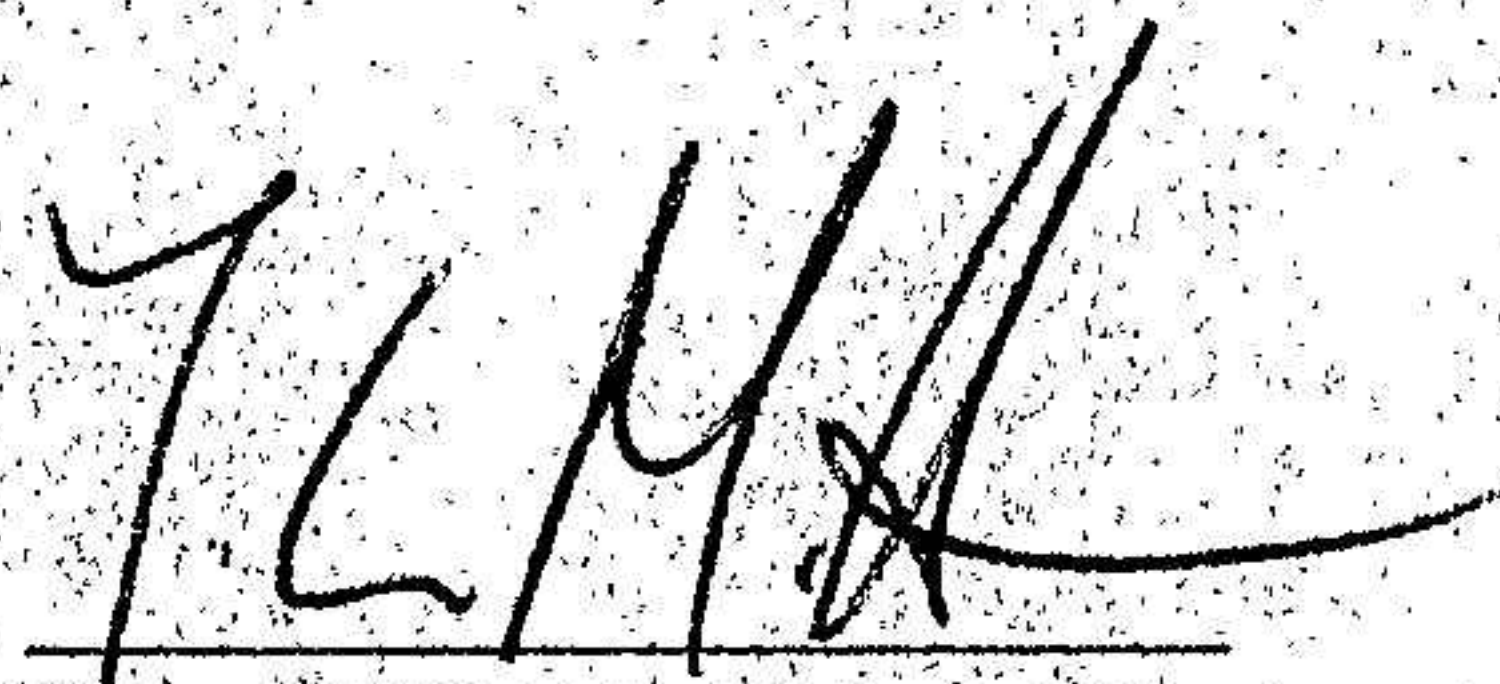
Ovan specificerade finansiella anläggningstillgångar har den 10 februari 2024 ett marknadsvärde på 11 340 688 kronor.

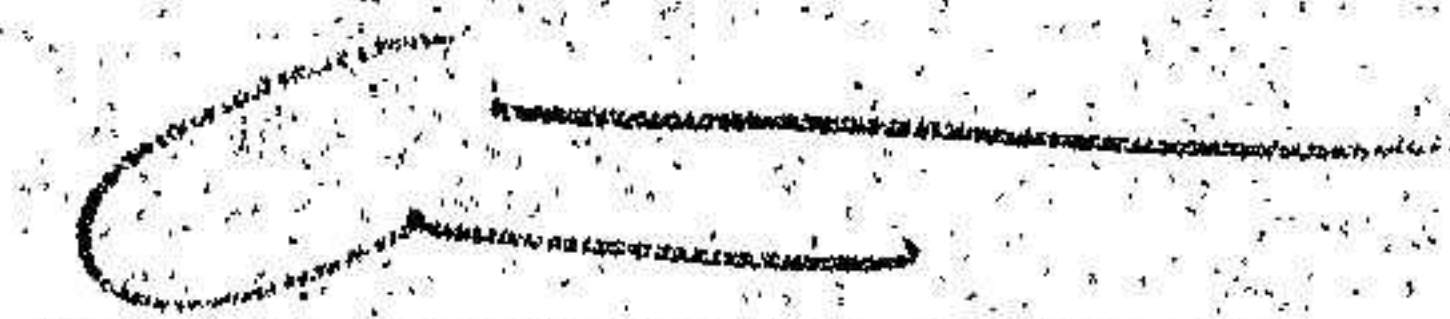
Not 5. Förändring av eget kapital

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat
Saldo 2022-12-31	100 000,00	12 011 023,34	245 943,98
Balansering av årets resultat		245 943,98	-245 943,98
Utdelning		-200 000,00	
Årets resultat			284 076,76
Saldo 2023-12-31	100 000,00	12 056 967,32	284 076,76
Balansering av årets resultat		284 076,76	-284 076,76
Utdelning		-225 000,00	
Årets resultat			340 738,88
Saldo 2024-12-31	100 000,00	12 116 044,08	340 738,88

WBI har 1 000 aktier med kvotvärdet 100,00 kronor. Eget kapital per aktie den 31 december 2024 uppgår till 12 556,78 (12 441,04) kronor.

Stockholm den 10 februari 2024


Johan Mattsson


Christoffer Mattsson