

Årsredovisning

för

Vassard Wealth Management & Insurance AB

556899-0187

Räkenskapsåret

2022

Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2023-06-16.

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:

Viktor Stangenborn, Styrelseledamot

2023-06-19

Styrelsen och verkställande direktören för Vassard Wealth Management & Insurance AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

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

Bolagets verksamhet skall vara förmedling av försäkringar och fonder, äga och förvalta värdepapper samt därmed förenlig verksamhet.

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under hösten gjordes en ändring av företagsnamnet. Det innebar att Säkra Stockholm NoWa AB heter från och med 12 september 2022, Vassard Wealth Management & Insurance AB, för att bättre spegla bolagets verksamhet.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Efter räkenskapsårets slut har bolaget anslutit till Max Matthiessen koncernen. Anslutningen genomfördes den 1 mars 2023.

| Flerårsöversikt (Tkr) | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Nettoomsättning | 4 455 | 4 837 | 4 134 | 3 151 |
| Resultat efter finansiella poster | 1 886 | 2 418 | 1 658 | 275 |
| Soliditet (%) | 82,1 | 86,3 | 93,5 | 73,0 |

Förändringar i eget kapital

| | Aktie- kapital | Balanserat resultat | Årets resultat | Totalt |
|--|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Belopp vid årets ingång | 50 000 | 241 121 | 1 916 101 | 2 207 222 |
| Disposition enligt beslut av årets årsstämma: | | | | |
| Utdelning | | -2 000 000 | | -2 000 000 |
| Balanseras i ny räkning | | 1 916 101 | -1 916 101 | 0 |
| Årets resultat | | | 1 492 437 | 1 492 437 |
| Belopp vid årets utgång | 50 000 | 157 222 | 1 492 437 | 1 699 659 |

Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

| | |
|-------------------------|------------------|
| balanserad vinst | 157 222 |
| årets vinst | 1 492 437 |
| | 1 649 659 |
| | |
| disponeras så att | |
| till aktieägare utdelas | 1 500 000 |
| i ny räkning överföres | 149 659 |
| | 1 649 659 |

Styrelsen föreslås bemyndigas att besluta om tidpunkt då utdelningen skall betalas.

Styrelsen anser att förslaget är förenligt med försiktighetsregeln i 17 kap. 3 § aktiebolagslagen enligt följande redogörelse: Styrelsens uppfattning är att vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav verksamhetens art, omfattning och risk ställer på storleken på det egna kapitalet, bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

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

Resultaträkning

| | Not | 2022-01-01 -2022-12-31 | 2021-01-01 -2021-12-31 |
|--|-----|---------------------------|---------------------------|
| Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m. | | | |
| Nettoomsättning | | 4 454 902 | 4 837 259 |
| Övriga rörelseintäkter | | 0 | 8 228 |
| Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m. | | 4 454 902 | 4 845 487 |
| Rörelsekostnader | | | |
| Övriga externa kostnader | | -750 381 | -567 171 |
| Personalkostnader | 2 | -1 818 302 | -1 859 798 |
| Summa rörelsekostnader | | -2 568 683 | -2 426 969 |
| Rörelseresultat | | 1 886 219 | 2 418 518 |
| Finansiella poster | | | |
| Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter | | 11 | 0 |
| Räntekostnader och liknande resultatposter | | -165 | -23 |
| Summa finansiella poster | | -154 | -23 |
| Resultat efter finansiella poster | | 1 886 065 | 2 418 495 |
| Resultat före skatt | | 1 886 065 | 2 418 495 |
| Skatter | | | |
| Skatt på årets resultat | | -393 628 | -502 394 |
| Årets resultat | | 1 492 437 | 1 916 101 |

Balansräkning

Not

2022-12-31

2021-12-31

TILLGÅNGAR

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Kundfordringar | 189 | 214 427 |
| Övriga fordringar | 500 | 500 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 1 595 553 | 1 165 501 |
| Summa kortfristiga fordringar | 1 596 242 | 1 380 428 |

Kassa och bank

| | | |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Kassa och bank | 473 774 | 1 178 411 |
| Summa kassa och bank | 473 774 | 1 178 411 |
| Summa omsättningstillgångar | 2 070 016 | 2 558 839 |

SUMMA TILLGÅNGAR

2 070 016

2 558 839

Balansräkning

Not

2022-12-31

2021-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital

50 000

50 000

Summa bundet eget kapital

50 000

50 000

Fritt eget kapital

Balanserat resultat

157 222

241 121

Årets resultat

1 492 437

1 916 101

Summa fritt eget kapital

1 649 659

2 157 222

Summa eget kapital

1 699 659

2 207 222

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

34 832

20 569

Skatteskulder

181 976

202 519

Övriga skulder

98 113

88 528

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

55 436

40 001

Summa kortfristiga skulder

370 357

351 617

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

2 070 016

2 558 839

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.

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

| | 2022 | 2021 |
|------------------------|------|------|
| Medelantalet anställda | 2 | 2 |

Stockholm

Viktor Stangenborn
Viktor Stangenborn
Verkställande direktör
2023-06-14

Alexander Santrisi
Alexander Santrisi
Styrelseledamot
2023-06-14

Christopher Thunman
Christopher Thunman
Styrelseordförande
2023-06-15

Henrik Nilsson
Henrik Nilsson
Styrelseledamot
2023-06-15

Min revisionsberättelse har lämnats 2023-06-15

Marcus Jönsson Vallas
Marcus Jönsson Vallas
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Vassard Wealth Management & Insurance AB

Org.nr 556899-0187

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Vassard Wealth Management & Insurance AB för räkenskapsåret 2022.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Vassard Wealth Management & Insurance ABs finansiella ställning per den 31 december 2022 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 Vassard Wealth Management & Insurance 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 och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de 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 och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De 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 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.

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 utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Vassard Wealth Management & Insurance AB för räkenskapsåret 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Jag tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören 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 Vassard Wealth Management & Insurance 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 och verkställande direktörens 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 tryggt sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett tryggt 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 eller verkställande direktören 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 2023-06-15

Marcus Jönsson Vallas
Marcus Jönsson Vallas
Auktoriserad revisor

Vassard Wealth Management & Insurance AB, Org.nr 556899-0187