

Årsredovisning

för

Rosenberg Hjorth Wealth Management AB

556981-9831

Räkenskapsåret

2024

Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2025-06-16.

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:

Anders Rosenberg Hjorth, Verkställande direktör

2025-06-17

Styrelsen och verkställande direktören för Rosenberg Hjorth Wealth Management AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2024.

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

Bolaget bedriver försäkringsrådgivning, kapitalförvaltning och ekonomisk rådgivning. Bolaget innehar Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsdistribution vilket medför att företaget kan erbjuda både investeringsrådgivning och försäkringsförmedling.

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Flerårsöversikt (Tkr)	2024	2023	2022	2021
Nettoomsättning	9 370	4 784	5 872	6 391
Resultat efter finansiella poster	3 522	901	1 955	2 975
Soliditet (%)	54,4	42,1	62,1	53,5

Omsättningen ökade med anledning av ett starkt förvaltningsår och jämnt inflöde av nya kunder liksom volymer. Bolagets affärsmodell bygger delvis på resultatbaserad ersättning.

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	50 000	768 801	713 221	1 532 022
Disposition enligt beslut av årsstämman:				
Utdelning		-1 400 000		-1 400 000
Balanseras i ny räkning		713 221	-713 221	0
Årets resultat			2 769 884	2 769 884
Belopp vid årets utgång	50 000	82 022	2 769 884	2 901 906

Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	82 022
årets vinst	2 769 884
	2 851 906
disponeras så att	
till aktieägare utdelas	2 000 000
i ny räkning överföres	851 906
	2 851 906

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	2024-01-01 -2024-12-31	2023-01-01 -2023-12-31
Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m.			
Nettoomsättning		9 369 806	4 783 604
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		9 369 806	4 783 604
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-1 372 515	-1 314 839
Personalkostnader	2	-3 986 395	-2 034 220
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-423 417	-403 832
Summa rörelsekostnader		-5 782 327	-3 752 891
Rörelseresultat		3 587 479	1 030 713
Finansiella poster			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar		1 031	0
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		31 333	4 855
Räntekostnader och liknande resultatposter		-97 851	-134 608
Summa finansiella poster		-65 487	-129 753
Resultat efter finansiella poster		3 521 992	900 960
Resultat före skatt		3 521 992	900 960
Skatter			
Skatt på årets resultat		-752 108	-187 739
Årets resultat		2 769 884	713 221

Balansräkning	Not	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Goodwill	3	323 268	746 685
Summa immateriella anläggningstillgångar		323 268	746 685
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Fordringar hos intresseföretag och gemensamt styrda företag	4	1 280 000	0
Andra långfristiga värdepappersinnehav	5	499 035	0
Andra långfristiga fordringar		0	66 000
Summa finansiella anläggningstillgångar		1 779 035	66 000
Summa anläggningstillgångar		2 102 303	812 685
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		0	10 000
Övriga fordringar		0	1 280 250
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 857 083	1 285 932
Summa kortfristiga fordringar		1 857 083	2 576 182
<i>Kassa och bank</i>			
Kassa och bank		1 374 600	248 229
Summa kassa och bank		1 374 600	248 229
Summa omsättningstillgångar		3 231 683	2 824 411
SUMMA TILLGÅNGAR		5 333 986	3 637 096

Balansräkning	Not	2024-12-31	2023-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		50 000	50 000
Summa bundet eget kapital		50 000	50 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		82 022	768 801
Årets resultat		2 769 884	713 221
Summa fritt eget kapital		2 851 906	1 482 022
Summa eget kapital		2 901 906	1 532 022
Långfristiga skulder			
Övriga skulder till kreditinstitut		686 867	770 818
Summa långfristiga skulder		686 867	770 818
Kortfristiga skulder			
Övriga skulder till kreditinstitut		174 000	328 758
Leverantörsskulder		43 850	139 816
Skatteskulder		596 998	356 950
Övriga skulder		248 781	304 406
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		681 584	204 326
Summa kortfristiga skulder		1 745 213	1 334 256
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	6, 7	5 333 986	3 637 096

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.

Bolaget är ett majoritetsägt dotterbolag till Tydliga AB, med org.nr. 559072-0834 och säte i Stockholm. Med stöd av ÅRL 7 kap 3 § upprättas inte någon koncernredovisning.

Avskrivning

Tillämpade avskrivningstider:

Immateriella anläggningstillgångar

Goodwill 5 år

Avskrivningsperiod för goodwill är beräknad utifrån den period som posten bedöms generera ekonomiska fördelar.

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

	2024	2023
Medelantalet anställda	3	3

Not 3 Goodwill

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	2 146 250	1 765 000
Inköp	0	381 250
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	2 146 250	2 146 250
Ingående avskrivningar	-1 399 565	-995 733
Årets avskrivningar	-423 417	-403 832
Utgående ackumulerade avskrivningar	-1 822 982	-1 399 565
Utgående redovisat värde	323 268	746 685

Not 4 Fordringar hos intresseföretag och gemensamt styrda företag

	2024-12-31	2023-12-31
Omklassificeringar	1 280 000	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 280 000	0
Utgående redovisat värde	1 280 000	0

Not 5 Andra långfristiga värdepappersinnehav

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	0	0
Inköp	499 035	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	499 035	0
Utgående redovisat värde	499 035	0

Not 6 Ställda säkerheter

	2024-12-31	2023-12-31
Företagsinteckning	1 550 000	1 550 000
Andra ställda säkerheter	0	66 000
1 550 000	1 550 000	1 616 000

Not 7 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Det har inte skett några väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut.

Stockholm 2025-05-28

Markus Linnes
Markus Linnes
Ordförande

Ivar Lyytikäinen Petersson
Ivar Lyytikäinen Petersson
Styrelseledamot

Anders Rosenberg Hjorth
Anders Rosenberg Hjorth
Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har lämnats 2025-05-28

Elin Witt
Elin Witt
Auktoriserad revisor

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Rosenberg Hjorth Wealth Management AB, org.nr 556981-9831

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Rosenberg Hjorth Wealth Management AB för år 2024.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Rosenberg Hjorth Wealth Management ABs finansiella ställning per den 31 december 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 Rosenberg Hjorth Wealth Management 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 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 revisions sed 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 Rosenberg Hjorth Wealth Management AB för år 2024 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 revisions sed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Jag är oberoende i förhållande till Rosenberg Hjorth Wealth Management AB enligt god revisors sed 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 betryggande 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 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 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
2025-05-28

Elin Witt

Elin Witt

Auktoriserad revisor