

Garantum Wealth Management GI AB

Org nr 556706-5569

Årsredovisning för räkenskapsåret 2023.01.01 - 2023.12.31

Styrelsen och verkställande direktören för Garantum Wealth Management GI AB får härmed avge sin årsredovisning.

Innehåll	Sida
Förvaltningsberättelse	1
Finansiella rapporter:	
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Rapport över förändringar i eget kapital	6
Kassaflödesanalys	7
Noter	8
Underskrifter	15

Styrelsens säte: Linköping

Företagets redovisningsvaluta: Svenska kronor (SEK).

Alla belopp redovisas, om inte annat anges, i kronor (kr).

Undertecknad styrelseledamot intygar härmed, att en med denna avskrift likalydande resultat- och balansräkning fastställts på ordinarie årsstämma den 15 maj 2024. Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen stämmer överens med originalet.



Roine Boman

ÅRSREDOVISNING FÖR RÄKENSKAPSÅRET 2023.01.01 - 2023.12.31

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Bolagets verksamhet består av att bedriva finansiell rådgivning kring sparande, placering och försäkring.

Bolaget har sitt huvudkontor i Linköping men har även lokalkontor i Norrköping, Västerås, Kalmar, Oskarshamn, Örebro, Jönköping, Karlstad, Malmö, Växjö, Göteborg samt Helsingborg.

Bolagets ledning anser att kontor med lokal förankring är av stor vikt för fortsatt framgång på respektive marknad.

Bolaget har sina huvudsakliga intäkter från provisioner i samband med förmedling av finansiella instrument samt försäkringsrelaterade produkter. Intäkterna är till viss del beroende av borsutvecklingen, då bolagets erhållna provision delvis grundar sig på underliggande förmedlad och upparbetad affärsvolym.

Ägarförhållanden

Bolaget ägs till 73,7 % av Garantum Invest AB, organisationsnummer 556859-2447.

Med anledning av att bolaget ingår i Garantum-koncernen har bolaget avtal med Garantum Fondkommission AB att agera som anknuten ombud i enlighet med lagen om värdepappersmarknaden.

Garantum Wealth Management GI AB står under Finansinspektionens tillsyn gällande följande tillstånd

- Försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser samt avseende olycksfalls- och sjukförsäkring (2008-01-31)

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget har under året bytt namn från Global Invest Finansförmedling Sverige AB till Garantum Wealth Management GI AB.

Tillsammans med Garantum stävar bolaget efter att vara den främsta sparkoncernen för rådgivet och individanpassat sparande, nära kunderna.

Det finansiella marknadsklimatet har under år 2023 varit utmanande för såväl Bolaget som dess kunder.

Bolaget erbjuder precis som tidigare investeringsrådgivning utöver försäkringsförmedling. Investeringsrådgivningen sker genom Garantum Fondkommission AB:s tillstånd från Finansinspektionen. Tack vare kvalificerad rådgivning från Bolaget och Garantum's investeringsutbud, investeringsplattform samt en affärsmodell ensam i sitt slag har Bolaget ett unikt kunderbjudande.

Totalt har antalet medarbetare ökat med 1 person från årsskiftet 2022/2023 från 31 till 32 anställda.

Bolaget har även samarbete med från Bolaget fristående förmedlare som använder konceptet och verkar under Bolagets varumärke.

Bolagets ledning önskar rekrytera rådgivare framåt så att resurser finns för att utöka och kvalitetssäkra verksamheten samt för att kunna bearbeta och betjäna nya och befintliga kunder på det sätt som bolaget och dess kunder förväntar sig.

Det pågår därför rekrytering av nya medarbetare på flera orter.

Flerårsöversikt

Resultat och ställning	2023	2022	2021	2020	2019
Rörelseintäkter	62 739 513	77 179 304	94 044 780	54 405 736	57 237 671
Rörelseresultat	-2 066 586	7 281 867	23 505 317	7 900 630	3 817 225
Balansomslutning	30 695 979	48 547 048	61 915 142	36 986 033	29 642 969
Soliditet	27%	42%	46%	50%	42%
Avkastning på tillgångar	-2%	12%	30%	16%	10%
Medelantal anställda	32	30	30	32	36

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång och framtida utveckling

Under år 2024 fortsätter det omfattande strategiarbete som påbörjades 2022. Koncernens vision och mål formuleras och affärsplaner tas fram på kort och lång sikt. Bolaget har även för avsikt att rekrytera ytterligare medarbetare till befintliga kontor.

Bolaget kommer vidare att fortsätta med att utveckla den interna kontrollen inklusive system och rutiner för att ytterligare öka effektiviteten i den interna administrationen. Dessutom är målsättningen fortsatt att utveckla kunderbjudandet och göra det än mer konkurrenskraftigt.

Bolagets verksamhet har haft en bra inledning på 2024, men följer noga det som sker i de oroliga marknadsklimatet kommande månader.

Kundaktiviteten ligger kvar på en hög nivå.
Fram till 2025 avser bolaget att etablera sig på någon ny ort, men tillväxt på befintliga orter är fortsatt prioriterat

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

Balanserad vinst	6 809 293
Årets resultat	<u>-566 959</u>
	<u>6 242 334</u>

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så:

att till aktägarna utdelas	0
att i ny räkning överföres	<u>6 242 334</u>
Summa	<u>6 242 334</u>

2024052215733

2024052215734

<u>Resultträkning</u>	Not	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Rörelsens intäkter			
Provisionsintäkter	2	59 554 418	73 843 064
Övriga rörelseintäkter	2	3 185 095	3 336 240
Summa rörelseintäkter		<u>62 739 513</u>	<u>77 179 304</u>
Rörelsens kostnader			
Ombudskostnader		-9 463 521	-11 122 457
Övriga externa kostnader	3	-9 399 669	-8 999 624
Personalkostnader	4	-37 338 031	-40 762 294
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-83 632	-55 582
Övriga rörelsekostnader	5	-8 521 246	-8 957 480
Summa kostnader		<u>-64 806 099</u>	<u>-69 897 437</u>
Rörelseresultat		-2 066 586	7 281 867
Resultat från finansiella poster			
Ränteintäkter och liknande intäkter		488 734	165 658
Räntekostnader och liknande kostnader		-17 710	-2 592
Räntenetto		<u>471 024</u>	<u>163 066</u>
Resultat efter finansiella poster		-1 595 562	7 444 933
Bokslutsdispositioner (Not 11)		1 300 000	0
Resultat före skatt		-295 562	7 444 933
Skatt på årets resultat	6	-271 397	-1 799 454
Årets resultat, tillika totalresultat		<u><u>-566 959</u></u>	<u><u>5 645 479</u></u>

2024052215735

Balansräkning		2023.12.31	2022.12.31
Tillgångar			
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, bilar	7	794 599	814 947
Finansiella anläggningstillgångar			
Andra långfristiga värdepappersinnehav	7	375 000	375 000
Summa anläggningstillgångar		1 169 599	1 189 947
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		533 835	285 503
Aktuell skattefordran	6	1 459 040	
Övriga fordringar	8	636 463	1 238 421
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9	13 388 391	11 793 457
		16 017 729	13 317 381
Kassa och bank	10	13 508 651	34 039 720
Summa omsättningstillgångar		29 526 380	47 357 101
Summa tillgångar		<u>30 695 979</u>	<u>48 547 048</u>

2024052215736

Balansräkning	2023.12.31	2022.12.31
Eget Kapital och skulder		
Eget Kapital		
<i>Bundet eget kapital</i>		
Aktiekapital (1.785 aktier, kvotvärde 1 095 kr/st)	1 954 575	1 368 750
	1 954 575	1 368 750
<i>Fritt eget kapital</i>		
Balanserad vinst	6 809 293	12 163 814
Årets vinst	-566 959	5 645 479
	6 242 334	17 809 293
Summa eget kapital	8 196 909	19 178 043
Oheskattade reserver	11 0	1 300 000
Avsättningar		
Avsättning annulleringsrisk avseende provisionsintäkter	12 0	100 000
	0	100 000
Kortfristiga skulder		
Leverantörsskulder	2 126 710	2 129 260
Aktuell skatteskuld	6 0	178 091
Övriga skulder	13 633 317	677 398
Uppflypna kostnader och förutbetalda intäkter	14 19 739 043	24 984 256
	22 499 070	27 969 005
Summa eget kapital och skulder	<u>30 695 979</u>	<u>48 547 048</u>

Rapport över förändringar i eget kapital

2024052215737

	Aktiekapital	Bal. vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående balans 2022-01-01				
Belopp vid årets ingång	1 368 750	7 609 450	18 443 684	27 421 884
Transaktioner med ägare:				
utdelning till aktieägare		-13 889 320		-13 889 320
Resultatdisposition		18 443 684	-18 443 684	0
Årets resultat, tillika totalresultat			5 645 479	5 645 479
Belopp vid årets utgång 2022-12-31	1 368 750	12 163 814	5 645 479	19 178 043

	Aktiekapital	Bal. vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående balans 2023-01-01				
Belopp vid årets ingång	1 368 750	12 163 814	5 645 479	19 178 043
Transaktioner med ägare:				
Nyemission	585 825			585 825
utdelning till aktieägare		-11 000 000		-11 000 000
Resultatdisposition		5 645 479	-5 645 479	0
Årets resultat, tillika totalresultat			-566 959	-566 959
Belopp vid årets utgång 2023-12-31	1 954 575	6 809 293	-566 959	8 196 909

2024052215738

Kassaflödesanalys	2023	2022
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	-1 595 562	7 444 933
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet:</i>		
Realisationsresultat avseende sålda inventarier	-280 692	-79 172
Förändringar av avsättning för annullation	-100 000	-577 294
Förändringar av övriga avsättningar	0	-100 000
Avskrivningar	83 632	55 582
Betald inkomstskatt	-2 544 740	-6 455 562
<i>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</i>	<i>-4 437 362</i>	<i>388 487</i>
Ökning/minskning rörelsefordringar	-2 700 348	2 448 118
Ökning/minskning rörelseskulder	-3 196 592	209 149
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-10 334 302	2 945 754
Investeringsverksamheten		
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-892 592	-755 089
Avyttring av materiella anläggningstillgångar	1 110 000	372 200
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	217 408	-382 889
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning	-11 000 000	-13 889 320
Nyemission	585 825	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-10 414 175	-13 889 320
Årets kassaflöde	-20 531 069	-11 326 455
I likvida medel vid årets början	34 039 720	45 366 175
I likvida medel vid årets slut	13 508 651	34 039 720

För räkenskapsåret 2023 har intor erhållits med 488 734 kr (fö år 165 658 kr)
Betalda räntor för år 2023 uppgår till 17 710 kr (fö år 2 592 kr)

Likvida medel i sin helhet består av posterna "kassa och tillgodohavande hos centralbanker" samt "utlåning till kreditinstitut"

Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen har upprättats per 31 december år 2023 och omfattar Garantum Wealth Management GI AB, organisationsnummer 556706-5569 med säte i Linköping. Bolagets adress är Stora Torget 3, Linköping.

Då bolaget är ett dotterbolag till Garantum Invest 556859-2447 vilken upprättar koncernredovisning enligt IFRS har bolaget valt att tillämpa sin redovisning enligt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2, dvs RFR 2 Redovisning av juridiska personer fram till 2019. Från 2020 tillämpar Bolaget Årsredovisningslagen (1995:1554) och Bokföringsnämndens allmänna råd, BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3). Inga väsentliga redovisningsmässiga skillnader uppstår för bolaget vid tillämpning av K3 jämfört med tidigare tillämpning av RFR 2.

Likviditet

Bolagets likvida medel uppgick per 2023 12 31 till 13 508 651 kr jämfört med 34 039 720 kr vid räkenskapsårets början. Bolaget deltar inte i clearing och bedriver inte utlåning. Bolaget har mycket god likviditet placerad i tillgängliga medel i svensk bank och verksamheten är egenfinansierad. Ledningen följer löpande behovet och riskerna kring likviditeten.

Intäkter

Bolagets intäkter består i huvudsak av provisionsintäkter. Bolagets provisionsintäkter redovisas, liksom tidigare år, när de moment som rådgivaren och kunden ska genomföra för att rådgivaren ska erhålla provision, har utförts. Övriga intäkter består i huvudsak av vidarefakturering av marknadsföringskostnader till samarbetspartners. Intäkten redovisas till verkligt värde av vad företaget fått eller kommer att få. Det innebär att företaget redovisar intäkten till nominellt värde (fakturabelopp).

Materiella anläggningstillgångar, inventarier och tjänstebilar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar.

Avskrivningar enligt plan beräknas på ursprungligt anskaffningsvärde.

I injär avskrivning görs på avskrivningsbart belopp över tillgångarnas nyttjandeperiod enligt följande:

Inventarier och tjänstebilar 5 år

Datorer 3 år

Bolaget har gjort nedskrivningsprövning avseende materiella anläggningstillgångar och gjort bedömningen att nedskrivningsbehov saknas.

Redovisning av leasingavtal

Leasingavtal klassificeras antingen som finansiell eller operationell leasing. Finansiell leasing föreligger då de ekonomiska riskerna och förmånerna som är förknippade med ägandet i allt väsentligt är överförda till leasetagaren.

I juridisk person redovisas samtliga leasingavtal enligt reglerna för operationell leasing.

Operationell leasing innebär att leasingavgiften kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

Se vidare not 3.

2024052215739

2024052215740

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital eller i övrigt totalresultat varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i eget kapital eller i övrigt totalresultat. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas och redovisas i de fall skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder uppstår. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

Ersättningar till anställda

Bolagets ersättningspolicy fastställs minst en gång per år av styrelsen tillsammans med eventuellt rörliga ersättningar till anställda.

Styrelsen ska före utbetalning informeras för att avgöra om den rörliga ersättningen är godtagbar.

Bolagets ersättningssystem ska främja en effektiv riskhantering och motverka ett överdrivet risktagande. Ersättningssystemet ska uppmuntra till långsiktighet och stabilitet i bolagets verksamhet. Den rörliga ersättningen ska vara rimlig i proportion till bolagets utbetalade fasta ersättningar.

Kortfristiga ersättningar i form av lön och förmåner till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som en kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. Bolaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner. Detta innebär att bolaget betalar fasta avgifter till ett försäkringsbolag, utan några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter. Premierna redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att anställda utför arbete åt bolaget.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar i likvida medel hänförlig till posten kassa och tillgodohavande hos centralbanker samt utlåning till kreditinstitut. Utbetalda räntor och erhållna räntor hänförs till den löpande verksamheten, där dessa poster är inkluderade i rörelseresultatet.

Avsättningar

Avsättningar redovisas när företaget har en befintlig förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, det är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen och en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

2024052215741

Not 2	Provisionsintäkter och övriga rörelseintäkter	2023	2022
	Förmedlingsprovision, engångersättning vid teckning	33 521 301	47 625 667
	Förmedlingsprovision Stock, löpande ersättning	26 033 117	26 217 397
	Vidarefakturerade kostnader	2 847 443	3 118 307
	Resultat avyttring bilar och inventarier	280 692	79 172
	Övriga ersättningar	56 960	138 761
	Summa	62 739 513	77 179 304

Not 3	Övriga externa kostnader	2023	2022
	Lokalkostnader	5 147 556	4 895 803
	Systemkostnader	1 992 488	1 892 675
	Övriga administrationskostnader	2 259 625	2 211 145
	Summa	9 399 669	8 999 624

Till bolagets revisorer samt oberoende granskningsfunktion har ersättning utgått:

	2023	2022
<u>Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB</u>		
Revisionsuppdrag	159 049	151 407
Summa arvode	159 049	151 407

Kontrakt / leasingkostnader

Billeasing

Bolaget leasar främst personbilar. Årets leasingkostnader för bilar uppgår till 1 091 053 kr. (fj år 1 084 568 kr).

Bilar leasas på sedvanliga marknadsvillkor. 36 månader. Inga första förhöjda leasingavgifter har betalats.

Bolagets bedömning är att kommande års leasingkostnader i allt väsentligt kommer att motsvara årets nivå.

IT-Miljö & kontorsmaskiner

Bolaget har delvis "outsourcat" sin IT-miljö via avtal med Dustin gällande en total IT-plan omfattande server, hyra av datorer med tillbehör, installation, löpande drift och underhåll, helpdesk, antivirus och övervakning.

Priset för detta varierar beroende på behov och antal användare, för 2023 låg kostnaden totalt på 1 098 696 kr (fj år 1 010 497) kr. Beräknad kostnad för 2024 ligger på 1 100 000 tkr

Avtalet är en form av operationell leasing och köper automatiskt 1 år i taget och kan sägas upp senast 3 månader före utgången av hyrestiden.

Bolaget leasar även vissa kontorsmaskiner såsom kopiatorer och frankeringsmaskin. Kostnaden för det var 2023 179 991 kr (fj år 180 308 kr).

Hyresavtal lokaler

Bolaget har hyresavtal för kontor på 11 orter varav 2 tillhör små filialkontor

I de flesta fall är avtalstiden 3 år med 9 månaders uppsägningstid

	2023-12-31	2022-12-31
Kostnadsförda leasingavgifter avseende operationella leasingavtal	6 958 011	6 429 076
Framtida minileasingavgifter avseende ej uppsägningbara operationella leasingavtal	13 289 057	15 372 314
Ska betalas inom 1 år	6 759 764	6 623 497
Ska betalas inom 1-5 år	6 529 293	8 748 817
Ska betalas senare än 5 år	0	0

2024052215742

Not 4 Personalkostnader

	2023	2022
Ersättning till anställda		
<u>Specifikation personalkostnader</u>		
Löner	25 499 281	27 769 938
Sociala avgifter	8 234 796	9 025 052
Pensionskostnader, inkl löneskatt	3 258 690	3 699 615
Övriga personalkostnader	345 264	267 689
Summa	37 338 031	40 762 294
<u>Specifikation löner</u>		
Styrelse och VD	4 423 307	4 175 460
Övriga anställda	21 075 974	23 594 478
Summa	25 499 281	27 769 938
<u>Specifikation pensionskostnader, inkl löneskatt</u>		
Styrelse och VD	1 012 489	1 012 982
Övriga anställda	2 246 201	2 686 633
Summa	3 258 690	3 699 615

För VD och övrig personal finns sedvanliga pensionsutfästelser inom ramen för allmän pensionsplan. Pensionerna är avgiftsbestämda.

Medelantalet anställda uppgick under året till 32 (fg år 30) varav kvinnor 13 (fg år 13). Antalet anställda vid utgången av år 2023 uppgick till 31 (fg år 31) varav 13 (fg år 13) kvinnor.

Antalet styrelseledamöter uppgick vid utgången av år 2023 till 4 (fg år 4) varav 0 (fg år 0) kvinnor. Övriga ledande befattningshavare uppgick vid utgången av år 2023 till 4 (fg år 5) varav 2 (fg år 2) kvinnor.

Det förkommer inte avtal om avgångsvederlag för någon ledande befattningshavare.

Ersättningar och förmåner samt berednings- och beslutsprocesser

Ersättning till verkställande direktör och ledande befattningshavare beslutas av bolagsstämman. Bolaget erbjuder utöver den fasta lönen även intäktsbaserad och delvis periodiserad provisionserstättning till rådgivare. Den intäktsbaserade provisionserstättningen till rådgivare ska anses vara rörlig ersättning men inte till risktagare, eftersom framtida provisionserstättningar baseras på intäktsvolym och kan därmed inte påverka resultat- eller balansräkning negativt.

Den rörliga ersättningen ska utgöra en mindre del av de anställdas sammanlagda ersättning för att motverka en icke önskvärd riskuppyggnad, kortsiktiga beslut och intrassekonflikter. Den ska stå i lämplig balans till de fasta ersättningar som bolaget utger.

2024052215743

Not 5	Övrig rörelsekostnader	2023	2022
	Försäljnings- och marknadsföringskostnader	4 334 174	4 437 976
	Bilkostnader	1 488 389	1 531 969
	Övriga rörelsekostnader	2 698 683	2 987 535
	Summa	8 521 246	8 957 480
Not 6	Skatt på årets resultat	2023-12-31	2022-12-31
	Aktuell skattekostnad		
	Periodens skattekostnad	-271 397	-1 799 454
	Totalt redovisad skattekostnad	-271 397	-1 799 454
	Avstämning av effektiv skatt	2023	2022
	Resultat före skatt	-295 562	7 444 933
	Skatt på resultat före skatt enligt gällande skattesats, 20,6 % (jä år 20,6 %)	60 886	-1 533 656
	Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-327 496	-264 459
	Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	408	0
	Skatteeffekt av schablonränta på periodiseringsfonder	-5 195	-1 339
	Skatteeffekt av förändring av periodiseringsfond	0	0
	Summa skatteeffekt av justeringar	-332 283	-265 798
	Totalt redovisad skattekostnad	-271 397	-1 799 454

Aktuell skattekostnad avseende bolagets resultat år 2022 är 1 799 454 kr, tillkommer löneskatt med 722 297 kr och avgår preliminärt inbetalt 2 343 660 kr. Skatteskuld netto inklusive löneskatt per 2022.12.31 är 178 091 kr.
Aktuell skattekostnad avseende bolagets resultat år 2023 är 271 397 kr, tillkommer löneskatt med 636 213 kr och avgår preliminärt inbetalt 2 366 650 kr. Skattefordran netto inklusive löneskatt per 2023.12.31 är 1 459 040 kr

2024052215744

Not 7	Materiella anläggningstillgångar	2023-12-31	2022-12-31
	<u>Inventarier</u>		
	Ingående anskaffningsvärde inventarier	991 255	835 612
	Inköp inventarier	271 938	250 310
	Försäljning/utrangering	-87 322	-94 667
	Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	1 175 671	991 255
	Ingående avskrivningar inventarier	-733 831	-793 225
	Försäljning/utrangering	57 645	91 278
	Årets avskrivningar inventarier	-52 464	-31 884
	Utgående ackumulerade avskrivningar	-728 650	-733 831
	Utgående restvärde enligt plan	447 021	257 424
	<u>Tjänstebilar</u>		
	Ingående anskaffningsvärde	581 225	417 195
	Inköp bilar	620 654	504 780
	Försäljning/utrangering	-807 844	-340 750
	Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	394 035	581 225
	Ingående avskrivningar	-23 702	-51 112
	Försäljning/utrangering	8 413	51 112
	Årets avskrivningar bilar	-31 168	-23 701
	Utgående ackumulerade avskrivningar	-46 457	-23 701
	Utgående restvärde enligt plan	347 578	557 524
	<u>Finansiella anläggningstillgångar</u>		
	<u>Andelar och värdepapper i andra företag</u>		
	Länköping Hockey Club AB, 556771-4695		
	Antal andelar (B-aktier)	625	625
	Anskaffningsvärde	375 000	375 000
	Netto bokfört värde	375 000	375 000
	Summa finansiella tillgångar	375 000	375 000
	<u>Övriga fordringar</u>		
	Fordran ombudsbolag	345 539	502 089
	Momsfordran	177 222	270 694
	Övriga fordringar	113 702	465 638
	Summa övriga tillgångar	636 463	1 238 421
	<u>Not 9 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</u>		
	Upplupna provisionsintäkter	11 217 105	9 874 784
	Förutbetalda hyresutgifter	990 175	961 578
	Förutbetalda leasingavgifter	238 778	437 670
	Förutbetalda försäkringspremier	347 157	354 505
	Förutbetalda kostnader övrigt	595 176	164 920
	Summa	13 388 391	11 793 457

2024052215745

Not 10	Kassa och tillgohavande hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut	2023-12-31	2022-12-31
	Kassa	0	0
	Utlåning till kreditinstitut	13 508 651	34 039 720
	Summa	13 508 651	34 039 720

Posten ingår i sin helhet i kategorin lånefordringar och kundfordringar. Bolaget har ingen beviljad cheekräkningskredit. Bolaget har avtal om krediter på företagskort om totalt 500 000 kr, (fig år 500 000 kr) samt ett avtal angående vagnpark med en limit om 5 000.000 kr (fig år 5.000.000 kr) exklusive mervärdesskatt

Not 11	Obeskattade reserver	2023-12-31	2022-12-31
	Periodiseringsfond 2021	0	1 300 000
	Summa	0	1 300 000

Not 12	Avsättningar	2023-12-31	2022-12-31
	Annullationsreserv IB	100 000	677 294
	Upplöst	-100 000	-577 294
	Årets avsättning	0	0
	Summa	0	100 000

Vid tidigare nyförsäljning av försäkringar erhöles en säljersättning. I vissa fall fanns ett annullationsansvar om kunden sa upp försäkringen. Försäkringsbolagen hade då rätt att minska provisionsutbetalningarna till Global Invest för i perioden uppkomna annulleringar. Bolaget har tillämpat en avsättningsmodell där del av respektive års intäkter från aktuella produkter reserverats till en annullationsreserv. På grund av förändrad ersättningsmodell hos leverantörerna med övergång till löpande premiersättning från 2018 och kortare annullationsansvar på de kvarvarande engångsersättningarna så minskade annullationerna kraftigt. Bolaget går därför ifrån den avsättningsmodell som tillämpats historiskt då den inte längre är aktuell.

Not 13	Övriga skulder	2023-12-31	2022-12-31
	Personalens källskatt	633 317	677 398
	Övriga skulder	0	0
	Summa	633 317	677 398

Not 14	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2023-12-31	2022-12-31
	Upplupna lönekostnader	10 849 307	13 566 807
	Sociala avgifter	3 997 218	4 864 306
	Övriga poster	4 892 518	6 553 143
	Summa	19 739 043	24 984 256

Not 15 Viksentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Under år 2024 fortsätter det ett omfattande strategiarbete som påbörjades 2022. Koncernens vision och mål formuleras och affärsplaner tas fram på kort och lång sikt

Not 16 Nyckeltalsdefinitioner

Soliditet

Justerat eget kapital i procent av balansomsättning

Avlastning på tillgångar

Nettoresultat i procent av balansomsättning

Not 17 Disposition av vinst eller förlust

Förslag till resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel

Balanserat resultat

6 809 293

Årets resultat

-566 939

6 242 334

disponeras så att

till aktieägarna utdelas

0

i ny räkning överföres

6 242 334

6 242 334

Resultat- och balansräkningen kommer att föreläggas årsstämman 2024-05-13 för fastställelse.

Linköping det datum som framgår av vår elektroniska signatur

Martin Bruck
VD

Roine Boman
Ordförande

Jonas Juhlin

Patrick Bejerskog

Thomas Bratt

Revisorspåteckning

Vår revisionsberättelse har angivits det datum som framgår av vår elektroniska signatur
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

August Fagerberg
Huvudansvarig revisor

Susanne Sundvall
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: August Erik Tommy Fagerberg

August Fagerberg
Auktoriserad revisor

2024-05-15 06:16:19 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: SUSSANNE SUNDVALL

Susanne Sundvall
Auktoriserad revisor

2024-05-15 06:20:35 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

GARANTUM WEALTH MANAGEMENT GI AB 556706-5569 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: MARTIN BRUCK

Martin Bruck

2024-05-14 14:28:48 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: Roine Boman

Roine Boman

2024-05-14 12:11:52 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: Jens Patrick Bejerskog

Patrick Bejerskog

2024-05-14 17:52:18 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: THOMAS BRATT

Thomas Bratt

2024-05-14 19:53:12 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

2024052215747

Signerat med Svenskt BankID

Namn returnerat från Svenskt BankID: Jonas Anders Olof Juhlin

Jonas Juhlin

2024-05-14 12:11:43 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

2024052215748

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Garantum Wealth Management GI AB, org.nr 556706-5569

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Garantum Wealth Management GI AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Garantum Wealth Management GI ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Garantum Wealth Management GI AB.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Garantum Wealth Management GI AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra 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 styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra 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 våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsmed 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 vårt 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 vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Garantum Wealth Management GI AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Garantum Wealth Management GI AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra 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. Den 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

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt 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.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt 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 vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Linköping den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

August Fagerberg
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Susanne Sundvall
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2024-05-15 06:15:23 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: August Erik Tommy
Fagerberg

Datum

August Fagerberg
Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post

Signerat med Svenskt BankID

2024-05-15 06:20:12 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: SUSSANNE SUNDVALL

Datum

Susanne Sundvall
Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post

2024052215751