

Årsredovisning för

# Garantum Wealth Management SKB AB

556869-2429

Räkenskapsåret  
2024-01-01 - 2024-12-31

## Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2025-06-13.  
Årsstämman beslöt att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Jag intygar att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet och att originalen undertecknats av samtliga personer som enligt lag ska underteckna dessa.



Jens Bernholtz  
Verkställande direktör  
2025-06-16

ank=20250626;2025062723836

Årsredovisning för  
**Garantum Wealth Management SKB AB**  
556869-2429  
Räkenskapsåret  
**2024-01-01 - 2024-12-31**

Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Noter	6
Underskrifter	8



## Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Garantum Wealth Management SKB AB, 556869-2429, avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31.

### Verksamheten

#### Allmänt om verksamheten

Företaget med säte i Linköping bedriver förmedling av värdepapper och försäkringstjänster för i huvudsak institutioner, företag och privatpersoner.

Bolaget är ett delägt dotterbolag till Garantum Invest AB, 556859-2447 (ägarandel 51 %) och resterande andelar ägs av Svensk Kapitalförvaltning Holding AB, 559338-5973 (ägarandel 49 %).

#### Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under räkenskapsåret har 51 % av aktierna sålts till Garantum Invest AB.

Bolaget har ändrat namn till Garantum Wealth Management SKB AB (tidigare Svensk Kapitalförvaltning Bernholtz AB).

### Flerårsöversikt

	2024	2023	2021/2022	Belopp i kr 2020/2021
Nettoomsättning	2 251 709	1 990 943	2 793 334	3 383 052
Resultat efter finansiella poster	1 343 439	590 459	51 381	1 414 313
Soliditet %	71	79	71	79

### Förändringar i eget kapital

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat
Belopp vid årets ingång	100 000	711 964	1 005 670
Utdelning		-1 717 000	
Balanseras i ny räkning		1 005 671	-1 005 670
Årets resultat			1 155 331
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>100 000</b>	<b>635</b>	<b>1 155 331</b>

### Resultatdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande medel:

	Belopp i kr
	2024-01-01- 2024-12-31
Balanserat resultat	635
Årets resultat	1 155 331
<b>Summa</b>	<b>1 155 966</b>



**Styrelsen föreslår att medlen disponeras enligt följande:**

	2024-01-01- 2024-12-31
Utdelning	750 000
Balanseras i ny räkning	405 966
<b>Summa</b>	<b>1 155 966</b>

**Styrelsens yttrande om vinstutdelning**

Bolagets egna kapital har beräknats i enlighet med svensk lag och bokföringsnämndens uttalande. Styrelsen finner att full täckning finns för bolagets bundna egna kapital efter den föreslagna vinstutdelningen. Styrelsen finner även att den föreslagna utdelningen till aktieägarna är försvarbar med hänsyn till de parametrar (verksamhetens art, omfattning och risker samt konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt) som anges i 17 kap 3 §, andra och tredje stycket, i aktiebolagslagen.

ank=20250626;2025062723888



## Resultaträkning

Belopp i kr

Not

2024-01-01-  
2024-12-31

2023-01-01-  
2023-12-31

### Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.

Nettoomsättning

2 251 709

1 990 943

Övriga rörelseintäkter

97 101

-

### Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.

2 348 810

1 990 943

### Rörelsekostnader

Övriga externa kostnader

-554 343

-551 655

Personalkostnader

2

-1 001 649

-852 221

Av- och nedskrivningar av materiella och  
immateriella anläggningstillgångar

-

-6 780

### Summa rörelsekostnader

-1 555 992

-1 410 656

### Rörelseresultat

792 818

580 287

### Finansiella poster

Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar

550 742

-18 974

Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

58

266

Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar  
och kortfristiga placeringar

-

28 880

Räntekostnader och liknande resultatposter

-179

-

### Summa finansiella poster

550 621

10 172

### Resultat efter finansiella poster

1 343 439

590 459

### Bokslutsdispositioner

Förändring av periodiseringsfonder

-

704 000

### Summa bokslutsdispositioner

-

704 000

### Resultat före skatt

1 343 439

1 294 459

### Skatter

Skatt på årets resultat

-188 108

-288 789

### Årets resultat

1 155 331

1 005 670

ank=20250626;2025062725839



## Balansräkning

Belopp i kr

Not

2024-12-31

2023-12-31

### TILLGÅNGAR

#### Anläggningstillgångar

##### Materiella anläggningstillgångar

Inventarier, verktyg och installationer

3

-

-

##### Summa materiella anläggningstillgångar

-

-

##### Finansiella anläggningstillgångar

Andra långfristiga värdepappersinnehav

4

166 649

1 393 438

Andra långfristiga fordringar

5

1

1

##### Summa finansiella anläggningstillgångar

166 650

1 393 439

#### Summa anläggningstillgångar

166 650

1 393 439

#### Omsättningstillgångar

##### Kortfristiga fordringar

Kundfordringar

223 824

-

Fordringar hos koncernföretag

-

317 001

Övriga fordringar

-

32 145

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

206 421

333 730

##### Summa kortfristiga fordringar

430 245

682 876

##### Kassa och bank

Kassa och bank

1 167 105

221 690

##### Summa kassa och bank

1 167 105

221 690

#### Summa omsättningstillgångar

1 597 350

904 566

### SUMMA TILLGÅNGAR

1 764 000

2 298 005

ank=20250626;2025062723840



## Balansräkning

Belopp i kr	Not	2024-12-31	2023-12-31
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Eget kapital</b>			
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital		100 000	100 000
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Balanserat resultat		635	711 964
Årets resultat		1 155 331	1 005 670
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>1 155 966</b>	<b>1 717 634</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>1 255 966</b>	<b>1 817 634</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Leverantörsskulder		7 888	1 938
Skatteskulder		303 432	219 706
Övriga skulder		172 715	234 726
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		23 999	24 001
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>508 034</b>	<b>480 371</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>1 764 000</b>	<b>2 298 005</b>

ank=20250626;2025062723841



## Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

### Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2016:10) om årsredovisning i mindre företag.

#### Avskrivning

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden och beräknad nyttjandeperiod. Följande avskrivningstider tillämpas:

#### Materiella anläggningstillgångar

	År
Inventarier, verktyg och installationer	5

#### Definition av nyckeltal

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader, men före skatter.

Soliditet

(Totalt eget kapital + (100% - aktuell bolagsskattesats av obeskattade reserver) ) / Totala tillgångar

### Not 2 Medelantalet anställda

	2024-01-01- 2024-12-31	2023-01-01- 2023-12-31
Medelantalet anställda	1	1

### Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2024-01-01- 2024-12-31	2023-01-01- 2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	495 000	607 376
Förändringar av anskaffningsvärden		
Försäljningar/utrangeringar	-495 000	-112 376
Utgående anskaffningsvärden	-	495 000
Ingående avskrivningar	-495 000	-600 596
Förändringar av avskrivningar		
Återförda avskrivningar vid försäljningar resp. utrangeringar	495 000	112 376
Årets avskrivningar		-6 780
Utgående avskrivningar	-	-495 000
<b>Redovisat värde</b>	-	-

#### Not 4 Andra långfristiga värdepappersinnehav

	2024-01-01- 2024-12-31	2023-01-01- 2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1 393 438	1 048 438
Förändringar av anskaffningsvärden		
Inköp	50 000	445 000
Försäljningar	-1 276 789	-100 000
Utgående anskaffningsvärden	166 649	1 393 438
<b>Redovisat värde</b>	<b>166 649</b>	<b>1 393 438</b>

#### Not 5 Andra långfristiga fordringar

	2024-01-01- 2024-12-31	2023-01-01- 2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1	1
Utgående anskaffningsvärden	1	1
<b>Redovisat värde</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

ank=20250626;2025062723843



## Underskrifter

Den dag som framgår av våra elektroniska underskrifter

---

Jens Bernholtz  
Verkställande direktör

---

Patrick Bejerskog  
Styrelseordförande

---

Martin Skugge  
Styrelseledamot

Min revisionsberättelse har lämnats

---

Rickard Anund  
Auktoriserad revisor

ank=20250626;2025062725844



# Verifikat

Transaktion 09222115557548597446

## Dokument

### Årsredovisning GWM SKB 2024

Huvuddokument

9 sidor

Startades 2025-06-04 10:14:14 CEST (+0200) av Martin

Skugge (MS)

Färdigställt 2025-06-13 08:56:16 CEST (+0200)

## Signerare

### Martin Skugge (MS)

Garantum Invest AB

Personnummer 19740417-0255

martin.skugge@garantum.se

+46707169824



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Martin Oskar Skugge"

Signerade 2025-06-04 10:15:28 CEST (+0200)

### Jens Bernholtz (JB)

Personnummer 19650906-0130

jens.bernholtz@garantum.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Jens Olof Bernholtz"

Signerade 2025-06-04 10:32:43 CEST (+0200)

### Rickard Anund (RA)

Identifierad med svenskt BankID som "Bengt Rickard Anund"

Personnummer 19700508-1950

rickard.anund@pwc.com



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Bengt Rickard Anund"

Signerade 2025-06-13 08:56:16 CEST (+0200)

### Patrick Bejerskog (PB)

Personnummer 19700204-8531

patrick.bejerskog@garantum.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Jens Patrick Bejerskog"

Signerade 2025-06-04 10:31:13 CEST (+0200)



# Verifikat

Transaktion 09222115557548597446

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>

ank=20250626;2025062723846



# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Garantum Wealth Management SKB AB, org.nr 556869-2429

---

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Garantum Wealth Management SKB AB för år 2024.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Garantum Wealth Management SKB 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 för Garantum Wealth Management SKB AB.

### 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 Garantum Wealth Management SKB 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 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 mitt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://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 Garantum Wealth Management SKB 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.

ank=20250626;2025062723847

## 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 Garantum Wealth Management SKB 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 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

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](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Linköping den dag som framgår av min elektroniska signatur

Rickard Anund  
Auktoriserad revisor

# Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2025-06-13 06:55:41 UTC

Undertecknare

Datum

Namn returnerat från Svenskt BankID: Bengt Rickard Anund

Rickard Anund

Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post

ank=20250626;2025062723849