

# ÅRSREDOVISNING

2024-01-01-2024-12-31

för

**Vassard Wealth Management & Insurance AB**  
**556899-0187**

<b>Årsredovisningen omfattar:</b>	<b>Sida</b>
Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Noter	7

## FASTSTÄLLELSEINTYG

Undertecknad styrelseledamot intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalet, dels att resultaträkningen och balansräkningen för företaget har fastställts på årsstämman den 4 april 2025. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 4 april 2025

  
Viktor Stangenborn  
Styrelseledamot, Verkställande direktör

## ÅRSREDOVISNING FÖR VASSARD WEALTH MANAGEMENT & INSURANCE AB

Styrelsen och verkställande direktören för Vassard Wealth Management & Insurance AB avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01-2024-12-31.

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.

#### Ägarförhållanden

Bolaget är sedan den 1 mars 2023 en del av Max Matthiessen och ägs av Max Matthiessen AB med 51 %.

#### Flerårsöversikt

(Tkr)	2024	2023	2022	2021
Nettoomsättning	4 935	4 023	4 455	4 837
Resultat e. finansiella poster	2 688	1 584	1 886	2 418
Soliditet	89,4%	89,9%	82,1%	86,3%

Utvecklingen i nettoomsättningen är främst hänförlig till tillkommande kunder och högre premieersättning under 2024.

För definitioner av nyckeltal, se Not 1 Redovisningsprinciper.

#### Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	50 000	149 659	1 254 751	1 454 410
Resultatdisposition enligt årsstämman				
Balanseras i ny räkning		1 254 751	-1 254 751	0
Utdelning		-1 300 000		-1 300 000
Årets resultat			2 131 266	2 131 266
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>50 000</b>	<b>104 410</b>	<b>2 131 266</b>	<b>2 285 676</b>

**Förslag till vinstdisposition (kronor)**

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

Balanserat resultat	104 410
Årets resultat	2 131 266
	<u>2 235 676</u>

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att:

till aktieägarna utdelas 4 262:53 kr per aktie, totalt	2 131 266
i ny räkning balanseras	104 410
	<u>2 235 676</u>

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

*Styrelsens yttrande över den föreslagna vinstutdelningen*

Styrelsen anser att den föreslagna utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

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

## RESULTATRÄKNING

(Belopp i kr)

	Not	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
<b>Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m</b>			
Nettoomsättning		4 935 120	4 022 662
<b>Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.</b>		<b>4 935 120</b>	<b>4 022 662</b>
<b>Rörelsekostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-70 576	-364 982
Personalkostnader	2	-2 186 762	-2 070 297
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	5	-5 028	-419
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-2 262 366</b>	<b>-2 435 698</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>2 672 754</b>	<b>1 586 964</b>
<b>Finansiella poster</b>			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	3	15 713	790
Räntekostnader och liknande resultatposter	4	0	-3 589
<b>Summa finansiella poster</b>		<b>15 713</b>	<b>-2 799</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>2 688 467</b>	<b>1 584 165</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>2 688 468</b>	<b>1 584 165</b>
<b>Skatter</b>			
Skatt på årets resultat		-557 202	-329 414
<b>ÅRETS RESULTAT</b>		<b>2 131 266</b>	<b>1 254 751</b>

<b>BALANSRÄKNING</b>	<b>Not</b>	<b>2024-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
(Belopp i kr)			
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<b>Materiella anläggningstillgångar</b>			
Inventarier, verktyg och installationer	5	9 648	14 676
<b>Summa materiella anläggningstillgångar</b>		<b>9 648</b>	<b>14 676</b>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>9 648</b>	<b>14 676</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<b>Kortfristiga fordringar</b>			
Fordringar hos koncernföretag		2 192 979	94 473
Övriga fordringar		1 000	181 073
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		352 681	930 467
<b>Summa kortfristiga fordringar</b>		<b>2 546 660</b>	<b>1 206 013</b>
<b>Kassa och bank</b>	6	<b>0</b>	<b>397 118</b>
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>2 546 661</b>	<b>1 603 131</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>2 556 309</b>	<b>1 617 807</b>

## BALANSRÄKNING

Not

2024-12-31

2023-12-31

(Belopp i kr)

### 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*

Balanserad vinst

104 410

149 659

Årets resultat

2 131 266

1 254 751

##### *Summa fritt eget kapital*

2 235 676

1 404 410

##### **Summa eget kapital**

2 285 676

1 454 410

#### Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

74 965

6 063

Skulder till koncernföretag

0

5 258

Skatteskulder

28 918

0

Övriga skulder

59 124

66 860

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

107 626

85 216

##### **Summa kortfristiga skulder**

270 633

163 397

### **SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**

2 556 309

1 617 807



---

## NOTER

---

### Not 1 Redovisningsprinciper och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre företag. Redovisningsprinciperna är oförändrade i jämförelse med föregående år.

#### *Avskrivningar*

Tillämpade avskrivningstider:

Inventarier, verktyg och installationer 3 år

#### *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 kapital för företaget (företagets kapital och obeskattade reserver) i procent av balansslutning.

**Not 2 Medelantalet anställda**

	2024-12-31	2023-12-31
<b>Medelantalet anställda</b>	2	2

**Not 3 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter**

	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
Ränteintäkter från koncernföretag	12 306	0
Övriga ränteintäkter	3 407	790
<b>Summa</b>	<b>15 713</b>	<b>790</b>

**Not 4 Räntekostnader och liknande resultatposter**

	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
Övriga räntekostnader	0	-3 589
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>-3 589</b>

**Not 5 Inventarier, verktyg och installationer**

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärde	15 095	0
Inköp	0	15 095
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>15 095</b>	<b>15 095</b>
Ingående avskrivningar enligt plan	-419	0
Årets avskrivningar enligt plan	-5 028	-419
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar enligt plan</b>	<b>-5 447</b>	<b>-419</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>9 648</b>	<b>14 676</b>

**Not 6 Cash Pool**

Företaget deltar i en cash pool-struktur tillsammans med andra bolag inom koncernen. Syftet med cash poolen är att optimera likviditetshanteringen och minska räntekostnader genom att centralisera och samordna koncernens likvida medel. Genom denna struktur kan överskottslikviditet från ett bolag användas för att täcka underskott i ett annat, vilket ger en mer effektiv användning av koncernens totala kapital.

Vid utgången av räkenskapsåret uppgick företagets nettoställning i cash poolen till 1 963 045 SEK.

Ränta på inlåning och utlåning inom cash poolen har beräknats enligt marknadsmässiga villkor.

**Not 7 Moderföretag**

Moderföretag i den minsta koncernen där företaget ingår och som upprättar koncernredovisning är MM Holding AB med organisationsnummer 556780-4421 med säte i Stockholms kommun.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

Christopher Thunman  
Styrelseordförande

Alexander Santrisi  
Styrelseledamot

Viktor Stangenborn  
Styrelseledamot, Verkställande direktör

Henrik Nilsson  
Styrelseledamot

Vår revisionsberättelse har avgivits enligt efterföljande digital signatur

Deloitte AB

Henrik Nilsson  
Auktoriserad revisor



2025041010855



# Document history

COMPLETED BY ALL:  
03.04.2025 14:43

SENT BY OWNER:  
Angela Romero Lundmark • 02.04.2025 08:11

DOCUMENT ID:  
BkMJQr19ayl

ENVELOPE ID:  
S1AfHI5pJg-BkMJQr19ayl

DOCUMENT NAME:  
Vassard AB 2024 Årsredovisning.pdf  
8 pages

## Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. CHRISTOPHER THUNMAN christopher.thunman@maxm.se	Signed Authenticated	03.04.2025 10:57 03.04.2025 10:56	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1979/10/04) IP: 94.234.83.107
2. Carl Viktor Stangenborn viktor.stangenborn@maxm.se	Signed Authenticated	03.04.2025 10:58 03.04.2025 10:57	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1989/02/15) IP: 62.119.65.226
3. Alexander Santrisi alexander.santrisi@maxm.se	Signed Authenticated	03.04.2025 11:39 03.04.2025 11:39	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1991/07/29) IP: 145.14.125.180
4. Henrik Nilsson henrik.nilsson@maxm.se	Signed Authenticated	03.04.2025 13:11 03.04.2025 13:10	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1977/05/23) IP: 62.119.65.226
5. HENRIK NILSSON henilsson@deloitte.se	Signed Authenticated	03.04.2025 14:43 03.04.2025 14:06	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1973/07/03) IP: 84.216.32.48

\* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

## Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above. Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR  
compliant



eIDAS  
standard



PAdES  
sealed

## REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Vassard Wealth Management & Insurance AB  
organisationsnummer 556899-0187

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Vassard Wealth Management & Insurance AB för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31.

Enligt vår 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 2024 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

#### 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 Vassard Wealth Management & Insurance 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.

#### Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen för föregående räkenskapsår har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 10 juni 2024 med omodifierade uttalanden i *Rapport om årsredovisningen*.

#### 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 på 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

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 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.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen

fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

## 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 Vassard Wealth Management & Insurance AB för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31 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 revisionsd i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget enligt god revisorsd 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 ersättningskyldighet 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 revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsd i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm 2025, enligt efterföljande digital signatur

Deloitte AB

Henrik Nilsson  
Auktoriserad revisor

2025041010858



# Document history

COMPLETED BY ALL:  
03.04.2025 14:44

SENT BY OWNER:  
Angela Romero Lundmark • 02.04.2025 08:19

DOCUMENT ID:  
SJ-Wv8q61g

ENVELOPE ID:  
HJWgWPIqpyg-SJ-Wv8q61g

DOCUMENT NAME:  
Revisionsberättelse Vassard Wealth Management & Insurance AB  
2024.pdf  
2 pages

## Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. HENRIK NILSSON henilsson@deloitte.se	Signed Authenticated	03.04.2025 14:44 03.04.2025 14:42	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1973/07/03) IP: 84.216.32.48

\* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

## Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above. Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR  
compliant



eIDAS  
standard



PAdES  
sealed