

Årsredovisning

Försäkringsförmedlare L-E Gefvert & Partners AB

Organisationsnummer: 559138-8805
Räkenskapsår: 2022-01-01 - 2022-12-31

Styrelsen och verkställande direktören avger följande årsredovisning.

Innehåll	Sida
Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Noter	7

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela svenska kronor. Uppgifter inom parentes avser föregående år.

Företagets säte: Stockholm

Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2023-04-25.
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

David Johan Bergh
Styrelseledamot
2023-08-15

Förvaltningsberättelse

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Företaget är uppdragstagare till Söderberg & Partners Insurance Consulting AB ("SPICAB"), och driver sin verksamhet genom detta företag. SPICAB bedriver verksamhet inom förmedling och rådgivning avseende försäkringslösningar och sparande. I enlighet med samarbetsavtalet utför bolaget delar av denna verksamhet.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Inga väsentliga händelser har inträffat under räkenskapsåret.

Flerårsöversikt

	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31	2019-07-01 -2020-12-31	2019-01-01 -2019-06-30
Nettoomsättning (tkr)	12 478	11 330	12 351	10 355
Resultat efter finansiella poster (tkr)	5 368	4 304	1 873	7 059
Soliditet (%)	83,9	76,2	66,0	55,6

För definitioner av nyckeltal, se Not 1 Redovisningsprinciper

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa
Belopp vid årets ingång	50 000	98 352	3 390 033	3 538 385
Utdelning		-3 390 000		-3 390 000
Balanseras i ny räkning		3 390 033	-3 390 033	0
Årets resultat			4 216 208	4 216 208
Belopp vid årets utgång	50 000	98 385	4 216 208	4 364 593

Resultatdisposition

Till årsstämman förfogande står följande medel:

Balanserat resultat	98 385
Årets resultat	4 216 208
Summa	4 314 593

Styrelsen föreslår att medlen disponeras enligt följande:

Utdelning	4 216 000
Balanseras i ny räkning	98 593
Summa	4 314 593

Till aktieägare utdelas 84,32 kronor per aktie.

Styrelsens yttrande om vinstutdelning

Styrelsen anser att vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till resultatutvecklingen under perioden för denna årsredovisning och perioden fram till påskrift av densamma. Mot bakgrund av ovanstående anser styrelsen att ovan föreslagna vinstutdelning är försvarlig med hänsyn till:

- de krav som bolagets verksamhets art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet och
- bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Resultaträkning

	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
<i>Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.</i>			
Nettoomsättning		12 478 494	11 329 980
Övriga rörelseintäkter		2 039	3 285
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		12 480 533	11 333 265
<i>Rörelsekostnader</i>			
Övriga externa kostnader		-2 887 312	-2 544 897
Personalkostnader	2	-3 998 722	-4 259 986
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-219 852	-219 852
Övriga rörelsekostnader		-1 829	-37
Summa rörelsekostnader		-7 107 715	-7 024 772
Rörelseresultat		5 372 818	4 308 493
<i>Finansiella poster</i>			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		715	0
Räntekostnader och liknande resultatposter		-5 632	-4 291
Summa finansiella poster		-4 917	-4 291
Resultat efter finansiella poster		5 367 901	4 304 202
Resultat före skatt		5 367 901	4 304 202
Skatt på årets resultat		-1 151 931	-914 169
Övriga skattekostnader		238	0
Årets resultat		4 216 208	3 390 033

Balansräkning

	Not	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR	1		
Anläggningstillgångar			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Goodwill	3	56 591	169 811
Summa immateriella anläggningstillgångar		56 591	169 811
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier, verktyg och installationer	4	126 390	233 022
Summa materiella anläggningstillgångar		126 390	233 022
Summa anläggningstillgångar		182 981	402 833
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Fordringar hos koncernföretag		3 980 908	4 035 767
Övriga fordringar		934 074	28 554
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		106 380	176 461
Summa kortfristiga fordringar		5 021 362	4 240 782
Summa omsättningstillgångar		5 021 362	4 240 782
SUMMA TILLGÅNGAR		5 204 343	4 643 615

Balansräkning

	Not	2022-12-31	2021-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER	1		
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		98 385	98 352
Årets resultat		4 216 208	3 390 033
Summa fritt eget kapital		4 314 593	3 488 385
Summa eget kapital		4 364 593	3 538 385
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		99 078	199 258
Skulder till koncernföretag		17 663	52 268
Skatteskulder		0	6 145
Övriga skulder		121 004	151 121
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		602 005	696 438
Summa kortfristiga skulder		839 750	1 105 230
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		5 204 343	4 643 615

Noter

Not 1. Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

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

Bolaget är dotterbolag till PO Söderberg & Partner AB, organisationsnummer 556659-9964, med säte i Stockholm. Högsta moderbolag i koncernen är Söderberg & Partners Holding AB, organisationsnummer 559193-0788, med säte i Stockholm.

Intäktsredovisning

Företagets verksamhet genererar provisions- och arvodesintäkter till Söderberg & Partners Insurance Consulting AB.

Fordringar hos koncernföretag

Bolagen inom den koncern där PO Söderberg & Partners AB är moderbolag har ett gemensamt koncernkontosystem. Detta innebär att likvida medel inom koncernen administreras av moderbolaget. Dotterbolagen har ett transaktionskonto som motsvarar ett vanligt bankkonto, men där motparten är moderbolaget. Tillgodohavandet på koncernkontot redovisas därför som fordran alternativt skuld till koncernföretag istället för som kassa och bank.

Per 2022-12-31 uppgick bolagets tillgodohavande på koncernkontot till 3 556 260,34 kronor.

Avskrivning

Tillämpade avskrivningstider:

Avskrivningsperiod för goodwill är beräknad utifrån den period som posten 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. Medelantal anställda

	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Medelantal anställda	5	5

Not 3. Goodwill

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	452 858	452 858
Utgående anskaffningsvärden	452 858	452 858
Ingående avskrivningar	-283 047	-169 827
Årets avskrivningar	-113 220	-113 220
Utgående avskrivningar	-396 267	-283 047
Redovisat värde	56 591	169 811

Not 4. Inventarier, verktyg och installationer

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	489 163	489 163
Utgående anskaffningsvärden	489 163	489 163
Ingående avskrivningar	-256 141	-149 509
Årets avskrivningar	-106 632	-106 632
Utgående avskrivningar	-362 773	-256 141
Redovisat värde	126 390	233 022

Stockholm

David Johan Bergh
David Johan Bergh
Styrelseordförande
2023-04-19

Mats Erik Anders Gefvert
Mats Erik Anders Gefvert
Verkställande direktör
2023-04-18

Hanna Kristina Isaksson
Hanna Kristina Isaksson
Ledamot
2023-04-18

Vår revisionsberättelse har lämnats 2023-04-25.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Anders Olof Daniel Carlsson
Anders Olof Daniel Carlsson
Auktoriserad revisor



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Försäkringsförmedlare L-E Gefvert & Partners AB, org.nr 559138-8805

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Försäkringsförmedlare L-E Gefvert & Partners AB för räkenskapsåret 1 januari 2022 till 31 december 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Försäkringsförmedlare L-E Gefvert & Partners ABs finansiella ställning per 31 december 2022 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 Försäkringsförmedlare L-E Gefvert & Partners AB enligt god revisionssed 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 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 Försäkringsförmedlare L-E Gefvert & Partners AB för räkenskapsåret 1 januari 2022 till 31 december 2022 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 Försäkringsförmedlare L-E Gefvert & Partners AB enligt god revisionssed 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. 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:

- företaget 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.

Som en del av en revision enligt god revisionssed 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 överträdelse 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 den 25 april 2023

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Anders Olof Daniel Carlsson
Anders Olof Daniel Carlsson
Auktoriserad revisor