

Årsredovisning

för

Nordic Brokers Association AB

556714-0610

Räkenskapsåret

2023

Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2024-06-25.

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:

Rikard Lanneborn, Verkställande direktör
2024-06-28

Styrelsen och verkställande direktören för Nordic Brokers Association AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

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

Information om verksamheten

Nordic Brokers Association är ett svenskt bolag med tillstånd för försäkringsförmedling. Bolaget har sitt huvudkontor i Stockholm samt ett administrationskontor i Helsingborg. Nordic Brokers Association AB bedriver sedan 2009 verksamheten under varumärket Hjerta.

Bolaget erbjuder via medlemsföretagen ledande tjänster inom försäkring, sparande och rådgivning till svenska kunder.

Hjerta är ett ledande rådgivningsföretag inom försäkring och sparande. Bolaget har 49 anslutna förmedlarföretag och 120 försäkringsförmedlare som finns på över 40 orter i Sverige. Målsättningen är att Hjerta ska säkerställa att anslutna förmedlarbolag har goda förutsättningar att bedriva sin verksamhet på ett framgångsrikt sätt. Det innebär att Hjerta erbjuder ledande produkter, tjänster och IT-verktyg för rådgivning för försäkring och sparande. Hjerta säkerställer också förutsättningar för nätverkande och erfarenhetsutbyten mellan förmedlarbolagen. Hjertas tjänster till förmedlarbolagen skall säkerställa att dennes kunder möts av ett erbjudande som är heltäckande och marknadsledande. Hjerta erbjuder dessutom sina medlemmar en omfattande styrning, hjälp, utbildning samt rådgivning inom compliance.

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Hjerta behåller marknaden i förmedlarmarknaden i fortsatt stark marknadskonsolidering. Under 2023 har Hjerta haft bolag som lämnat organisationen på grund av uppköp av konkurrenter, men organisk tillväxt i befintliga medlemsbolag samt nyanslutningar till organisationen gör att Hjerta i stort behåller sin numerär. Lansering och utrullning av systemstödet Bonnaya har fortsatt under hela 2023 och det gamla systemet är nu helt avvecklat. Utveckling av systemet fortsätter löpande med målbilden att vara det ledande systemstödet i marknaden.

Kompletterande upphandling av tjänstepensionserbjudande avseende ytterligare nya försäkringsgivare gjordes under 2023. Som första förmedlarkedja lanserades Svensk Handel Pension inom ramen för Hjertas tjänstepensionserbjudande. Inom samtliga affärsområden (Grupp, Liv/Spar samt Sak) genomfördes åtgärder för att öka nyttjande av upphandlade lösningar för att maximera kundvärdet.

Verksamheten har under året har präglats av stora investeringar och omfattande utvecklingsarbete för att anpassa verksamheten och affärsmodellerna till marknaden och de regelverk som trätt i kraft under året.

Under året har Hjerta hjälpt till att starta upp ett par förmedlarbolag och i vissa fall köpt in sig i dessa.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Tidigare VD Johan Zethraeus väljer att lämna bolaget. Tidigare COO Rikard Lanneborn träder den 12/2 in i rollen som tillförordnad VD. Början på 2024 präglas av ett starkt affärsstödande fokus för organisationen.

Hjerta hjälper ett nytt förmedlarteam med erfarna rådgivare att sätta upp förmedlarbolaget LE & Partners försäkringsrådgivning AB. Nordic Brokers Association AB kommer att äga en del utav det nya bolaget.

Under första kvartalet genomfördes en ägarspridning som summeras till att fem medlemsbolag klivit in som nya aktieägare och flera av befintliga aktieägare har valt att öka sitt ägande i Hjerta. Samtidigt har East Capital Holding AB's och Svenska Finans- & Försäkringsteamet AB's ägarandel förändrats till 49% resp 17,64%.

Under våren 2024 sjösattes ett så kallat affärsråd för att stötta verksamheten med bra idéer och önskemål, samtidigt som delaktigheten i affärsutvecklingen sprids.

Ägarförhållanden

Nordic Brokers Association AB ägdes på balansdagen till 41,3% av Svenska Finans- & Försäkringsteamet AB, 40% av East Capital Holding AB. Resterande del ägs av förmedlarbolag som är anslutna till Hjerta.

East Capital Group förvärvade under hösten Söderberg & Partners ägarandel i Hjerta.

| Flerårsöversikt (Tkr) | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Nettoomsättning | 71 030 | 81 143 | 81 815 | 87 600 | 88 993 |
| Resultat efter finansiella poster | -1 204 | 95 | 2 069 | -5 587 | -2 705 |
| Balansomslutning | 31 972 | 35 418 | 32 098 | 26 570 | 32 684 |
| Soliditet (%) | 21,55 | 22,86 | 15,41 | 12,55 | 27,30 |
| Avkastning på eget kap. (%) | -17,48 | 1,17 | 25,86 | -91,14 | -19,95 |
| Eget kapital | 6 890 | 8 095 | 8 000 | 3 336 | 8 923 |

För definitioner av nyckeltal, se Not 1, Redovisnings- och värderingsprinciper.

Förändringar i eget kapital

| | Aktie- kapital | Övrigt fritt eget kapital | Årets resultat | Totalt |
|---|-------------------|------------------------------|-------------------|------------------|
| Belopp vid årets ingång | 1 000 000 | 7 000 285 | 94 527 | 8 094 812 |
| Disposition enligt beslut av årsstämman: | | | | |
| Balanseras i ny räkning | | 94 527 | -94 527 | 0 |
| Årets resultat | | | -1 204 368 | -1 204 368 |
| Belopp vid årets utgång | 1 000 000 | 7 094 812 | -1 204 368 | 6 890 444 |

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

| | |
|-----------------------------|------------------|
| balanserad vinst | 5 594 813 |
| Erhållna aktieägartillskott | 1 500 000 |
| årets förlust | -1 204 368 |
| | 5 890 445 |

| | |
|------------------------|------------------|
| disponeras så att | |
| i ny räkning överföres | 5 890 445 |
| | 5 890 445 |

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

| Resultaträkning | Not | 2023-01-01 -2023-12-31 | 2022-01-01 -2022-12-31 |
|---|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Rörelsens intäkter | | | |
| Nettoomsättning | 2, 3 | 71 030 065 | 81 142 635 |
| Övriga rörelseintäkter | | 10 414 466 | 8 200 710 |
| | | 81 444 531 | 89 343 345 |
| Rörelsens kostnader | | | |
| Kostnad grupp försäkring | | -58 937 759 | -68 849 210 |
| Kostnad verktyg, ansvarsförsäkring, mm | | -6 907 808 | -3 115 187 |
| Övriga externa kostnader | 4, 5 | -7 634 738 | -6 087 968 |
| Personalkostnader | 6 | -9 944 802 | -10 989 158 |
| Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar | | -59 908 | -14 607 |
| Övriga rörelsekostnader | | -1 749 | 0 |
| | | -83 486 764 | -89 056 130 |
| Rörelseresultat | | -2 042 233 | 287 215 |
| Resultat från finansiella poster | | | |
| Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar | | 1 170 000 | 0 |
| Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter | | 11 318 | 210 |
| Räntekostnader och liknande resultatposter | | -343 453 | -192 898 |
| | | 837 865 | -192 688 |
| Resultat efter finansiella poster | | -1 204 368 | 94 527 |
| Resultat före skatt | | -1 204 368 | 94 527 |
| Årets resultat | | -1 204 368 | 94 527 |

| Balansräkning | Not | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| TILLGÅNGAR | | | |
| Anläggningstillgångar | | | |
| <i>Immateriella anläggningstillgångar</i> | | | |
| Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten | 7 | 230 709 | 0 |
| | | 230 709 | 0 |
| <i>Materiella anläggningstillgångar</i> | | | |
| Inventarier, verktyg och installationer | 8 | 68 579 | 35 021 |
| | | 68 579 | 35 021 |
| <i>Finansiella anläggningstillgångar</i> | | | |
| Andelar i koncernföretag | 9 | 7 666 401 | 7 666 401 |
| Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag | 10 | 3 727 920 | 3 625 420 |
| Uppskjuten skattefordran | 11 | 1 868 685 | 1 868 685 |
| Andra långfristiga fordringar | 12 | 61 963 | 61 963 |
| | | 13 324 969 | 13 222 469 |
| Summa anläggningstillgångar | | 13 624 257 | 13 257 490 |
| Omsättningstillgångar | | | |
| <i>Kortfristiga fordringar</i> | | | |
| Kundfordringar | | 794 182 | 1 617 263 |
| Aktuella skattefordringar | | 336 215 | 336 215 |
| Övriga fordringar | | 244 646 | 4 094 816 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 13 | 9 791 739 | 11 836 743 |
| | | 11 166 782 | 17 885 037 |
| <i>Kassa och bank</i> | | 7 180 685 | 4 275 064 |
| Summa omsättningstillgångar | | 18 347 467 | 22 160 101 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | | 31 971 724 | 35 417 591 |

| Balansräkning | Not | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| EGET KAPITAL OCH SKULDER | | | |
| Eget kapital | 14 | | |
| <i>Bundet eget kapital</i> | | | |
| Aktiekapital | | 1 000 000 | 1 000 000 |
| | | 1 000 000 | 1 000 000 |
| <i>Fritt eget kapital</i> | | | |
| Balanserad vinst eller förlust | | 5 594 813 | 5 500 286 |
| Erhållet aktieägartillskott | | 1 500 000 | 1 500 000 |
| Årets resultat | | -1 204 368 | 94 527 |
| | | 5 890 445 | 7 094 813 |
| Summa eget kapital | | 6 890 445 | 8 094 813 |
| Långfristiga skulder | 15 | | |
| Övriga skulder | | 4 536 000 | 6 048 000 |
| Summa långfristiga skulder | | 4 536 000 | 6 048 000 |
| Kortfristiga skulder | | | |
| Leverantörsskulder | | 1 010 262 | 1 171 465 |
| Skulder till koncernföretag | | 5 953 | 20 000 |
| Övriga skulder | | 4 027 669 | 4 020 392 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 16 | 15 501 395 | 16 062 921 |
| Summa kortfristiga skulder | | 20 545 279 | 21 274 778 |
| SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER | | 31 971 724 | 35 417 591 |

Kassaflödesanalys

| Not | 2023-01-01 -2023-12-31 | 2022-01-01 -2022-12-31 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Den löpande verksamheten | | |
| Resultat efter finansiella poster | -1 204 368 | 94 527 |
| Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet | 61 657 | 14 607 |
| Betald skatt | -207 572 | 183 998 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital | -1 350 283 | 293 132 |
| Kassaflöde från förändring av rörelsekapitalet | | |
| Förändring av kundfordringar | 823 081 | 3 251 493 |
| Förändring av kortfristiga fordringar | 6 085 305 | -623 273 |
| Förändring av leverantörsskulder | -161 203 | -1 013 067 |
| Förändring av kortfristiga skulder | -550 857 | -1 810 316 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | 4 846 043 | 97 969 |
| Investeringsverksamheten | | |
| Investeringar i materiella anläggningstillgångar | -324 175 | -49 628 |
| Investeringar i finansiella anläggningstillgångar | -102 500 | -7 560 000 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -426 675 | -7 609 628 |
| Finansieringsverksamheten | | |
| Upptagna lån | 0 | 6 048 000 |
| Amortering av lån | -1 512 000 | 0 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | -1 512 000 | 6 048 000 |
| Årets kassaflöde | 2 907 368 | -1 463 659 |
| Likvida medel vid årets början | | |
| Likvida medel vid årets början | 4 275 064 | 5 738 723 |
| Kursdifferens i likvida medel | | |
| Kursdifferens i likvida medel | -1 749 | 0 |
| Likvida medel vid årets slut | 7 180 683 | 4 275 064 |

Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

Fordringar

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

Intäktsredovisning

Intäkter uppkommer från försäljningen av tjänster och redovisas i posten Nettoomsättning. Intäkter värderas till det verkliga värdet av det som erhållits eller kommer att erhållas för tjänster som utförts, dvs. till försäljningspris med avdrag för lämnade rabatter och liknande prisavdrag samt mervärdesskatt.

Anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning av det avskrivningsbara beloppet görs linjärt över den beräknade nyttjandeperioden. Nyttjandeperioden omprövas per varje balansdag.

Följande nyttjandeperioder tillämpas:

| | |
|--|------|
| Balanserade utgifter för program- och systemutveckling | 5 år |
| Internt upparbetad tid | 5 år |

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde inklusive utgifter för att få tillgången på plats och i skick för att kunna användas enligt intentionerna med investeringen, med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Tillgångarna skrivs av linjärt över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Nyttjandeperioden omprövas per varje balansdag.

Följande nyttjandeperioder tillämpas:

| | |
|-----------------------------------|--------|
| Inventarier, verktyg och maskiner | 3 år |
| Datorer | 2-5 år |

Borttagande från balansräkningen

Immateriella och materiella anläggningstillgångar tas bort från balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inte framtida ekonomiska fördelar väntas från användning, utrangering eller avyttring av tillgången.

När immateriella eller materiella anläggningstillgångar avyttras bestäms realisationsresultatet som skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde och redovisas i resultaträkningen i någon av posterna Övriga rörelseintäkter eller Övriga rörelsekostnader.

Inkomstskatter

Aktuell skatt

Aktuell skatt avser inkomstskatt för innevarande räkenskapsår samt den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte redovisats. Aktuell skatt beräknas utifrån den skattesats som gäller per balansdagen.

Nyckeltalsdefinitioner

Soliditet (%)

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

Avkastning på eget kap. (%)

Resultat efter finansiella poster i procent av genomsnittligt justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt).

Not 2 Nettoomsättning

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Nettoomsättningen per intäktslag | | |
| Försäljning av gruppförsäkringar | 64 353 167 | 71 486 781 |
| Medlems- och serviceavgifter | 6 676 898 | 9 655 854 |
| | 71 030 065 | 81 142 635 |

Not 3 Inköp och försäljning inom koncernen

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|---------------|
| Nettoomsättningen per rörelsegren | | |
| Försäljning som avser koncernföretag | 201 874 | 91 033 |
| Inköpen som avser koncernföretag | 0 | 0 |
| | 201 874 | 91 033 |

Not 4 Leasingavtal - Operationell leasing

Årets leasingkostnader avseende leasingavtal, uppgår till 689 019 kronor.

Framtida leasingavgifter, för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande:

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Inom ett år | 430 000 | 0 |
| Senare än ett år men inom fem år | 260 000 | 161 704 |
| | 690 000 | 161 704 |

Företagets operationella leasingavtal består av kontorslokaler i Helsingborg, Stockholm och Umeå. Kontraktstiden löper på mellan 1-3 år och uppsägningstiden är mellan 3-9 månader före kontraktets utgång, i annat fall förlängs kontraktet med mellan 1-3 år i taget.

Not 5 Arvode till revisorer

Med revisionsuppdrag avses arbete för den lagstadgade revisionen och med revisionsverksamhet olika typer av kvalitetssäkringstjänster. Övriga tjänster är sådant som inte ingår i revisionsuppdrag, revisionsverksamhet eller skatterådgivning.

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Hummelkläppen i Stockholm Aktiebolag | | |
| Revisionsuppdrag | 126 280 | 116 653 |
| | 126 280 | 116 653 |

Not 6 Anställda och personalkostnader

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------|-------------------|
| Medelantalet anställda | | |
| Kvinnor | 2 | 4 |
| Män | 5 | 6 |
| | 7 | 10 |
| Löner och andra ersättningar | | |
| Styrelse och verkställande direktör | 2 277 366 | 2 249 611 |
| Övriga anställda | 4 332 575 | 5 139 351 |
| | 6 609 941 | 7 388 962 |
| Sociala kostnader | | |
| Pensionskostnader för styrelse och verkställande direktör | 328 668 | 312 146 |
| Pensionskostnader för övriga anställda | 670 754 | 665 590 |
| Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal | 2 262 069 | 2 506 500 |
| | 3 261 491 | 3 484 236 |
| Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader | 9 871 432 | 10 873 198 |
| Könsfördelning bland ledande befattningshavare | | |
| Andel män i styrelsen | 100 % | 100 % |
| Andel män bland övriga ledande befattningshavare | 100 % | 100 % |

Not 7 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|--------------------|--------------------|
| Ingående anskaffningsvärden | 10 045 300 | 10 045 300 |
| Inköp | 266 203 | 0 |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 10 311 503 | 10 045 300 |
| Ingående avskrivningar | -10 045 300 | -10 045 300 |
| Årets avskrivningar | -35 494 | 0 |
| Utgående ackumulerade avskrivningar | -10 080 794 | -10 045 300 |
| Utgående redovisat värde | 230 709 | 0 |

Not 8 Inventarier, verktyg och installationer

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ingående anskaffningsvärden | 1 247 142 | 1 197 514 |
| Inköp | 57 972 | 49 628 |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 1 305 114 | 1 247 142 |
| Ingående avskrivningar | -1 212 121 | -1 197 514 |
| Årets avskrivningar | -24 414 | -14 607 |
| Utgående ackumulerade avskrivningar | -1 236 535 | -1 212 121 |
| Utgående redovisat värde | 68 579 | 35 021 |

Not 9 Andelar i koncernföretag

| Namn | Kapital- andel | Antal andelar | Bokfört värde |
|---------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Hjerta i Sverige AB | 100% | 2 000 | 106 401 |
| Wavelink Brokers AB | 90% | 900 | 7 560 000 |
| | | | 7 666 401 |

| | Org.nr | Säte |
|---------------------|-------------|-----------|
| Hjerta i Sverige AB | 556752-2122 | Stockholm |
| Wavelink Brokers AB | 559000-3876 | Stockholm |

Not 10 Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag

| Namn | Kapital- andel | Antal andelar | Bokfört värde |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| InsClear PC AB | 10% | 6 000 | 3 383 000 |
| InsureED SFM AB | 2,41% | 20 | 242 420 |
| Morow Invest AB | 10% | 25 | 102 500 |
| | | | 3 727 920 |

| | Org.nr | Säte |
|-----------------|---------------|-------------|
| InsClear PC AB | 559075-2423 | Stockholm |
| InsureED SFM AB | 559193-1521 | Stockholm |
| Morow Invest AB | 559424-5523 | Stockholm |

Not 11 Uppskjuten skattefordran

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ingående saldo | 1 868 685 | 1 868 685 |
| Tillkommande skattefordringar | 0 | 0 |
| Återförda skattefordringar | 0 | 0 |
| | 1 868 685 | 1 868 685 |

Not 12 Andra långfristiga fordringar

| Depositioner | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ingående anskaffningsvärden | 61 963 | 61 963 |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 61 963 | 61 963 |
| Utgående redovisat värde | 61 963 | 61 963 |

Not 13 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|------------------|-------------------|
| Förutbetalda hyreskostnader | 189 674 | 155 639 |
| Förutbetalda försäkringspremier | 61 016 | 149 484 |
| Provisionsintäkter | 792 242 | 537 048 |
| Förutbetalda kostnader avseende avtalsintäkter | 8 424 415 | 10 344 059 |
| Övriga förutbetalda kostnader | 165 294 | 650 513 |
| Upplupna intäkter | 159 098 | 0 |
| | 9 791 739 | 11 836 743 |

Not 14 Antal aktier och kvotvärde

| Namn | Antal aktier | Kvotvärde |
|-------------------------------|----------------|-----------|
| Antal aktier vid årets ingång | 194 000 | 5,15 |
| | 194 000 | |

Not 15 Långfristiga skulder

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Skuld som förfaller inom 2-5 år | 4 536 000 | 6 048 000 |
| | 4 536 000 | 6 048 000 |

Not 16 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Upplupna löner och sociala avgifter | 822 596 | 1 071 803 |
| Upplupen särskild löneskatt | 242 459 | 237 198 |
| Upplupen ränta | 50 538 | 190 553 |
| Förutbetalda intäkter avtalsfakturerings | 11 709 064 | 12 930 796 |
| Övriga upplupna kostnader | 2 676 738 | 1 632 571 |
| | 15 501 395 | 16 062 921 |

Not 17 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Tidigare VD Johan Zethraeus väljer att lämna bolaget. Tidigare COO Rikard Lanneborn träder den 12/2 in i rollen som tillförordnad VD. Början på 2024 präglas av ett starkt affärsstödande fokus för organisationen.

Hjerta hjälper ett nytt förmedlarteam med erfarna rådgivare att sätta upp förmedlarbolaget LE & Partners försäkringsrådgivning AB. Nordic Brokers Association AB kommer att äga en del utav det nya bolaget.

Under första kvartalet genomfördes en ägarspridning som summeras till att fem medlemsbolag klivit in som nya aktieägare och flera av befintliga aktieägare har valt att öka sitt ägande i Hjerta. Samtidigt har East Capital Holding AB's och Svenska Finans- & Försäkringsteamet AB's ägarandel förändrats till 49% resp 17,64%.

Under våren 2024 sjösattes ett så kallat affärsråd för att stötta verksamheten med bra idéer och önskemål, samtidigt som delaktigheten i affärsutvecklingen sprids.

Not 18 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Andra ställda säkerheter | 7 560 000 | 7 560 000 |
| | 7 560 000 | 7 560 000 |

Stockholm 2024-06-24

Mats Andersson
Mats Andersson
Ordförande

Mikael Philipsson
Mikael Philipsson
Styrelseledamot

Nikodemus Dahlgren
Nikodemus Dahlgren
Styrelseledamot

Peter Elam Håkansson
Peter Elam Håkansson
Styrelseledamot

Rikard Lanneborn
Rikard Lanneborn
Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har lämnats 2024-06-24

Tommy Nilsson
Tommy Nilsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Nordic Brokers Association AB

Org.nr 556714-0610

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Nordic Brokers Association AB för räkenskapsåret 2023.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Nordic Brokers Association ABs finansiella ställning per den 2023-12-31 och av dess finansiella resultat och kassaflöde 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 Nordic Brokers Association 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 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

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 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.

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 Nordic Brokers Association AB för räkenskapsåret 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Jag tillstyrker att bolagsstämman behandlar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Jag är oberoende i förhållande till Nordic Brokers Association AB enligt god revisorsred 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 ersättningskyldighet 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 revisionsred 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.

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 2024-06-24

Tommy Nilsson

Tommy Nilsson
Auktoriserad revisor

Nordic Brokers Association AB, Org.nr 556714-0610