

Årsredovisning

Försäkringsförmedlare L-E Gefvert & Partners AB

Organisationsnummer: 559138-8805
Räkenskapsår: 2023-01-01 - 2023-12-31

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 2024-04-16.
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
2024-04-19

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

	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31	2019-07-01 -2020-12-31
Nettoomsättning (tkr)	13 839	12 478	11 330	12 351
Resultat efter finansiella poster (tkr)	6 568	5 368	4 304	1 873
Soliditet (%)	85,3	83,9	76,2	66,0

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	98 385	4 216 208	4 364 593
Utdelning		-4 216 000		-4 216 000
Balanseras i ny räkning		4 216 208	-4 216 208	0
Årets resultat			5 179 000	5 179 000
Belopp vid årets utgång	50 000	98 593	5 179 000	5 327 593

Resultatdisposition

Till årsstämman förfogande står följande medel (kr):

Balanserat resultat	98 593
Årets resultat	5 179 000
Medel att disponera	5 277 593

Styrelsen föreslår att medlen disponeras enligt följande (kr):

Förslag till utdelning

Utdelning	5 179 000
Summa utdelning	5 179 000
Balanseras i ny räkning	98 593
Summa	5 277 593

Till aktieägare utdelas 103,58 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	2023-01-01	2022-01-01
	1	2023-12-31	2022-12-31
<i>Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.</i>			
Nettoomsättning		13 839 359	12 478 494
Övriga rörelseintäkter		18 016	2 039
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		13 857 375	12 480 533
<i>Rörelsekostnader</i>			
Övriga externa kostnader		-2 925 959	-2 887 312
Personalkostnader	2	-4 345 104	-3 998 722
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-141 207	-219 852
Övriga rörelsekostnader		-206	-1 829
Summa rörelsekostnader		-7 412 476	-7 107 715
Rörelseresultat		6 444 899	5 372 818
<i>Finansiella poster</i>			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		139 447	715
Räntekostnader och liknande resultatposter		-16 375	-5 632
Summa finansiella poster		123 072	-4 917
Resultat efter finansiella poster		6 567 971	5 367 901
Resultat före skatt		6 567 971	5 367 901
Skatt på årets resultat		-1 388 971	-1 151 931
Övriga skattekostnader		0	238
Årets resultat		5 179 000	4 216 208

Balansräkning

	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR	1		
Anläggningstillgångar			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Goodwill	3	0	56 591
Summa immateriella anläggningstillgångar		0	56 591
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier, verktyg och installationer	4	41 774	126 390
Summa materiella anläggningstillgångar		41 774	126 390
Summa anläggningstillgångar		41 774	182 981
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Fordringar hos koncernföretag		5 727 629	3 980 908
Övriga fordringar		461 982	934 074
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		17 120	106 380
Summa kortfristiga fordringar		6 206 731	5 021 362
Summa omsättningstillgångar		6 206 731	5 021 362
SUMMA TILLGÅNGAR		6 248 505	5 204 343

Balansräkning

	Not	2023-12-31	2022-12-31
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		98 593	98 385
Årets resultat		5 179 000	4 216 208
Summa fritt eget kapital		5 277 593	4 314 593
Summa eget kapital		5 327 593	4 364 593
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		123 913	99 078
Skulder till koncernföretag		24 166	17 663
Övriga skulder		232 487	228 572
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		540 346	494 437
Summa kortfristiga skulder		920 912	839 750
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		6 248 505	5 204 343

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 2023-12-31 uppgick bolagets tillgodohavande på koncernkontot till 5 193 897 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

	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Medelantal anställda	4	5

Not 3. Goodwill

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	452 858	452 858
Utgående anskaffningsvärden	452 858	452 858
Ingående avskrivningar	-396 267	-283 047
Årets avskrivningar	-56 591	-113 220
Utgående avskrivningar	-452 858	-396 267
Redovisat värde	0	56 591

Not 4. Inventarier, verktyg och installationer

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	489 163	489 163
Utgående anskaffningsvärden	489 163	489 163
Ingående avskrivningar	-362 773	-256 141
Årets avskrivningar	-84 616	-106 632
Utgående avskrivningar	-447 389	-362 773
Redovisat värde	41 774	126 390

Stockholm

David Johan Bergh
David Johan Bergh
Styrelseordförande
2024-04-11

Mats Erik Anders Gefvert
Mats Erik Anders Gefvert
Verkställande direktör
2024-04-10

Hanna Kristina Isaksson
Hanna Kristina Isaksson
Ledamot
2024-04-12

Vår revisionsberättelse har lämnats 2024-04-16.

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 år 2023.

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 den 31 december 2023 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 för Försäkringsförmedlare L-E Gefvert & Partners 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 Försäkringsförmedlare L-E Gefvert & Partners 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 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.

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 Försäkringsförmedlare L-E Gefvert & Partners 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 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. 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.

Stockholm den 16 april 2024

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Anders O Carlsson
Auktoriserad revisor