

ÅRSREDOVISNING

Svenska Finans- & Försäkringsteamet AB

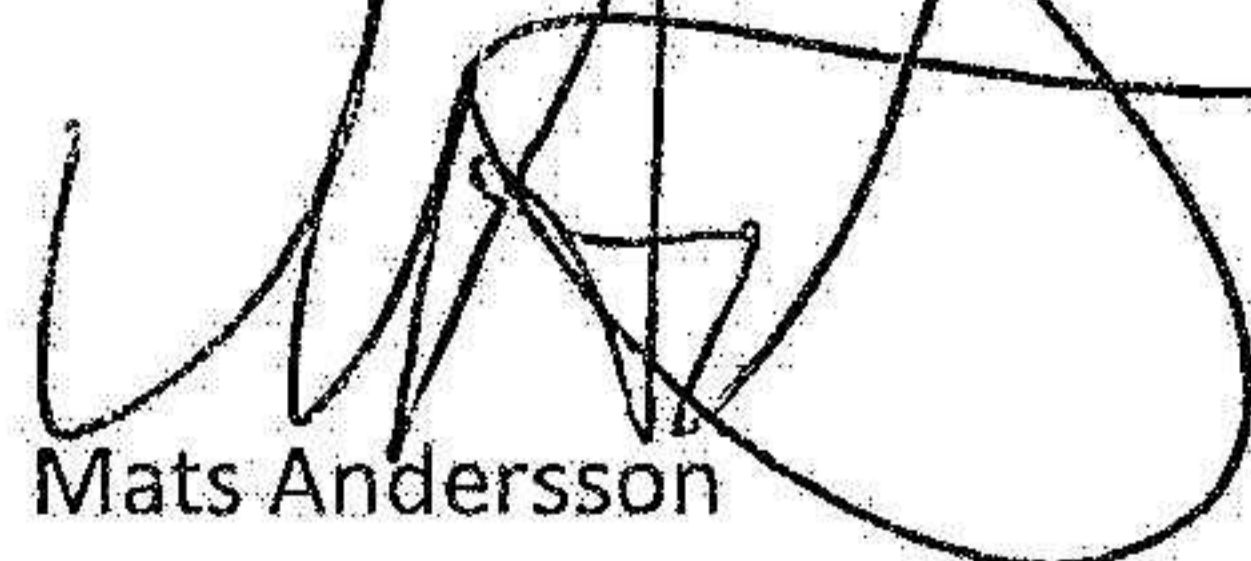
556367-9942

Räkenskapsår

2023

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2024-06-19. Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.



Mats Andersson

Årsredovisning för räkenskapsåret 2023

Innehåll	Sida
Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Tilläggsupplysningar	6

Alla belopp redovisas i kronor om inget annat anges.

Uppgifter inom parentes avser föregående år.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för Svenska Finans- & Försäkringsteamet AB (säte i Helsingborg) får härmed avge årsredovisning för 2023.

Verksamheten

Svenska Finans- & Försäkringsteamet AB bedriver förmedling av livförsäkringar samt rådgivning om finansiella placeringar. Finansinspektionens tillstånd ger oss rätt att bedriva försäkringsförmedling och sidoverksamhet enligt gällande lagstiftning. Verksamheten bedrivs från kontor i Helsingborg, Malmö och Halmstad. Bolaget ingår i en koncern som bedriver likartad verksamhet.

Moderbolag är Svenska Finans- & Försäkring Holding AB (556761-9548 säte Helsingborg)

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolagets omsättning har minskat med 30 % främst beroende på betydligt lägre grad av nytecknade försäkringar. Det svaga konjunkturläget har minskat möjligheterna för investeringar och långsiktigt sparande. För nästkommande räkenskapsår har åtgärder vidtagits för anpassning av kostnadsläget.

Flerårsöversikt

(Tkr)	2023	2022	2021	2020
Nettoomsättning	2 918	4 188	3 634	4 307
Resultat efter finansiella poster	120	1 390	1 215	1 265
Balansomslutning	9 931	10 081	11 576	10 699
Soliditet %	25%	28%	34%	35%

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
Belopp vid årets ingång	100 000	20 000	2 323 124	138 666	2 581 790
Utdelning till aktieägare			-200 000		-200 000
Balanseras i ny räkning			138 666	-138 666	0
Årets resultat				18 927	18 927
Belopp vid årets utgång	100 000	20 000	2 261 790	18 927	2 400 717

Resultatdisposition

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till årsstämman förfogande står :

balanserat resultat	2 261 790
årets resultat	18 927
	<hr/>
	2 280 717

Styrelsen föreslår att :

utdelning till aktieägare	0
i ny räkning balanseras	2 280 717
	<hr/>
	2 280 717

Bolagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med tilläggsupplysningar.

RESULTATRÄKNING

	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Rörelseintäkter, lagerförändringar m m			
Nettoomsättning		2 918 416	4 138 199
Övriga intäkter		266 157	50 000
		<u>3 184 573</u>	<u>4 188 199</u>
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-816 822	-690 304
Personalkostnader	2	-2 002 563	-1 995 301
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-78 012	-78 904
Summa rörelsekostnader		<u>-2 897 397</u>	<u>-2 764 509</u>
Rörelseresultat		287 176	1 423 690
Finansiella poster			
Resultat från andelar i onoterade företag		-53 339	-66 131
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	3	40 918	43 681
Räntekostnader och liknande poster	4	-154 534	-11 270
Summa finansiella poster		<u>-166 955</u>	<u>-33 720</u>
Resultat efter finansiella poster		120 221	1 389 970
Bokslutsdispositioner			
Koncernbidrag lämnade		-302 800	-1 169 000
Avskrivningar under plan		22 916	0
Förändring periodiseringsfonder		185 000	-50 000
Summa bokslutsdispositioner		<u>-94 884</u>	<u>-1 219 000</u>
Resultat före skatt		25 337	170 970
Skatter			
Skatt på årets resultat		-6 410	-32 304
Årets resultat		18 927	138 666

BALANSRÄKNING

TILLGÅNGAR	Not	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar	5		
Inventarier		204 167	282 179
Finansiella anläggningstillgångar			
Andra långfristiga värdepappersinnehav	6	0	0
Andelar i Intresseföretag	7	8 189 589	7 926 034
Summa anläggningstillgångar		8 393 756	8 208 213
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		49 602	0
Fordringar hos koncernföretag		59 348	544 432
Övriga fordringar		264 311	177 729
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		176 234	203 755
Summa kortfristiga fordringar		549 495	925 916
Kortfristiga placeringar			
Övriga kortfristiga placeringar		1 890	1 890
Kassa och bank			
Kassa och bank		985 828	945 054
Summa omsättningstillgångar		1 537 213	1 872 860
SUMMA TILLGÅNGAR		9 930 969	10 081 073

BALANSRÄKNING

EGET KAPITAL OCH SKULDER	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Eget kapital		
Bundet eget kapital:		
Aktiekapital (1000 aktier)	100 000	100 000
Reservfond	20 000	20 000
Summa bundet eget kapital	<u>120 000</u>	<u>120 000</u>
Fritt eget kapital:		
Balanserat resultat	2 261 790	2 323 124
Årets resultat	18 927	138 666
Summa fritt eget kapital	<u>2 280 717</u>	<u>2 461 790</u>
Summa eget kapital	2 400 717	2 581 790
Obeskattade reserver		
Ack. avskrivningar över plan	74 167	97 083
Periodiseringsfonder	0	185 000
	<u>74 167</u>	<u>282 083</u>
Långfristiga skulder		
Övriga skulder	8 6 496 063	6 374 548
Kortfristiga skulder		
Kortfristig del av långfristiga skulder	9 60 000	65 000
Leverantörsskulder	31 552	16 098
Skulder till koncernföretag	260 575	355 900
Övriga skulder	51 633	57 982
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	556 262	347 672
Summa kortfristiga skulder	<u>960 022</u>	<u>842 652</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	9 930 969	10 081 073

NOTER

Not 1 Redovisningsprinciper och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad enligt årsredovisningslagen och BFAR 2016:10 i mindre företag (K2).

Redovisningsvaluta:

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor om inget annat anges.

Avskrivningar

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden och sker linjärt över tillgångens beräknade livslängd.

Följande avskrivningstider tillämpas :

Inventarier 5 år

Skillnaden mellan ovan nämnda avskrivningar och skattemässigt gjorda avskrivningar redovisas som ackumulerade överavskrivningar vilka ingår i obeskattade reserver.

not 2 Anställda och personalkostnader	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Medelantalet anställda har varit :	3,0	3,0
not 3 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Ränteintäkter från koncernföretag	8 816	36 970
Övriga ränteintäkter	32 102	6 711
	<u>40 918</u>	<u>43 681</u>
not 4 Räntekostnader och liknande kostnader	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Räntor till koncernföretag	-7 775	-6 600
Övriga räntekostnader	-146 759	-4 670
	<u>-154 534</u>	<u>-11 270</u>
not 5 Materiella anläggningstillgångar	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Anskaffningsvärden:		
Ingående ack. anskaffningsvärde	908 487	908 487
Årets inköp	0	0
Utgående ack. anskaffningsvärde	<u>908 487</u>	<u>908 487</u>
Avskrivningar enligt plan:		
Ingående ack. avskrivningar	-626 308	-547 404
Årets avskrivningar	-78 012	-78 904
Utgående ack. avskrivningar	<u>-704 320</u>	<u>-626 308</u>
Utgående redovisat värde	<u>204 167</u>	<u>282 179</u>

NOTER forts

not 6 Andra långfristiga värdepappersinnehav	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Ingående anskaffningsvärde	0	14 500
Inköp	0	0
Försäljning	0	-14 500
Utgående anskaffningsvärde	<u>0</u>	<u>0</u>
not 7 Andelar i intresseföretag	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Andelar i Nordic Brokers Ass. AB (556714-0610 med säte i Umeå)	7 865 429	7 865 429
Inköp	263 555	0
	<u>8 128 984</u>	<u>7 865 429</u>
InsureED SFM AB	60 605	60 605
	<u>8 189 589</u>	<u>7 926 034</u>
not 8 Långfristiga skulder		
För väsentlig del av långfristiga skulder finns inte någon fastställd amorteringsplan.		
not 9 Ställda säkerheter	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Äganderättsförbehåll i inventarier	204 167	274 167

Helsingborg 2024-

Mats Andersson
ordf

Anders Sjöberg

Min revisionsberättelse har lämnats 2024-

Lars Starck
Auktoriserad revisor

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

MATS ANDERSSON

ÅR - VD / Styrelseledamot

Serienummer: 3ce818765b037e[...]d78758c12bad1

IP: 213.64.xxx.xxx

2024-06-19 08:49:49 UTC



ANDERS SJÖBERG

ÅR - VD / Styrelseledamot

Serienummer: 335f9440c5c24c[...]8f16489e4a219

IP: 95.196.xxx.xxx

2024-06-19 09:34:03 UTC



Lars Göran Michael Starck

Auktoriserad revisor

Serienummer: b8d40ca727ed0c[...]163fba7e145ce

IP: 94.234.xxx.xxx

2024-06-19 10:41:02 UTC



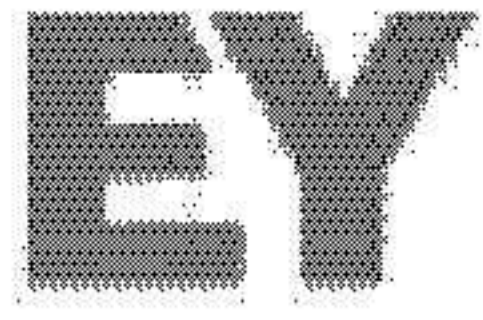
Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com**. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datorgenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com> Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>



Building a better
working world

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Svenska Finans- & Försäkringsteamet AB, org.nr 556367-9942

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Svenska Finans- & Försäkringsteamet AB för räkenskapsåret 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Svenska Finans- & Försäkringsteamet 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.

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 Svenska Finans- & Försäkringsteamet 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 att 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 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 av Svenska Finans- & Försäkringsteamet AB för räkenskapsåret 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 revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Svenska Finans- & Försäkringsteamet AB enligt god revisors sed 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:

- 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 revisions sed 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 revisions sed 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.

Helsingborg den dag som framgår av min digitala signatur

Lars Starck
Auktoriserad revisor

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

Lars Göran Michael Starck

Auktoriserad revisor

Serienummer: b8d40ca727ed0c[...]163fba7e145ce

IP: 94.234.xxx.xxx

2024-06-19 10:41:02 UTC



Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com**. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datorgenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com> Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>