

# Årsredovisning

för

## Tribeca Finansutveckling AB

556707-1179

Räkenskapsåret

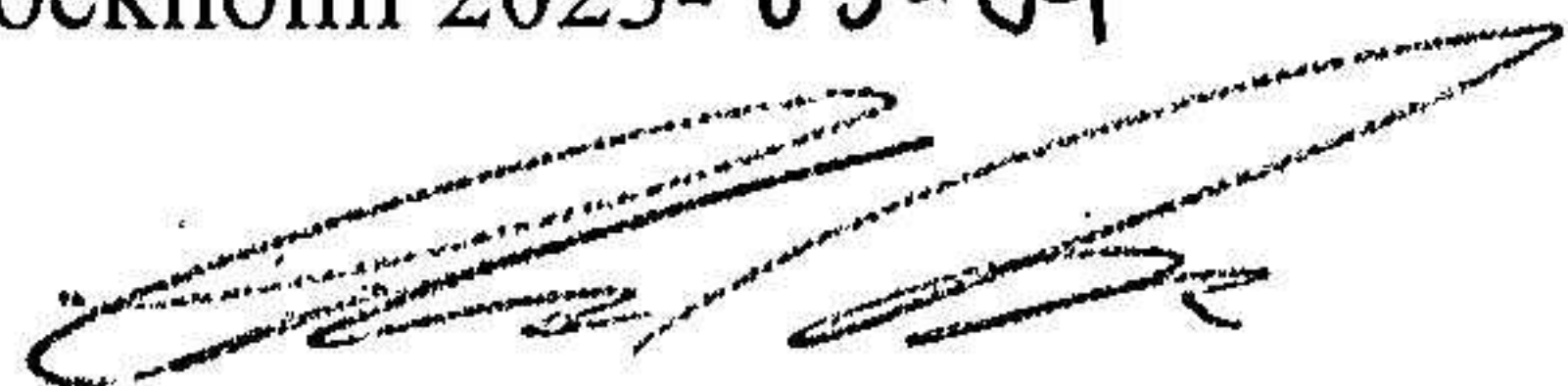
2022

### Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Tribeca Finansutveckling AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma 2023-03-09. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Stockholm 2023-03-09



~~Stefan Andersson~~

Gustav Erlandsson

2023032108908

# Årsredovisning

för

## Tribeca Finansutveckling AB

556707-1179

Räkenskapsåret

2022

Styrelsen och verkställande direktören för Tribeca Finansutveckling AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

## Förvaltningsberättelse

### *Allmänt om verksamheten*

Tribeca Finansutveckling AB är försäkringsförmedlare samt fond- och placeringsrådgivare inom finansiella lösningar samt långsiktigt sparande. Vår verksamhet består av kvalificerad rådgivning och administration av person och företagsrelaterade trygghetslösningar.

Tribeca Finansutveckling AB är ej helt fristående utan arbetar med ett urval av leverantörer som har blivit kvalificerade i en urvalsprocess.

Våra lösningar och tjänster bygger på att med stöd av analys finna den optimala lösningen för kundens situation. Rådgivningen är inriktad på att skapa ett helhetsperspektiv där kundens finansiella mål, risknivå, åtaganden och behov står i centrum.

Genom att arbeta med matchning av tillgångar och åtaganden hjälper vi våra kunder med att skapa långsiktiga hållbara lösningar.

Våra tjänster består i huvudsak av försäkringsförmedling av kapitalförsäkringar, riskförsäkringar, pensioner samt befintliga placeringar.

Exempel på samarbetspartners är Folksam, Utmost, Strivo (tidigare Strukturinvest), Idun Liv samt Futur Pension.

Tribeca Finansutveckling AB följer de lagar och regler kring försäkringsförmedling som har blivit framtagna av Finansinspektionen. Dessa regler uppdateras årligen genom vårt medlemskap i Insuresec.

Sedan december 2021 är Tribeca Finansutveckling AB direkt medlem i Swedsec vilket vi även fortsättningsvis kommer att vara.

Genom vårt samarbetsavtal med Svensk Värdepappersservice AB har vi möjlighet att i detalj skraddarsy lösningar för våra kunder, detta har varit uppskattat under 2022 och kommer att fortlöpa under 2023.

Alla lösningar som görs inom ramen av vårt samarbete med Svensk Värdepappersservice AB kräver Swedsec-licens vilken även den kunskapsuppdateras årligen.

Vi har ansvarsförsäkring genom QBE Insurance via SFM för skydd mot vållande av ekonomisk skada upp till 1.250.618 Euro.

Omsättningen under 2022 har minskat jämfört med förgående år likaså bolagets resultat. Det som har påverkat detta till störst del har varit årets nedgång på marknaderna vilket inte helt ut har kunnat kompenseras av ett rekord i nettoinsättningar i depåer.

Angående tidigare års händelse vad gäller Rysslands invasion av Ukraina och dess påverkan på de finansiella marknaderna så påverkades vi under året negativt.

Tillflödet av nytt kapital framgent ser vi som beroende av ekonomin i stort. Kriget ser vi idag har mindre betydelse och något positivt framöver är Kinas öppning efter pandemin, dock är osäkerheten här hemma stor och vi följer utvecklingen noggrant.

Vi har under gångna år varit tre rådgivare och eventuellt kan vi komma att anställa ytterligare framåt slutet av året för att möta kundernas behov.

Bolaget är dotterbolag till Finansutveckling Stockholm AB AB, 556993-7641, med säte i Stockholm.

<b>Flerårsöversikt (tkr)</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Nettoomsättning	14 323	20 576	11 501	9 495
Resultat efter finansiella poster	1 921	7 926	3 007	2 183
Soliditet (%)	82	77	77	71

För definitioner av nyckeltal, se Not 1 Redovisningsprinciper.

#### **Förändringar i eget kapital**

	<b>Aktie- kapital</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Totalt</b>
Belopp vid årets ingång	100 000	57 636	6 290 130	<b>6 447 766</b>
Disposition enligt beslut av årets årsstämma:				
Utdelning		-4 500 000		<b>-4 500 000</b>
Balanseras i ny räkning		6 290 130	-6 290 130	<b>0</b>
Årets resultat			1 499 476	<b>1 499 476</b>
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>100 000</b>	<b>1 847 766</b>	<b>1 499 476</b>	<b>3 447 242</b>

### Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	1 847 765
årets vinst	1 499 476
	<b>3 347 241</b>

disponeras så att	
till aktieägare utdelas (3 300 kronor per aktie)	3 300 000
i ny räkning överföres	47 241
	<b>3 347 241</b>

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

Styrelsen anser att förslaget är förenligt med försiktighetsregeln i 17 kap. 3 § aktiebolagslagen enligt följande redogörelse: Styrelsens uppfattning är att vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav verksamhetens art, omfattning och risk ställer på storleken på det egna kapitalet, bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

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

## Resultaträkning

	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
<b>Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m.</b>			
Nettoomsättning		14 322 541	20 576 406
Övriga rörelseintäkter		0	33 406
<b>Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.</b>		<b>14 322 541</b>	<b>20 609 812</b>
<b>Rörelsekostnader</b>			
Ombudsprovisioner och annulationer		-168 000	-170 300
Övriga externa kostnader		-2 420 350	-2 066 343
Personalkostnader	2	-9 594 824	-10 458 361
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-12 183 174</b>	<b>-12 695 004</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>2 139 367</b>	<b>7 914 808</b>
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar	3	-81 522	11 590
Räntekostnader		-136 834	-282
<b>Summa finansiella poster</b>		<b>-218 356</b>	<b>11 308</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>1 921 011</b>	<b>7 926 116</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>1 921 011</b>	<b>7 926 116</b>
<b>Skatter</b>			
Skatt på årets resultat		-421 535	-1 635 986
<b>Årets resultat</b>		<b>1 499 476</b>	<b>6 290 130</b>

2023032108912

## Balansräkning

Not

2022-12-31

2021-12-31

### TILLGÅNGAR

#### Anläggningstillgångar

##### *Finansiella anläggningstillgångar*

Aktier och andelar

0

151 000

Andra långfristiga fordringar

4

1 448 040

700 797

**Summa finansiella anläggningstillgångar**

**1 448 040**

**851 797**

**Summa anläggningstillgångar**

**1 448 040**

**851 797**

#### Omsättningstillgångar

##### *Kortfristiga fordringar*

Fordringar hos koncernföretag

5

46 715

34 215

Övriga fordringar

29 536

28 820

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

1 901 393

4 815 816

**Summa kortfristiga fordringar**

**1 977 644**

**4 878 851**

##### *Kassa och bank*

Kassa och bank

783 228

2 652 348

**Summa omsättningstillgångar**

**2 760 872**

**7 531 199**

**SUMMA TILLGÅNGAR**

**4 208 912**

**8 382 996**

2023032108913

## Balansräkning

Not

2022-12-31

2021-12-31

### EGET KAPITAL OCH SKULDER

#### Eget kapital

##### *Bundet eget kapital*

Aktiekapital

100 000

100 000

**Summa bundet eget kapital**

**100 000**

**100 000**

##### *Fritt eget kapital*

Balanserat resultat

1 847 765

57 636

Årets resultat

1 499 476

6 290 130

**Summa fritt eget kapital**

**3 347 241**

**6 347 766**

**Summa eget kapital**

**3 447 241**

**6 447 766**

#### Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

18 583

83 690

Skatteskulder

227 713

911 408

Övriga skulder

419 461

849 766

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

95 914

90 366

**Summa kortfristiga skulder**

**761 671**

**1 935 230**

**SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**

**4 208 912**

**8 382 996**

## Noter

### Not 1 Redovisningsprinciper

#### Allmänna upplysningar

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

#### Intäktsredovisning

Inkomsten redovisas till verkligt värde av vad företaget fått eller kommer att få. Det innebär att företaget redovisar inkomsten till nominellt värde (fakturabelopp) om företaget får ersättning i likvida medel direkt vid leveransen. Avdrag görs för lämnade rabatter.

Intäkter har tagits upp till verkligt värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

#### 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 Medelantalet anställda**

	2022	2021
Medelantalet anställda	11	12

**Not 3 Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar**

	2022	2021
Resultat vid avyttringar	56 443	64 810
Nedskrivningar	-137 965	-53 220
	<b>-81 522</b>	<b>11 590</b>

**Not 4 Andra långfristiga fordringar**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	754 017	5 034 334
Årets avsättningar	1 060 731	378 000
Försäljningar	-175 523	-4 658 317
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>1 639 225</b>	<b>754 017</b>
Ingående nedskrivningar	-53 220	-4 463 735
Återförda nedskrivningar		4 463 735
Årets nedskrivningar	-137 965	-53 220
<b>Utgående ackumulerade nedskrivningar</b>	<b>-191 185</b>	<b>-53 220</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>1 448 040</b>	<b>700 797</b>

2023032108916

**Not 5 Fordringar hos koncernföretag**

	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Fordr. hos moderbolag -Finansutveckling Stockholm AB	46 715	34 215
	<b>46 715</b>	<b>34 215</b>

Stockholm 2023-

Stefan Andersson  
Ordförande

Gustav Erlandsson  
Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har 2023-

Thomas Kullman  
Auktoriserad revisor

2023052108917

# 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."

## Gustav Erik Erlandsson

VD/styrelseledamot

Serienummer: 19810111xxxx

IP: 94.254.xxx.xxx

2023-03-09 12:00:43 UTC



## Nils Stefan Andersson

Styrelseledamot

Serienummer: 19640408xxxx

IP: 90.129.xxx.xxx

2023-03-09 12:50:03 UTC



## Hans Thomas Kullman

Revisor

Serienummer: 19751002xxxx

IP: 185.40.xxx.xxx

2023-03-09 14:09:49 UTC



2023032108918

Penneo dokumentnyckel: 4YIQ7-NPMUH-0SS4T-BJC8K-07G06-L38MV

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>

## REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Tribeca Finansutveckling AB  
Org.nr. 556707-1179

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Tribeca Finansutveckling AB för år 2022-01-01—2022-12-31.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Tribeca Finansutveckling AB:s finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat 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 Tribeca Finansutveckling 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 beslut har fattats om att avveckla verksamheten.

#### 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 Revisorinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://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 Tribeca Finansutveckling AB för år 2022-01-01—2022-12-31 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

#### Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Tribeca Finansutveckling 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 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

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.
- 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 revisionssed 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 Revisorinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm 2023-

Thomas Kullman  
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."

**Hans Thomas Kullman**

Revisor

Serienummer: 19751002xxxx

IP: 185.40.xxx.xxx

2023-03-09 14:09:49 UTC



2023052108920

Penneo dokumentnyckel: VHME7-M7AY0-SGOSM-I6EFF-4L7NJ-BJDY1

Detta dokument är digitalt signerat genom Penneo.com. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datogenererade 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>