

Årsredovisning

för

Tribeca Finansutveckling AB

556707-1179

Räkenskapsåret


2023

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Tribeca Finansutveckling AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma 2024-04-07. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Stockholm 2024-04-07


Stefan Andersson

2024041100897

Årsredovisning
för
Tribeca Finansutveckling AB
556707-1179
Räkenskapsåret
2023

Styrelsen och verkställande direktören för Tribeca Finansutveckling AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

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 skräddarsy lösningar för våra kunder, detta har varit uppskattat under 2023 och kommer att fortlöpa under 2024.

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 och resultat under 2023 har varit jämförbart med förgående år. Då 2023 kantades av fortsatta räntehöjningar samt en generell osäkerhet om vart ekonomin har varit på väg så har det i vissa fall påverkat negativt, men vi har sett en ljusning vad gäller räntor som bör komma ned kraftigt under

2024 vilket då kommer att ge en positiv effekt.

Tillflödet av nytt kapital framgent ser vi som beroende av ekonomin i stort. Det finns ett flertal osäkerhetsmoment inför 2024 ex. i Ukraina samt Mellanöstern, även till viss del Kina och Taiwan.

Vi följer detta noggrant men och i dagens läge så ser vi att det har en mindre betydelse på de finansiella marknaderna men skulle det förvärras så kan det komma att påverka ekonomin i stort.

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.

Flerårsöversikt (tkr)	2023	2022	2021	2020
Nettoomsättning	13 507	14 323	20 576	11 501
Resultat efter finansiella poster	1 994	1 921	7 926	3 007
Soliditet (%)	44	82	77	77

För definitioner av nyckeltal, se Not 1 Redovisningsprinciper.

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	100 000	1 847 765	1 499 476	3 447 241
Disposition enligt beslut av årets årsstämma:				
Utdelning		-3 300 000		-3 300 000
Balanseras i ny räkning		1 499 476	-1 499 476	0
Årets resultat			1 596 670	1 596 670
Belopp vid årets utgång	100 000	47 241	1 596 670	1 743 911

Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	47 242
årets vinst	1 596 670
	1 643 912

disponeras så att	
till aktieägare utdelas (1 400 kronor per aktie)	1 400 000
i ny räkning överföres	243 912
	1 643 912

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	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m.			
Nettoomsättning		13 507 258	14 322 541
Övriga rörelseintäkter		83 948	0
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		13 591 206	14 322 541
Rörelsekostnader			
Ombudsprovisioner och annulationer		-168 000	-168 000
Övriga externa kostnader		-2 986 085	-2 420 350
Personalkostnader	2	-8 553 940	-9 594 824
Summa rörelsekostnader		-11 708 025	-12 183 174
Rörelseresultat		1 883 181	2 139 367
Resultat från finansiella poster			
Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar	3	116 793	-81 522
Räntekostnader		-5 978	-136 834
Summa finansiella poster		110 815	-218 356
Resultat efter finansiella poster		1 993 996	1 921 011
Resultat före skatt		1 993 996	1 921 011
Skatter			
Skatt på årets resultat		-397 326	-421 535
Årets resultat		1 596 670	1 499 476

Balansräkning

Not

2023-12-31

2022-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Finansiella anläggningstillgångar

Andra långfristiga fordringar

4

772 223

1 448 040

Summa finansiella anläggningstillgångar

772 223

1 448 040

Summa anläggningstillgångar

772 223

1 448 040

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Fordringar hos koncernföretag

5

0

46 715

Övriga fordringar

30 030

29 536

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

2 715 696

1 901 393

Summa kortfristiga fordringar

2 745 726

1 977 644

Kassa och bank

Kassa och bank

280 417

783 228

Summa omsättningstillgångar

3 026 143

2 760 872

SUMMA TILLGÅNGAR

3 798 366

4 208 912

2024041100902

Balansräkning

Not

2023-12-31

2022-12-31

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

47 242

1 847 765

Årets resultat

1 596 670

1 499 476

Summa fritt eget kapital

1 643 912

3 347 241

Summa eget kapital

1 743 912

3 447 241

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

52 154

18 583

Skulder till koncernföretag

6

1 184 785

0

Skatteskulder

215 558

227 713

Övriga skulder

526 359

419 461

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

75 598

95 914

Summa kortfristiga skulder

2 054 454

761 671

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

3 798 366

4 208 912

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

	2023	2022
Medelantalet anställda	10	11

Not 3 Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar

	2023	2022
Resultat vid avyttringar	0	56 443
Förändring nedskrivningar	116 793	-137 965
	116 793	-81 522

Not 4 Andra långfristiga fordringar

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1 639 225	754 017
Tillkommande fordringar	228 272	1 060 731
Avgående fordringar	-1 020 882	-175 523
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	846 615	1 639 225
Ingående nedskrivningar	-191 185	-53 220
Förändring nedskrivningar	116 793	-137 965
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-74 392	-191 185
Utgående redovisat värde	772 223	1 448 040

Not 5 Fordringar hos koncernföretag

	2023-12-31	2022-12-31
Fordr. hos moderbolag -Finansutveckling Stockholm AB	0	46 715
	0	46 715

Not 6 Skulder till koncernföretag

	2023-12-31	2022-12-31
Skulder till Moderbolag- Finansutveckling Stockholm AB	1 184 785	0
	1 184 785	0

Det datum som framgår av vår elektroniska underskrift

Stefan Andersson
Ordförande

Gustav Erlandsson
Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av min elektroniska underskrift

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."

Nils Stefan Andersson

Styrelseledamot

Serienummer: 55d07116092b1e5f963dbfc149435174b33xxx

IP: 217.213.xxx.xxx

2024-04-02 12:48:48 UTC



Gustav Erik Erlandsson

VD/styrelseledamot

Serienummer: 030a971ee8a78eeaccb195510c563fdb52xxx

IP: 98.128.xxx.xxx

2024-04-05 11:41:21 UTC



Hans Thomas Kullman

Revisor

Serienummer: 6cd189943090631c544b12d274b4debf556xxx

IP: 185.40.xxx.xxx

2024-04-05 11:53:04 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>

2024041100907

Penneo dokumentnyckel: DZ14N-OEEAV-74H87-2IDMU-HUUJEM-JE025

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 räkenskapsåret 2023.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Tribeca Finansutveckling ABs finansiella ställning per den 2023-12-31 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 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 Tribeca Finansutveckling AB för räkenskapsåret 2023 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. 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 ersättningsskyldighet 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 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 mitt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm

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: 6cd189943090631c544b12d274b4debf556xxx

IP: 185.40.xxx.xxx

2024-04-05 11:53:04 UTC



2024041100910

Penneo dokumentnyckel: 40EKW-IW12H-151AO-8MVTQ-31BVN-MN6TE

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>