

# Årsredovisning

för

## Portfolio Försäkra AB

556387-3867

Räkenskapsåret

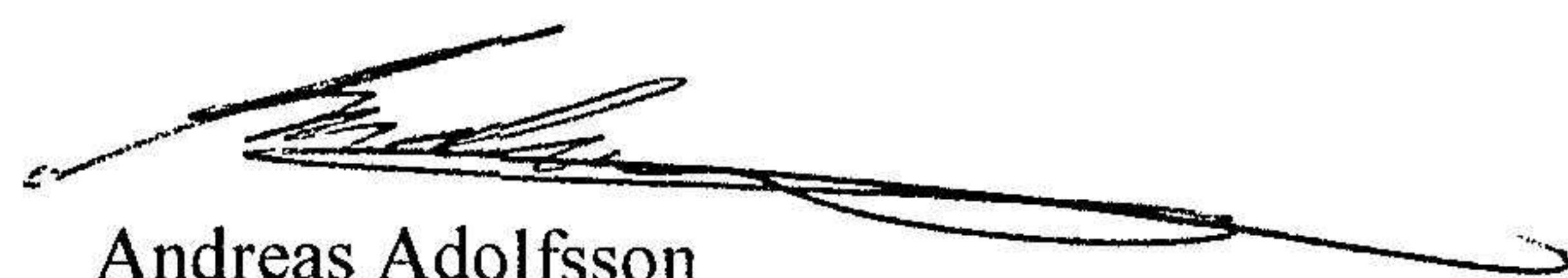
2022

### Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Portfolio Försäkra AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma 2023-04-20. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Eskilstuna 2023-04-20



Andreas Adolfsson

# Årsredovisning

för

## Portfolio Försäkra AB

556387-3867

Räkenskapsåret

2022

**Innehållsförteckning**

Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Noter	6



Styrelsen och verkställande direktören för Portfolio Försäkra AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor (kr).

## Förvaltningsberättelse

### Verksamheten

#### Allmänt om verksamheten

Bolagets rörelse omfattar försäkringsförmedling och konsultationer avseende personförsäkringar. Företaget har sitt säte i Eskilstuna.

<b>Flerårsöversikt (Tkr)</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Nettoomsättning	21 268	25 310	16 105	13 030
Resultat efter finansiella poster	2 764	9 097	6 290	4 550
Soliditet (%)	28,1	69,8	83,2	76,0

Under 2022 har bolaget utvecklat det samarbete vi har med våra ägarbanker. Det har gjort att affärsintensiteten gått ner jämfört med 2021. Bolaget och dess ledning har skapat ett ännu mer strukturerat arbetssätt tillsammans med compliance för att underlätta det dagliga arbetet. Under första halvåret flyttades bolagets huvudkontor från den lokala Sparbanken till egna lokaler. Detta har gett positiva effekter i form av ett effektivare arbetssätt och nöjd personal.

Det genomförda arbetet gällande samarbete med våra ägarbanker bedömer vi ge en positiv effekt under 2023. Vi sätter en hög målsättning för året så att vi fortsätter att utvecklas tillsammans med våra kunder, ägare och medarbetare.

### Förändringar i eget kapital

	<b>Aktie- kapital</b>	<b>Reserv- fond</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Totalt</b>
Belopp vid årets ingång	120 000	22 000	0	7 115 687	7 257 687
Disposition enligt beslut av årets årsstämma:					
Utdelning				-7 115 687	-7 115 687
Årets resultat				1 802 656	1 802 656
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>120 000</b>	<b>22 000</b>	<b>0</b>	<b>1 802 656</b>	<b>1 944 656</b>

### Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

årets vinst	1 802 656
disponeras så att i ny räkning överföres	1 802 656
	<b>1 802 656</b>

## Resultaträkning

	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
<b>Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m.</b>			
Nettoomsättning		21 268 232	25 309 857
Övriga rörelseintäkter		62 775	152 160
<b>Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.</b>		<b>21 331 007</b>	<b>25 462 017</b>
<b>Rörelsekostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-4 641 072	-3 837 845
Personalkostnader	2	-12 243 921	-12 280 810
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-94 081	-28 741
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-16 979 074</b>	<b>-16 147 396</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>4 351 933</b>	<b>9 314 621</b>
<b>Finansiella poster</b>			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		112	0
Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar		-1 587 500	-217 964
Räntekostnader och liknande resultatposter		-236	0
<b>Summa finansiella poster</b>		<b>-1 587 624</b>	<b>-217 964</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>2 764 309</b>	<b>9 096 657</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>2 764 309</b>	<b>9 096 657</b>
<b>Skatter</b>			
Skatt på årets resultat		-961 653	-1 980 970
<b>Årets resultat</b>		<b>1 802 656</b>	<b>7 115 687</b>

## Balansräkning

Not

2022-12-31

2021-12-31

### TILLGÅNGAR

#### Anläggningstillgångar

##### *Materiella anläggningstillgångar*

Inventarier, verktyg och installationer

3

305 478

88 933

**Summa materiella anläggningstillgångar**

**305 478**

**88 933**

##### *Finansiella anläggningstillgångar*

Andra långfristiga värdepappersinnehav

4

1 609 203

41 703

**Summa finansiella anläggningstillgångar**

**1 609 203**

**41 703**

**Summa anläggningstillgångar**

**1 914 681**

**130 636**

#### Omsättningstillgångar

##### *Kortfristiga fordringar*

Kundfordringar

594 791

823 261

Övriga fordringar

70 193

302 111

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

5

3 100 773

5 201 362

**Summa kortfristiga fordringar**

**3 765 757**

**6 326 734**

##### *Kassa och bank*

Kassa och bank

1 237 960

4 039 615

**Summa kassa och bank**

**1 237 960**

**4 039 615**

**Summa omsättningstillgångar**

**5 003 717**

**10 366 349**

**SUMMA TILLGÅNGAR**

**6 918 398**

**10 496 985**

202304241174



## Balansräkning

Not

2022-12-31

2021-12-31

### EGET KAPITAL OCH SKULDER

#### Eget kapital

##### *Bundet eget kapital*

Aktiekapital

120 000

120 000

Reservfond

22 000

22 000

**Summa bundet eget kapital**

**142 000**

**142 000**

##### *Fritt eget kapital*

Årets resultat

1 802 656

7 115 687

**Summa fritt eget kapital**

**1 802 656**

**7 115 687**

**Summa eget kapital**

**1 944 656**

**7 257 687**

#### Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

238 653

533 160

Skatteskulder

763 577

1 302 394

Övriga skulder

3 456 795

362 857

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

514 717

1 040 887

**Summa kortfristiga skulder**

**4 973 742**

**3 239 298**

**SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**

**6 918 398**

**10 496 985**



## 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.

#### Avskrivning

Tillämpade avskrivningstider:

Inventarier, verktyg och installationer 3-5 år

#### Nyckeltalsdefinitioner

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	12	10

### Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	203 305	113 480
Inköp	310 626	89 825
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>513 931</b>	<b>203 305</b>
Ingående avskrivningar	-114 372	-85 631
Årets avskrivningar	-94 081	-28 741
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-208 453</b>	<b>-114 372</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>305 478</b>	<b>88 933</b>

2023042411744

**Not 4 Andra långfristiga värdepappersinnehav**

	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	259 667	259 667
Inköp	3 155 000	0
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>3 414 667</b>	<b>259 667</b>
Ingående nedskrivningar	-217 964	0
Årets nedskrivningar	-1 587 500	-217 964
<b>Utgående ackumulerade nedskrivningar</b>	<b>-1 805 464</b>	<b>-217 964</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>1 609 203</b>	<b>41 703</b>

**Not 5 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupna provisionsintäkter	2 659 647	4 127 085
Övriga förutbetalda kostnader	441 126	1 074 277
	<b>3 100 773</b>	<b>5 201 362</b>

Eskilstuna

Andreas Adolfsson  
Verkställande direktör

Anders Hedberg

Patrik Meijer

Andreas Auer

Mikael Bohman

Min revisionsberättelse har lämnats

Alf Ekström  
Auktoriserad revisor



# Verifikat

Transaktion 09222115557490091144

## Dokument

22-12-31 ÅR Portfolio Försäkra AB  
Huvuddokument  
7 sidor  
Startades 2023-03-31 12:51:40 CEST (+0200) av Marianne  
Andersson (MA)  
Färdigställt 2023-04-03 13:19:29 CEST (+0200)

## Initierare

Marianne Andersson (MA)  
Portfolio Försäkra AB  
marianne@portfolioab.se  
+46727038921

## Signerande parter

Andreas Adolfsson (AA1)  
Portfolio Försäkra AB  
Personnummer 19780501-7238  
andreas@portfolioab.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var  
"ANDREAS ADOLFSSON"  
Signerade 2023-03-31 14:11:04 CEST (+0200)

Anders Hedberg (AH)  
Personnummer 19680604-0454  
anders.hedberg@salasparbank.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var  
"ANDERS HEDBERG"  
Signerade 2023-03-31 12:54:22 CEST (+0200)

Mikael Bohman (MB)  
Personnummer 19650210-1055  
mikael.bohman@sparbankenvm.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var  
"MIKAEL BOHMAN"  
Signerade 2023-04-03 13:19:29 CEST (+0200)

Patrik Meijer (PM)  
Personnummer 19670418-1053  
patrik.meijer@sparbankenskaraborg.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var  
"PATRIK MEIJER"  
Signerade 2023-03-31 12:57:09 CEST (+0200)



# Verifikat

Transaktion 09222115557490091144

Andreas Auer (AA2)

Personnummer 19770627-6636

andreas.auer@bergslagenssparbank.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var

"ANDREAS AUER"

Signerade 2023-03-31 13:07:19 CEST (+0200)

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Information i kursiv stil är säkert verifierad av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>



# Verifikat

Transaktion 09222115557490624798

## Dokument

22-12-31 ÅR Portfolio Försäkra AB - signerad styrelsen  
Huvuddokument  
9 sidor  
*Startades 2023-04-11 15:29:02 CEST (+0200) av Marianne Andersson (MA)*  
*Färdigställt 2023-04-14 07:40:39 CEST (+0200)*

## Initierare

Marianne Andersson (MA)  
Portfolio Försäkra AB  
*marianne@portfolioab.se*  
+46727038921

## Signerande parter

Alf Ekström (AE)  
Grant Thornton Sweden AB  
*Personnummer 19801223-1679*  
*alf.ekstrom@se.gt.com*



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Alf Rounborg Ekström"  
*Signerade 2023-04-14 07:40:39 CEST (+0200)*

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Information i kursiv stil är säkert verifierad av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>



# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Portfolio Försäkra AB

Org.nr. 556387 - 3867

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Portfolio Försäkra AB för år 2022.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Portfolio Försäkra ABs 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 Portfolio Försäkra 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.

### Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen för år 2021 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 14 april 2023 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

### 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.

Som del av en revision enligt ISA använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer jag 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 mina 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 jag mig en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om

årsredovisningen. Mina 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 jag 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.

Jag måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Jag måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat.

## 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 Portfolio Försäkra AB för år 2022 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 Portfolio Försäkra 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.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder jag 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 min professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att jag 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. Jag går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för mitt uttalande om ansvarsfrihet.

Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Eskestuna, enligt datum som framgår av elektronisk signering.

Alf Ekström  
Auktoriserad revisor

2025042411750

2023042411751



# Document history

COMPLETED BY ALL:  
14.04.2023 08:03  
SENT BY OWNER:  
Alf Ekström • 14.04.2023 07:50  
DOCUMENT ID:  
SJgETYPiZh  
ENVELOPE ID:  
BkE6KwUz2-SJgETYPiZh

DOCUMENT NAME:  
Revisionsberättelse Portfolio Försäkra AB 2022-01-01-2022-12-31.  
pdf  
3 pages

## Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
Alf Rounborg Ekström	Signed	14.04.2023 08:03	eID	Swedish BankID (DOB: 1980/12/23)
alf.ekstrom@se.gt.com	Authenticated	14.04.2023 08:02	Low	IP: 88.131.44.131

\* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

## Custom events

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above. Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR compliant



eIDAS standard



PADES sealed