

Årsredovisning

för

Portfolio Försäkra AB

556387-3867

Räkenskapsåret

2024

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Noter	6

Fastställelseintyg

Undertecknad vd i Portfolio Försäkra AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman 2025-04-16. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Eskilstuna 2025-04-22



Andreas Adolfsson, VD



Årsredovisning

för

Portfolio Försäkra AB

556387-3867

Räkenskapsåret

2024

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Noter	6



Styrelsen och verkställande direktören för Portfolio Försäkra AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2024.

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.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

2024 utvecklades till ett positivt och lärorikt år. Vi gick in i året med nya utmaningar och förväntningar. Vi har utvecklat samarbetet med våra ägarbanker vilket har genomsyrats i bolagets ökade premieintäkter och den totala affärsvolymen. Den motvind som fanns under 2023 vändes till medvind under andra halvåret av 2024. Bra inflöde av nya kunder samt att likviditeten och ambitionen att spara till sin pension återigen kom tillbaka.

Flerårsöversikt (Tkr)	2024	2023	2022	2021
Nettoomsättning	20 659	22 331	21 268	25 310
Resultat efter finansiella poster	3 285	1 744	2 764	9 097
Soliditet (%)	70,3	41,8	28,1	69,1

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	120 000	22 000	1 802 656	1 029 830	2 974 486
Disposition enligt beslut av årsstämman:					
Balanseras i ny räkning			1 029 830	-1 029 830	0
Årets resultat				2 450 172	2 450 172
Belopp vid årets utgång	120 000	22 000	2 832 486	2 450 172	5 424 658

Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	2 832 486
årets vinst	2 450 172
	5 282 658
disponeras så att	
i ny räkning överföres	5 282 658
	5 282 658

2025042406225



Resultaträkning

Not

2024-01-01
-2024-12-31

2023-01-01
-2023-12-31

Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m.

Nettoomsättning		20 658 905	22 331 478
Övriga rörelseintäkter		72 513	10 794
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		20 731 418	22 342 272

Rörelsekostnader

Övriga externa kostnader		-5 200 041	-4 417 693
Personalkostnader	2	-11 956 311	-11 993 045
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-72 626	-101 316
Övriga rörelsekostnader		0	-2 724 298
Summa rörelsekostnader		-17 228 978	-19 236 352
Rörelseresultat		3 502 440	3 105 920

Finansiella poster

Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		50 048	5 140
Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar		-266 377	-1 349 536
Räntekostnader och liknande resultatposter		-958	-17 408
Summa finansiella poster		-217 287	-1 361 804
Resultat efter finansiella poster		3 285 153	1 744 116

Resultat före skatt

3 285 153 1 744 116

Skatter

Skatt på årets resultat		-834 981	-714 286
Årets resultat		2 450 172	1 029 830

2025042406226



Balansräkning

Not 2024-12-31 2023-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier, verktyg och installationer 3 131 536 204 162

Summa materiella anläggningstillgångar 131 536 204 162

Finansiella anläggningstillgångar

Andra långfristiga värdepappersinnehav 4 126 784 259 667

Summa finansiella anläggningstillgångar 126 784 259 667

Summa anläggningstillgångar 258 320 463 829

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Kundfordringar 0 746 351

Övriga fordringar 10 667 1 370 335

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter 5 3 090 697 3 020 766

Summa kortfristiga fordringar 3 101 364 5 137 452

Kassa och bank

Kassa och bank 4 353 571 1 705 103

Summa kassa och bank 4 353 571 1 705 103

Summa omsättningstillgångar 7 454 935 6 842 555

SUMMA TILLGÅNGAR 7 713 255 7 306 384

2025042406227



Balansräkning

Not 2024-12-31 2023-12-31

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

Balanserat resultat	2 832 486	1 802 656
Årets resultat	2 450 172	1 029 830
Summa fritt eget kapital	5 282 658	2 832 486
Summa eget kapital	5 424 658	2 974 486

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder	267 969	366 372
Skatteskulder	401 437	0
Övriga skulder	375 420	373 769
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 243 771	3 591 757
Summa kortfristiga skulder	2 288 597	4 331 898

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

7 713 255 7 306 384

2025042406228



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

	2024	2023
Medelantalet anställda	11	12

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	513 931	513 931
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	513 931	513 931
Ingående avskrivningar	-309 769	-208 453
Årets avskrivningar	-72 626	-101 316
Utgående ackumulerade avskrivningar	-382 395	-309 769
Utgående redovisat värde	131 536	204 162

2025042406230

Not 4 Andra långfristiga värdepappersinnehav

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	3 414 667	3 414 667
Inköp	133 494	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	3 548 161	3 414 667
Ingående nedskrivningar	-3 155 000	-1 805 464
Återförda nedskrivningar	0	217 964
Årets nedskrivningar	-266 377	-1 567 500
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-3 421 377	-3 155 000
Utgående redovisat värde	126 784	259 667

Not 5 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna provisionsintäkter	2 441 877	2 505 089
Övriga förutbetalda kostnader	640 110	515 676
3 081 987	3 020 765	

Den dag som framgår av min elektroniska underskrift

Mikael Bohman
Ordförande

Patrik Meijer

Jonas Nyberg

Mirja Herrdin

Per Skargren

Andreas Adolfsson
Verkställande direktör

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

Alf Ekström
Auktoriserad revisor



Verifikat

Transaktion 09222115557542965109

Dokument

241231 ÅR Portfolio Försäkra AB
Huvuddokument
8 sidor
Startades 2025-03-31 09:59:55 CEST (+0200) av Marianne
Andersson (MA)
Färdigställt 2025-04-01 10:57:10 CEST (+0200)

Initierare

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

Signerare

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



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"MIKAEL BOHMAN"
Signerade 2025-04-01 09:18:31 CEST (+0200)

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



Namnet som returnerades från svenskt BankID var:
"PATRIK MEIJER"
Signerade 2025-03-31 10:01:45 CEST (+0200)

Jonas Nyberg (JN)
Personnummer 19681230-6659
jonas.nyberg@sparbankenberglagen.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"JONAS NYBERG"
Signerade 2025-03-31 10:43:42 CEST (+0200)

Mirja Herrdin (MH)
Personnummer 19720308-7221
mirja.herrdin@sparbankenvm.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"MIRJA KRISTINA HERRDIN"
Signerade 2025-03-31 10:54:16 CEST (+0200)



2025042406231

Verifikat

Transaktion 09222115557542965109

Per Skargren (PS)

Personnummer: 19780621-2010
per.skargren@salasparbank.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "PER
FREDRIK SKARGREN"
Signerade 2025-03-31 13:17:09 CEST (+0200)

Andreas Adolfsson (AA)

Portfolio Försäkra AB
Personnummer 19780501-7238
andreas@portfoliioab.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"ANDREAS ADOLFSSON"
Signerade 2025-03-31 10:18:56 CEST (+0200)

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 2025-04-01 10:57:10 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 2024.

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 2024 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.

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 2024 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 revisionsmed 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 revisionsmed 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.

Eskilstuna, enligt datum som framgår av elektronisk signering.

Alf Ekström
Auktoriserad revisor

2025042406253



Document history

COMPLETED BY ALL:
01.04.2025 12:35
SENT BY OWNER:
Alf Ekström • 01.04.2025 11:20
DOCUMENT ID:
rkl_Je4tpJg
ENVELOPE ID:
Sy_1INK6kl-rkl_Je4tpJg

DOCUMENT NAME:
Revisionsberättelse Portfolio Försäkra AB 2024-01-01–2024-12-31.
pdf
2 pages

Activity log

RECIPIENT	ACTION	TIME	RISK LEVEL	METHOD	DETAILS
Alf Rounborg Ekström alf.ekstrom@se.gt.com	Signed Authenticated	01.04.2025 12:35 01.04.2025 12:34		eID Low	Swedish BankID (DOB: 1980/12/23) IP: 194.14.78.10

* 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.

