

Årsredovisning
för
Portfolio Försäkra AB
556387-3867

Räkenskapsåret
2025

Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2026-04-15.
Årsstämman beslöt att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.
Jag intygar att innehållet i dessa elektroniska handlingar överensstämmer med originalen och att originalen undertecknats av samtliga personer som enligt lag ska underteckna dessa.

Elektroniskt underskriven av:

Ola Evensson, Styrelseledamot
2026-04-20

Styrelsen och verkställande direktören för Portfolio Försäkra AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2025.

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.

Under 2025 genomfördes ett stort strategiarbete i bolaget kring alternativa vägar framåt. Styrelsen tog under hösten beslut om att byta förmedlarorganisation från Hjerta till Söderberg & Partners. Bytet och flytten av kunder genomfördes i december då också aktieinnehavet i Hjerta avyttrades. Övriga rörelsekostnader avser engångskostnader i samband med bytet av förmedlarorganisation. I övergången förväntar vi oss kortsiktigt lägre intäkter. På längre sikt är styrelsen övertygad om att besluten är viktiga och bra för både kunder och bolaget samt dess ägare.

I slutet av maj lämnade bolagets VD in sin avskedsansökan. Ny VD rekryterades i juni vilket gav upphov till dubbla kostnader för VD under 6 månader.

Flerårsöversikt (Tkr)	2025	2024	2023	2022
Nettoomsättning	18 698	20 659	22 342	21 268
Resultat efter finansiella poster	-421	3 285	1 744	2 764
Soliditet (%)	68,0	70,3	41,8	28,1

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	120 000	22 000	2 832 486	2 450 172	5 424 658
Disposition enligt beslut av årsstämman:					
Balanseras i ny räkning			2 450 172	-2 450 172	0
Årets resultat				-421 406	-421 406
Belopp vid årets utgång	120 000	22 000	5 282 658	-421 406	5 003 252

Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	5 282 658
årets förlust	-421 406
	4 861 252
disponeras så att	
i ny räkning överföres	4 861 252
	4 861 252

Resultaträkning	Not	2025-01-01 -2025-12-31	2024-01-01 -2024-12-31
Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m.			
Nettoomsättning		18 698 290	20 658 905
Övriga rörelseintäkter		0	72 513
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		18 698 290	20 731 418
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-4 785 730	-5 200 041
Personalkostnader	2	-12 077 973	-11 956 311
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-62 124	-72 626
Övriga rörelsekostnader		-2 558 112	0
Summa rörelsekostnader		-19 483 939	-17 228 978
Rörelseresultat		-785 649	3 502 440
Finansiella poster			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar		64 951	0
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		32 915	50 048
Nedskrivning/återföring av nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar		266 377	-266 377
Räntekostnader och liknande resultatposter		0	-958
Summa finansiella poster		364 243	-217 287
Resultat efter finansiella poster		-421 406	3 285 153
Resultat före skatt		-421 406	3 285 153
Skatter			
Skatt på årets resultat		0	-834 981
Årets resultat		-421 406	2 450 172

Balansräkning	Not	2025-12-31	2024-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier, verktyg och installationer	3	69 412	131 536
Summa materiella anläggningstillgångar		69 412	131 536
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andra långfristiga värdepappersinnehav	4	0	126 784
Summa finansiella anläggningstillgångar		0	126 784
Summa anläggningstillgångar		69 412	258 320
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		2 000	0
Övriga fordringar		763 552	10 667
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5	3 022 657	3 090 697
Summa kortfristiga fordringar		3 788 209	3 101 364
<i>Kassa och bank</i>			
Kassa och bank		3 502 210	4 353 571
Summa kassa och bank		3 502 210	4 353 571
Summa omsättningstillgångar		7 290 419	7 454 935
SUMMA TILLGÅNGAR		7 359 831	7 713 255

Balansräkning

Not

2025-12-31

2024-12-31

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

5 282 658

2 832 486

Årets resultat

-421 406

2 450 172

Summa fritt eget kapital

4 861 252

5 282 658

Summa eget kapital

5 003 252

5 424 658

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

171 183

267 969

Skatteskulder

376 186

401 437

Övriga skulder

476 444

375 420

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

1 332 766

1 243 771

Summa kortfristiga skulder

2 356 579

2 288 597

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

7 359 831

7 713 255

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

	2025	2024
Medelantalet anställda	9	11

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2025-12-31	2024-12-31
Ingående anskaffningsvärden	513 931	513 931
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	513 931	513 931
Ingående avskrivningar	-382 395	-309 769
Årets avskrivningar	-62 124	-72 626
Utgående ackumulerade avskrivningar	-444 519	-382 395
Utgående redovisat värde	69 412	131 536

Not 4 Andra långfristiga värdepappersinnehav

	2025-12-31	2024-12-31
Ingående anskaffningsvärden	3 548 161	3 414 667
Inköp	0	133 494
Försäljningar	-393 161	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	3 155 000	3 548 161
Ingående nedskrivningar	-3 421 377	-3 155 000
Återförda nedskrivningar	266 377	0
Årets nedskrivningar	0	-266 377
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-3 155 000	-3 421 377
Utgående redovisat värde	0	126 784

Not 5 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2025-12-31	2024-12-31
Upplupna provisionsintäkter	2 641 051	2 441 877
Övriga förutbetalda kostnader	381 606	640 110
	3 022 657	3 081 987

Årsredovisningen beslutades 2026-03-30

Eskilstuna

Mikael Bohman
Mikael Bohman
Ordförande
2026-04-09
Jonas Nyberg
Jonas Nyberg

2026-04-09
Per Skargren
Per Skargren

2026-04-09

Patrik Meijer
Patrik Meijer

2026-04-10
Mirja Herrdin
Mirja Herrdin

2026-04-13
Ola Evensson
Ola Evensson
Verkställande direktör
2026-04-10

Min revisionsberättelse har lämnats 2026-04-13

Alf Ekström
Alf Ekström
Auktoriserad revisor

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 2025.

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 2025 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 2025 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 försummelse 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.

Eskilstuna den 13 april 2026

Alf Ekström
Alf Ekström

Auktoriserad revisor