

# Årsredovisning

för

## Portfolio Försäkra AB

556387-3867

Räkenskapsåret

2023

### Innehållsförteckning

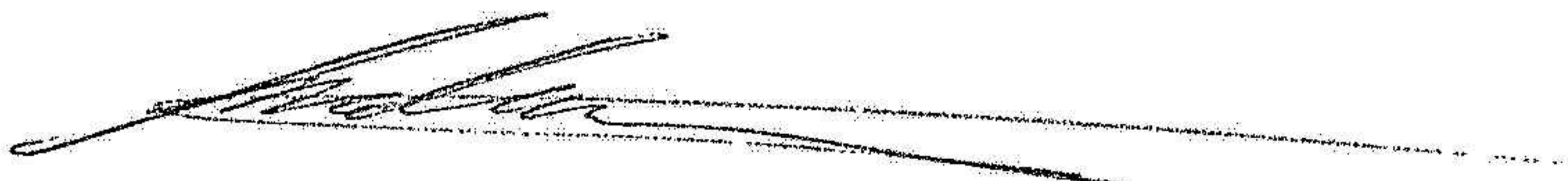
Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Noter	6

### Fastställelseintyg

Undertecknad vd i Portfolio Försäkra AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman 2024-04-17. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Eskilstuna 2024-04-17



Andreas Adolfsson, VD



**Resultatdisposition**

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	1 802 656
årets vinst	1 029 830
	<b>2 832 486</b>
disponeras så att	
i ny räkning överföres	2 832 486
	<b>2 832 486</b>

ank=20240529;2024053000410



## Resultaträkning

	Not	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
<b>Rörelseintäkter, lagerförändringar m. m.</b>			
Nettoomsättning		22 331 478	21 268 232
Övriga rörelseintäkter		10 794	62 775
<b>Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.</b>		<b>22 342 272</b>	<b>21 331 007</b>
<b>Rörelsekostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-4 417 693	-4 641 072
Personalkostnader	2	-11 993 045	-12 243 921
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-101 316	-94 081
Övriga rörelsekostnader		-2 724 298	0
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-19 236 352</b>	<b>-16 979 074</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>3 105 920</b>	<b>4 351 933</b>
<b>Finansiella poster</b>			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		5 140	112
Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar		-1 349 536	-1 587 500
Räntekostnader och liknande resultatposter		-17 408	-236
<b>Summa finansiella poster</b>		<b>-1 361 804</b>	<b>-1 587 624</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>1 744 116</b>	<b>2 764 309</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>1 744 116</b>	<b>2 764 309</b>
<b>Skatter</b>			
Skatt på årets resultat		-714 286	-961 653
<b>Årets resultat</b>		<b>1 029 830</b>	<b>1 802 656</b>

ank=20240529;2024053000411



## Balansräkning

Not

2023-12-31

2022-12-31

### TILLGÅNGAR

#### Anläggningstillgångar

##### *Materiella anläggningstillgångar*

Inventarier, verktyg och installationer

3

204 162

305 478

**Summa materiella anläggningstillgångar**

**204 162**

**305 478**

##### *Finansiella anläggningstillgångar*

Andra långfristiga värdepappersinnehav

4

259 667

1 609 203

**Summa finansiella anläggningstillgångar**

**259 667**

**1 609 203**

**Summa anläggningstillgångar**

**463 829**

**1 914 681**

#### Omsättningstillgångar

##### *Kortfristiga fordringar*

Kundfordringar

746 351

594 791

Övriga fordringar

1 370 335

70 193

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

5

3 020 766

3 100 773

**Summa kortfristiga fordringar**

**5 137 452**

**3 765 757**

##### *Kassa och bank*

Kassa och bank

1 705 103

1 237 960

**Summa kassa och bank**

**1 705 103**

**1 237 960**

**Summa omsättningstillgångar**

**6 842 555**

**5 003 717**

**SUMMA TILLGÅNGAR**

**7 306 384**

**6 918 398**

## Balansräkning

Not

2023-12-31

2022-12-31

### 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

1 802 656

0

Årets resultat

1 029 830

1 802 656

**Summa fritt eget kapital**

**2 832 486**

**1 802 656**

**Summa eget kapital**

**2 974 486**

**1 944 656**

#### **Kortfristiga skulder**

Leverantörsskulder

366 372

238 653

Skatteskulder

0

763 577

Övriga skulder

373 769

3 456 795

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

3 591 757

514 717

**Summa kortfristiga skulder**

**4 331 898**

**4 973 742**

**SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**

**7 306 384**

**6 918 398**

ank=20240529:2024053000413



## 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

	2023	2022
Medelantalet anställda	12	12

### Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	513 931	203 305
Inköp	0	310 626
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>513 931</b>	<b>513 931</b>
Ingående avskrivningar	-208 453	-114 372
Årets avskrivningar	-101 316	-94 081
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-309 769</b>	<b>-208 453</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>204 162</b>	<b>305 478</b>

**Not 4 Andra långfristiga värdepappersinnehav**

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	3 414 667	259 667
Inköp	0	3 155 000
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>3 414 667</b>	<b>3 414 667</b>
Ingående nedskrivningar	-1 805 464	-217 964
Återförda nedskrivningar	217 964	0
Årets nedskrivningar	-1 567 500	-1 587 500
<b>Utgående ackumulerade nedskrivningar</b>	<b>-3 155 000</b>	<b>-1 805 464</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>259 667</b>	<b>1 609 203</b>

**Not 5 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna provisionsintäkter	2 505 089	2 659 647
Övriga förutbetalda kostnader	515 676	441 126
<b>3 020 765</b>	<b>3 100 773</b>	

Eskilstuna

Andreas Adolfsson  
Verkställande direktör

Anders Hedberg  
Ordförande

Patrik Meijer

Annika Helg

Mikael Bohman

Cecilia Jeffner

Per Skargren

Min revisionsberättelse har lämnats

Alf Ekström  
Auktoriserad revisor

# Verifikat

Transaktion 09222115557514855593

## Dokument

231231 ÅR Portfolio Försäkra AB

Huvuddokument

8 sidor

Skapades 2024-04-15 11:14:58 CEST (+0200) av Marianne Andersson (MA)

Färdigställt 2024-04-16 08:50:35 CEST (+0200)

## Initierare

Marianne Andersson (MA)

Portfolio Försäkra AB

marianne@portfolioab.se

+46727038921

## Signerare

Andreas Adolfsson (AA)

Portfolio Försäkra AB

Personnummer 19780501-7238

andreas@portfolioab.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var

"ANDREAS ADOLFSSON"

Signerade 2024-04-15 11:45:04 CEST (+0200)

Anders Hedberg (AH1)

Personnummer 19630604-0454

anders.hedberg@safasparbank.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var

"ANDERS HEDBERG"

Signerade 2024-04-15 19:58:58 CEST (+0200)

Patrik Meijer (PM)

Personnummer 19670418-1053

patrik.meijer@sparbankenskaraborg.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var

"PATRIK MEIJER"

Signerade 2024-04-15 11:16:43 CEST (+0200)

Annika Helg (AH2)

Personnummer 19651127-7821

annika.helg@sparbankenrekarn.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var

"ANNIKA HELG"

Signerade 2024-04-15 12:10:55 CEST (+0200)



# Verifikat

Transaktion 09222115557514855593

ank=20240529:2024053000417

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



Namnet som returnerades från svenskt BankID var  
"MIKAEL BÖHMAN"  
Signerade 2024-04-15 13:29:16 CEST (+0200)

Cecilia Jeffner (CJ)  
Personnummer 19690427-6687  
cecilia.jeffner@sparbankenberglagen.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var  
"CECILIA JEFFNER"  
Signerade 2024-04-15 11:25:03 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  
Roumborg Ekström"  
Signerade 2024-04-16 08:50:35 CEST (+0200)

Per Skargren (PS)  
Personnummer 19780621-2010  
per.skargren@satasparbank.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "PER  
FREDRIK SKARGREN"  
Signerade 2024-04-15 16:24:08 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 - 3869

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Portfolio Försäkra AB för år 2023.

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 2023 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 revisionsmed 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 revisionsmed 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. Risker 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, förfälskning, 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 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 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 ersättningskyldighet 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 ersättningskyldighet 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, enligt datum som framgår av elektronisk signering.

Alf Ekström  
Auktoriserad revisor

ank=20240529:2024053000420



# Document history

COMPLETED BY ALI  
16.04.2024 08:49  
SENT BY OWNER:  
Alf Ekström • 16.04.2024 08:47  
DOCUMENT ID:  
Bkv-1ijlA  
ENVELOPE ID:  
H1xL-kjieC-Bkv-1ijlA

DOCUMENT NAME  
Revisionsberättelse Portfolio Försäkra AB 2023-01-01-2023-12-31.  
pdf  
2 pages

## Activity log

1. Alf Rounborg Ekström alf.ekstrom@se.gt.com	Signed	16.04.2024 08:49	eID	Swedish BankID (DOB: 1980/12/23)
	Authenticated	16.04.2024 08:49	Low	IP: 194.14.78.10

\*At this moment, both the signed PDF and the PDF envelope are stored as signed documents. A signed PDF 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.

