

Årsredovisning

Personlig Portföljanslys i Malmö AB

Organisationsnummer: 556785-1117
Räkenskapsår: 2023-01-01 - 2023-12-31

Styrelsen och verkställande direktören avger följande årsredovisning.

Innehåll	Sida
Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Noter	7

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela svenska kronor. Uppgifter inom parentes avser föregående år.

Företagets säte: Malmö

Fastställelseintyg

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2024-03-27.
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
Anders Stefan Johan Westerdahl
Styrelseledamot
2024-04-11

Förvaltningsberättelse

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Bolaget är uppdragstagare åt Söderberg & Partners Insurance Consulting AB och Söderberg & Partners Wealth Management AB ("Rådgivningsbolagen") och bedriver sin verksamhet genom dessa bolag. Rådgivningsbolagen bedriver verksamhet inom förmedling och rådgivning avseende försäkringslösningar och sparande.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Inga väsentliga händelser har inträffat under räkenskapsåret.

Flerårsöversikt

	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31	2020-01-01 -2020-12-31
Nettoomsättning (tkr)	7 245	6 622	7 134	6 557
Resultat efter finansiella poster (tkr)	1 011	57	1 121	342
Soliditet (%)	73,7	62,3	69,8	51,0

För definitioner av nyckeltal, se Not 1 Redovisningsprinciper.

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa
Belopp vid årets ingång	100 000	575 701	28 399	704 100
Balanseras i ny räkning		28 399	-28 399	0
Årets resultat			796 225	796 225
Belopp vid årets utgång	100 000	604 100	796 225	1 500 325

Resultatdisposition

Till årsstämman förfogande står följande medel (kr):

Balanserat resultat	604 100
Årets resultat	796 225
Medel att disponera	1 400 325

Styrelsen föreslår att medlen disponeras enligt följande (kr):

Förslag till utdelning

Utdelning	1 100 000
Summa utdelning	1 100 000
Balanseras i ny räkning	300 325
Summa	1 400 325

Till aktieägare utdelas 11 kronor per aktie.

Styrelsens yttrande om vinstutdelning

Styrelsen anser att vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till resultatutvecklingen under perioden för denna årsredovisning och perioden fram till påskrift av densamma. Mot bakgrund av ovanstående anser styrelsen att ovan föreslagna vinstutdelning är försvarlig med hänsyn till:

- de krav som bolagets verksamhets art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet och
- bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Resultaträkning

	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
<i>Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.</i>			
Nettoomsättning		7 244 812	6 622 448
Övriga rörelseintäkter		215 013	144 000
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		7 459 825	6 766 448
<i>Rörelsekostnader</i>			
Övriga externa kostnader		-1 436 761	-1 465 323
Personalkostnader	2	-5 037 719	-5 248 315
Summa rörelsekostnader		-6 474 480	-6 713 638
Rörelseresultat		985 345	52 810
<i>Finansiella poster</i>			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		26 772	4 247
Räntekostnader och liknande resultatposter		-878	0
Summa finansiella poster		25 894	4 247
Resultat efter finansiella poster		1 011 239	57 057
Resultat före skatt		1 011 239	57 057
Skatt på årets resultat		-215 014	-28 658
Årets resultat		796 225	28 399

Balansräkning

	Not	2023-12-31	2022-12-31
TILLGÅNGAR	1		
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		12 000	189
Övriga fordringar		87 055	447 298
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		691 633	116 449
Summa kortfristiga fordringar		790 688	563 936
<i>Kassa och bank</i>			
Kassa och bank		1 245 094	565 682
Summa kassa och bank		1 245 094	565 682
Summa omsättningstillgångar		2 035 782	1 129 618
SUMMA TILLGÅNGAR		2 035 782	1 129 618

Balansräkning

	Not	2023-12-31	2022-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER	1		
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital		100 000	100 000
Summa bundet eget kapital		100 000	100 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		604 100	575 701
Årets resultat		-796 225	28 399
Summa fritt eget kapital		1 400 325	604 100
Summa eget kapital		1 500 325	704 100
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		-45 397	20 284
Övriga skulder		165 105	172 367
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		415 749	232 867
Summa kortfristiga skulder		535 457	425 518
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		2 035 782	1 129 618

Noter

Not 1. Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2016:10) om årsredovisning i mindre företag.

Bolaget är dotterbolag till United Holding Malmö AB, med organisationsnummer 556585-1091 med säte i Malmö.

Intäktsredovisning

Bolagets verksamhet genererar provisions- och arvodesintäkter till Söderberg & Partners Insurance Consulting AB respektive Söderberg & Partners Wealth Management AB.

Fakturerade intäkter redovisas i resultaträkningen när tjänsterna som fakturerats har utförts och det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som förknippas med uppdraget kommer att tillfalla bolaget.

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. Medelantal anställda

	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Medelantal anställda	5	5

Anders Stefan Johan Westerdahl
Anders Stefan Johan Westerdahl
Styrelseordförande
2024-03-21

B Pontus C Andersson Düring
B Pontus C Andersson Düring
Verkställande direktör
2024-03-21

Karl Johan Olof Lindkvist
Karl Johan Olof Lindkvist
Ledamot
2024-03-21

Vår revisionsberättelse har lämnats 2024-03-27.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Anders Olof Daniel Carlsson
Anders Olof Daniel Carlsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Personlig Portföljanslys i Malmö AB, org.nr 556785-1117

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Personlig Portföljanslys i Malmö AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Personlig Portföljanslys i Malmö ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Personlig Portföljanslys i Malmö AB.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Personlig Portföljanslys i Malmö AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra 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

Våra 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 våra 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 vårt 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 vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Personlig Portföljanslys i Malmö AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Personlig Portföljanslys i Malmö AB enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra 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. Den 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

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt 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.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt 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 revisions sed 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 vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Anders O Carlsson
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID

2024-03-27 10:22:40 UTC

Namn returnerat från Svenskt BankID: ANDERS CARLSSON

Datum

Anders O Carlsson
Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas: *Christina Najm*

2024042505308