

Årsredovisning för
Pearl Invest AB
556717-7562

Räkenskapsåret
2023-01-01 - 2023-12-31

| Innehållsförteckning: | Sida |
|------------------------|------|
| Förvaltningsberättelse | 1-2 |
| Resultaträkning | 3 |
| Balansräkning | 4-5 |
| Noter | 6-7 |
| Underskrifter | 8 |

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Pearl Invest AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2024-06-25. Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Göteborg 2024-06-25


Peter Sandberg
Styrelseledamot

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Pearl Invest AB, 556717-7562, med säte i Göteborg, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Bolagets verksamhet har under året varit att bedriva förvaltning av värdepapper, handel med värdepapper samt därmed förenlig verksamhet.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolaget har i början på året erhållit ett aktieägartillskott i form av 1 000 000 st aktier i Navigo Invest AB som beräknats till ett värde om 15 000 000 kr. Dessa aktier har bolaget i sin tur tillfört ett dotterbolag till intressebolaget Visa Invest AB såsom aktieägartillskott.

Bolaget har gjort nedskrivningar av tillgångar i form av börsaktier med 4 704 tkr under året.

Bolaget har bytt firma under året från Accrelium AB till Pearl Invest AB.

Flerårsöversikt

| | 2023 | 2022 | 2021 | Belopp i SEK 2020 |
|-----------------------------------|------------|------------|-----------|----------------------|
| Nettoomsättning | 4 720 552 | 2 301 890 | 975 339 | 1 045 159 |
| Resultat efter finansiella poster | -2 655 701 | -3 160 450 | 1 846 390 | 699 239 |
| Soliditet, % | 91 | 78 | 86 | 63 |

Förändringar i eget kapital

| | Aktie- kapital | Fond uppskr | Fritt eget kapital |
|---|-------------------|-------------|-----------------------|
| Vid årets början | 396 800 | 649 999 | 13 343 390 |
| Aktieägartillskott, villkorligt erhållna | | | 2 795 000 |
| Aktieägartillskott, ovillkorligt erhållna | | | 12 205 000 |
| <i>Disposition enl årsstämmobeslut</i> | | | |
| Årets resultat | | | -3 510 070 |
| Vid årets slut | 396 800 | 649 999 | 24 833 320 |

Villkorlig återbetalningsskyldighet för aktieägartillskott uppgick till 3 795 000 kr (1 000 000).

Resultatdisposition

| | Belopp i SEK |
|---|--------------|
| Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor 24 833 320, disponeras enligt följande: | |
| erhållet tillskott | 15 000 000 |
| balanserat resultat | 13 343 390 |
| årets resultat | -3 510 070 |
| Totalt | 24 833 320 |

2024062808820

| | |
|-------------------------------------|-------------------|
| disponeras för | |
| återbetalning av aktieägartillskott | 1 000 000 |
| balanseras i ny räkning | <u>23 833 320</u> |
| Summa | 24 833 320 |

{ Resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med noter.

1

Resultaträkning

| <i>Belopp i SEK</i> | <i>Not</i> | <i>2023-01-01- 2023-12-31</i> | <i>2022-01-01- 2022-12-31</i> |
|---|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Rörelseintäkter, lagerförändring m.m. | | | |
| Nettoomsättning | | 4 720 552 | 2 301 890 |
| Summa rörelseintäkter, lagerförändring m.m. | | 4 720 552 | 2 301 890 |
| Rörelsekostnader | | | |
| Råvaror och förnödenheter | | -241 889 | -11 034 |
| Övriga externa kostnader | | -1 703 211 | -1 053 391 |
| Personalkostnader | 2 | -559 249 | -747 935 |
| Summa rörelsekostnader | | -2 504 349 | -1 812 360 |
| Rörelseresultat | | 2 216 203 | 489 530 |
| Finansiella poster | | | |
| Resultat från andelar i intressebolag | | 1 350 000 | - |
| Resultat från andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag | | 51 585 | - |
| Resultat från noterade företag | | -1 483 696 | -811 034 |
| Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar | | - | 30 329 |
| Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter | | 49 268 | 7 407 |
| Nedskrivningar/återföring av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar | | -4 709 883 | -2 749 283 |
| Räntekostnader och liknande resultatposter | | -129 178 | -127 399 |
| Summa finansiella poster | | -4 871 904 | -3 649 980 |
| Resultat efter finansiella poster | | -2 655 701 | -3 160 450 |
| Bokslutsdispositioner | | | |
| Förändring av periodiseringsfonder | | -528 000 | - |
| Summa bokslutsdispositioner | | -528 000 | - |
| Resultat före skatt | | -3 183 701 | -3 160 450 |
| Skatter | | | |
| Skatt på årets resultat | | -326 369 | - |
| Årets resultat | | -3 510 070 | -3 160 450 |

2024062808821

✓

Balansräkning

| Belopp i SEK | Not | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|--|-----|-------------------|-------------------|
| TILLGÅNGAR | | | |
| Anläggningstillgångar | | | |
| Materiella anläggningstillgångar | | | |
| Inventarier, verktyg och installationer | 3 | 99 690 | 99 690 |
| Summa materiella anläggningstillgångar | | 99 690 | 99 690 |
| Finansiella anläggningstillgångar | | | |
| Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag | 4 | 22 925 000 | 7 925 000 |
| Andra långfristiga värdepappersinnehav | 5 | 5 249 619 | 9 414 157 |
| Andra långfristiga fordringar | | 250 000 | - |
| Summa finansiella anläggningstillgångar | | 28 424 619 | 17 339 157 |
| Summa anläggningstillgångar | | 28 524 309 | 17 438 847 |
| Omsättningstillgångar | | | |
| Varulager m.m. | | | |
| Färdiga varor och handelsvaror | | 117 621 | 79 421 |
| Summa varulager | | 117 621 | 79 421 |
| Kortfristiga fordringar | | | |
| Kundfordringar | | 133 635 | 498 996 |
| Övriga fordringar | | - | 24 899 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 44 008 | 43 750 |
| Summa kortfristiga fordringar | | 177 643 | 567 645 |
| Kortfristiga placeringar | | | |
| Kassa och bank | | | |
| Kassa och bank | | 34 352 | 276 318 |
| Summa kassa och bank | | 34 352 | 276 318 |
| Summa omsättningstillgångar | | 329 616 | 923 384 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | | 28 853 925 | 18 362 231 |

2024062808822

↑

Balansräkning

| Belopp i SEK | Not | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---|-----|-------------------|-------------------|
| EGET KAPITAL OCH SKULDER | | | |
| <i>Eget kapital</i> | | | |
| <i>Bundet eget kapital</i> | | | |
| Aktiekapital | | 396 800 | 396 800 |
| Uppskrivningsfond | | 649 999 | 649 999 |
| Summa bundet eget kapital | | 1 046 799 | 1 046 799 |
| <i>Fritt eget kapital</i> | | | |
| Balanserat resultat | | 28 343 390 | 16 503 840 |
| Årets resultat | | -3 510 070 | -3 160 450 |
| Summa fritt eget kapital | | 24 833 320 | 13 343 390 |
| Summa eget kapital | | 25 880 119 | 14 390 189 |
| <i>Obeskattade reserver</i> | | | |
| Periodiseringsfonder | | 528 000 | - |
| Summa obeskattade reserver | | 528 000 | - |
| <i>Långfristiga skulder</i> | | | |
| Övriga skulder till kreditinstitut | 7 | 99 250 | 299 250 |
| Summa långfristiga skulder | | 99 250 | 299 250 |
| <i>Kortfristiga skulder</i> | | | |
| Checkräkningskredit | 6 | 193 440 | - |
| Övriga skulder till kreditinstitut | | 876 368 | 390 798 |
| Leverantörsskulder | | 80 763 | 100 589 |
| Skulder till intresseföretag och gemensamt styrda företag | | 371 602 | 1 324 211 |
| Skatteskulder | | 339 747 | 49 903 |
| Övriga skulder | | 378 031 | 1 610 382 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 106 605 | 196 909 |
| Summa kortfristiga skulder | | 2 346 556 | 3 672 792 |
| SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER | | 28 853 925 | 18 362 231 |

2024062808823

Noter

Belopp i SEK om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre företag.

Avskrivningsprinciper för anläggningstillgångar

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden och beräknad nyttjandeperiod. Följande avskrivningstider tillämpas:

| <i>Anläggningstillgångar</i> | <i>År</i> |
|--|-----------|
| Immateriella anläggningstillgångar: | |
| Materiella anläggningstillgångar: | |
| -Inventarier, verktyg och installationer | 5 |

Not 2 Personal

Personal

| | <i>2023-01-01- 2023-12-31</i> | <i>2022-01-01- 2022-12-31</i> |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Medelantalet anställda | | |
| Bolaget | 1 | 1 |
| Summa | 1 | 1 |

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

| | <i>2023-12-31</i> | <i>2022-12-31</i> |
|---|-------------------|-------------------|
| Akkumulerade anskaffningsvärden: | | |
| -Vid årets början | 99 690 | 99 690 |
| -Nyanskaffningar | - | - |
| Vid årets slut | 99 690 | 99 690 |
| Akkumulerade avskrivningar enligt plan: | | |
| Vid årets slut | - | - |
| Redovisat värde vid årets slut | 99 690 | 99 690 |

Not 4 Andelar i intressebolag

| | <i>2023-12-31</i> | <i>2022-12-31</i> |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Akkumulerade anskaffningsvärden: | | |
| -Vid årets början | 7 925 000 | 7 925 000 |
| -Tillskott | 15 000 000 | - |
| Redovisat värde vid årets slut | 22 925 000 | 7 925 000 |

Not 5 Andra långfristiga värdepappersinnehav

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Akkumulerade anskaffningsvärden: | | |
| -Vid årets början | 9 414 157 | 1 939 395 |
| -Tillkommande tillgångar | 539 941 | 8 906 125 |
| -Avgående tillgångar | -4 704 479 | -1 431 363 |
| Redovisat värde vid årets slut | 5 249 619 | 9 414 157 |

Not 6 Checkräkningskredit

| | 2023-12-31 | 2022-12-31 |
|-------------------------------|----------------|------------|
| Beviljad kreditlimit | 200 000 | 200 000 |
| Outnyttjad del | -6 560 | -200 000 |
| Utnyttjat kreditbelopp | 193 440 | - |

Not 7 Övriga skulder till kreditinstitut

| | 2023-12-31 |
|--|------------|
| Belopp varmed skuldposten förväntas betalas efter mer än fem år efter balansdagen | - |

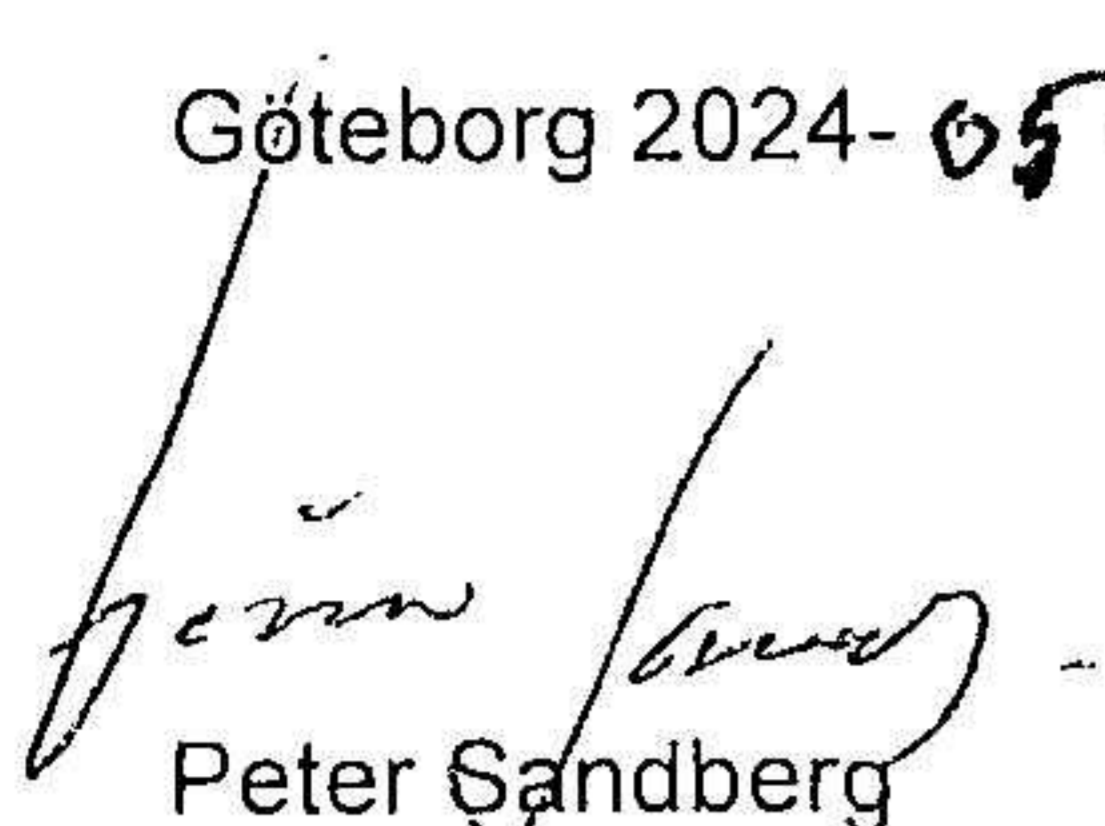
2024062808825

4

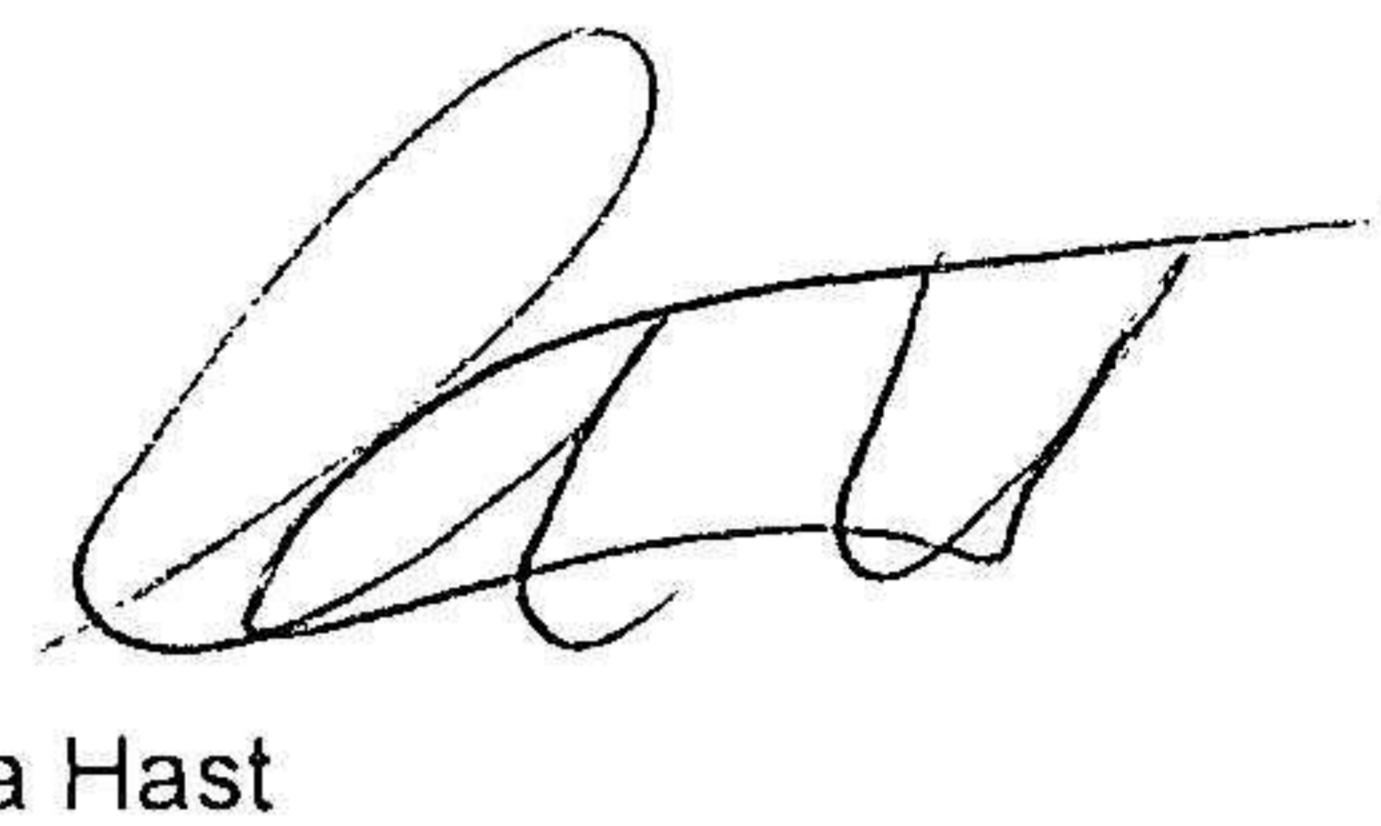
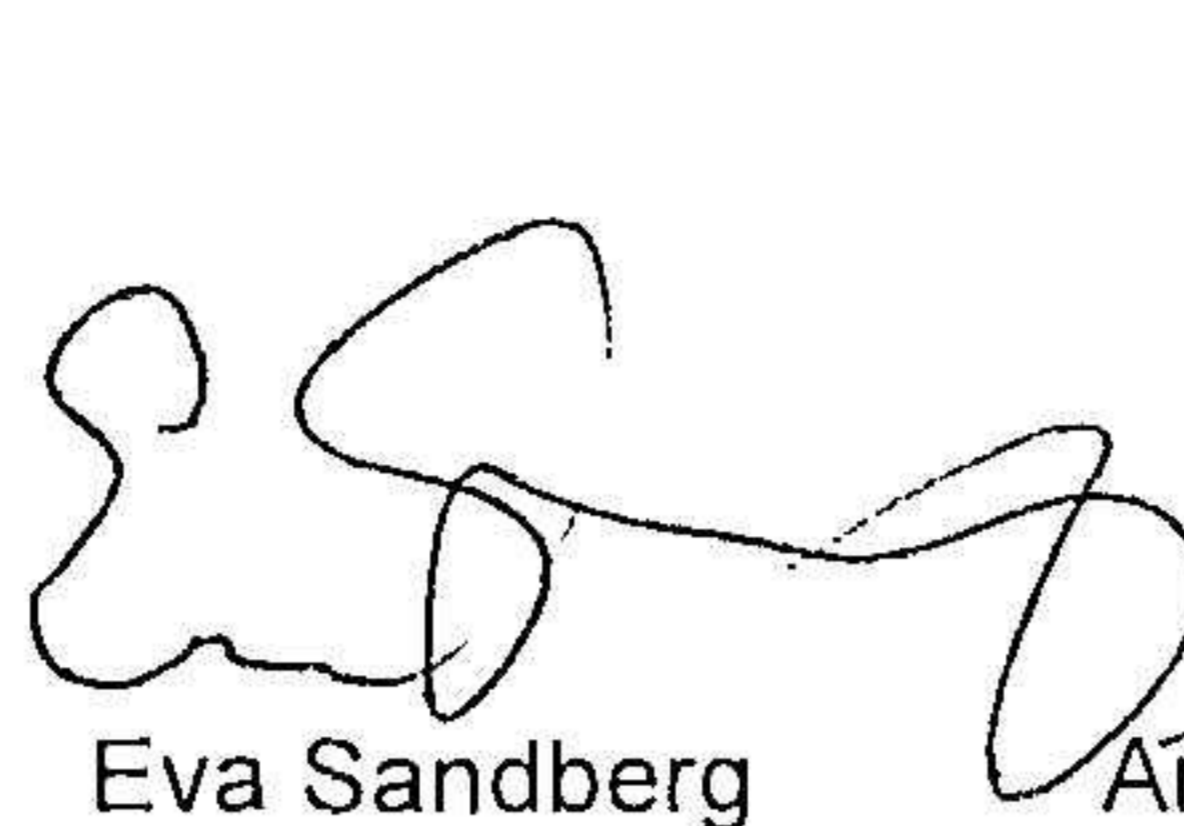
f

Underskrifter

Göteborg 2024-05-20



Peter Sandberg
Styrelseordförande



Eva Sandberg
Styrelseledamot

Anna Hast
Styrelseledamot



Linda Käll
Styrelseledamot



Richard Sandberg
Styrelseledamot

Min revisionsberättelse har lämnats den 25/6 = 2024



Roger Mattsson
Auktoriserad revisor

Kommentar:

Bolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på ordinarie årsstämma

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Pearl Invest AB, org. nr 556717-7562.

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Pearl Invest AB för år 2023.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Pearl Invest ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat för räkenskapsåret 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 revisionsred i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Jag är oberoende i förhållande till Pearl Invest AB enligt god revisionsred 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 ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som den 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 för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Den 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 revisionsred 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 uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen 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 förvaltning för Pearl Invest 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 styrelseledamöterna ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

R Mattsson Revision AB

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Jag är oberoende i förhållande till Pearl Invest AB enligt god revisionsred 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 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.

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 i något väsentligt avseende:

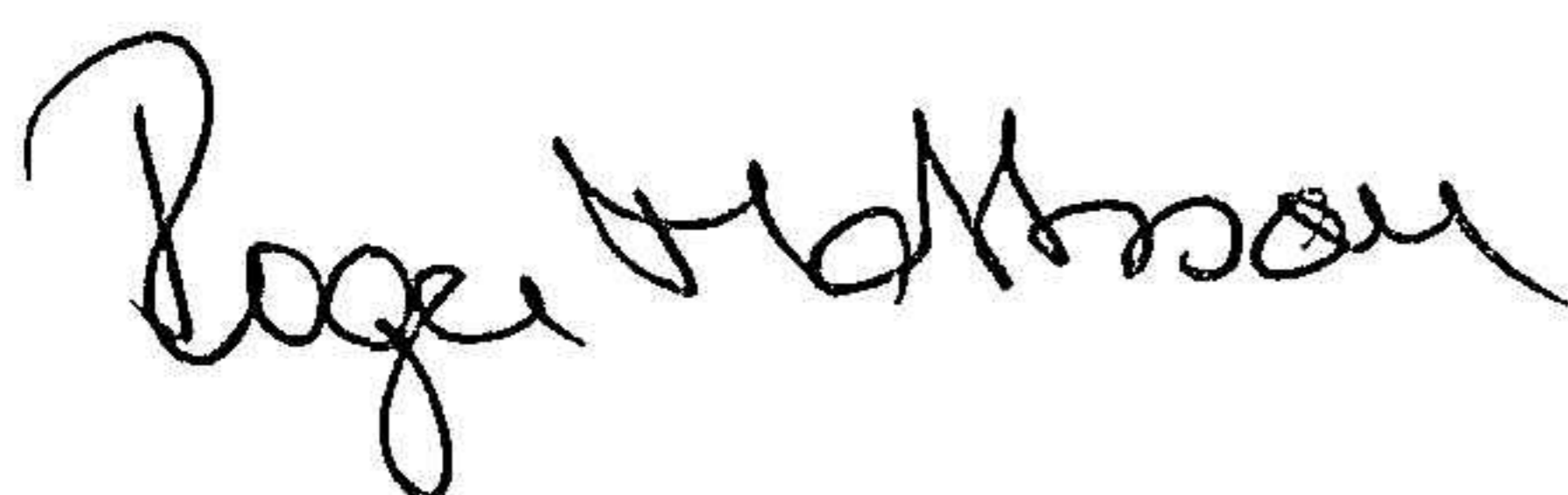
- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

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 revisionsred 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 revisionsred 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 styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Göteborg 2024-06-25



Roger Mattsson

Auktoriserad revisor