

# ÅRSREDOVISNING 2024

Styrelsen för Carnegie Personal AB, 556506-4143, ("Bolaget") avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2024.

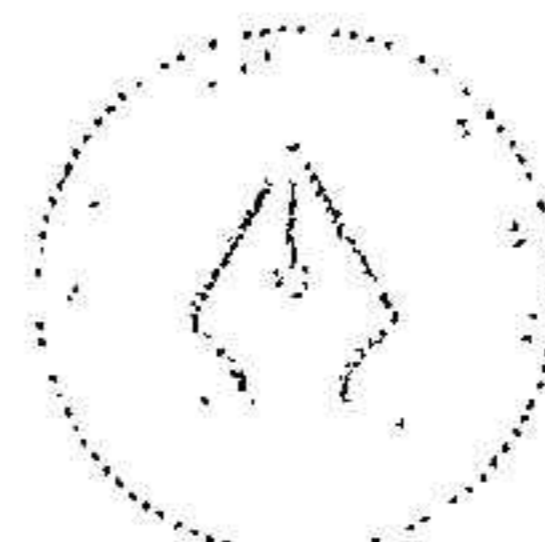
Årsredovisningen omfattar	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	3
- balansräkning	4
- noter	6

Om inte annat anges så redovisas alla belopp i kronor (sek).

Undertecknad styrelseledamot i Carnegie Personal AB  
intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överens-  
stämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkning fastställts  
på ordinarie bolagsstämma den 14 maj 2025  
Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition  
(förslag beträffande den uppkomna förlusten).

Stockholm den 16 maj 2025

  
Björn Jansson



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
DBBDB74CFCD44BA09017EA0DB3284A5D

## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

### Allmänt om verksamheten

Föremålet för bolagets verksamhet är att äga och förvalta aktier och aktierelaterade värdepapper samt att bedriva därmed förenlig verksamhet. Bolaget har inte haft några anställda under året och ingen ersättning har betalats till styrelsen. Förvaltningen av Bolagets tillgångar och dess administration utförs av Carnegie Investment Bank AB (publ) enligt uppdragsavtal.

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Stiftelsen D. Carnegie & Co, 802400-9790, och har sitt säte i Stockholm. Genom den på årsstämman 2024 beslutade utdelningen om 5 000 000 kronor har Bolaget stött stiftelsens ändamål att främja vid varje tid anställd personal i Carnegiekoncernen.

Styrelsen har haft fem protokollförda möten under året.

### Väsentliga händelser under året

Under året valdes Åsa Sundberg in som ny ledamot och Helena Nelson har avgått. I övrigt kvarstår tidigare ledamöter. Bolaget har en fortsatt stark finansiell ställning. I bolagets värdepappersportfölj sprids riskerna över olika tillgångsslag för att kombinera en hög avkastning med balanserat risktagande. Avkastningen var god under året.

### Flerårsöversikt

Bolagets ekonomiska utveckling i sammandrag.

		<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Rörelseresultat	tkr	-194	-155	-138	-199	-397
Resultat efter finansiella poster	tkr	8 411	13 550	2 286	20 639	7 545
Eget kapital	tkr	258 542	257 017	246 130	250 334	243 013
Soliditet	%	99%	99%	99%	97%	98%

### Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reservfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	100 000	20 000	246 010 205	10 886 832	257 017 037
Resultatdisposition beslut av årsstämman:					
- överföres i ny räkning			10 886 832	-10 886 832	0
- utdelning				-5 000 000	-5 000 000
Årets resultat				6 525 047	6 525 047
Belopp vid årets utgång	100 000	20 000	256 897 037	1 525 047	258 542 084

### Resultatdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel  
Från föregående år balanserade vinst  
Årets resultat

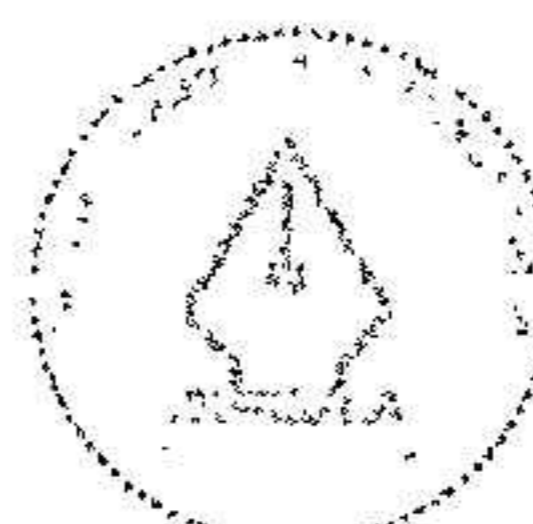
251 897 037  
6 525 047  
258 422 084

Styrelsens förslag till disposition  
Utdelas till aktieägarna  
Balanseras i ny räkning

6 000 000  
252 422 084  
258 422 084

### Resultat och ställning

Bolagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med noter.



RESULTATRÄKNING

	Not	2024-01-01- 2024-12-31	2023-01-01- 2023-12-31
<b>Rörelsekostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-194 430	-154 745
<b>Summa rörelsekostnader</b>		-194 430	-154 745
<b>Rörelseresultat</b>		-194 430	-154 745
<b>Finansiella poster</b>			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar	2	8 439 350	13 529 798
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		165 846	175 323
Räntekostnader och liknande resultatposter		0	-6
<b>Summa finansiella poster</b>		8 605 196	13 705 115
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		8 410 766	13 550 370
<b>Bokslutsdispositioner</b>			
Förändring av periodiseringsfonder	3	0	6 791 385
<b>Summa bokslutsdispositioner</b>		0	6 791 385
<b>Resultat före skatt</b>		8 410 766	20 341 755
<b>Skatter</b>			
Skatt på årets resultat		-1 885 719	-4 454 923
		-1 885 719	-4 454 923
<b>Årets resultat</b>		6 525 047	15 886 832

2025051908970

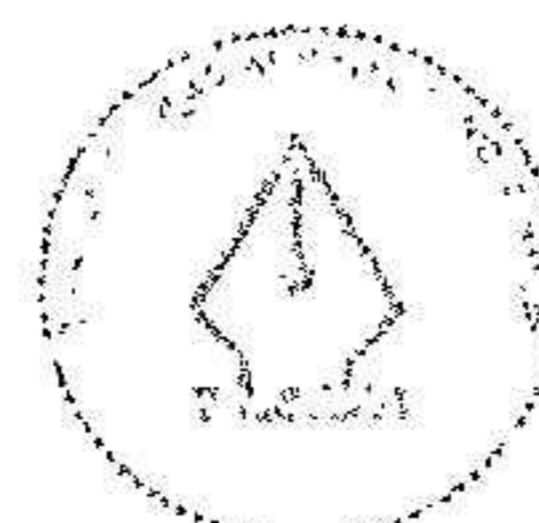


This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
DB8DB74CFCD44BA09017EA0DB3284A5D

BALANSRÄKNING

	Not	2024-12-31	2023-12-31
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<b>Finansiella anläggningstillgångar</b>			
Andra långfristiga värdepappersinnehav	4	265 855 084	262 401 867
<b>Summa finansiella anläggningstillgångar</b>		<b>265 855 084</b>	<b>262 401 867</b>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>265 855 084</b>	<b>262 401 867</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<b>Kortfristiga fordringar</b>			
Skattefordran		2 314 390	970 958
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		61 069	3 085 590
<b>Summa kortfristiga fordringar</b>		<b>2 375 459</b>	<b>4 056 548</b>
<b>Kassa och bank</b>			
Kassa och bank		2 770 625	2 992 362
<b>Summa kassa och bank</b>		<b>2 770 625</b>	<b>2 992 362</b>
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>5 146 084</b>	<b>7 048 910</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>271 001 168</b>	<b>269 450 777</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
DBBDB74CFCD44BA09017EA0DB3284A5D

**BALANSRÄKNING**

	Not	2024-12-31	2022-12-31
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Eget kapital</b>			
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital		100 000	100 000
Reservfond		20 000	20 000
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>120 000</b>	<b>120 000</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Balanserat resultat		251 897 037	241 010 205
Årets resultat		6 525 047	15 886 832
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>258 422 084</b>	<b>256 897 037</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>258 542 084</b>	<b>257 017 037</b>
<b>Obeskattade reserver</b>			
Periodiseringsfonder	5	12 308 615	12 308 615
<b>Summa obeskattade reserver</b>		<b>12 308 615</b>	<b>12 308 615</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		150 469	125 125
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>150 469</b>	<b>125 125</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>271 001 168</b>	<b>269 450 777</b>

2025051908971



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
DBBDB74CFCD44BA09017EA0DB3284A5D

NOTER

**Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper**

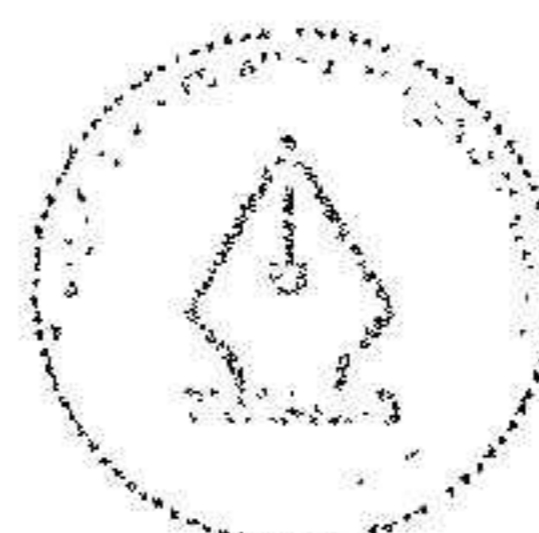
Årsredovisningen är upprättad i enlighet med Årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2016:10) om årsredovisning i mindre företag (K2). Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

Långfristiga värdepappersinnehav redovisas till anskaffningsvärde med eventuell nedskrivning och är kollektivt värderade för att uppnå riskspridning. I de fall marknadsvärdet understiger bokfört värde görs nedskrivning till det lägre värdet.

Bolaget har under räkenskapsåret ej haft några anställda. Några löner har sålunda inte betalats. Styrelsen har inte heller erhållit någon ersättning

Styrelsen består av 67% män (67%) och 33% kvinnor (33%).

Bolagets moderstiftelse, D. Carnegie & Co, organisationsnr 802400-9790, med säte i Stockholm, upprättar ingen koncernredovisning i enlighet med kap 7:3 i Årsredovisningslagen. Inga koncerninterna mellanhavanden har förekommit under året förutom att utdelning skett under året.



## Not 2 Resultat från finansiella anläggningstillgångar

	2024-01-01- 2024-12-31	2023-01-01- 2023-12-31
Realisationsresultat vid försäljning av värdepapper	8 439 350	13 529 798
	8 439 350	13 529 798

## Not 3 Bokslutsdispositioner

	2024-01-01- 2024-12-31	2023-01-01- 2023-12-31
Återföring av periodiseringsfond	0	14 000 000
Avsättning till periodiseringsfond	0	-7 208 615
	0	6 791 385
<b>Redovisat värde</b>	<b>0</b>	<b>6 791 385</b>

## Not 4 Andra långfristiga värdepappersinnehav

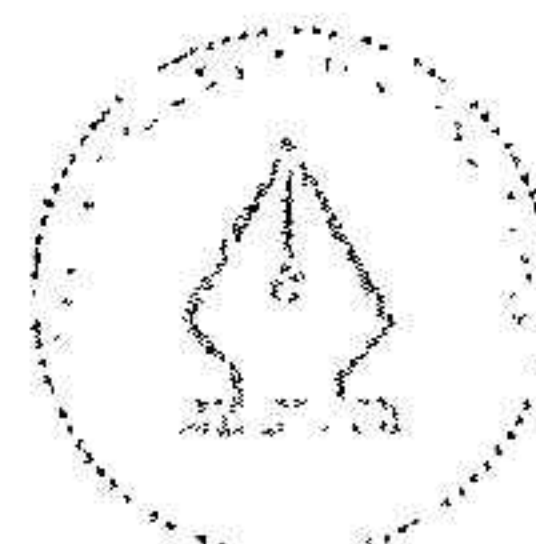
	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	262 401 869	243 836 059
Årets förändringar		
- inköp	39 793 095	70 018 800
- försäljningar	-36 339 878	-51 452 990
Utgående anskaffningsvärden	265 855 084	262 401 869

### Specifikation andra långfristiga värdepappersinnehav

	Bokfört värde	Marknadsvärde
Svenska aktier & fonder	57 658 869	67 649 249
Utländska aktier & fonder	101 550 021	170 134 410
Räntebärande värdepapper	74 769 319	77 960 529
Övriga tillgångar	31 876 875	33 375 031
<b>Summa:</b>	<b>265 855 084</b>	<b>349 119 219</b>

## Not 5 Obeskattade reserver

	2024-12-31	2023-12-31
Periodiseringsfond räkenskapsår 2021	5 100 000	5 100 000
Periodiseringsfond räkenskapsår 2023	7 208 615	7 208 615
	<b>12 308 615</b>	<b>12 308 615</b>



Carnegie Personal AB  
556506-4143

Stockholm den dag som framgår av digital underskrift

Björn Jansson  
Ordförande

Helena Andersson

Niklas Ekman

Sebastian Lindgren

Andreas Gustad

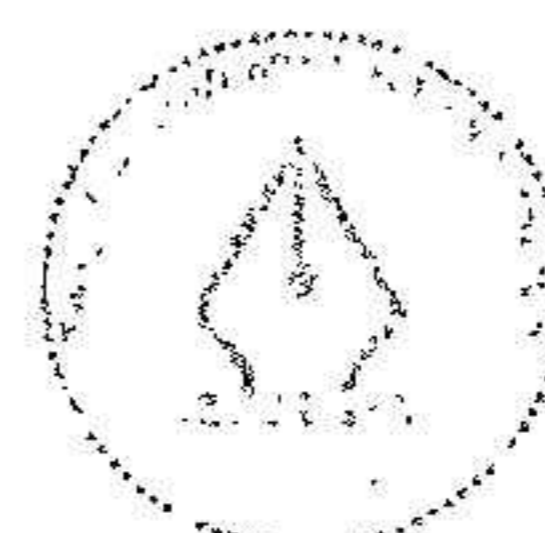
Åsa Sundberg

Vår revisionsberättelse har lämnats av den dag som framgår av digital underskrift

Grant Thornton Sweden AB

Josefine Fors  
Auktoriserad revisor

8 (8)



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
DBBDB74CFCD44BA09017EA0DB3284A5D

# List of Signatures

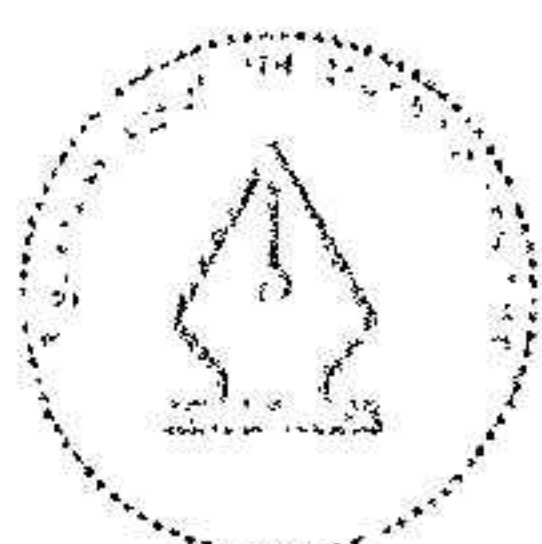
Page 1/1

2025051908973



## Årsredovisning Carnegie Personal AB 2024.pdf

Name	Method	Signed at
BJÖRN JANSSON	BANKID	2025-05-13 13:32 GMT+02
SEBASTIAN LINDGREN	BANKID	2025-05-13 13:31 GMT+02
HELENA ANDERSSON	BANKID	2025-05-13 13:21 GMT+02
NIKLAS EKMAN	BANKID	2025-05-13 13:13 GMT+02
ÅSA SUNDBERG	BANKID	2025-05-13 13:04 GMT+02
Josefin Fors	BANKID	2025-05-13 15:58 GMT+02
ANDREAS GUSTAD	BANKID	2025-05-13 13:43 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: DBBDB74CFCD44BA09017EA0DB3284A5D

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Carnegie Personal Aktiebolag

Org.nr. 556506 - 4143

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Carnegie Personal Aktiebolag för år 2024.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Carnegie Personal Aktiebolags finansiella ställning per den 31 december 2024 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.

### 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 Carnegie Personal Aktiebolag 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 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

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 revisions sed 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 vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi 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 våra 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 vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi 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 vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra 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 vi 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.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen,

däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Carnegie Personal Aktiebolag för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter 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 Carnegie Personal Aktiebolag 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 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 fortlopande 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.

Stockholm, enligt datum som framgår av elektronisk signering.  
**Grant Thornton Sweden AB**

Josefine Fors  
Auktoriserad revisor

### 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 i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försumelse som kan föranleda ersättningskyldighet 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 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 revisions sed i Sverige använder vi 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 vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi 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. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

2025051908975



# Document history

COMPLETED BY ALL:  
13.05.2025 16:02  
SENT BY OWNER:  
Yu Liang Hua · 13.05.2025 10:36  
DOCUMENT ID:  
ryVcNKI-ge  
ENVELOPE ID:  
Bk0K4Kgbel-ryVcNKI-ge

DOCUMENT NAME:  
Carnegie Personal AB - Revisionsberättelse 2024.pdf  
2 pages

## Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
1. Josefin Fors josefine.fors@se.gt.com	Signed Authenticated	13.05.2025 16:02 13.05.2025 16:00	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1976/02/09) IP: 90.224.237.23

\* 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.



GDPR compliant



eIDAS standard



PADES sealed