

Årsredovisning

för

PM Insurance Invest AB

Org nr 556773-0501

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 – 2023-12-31.

Innehåll	Sida
- Förvaltningsberättelse	2
- Resultaträkning	4
- Balansräkning	5
- Noter	7
- Underskrifter	7

Undertecknad styrelseledamot och VD i PM Insurance Invest AB intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma den 2024-01-27.

Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Tungelsta 2023-01-28

Pascal Marion

PM Insurance Invest AB

org nr 556773-0501

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

VERKSAMHETEN

Allmänt om verksamheten

Företaget verksamhet är att äga och förvalta aktier och värdepapper.

Företaget säte är Stockholm

Flerårsöversikt

	2 023	2 022	2021	2020
Resultat efter finansiella poster	3 493 859	1 349 287	24 359 570	23 811 398
Soliditet (%)	98,30	97,90	98,42	98,27

Definitioner av nyckeltal, se noter

FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Övrigt fritt eget kapital	Årets resultat	Summa fritt eget kapital
Belopp vid årets ingång	100 000	57 174 260	2 293 074	59 467 334
Resultatdisposition enligt beslut av årstämma:		2 293 074	-2 293 074	
Utdelning till aktieägarna		-5 000 000		-5 000 000
Årets resultat			2 748 848	2 748 848
Belopp vid årets utgång	100 000	54 467 334	2 748 848	57 216 182

RESULTATDISPOSITION

Medel att disponera	54 467 334
Balanserat resultat	2 748 848
Årets resultat	57 216 182

Förslag till disposition	
Utdelning	3 600 000
Balanserat i ny räkning	53 616 182
	57 216 182

PM Insurance Invest AB

org nr 556773-0501

2024013102030

Förslag till beslut om vinstutdelning

Styrelsen föreslår att utdelning lämnas med 3 600 000 Kr vilket motsvarar 36,00 Kr per aktie. Styrelsen föreslår att utbetalning av utdelningen ske under året då olika placeringar frigörs. Styrelsen anser att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig m.h.t. de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Yttrandet ska ses mot bakgrund av den information som framgår av årsredovisningen. Företagsledningen planerar inga väsentliga förändringar av befintlig verksamhet så som väsentliga investeringar, försäljningar eller avveckling.

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande Resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

Peritso dokumentnyckel: 11026-QXAH0-14XEC-SUNEJ-XUD63-C7QWG

PM Insurance Invest AB

org nr 556773-0501

	2023-01-01	2022-01-01
Not	2023-12-31	2022-12-31

RESULTATRÄKNING**Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.**

Nettoomsättning

0 0

Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.

0 0

Rörelsekostnader

Övriga externa kostnader

-403 677 -431 286

Personalkostnader

2 0 0

Summa rörelsekostnader

-403 677 -431 286

Rörelseresultat

-403 677 -431 286

Finansiella poster

Resultat från andelar i intresse företag

0 0

Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

3 897 310 1 780 573

Räntekostnader

0 0

Summa finansiella poster

3 897 310 1 780 573

Resultat efter finansiella poster

3 493 633 1 349 287

Bokslutsdispositioner

Förändring av periodiseringsfonder

4 0 1 600 000

Summa bokslutsdispositioner

0 1 600 000

Resultat före skatt

3 493 633 2 949 287

Skatter

Skatt på årets resultat

-744 786 -656 213

Årets resultat

2 748 847 2 293 074

PM Insurance Invest AB

org nr 556773-0501

BALANSRÄKNING

Not 2023-12-31 2022-12-31

TILLGÅNGAR**Omsättningstillgångar****Kortfristiga fordringar**

Övriga fordringar

656 296 511 484

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

449 680 331 400

Summa kortfristiga fordringar1 105 976 842 884**Kortfristiga placeringar**

Övriga kortfristiga placeringar

3 55 671 074 57 770 798**Summa kortfristiga placeringar**55 671 074 57 770 798**Kassa och Bank**

Kassa och Bank

1 530 579 2 221 788**Summa kassa och bank**1 530 579 2 221 788**Summa omsättningstillgångar**

58 307 629 60 835 470

SUMMA TILLGÅNGAR

58 307 629 60 835 470

PM Insurance Invest AB

org nr 556773-0501

BALANSRÄKNING

Not 2023-12-31 2022-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER**Eget kapital**

Aktiekapital

100 000 100 000

Summa bundet eget kapital

100 000 100 000

Fritt eget kapital

Balanserat resultat

4 54 467 335 57 174 261

Årets resultat

2 748 847 2 293 074

Summa fritt eget kapital

57 216 182 59 467 335

Summa eget kapital

57 316 182 59 567 335

Obeskattade reserver

Periodiseringsfonder

0 0

Summa obeskattade reserver

0 0

Kortfristiga skulder

Skatteskulder

888 112 1 164 868

Övriga skulder

0 0

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

103 335 103 267

Summa kortfristiga skulder

991 447 1 268 135

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

58 307 629 60 835 470

2024013102033

Penneo dokumentnyckel: 11026-QXAH0-J4XEC-SUNEJ-XUD63-C7QWG

PM Insurance Invest AB

org nr 556773-0501

2024013102034

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.

Not 2 Medelantal anställda

Bolaget har inte haft några anställda under 2022 och 2023.

Not 3 Kortfristiga placeringar

	2023	2022
Ålandsbanken	55 671 074	57 770 798
	<u>55 671 074</u>	<u>57 770 798</u>

Marknadsvärde 60 444 605 Kr.

Not 4 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Styrelsen fastställde en efterutdelning på 1 000 000 kr per 2024 01 04
Efterutdelningen utbetalas 2024 01 05

ÖVRIGA NOTER

Definition av nyckeltal

Soliditet

Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

Tungelsta enligt digital signatur

Pascal Marion
Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har lämnats
enligt dag för digital signatur
Mazars AB
Åsa Thelin
Auktoriserad revisor

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

2024013102035

PASCAL MARION

Styrelseledamot och VD

Serienummer: 19580619xxxx

IP: 213.67.xxx.xxx

2024-01-25 14:46:47 UTC



Åsa Sofia Thelin

Revisor

På uppdrag av: Mazars AB

Serienummer: 19710526xxxx

IP: 217.16.xxx.xxx

2024-01-25 14:54:03 UTC



Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com**. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datorgenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i PM Insurance Invest AB
Org. nr 556773-0501

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för PM Insurance Invest AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av PM Insurance Invest AB:s 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.

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 PM Insurance Invest 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 på 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 på 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.

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 på 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 och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören 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 och verkställande direktörens förvaltning för PM Insurance Invest 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 ledamot och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till PM Insurance Invest 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 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 revisionssed 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 revisionssed 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.

Vår revisionsberättelse har lämnats i Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

Mazars AB

Åsa Thelin
Auktoriserad revisor

PENNEO

Signatureerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

Åsa Sofia Thelin

Revisor

På uppdrag av: Mazars AB

Serienummer: 19710526xxxx

IP: 217.16.xxx.xxx

2024-01-25 14:53:27 UTC



Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com**. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datorgenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>

2024021301671

Penneo dokumentnyckel: W4P4Y-H2FUF-Q88F1-3NH2E-6FQAH-4AJXT