


## Fastställelseintyg

Org.nr: 556695-8194

Undertecknad styrelseordförande i PRI Pensions- och stiftelsejänst AB intygar, dels att denna kopia av årsredovisning överensstämmer med originalet, dels att resultat och balansräkning fastställts på årsstämma den 20 maj 2024.

Årsstämman beslöt, att den uppkomna vinsten skulle användas, så att 107 676 365 kronor överförs i ny räkning.

Stockholm den 20 maj 2024

  
Jonas Jonsson,  
Styrelseordförande

# ÅRSREDOVISNING

# 2023

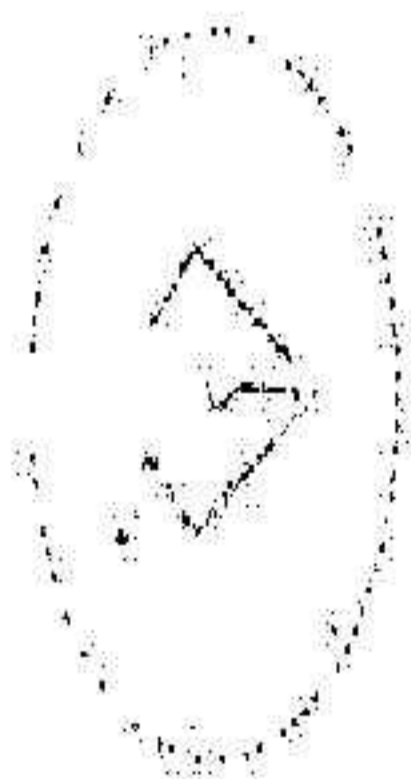
PRI Pensions- och stiftelsejänst AB



This file is sealed with a digital signature.  
This seals agreement for the authenticity of  
of the document.  
Document ID:  
5670E5B231FAD0E9E2028AC0A1E235

# Innehållsförteckning

Vd-ord .....	3
Hållbarhetsarbete .....	4
Förvaltningsberättelse .....	5
Finansiella rapporter .....	7
Resultaträkning .....	8
Totalresultat .....	8
Balansräkning per den 31 december .....	9
Förändringar i eget kapital .....	9
Kassaflödesanalys .....	10
Noter .....	11
Underskrifter .....	15
Revisionsberättelse .....	16
Kontakt .....	18



PRIPERIOD 13 OCH SÄFTIJSBETÄNST AB | ÅRSRÄKNING 2023



# En framgångsrik expansion i föränderliga tider

När vi reflekterar över 2023 ser vi ett år präglat av tillväxt och anpassning till en allt mer digital och hållbar verksamhetsmiljö. Vi har stärkt vår position på stiftelsemarknaden med flera nya uppdrag, vilket krävt strategiska anpassningar och nytänkande. Som ett resultat av denna expansion har vi välkomnat många nya medarbetare, som ökar vår kapacitet och stärker vår expertis.

## Hållbarhet och digital transformation

I linje med vår vision om hållbarhet och den digitala resan har vi fortsatt att utveckla vår digitala närvaro för att möta våra kunders behov. Vi har etablerat ett strategiskt samarbete med Kivra för att minska vårt klimatavtryck och för att förbättra vår serviceeffektivitet. Med helt nya lösningar kommer vi att möta våra kunder i deras digitala vardag och därmed bli mer tillgängliga. Det bidrar till en mer hållbar affärsmodell.

## Framtidens investeringar

Inför framtiden gör vi investeringar för att uppgradera vår tekniska plattform. Dessa syftar till att förenkla våra processer och därmed öka vår effektivitet. Vi strävar efter att inte bara möta utan att överträffa våra kunders förväntningar, särskilt i ljuset av ökande krav på informations-säkerhet. Vi bygger för att vara motståndskraftiga mot den växande risken för cyberhot.

## Medarbetarskap och kundens kompetenscenter

Våra kompetenta medarbetare utgör grunden för att kunna vara kundens kompetenscenter, där vi är dedikerade till att samla och tillhandahålla djupgående kunskap inom tjänstepension och stiftelser. Vårt mål är att vara den främsta resursen, där våra kunder kan få svar på sina frågor, stöttade av våra medarbetares specialistkompetens.

Vi förstår vikten av att ständigt vara ajour i en snabbt föränderlig värld. Därför är utbildning och kunskapsdelning en integrerad del av

vårt erbjudande. Genom regelbundna utbildningar, seminarier och nätverksevenemang skapar vi en plattform för lärande och samverkan. Våra kunder får här inte bara tillgång till den senaste informationen utan kan också dela erfarenheter och insikter med varandra. Dessa initiativ stärker inte bara våra kunders förmåga att navigera i pensions- och stiftelsevärlden utan bekräftar också vår position som ett starkt kunskapsföretag, redo att stödja och leda i alla aspekter av dessa komplexa områden.

- Totalt har vi under året genomfört utbildningar för drygt 200 personer på plats och cirka 500 personer via länk.
- Utöver detta har vi haft totalt fem seminarier med 120 deltagare på plats och 400 personer via länk.

## Fokusframåt

Med de utmaningar vi står inför är det tryggt med en tydlig strategi och en stark vision. Vi är fast beslutna om att fortsätta vår resa mot en mer hållbar och digital framtid, samtidigt som vi säkerställer högsta möjliga säkerhet för våra kunder.

Tack till våra medarbetare, kunder och partners för ert fortsatta stöd och samarbete!

Stockholm, april 2024

Patrik Hökfelt vd, PRI Pensions- och stiftelsejänst



Patrik Hökfelt vd

# Vårt hållbarhetsarbete

Vi fokuserar vårt hållbarhetsarbete på områden där vi kan göra skillnad. Hållbarhetsfrågor, kvalitet och kostnadseffektivitet genomsyrar det dagliga arbetet i verksamheten. Att integrera hållbarhetsarbetet i verksamheten ger ett mervärde både för oss som bolag och för samhället i stort.

Året började med att vår verksamhet i Stockholm flyttade till ny lokal med mindre men mer effektiv kontorsyta anpassad till den nya hybridarbetsmiljön. I och med flytten har vi minskat vår klimatpåverkan betydligt, då vi använder mindre resurser så som el, uppvärmning, städkemikalier med mera. Under året påbörjades motsvarande projekt för verksamheten i Göteborg, och flytt kommer att ske under 2024.

Vi för en löpande dialog med våra kunder, leverantörer, och medarbetare som tillsammans också är våra viktigaste intressenter. Dialogen är en förutsättning för att kunna förbättra våra tjänster och erbjudanden men också för att fånga förväntningarna på vårt hållbarhetsarbete och identifiera våra mest väsentliga hållbarhetsfrågor.

Bland annat ser vi ökade förväntningar om effektivare, enklare och mer automatiserad distribution av våra tjänster och digitaliseringsarbetet pågår löpande. Under året har vi etablerat Kivra brev för flertalet av våra tjänster och vi kommer även att nyttja denna tjänst i större volym för årsbeskeden i början av 2024. Effektiviseringen med Kivra brev innebär framåt en årlig utsläppsminskning med 2,7 ton CO2 för de 380 000 försändelser som tidigare skickats ut med brev.

Under året har vi även upphandlat ny leverantör av vår IT-drift. Den nya leverantören kommer att stödja oss i arbetet med att ytterligare förbättra IT-säkerhet och regelbunden och de arbetar aktivt med hållbarhet, bland annat runt energianvändningen i sina datorhallar.

Verksamheten hanterar en stor mängd personuppgifter med delvis känslig information. Dessa behandlas tryggt och säkert med hänsyn till den personliga integriteten. Vi ställer krav på efterlevnad avseende informationssäkerhet, sekretess och dataskyddsförordningen samt utvärderar relevanta certifieringar. Förutom instruktioner och anvisningar arbetar vi löpande med intern utbildning så att vi hanterar information på ett betryggande sätt för våra kunder.

För oss är det viktigt att tillhandahålla en säker och hälsosam arbetsmiljö vilket främjar välbefinnande, produktivitet och engagemang. Vi arbetar aktivt med att identifiera och eliminera

potentiella hälsorisker och genomför regelbundet utbildningar och kontroller. Till riskerna inom verksamheten hör utmaningar kring styrning och kontroll vid inköp av varor, vid kontraktering och vid avtalsskrivande. En ny instruktion för hantering av leverantörsavtal är framtagen och implementerades under 2023. Vi har under året genomfört en internutbildning avseende leverantörsuppföljning och kravställande vid upphandling. Vi fortsätter dialogen kring hållbarhet med våra leverantörer. Företag som PRI ingår i avtal med ska åta sig att följa PRI:s uppförandekod, ha egna motsvarande uppföranderegler eller en godtagbar hållbarhetspolicy.

PRI:s riktlinje avseende hållbarhet kompletterar vår uppförandekod. Tillsammans beskriver dessa övergripande vårt ansvar gentemot samhället, vilket vi som bolag inom finanssektorn är en viktig del av. Riktlinjen tydliggör vår syn på hållbarhet och de områden där vi kan göra skillnad ur ett hållbarhetsperspektiv. Uppförandekoden vänder sig till kunder, leverantörer, medarbetare och styrelse och gäller på samma sätt för alla. Den tar intryck från internationella konventioner och riktlinjer, bland annat FN Global Compact och ISO 26000, vilken är standarden för socialt ansvarstagande och företags samhällsansvar. Uppförandekoden speglar vår syn på hållbar utveckling, inklusive god affärsetik.

PRI Pensions- och stiftelsestjänst vill upprätthålla högsta nivå inom företagsstyrning och efterlevnad av relevanta lagar och regler, och är stolta över det engagemang som genomsyrar verksamheten. Vi är också medvetna om att det alltid finns utrymme för förbättringar och vi arbetar hårt för att fortsätta i samma anda och vara en ansvarsfull partner för våra kunder och samhället som helhet.

Här kan du läsa mer om PRI:s hållbarhetsarbete:

→ [PRI Pensions- och stiftelsestjänsts uppförandekod](#)

→ [PRI års- och hållbarhetsredovisning 2023](#)

# Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för PRI Pensions- och stiftelse-tjänst AB, med organisationsnummer 556695-8194, avger härmed årsredovisning för verksamhetsåret 2023. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

## Ägarförhållanden

PRI Pensions- och stiftelse-tjänst AB (PRI Pensions- och stiftelse-tjänst) är ett helägt dotterbolag till Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt (PRI Pensionsgaranti), organisationsnummer 502014-6279, med säte i Stockholm.

## Verksamheten och våra tjänster

Bolagets verksamhet omfattar tjänster som kompletterar pension i egen regi: pensionstjänster, aktuariella tjänster, stiftelse-tjänster och konsulttjänster för företag inom tjänstepensionsområdet.

Pensionstjänster erbjuder administration för andra pensionsplaner än ITP2, såsom företagsegna planer, BTP och FTP. För dessa planer hanterar bolaget bland annat förmånsberäkning, skuldvärdering, fribrevsregister, värdebesked, förmånstagarutredning, levnadskontroll och pensionsförmedling.

Aktuariella tjänster utför beräkning och analys av pensionsskuld enligt svensk och internationell redovisningsstandard, främst IAS 19 och US GAAP. PRI är sedan flera år en av de ledande leverantörerna av dessa tjänster på den svenska marknaden.

Stiftelse-tjänster erbjuder administration, redovisning samt i ökande omfattning även styrelse-stöd till pensionsstiftelser för de företag som hanterar sina pensionslöften i egen regi. Dessutom hanteras administration, andelshantering och redovisning för en växande mängd övriga stiftelse-former. Bolaget sköter även redovisning för en tjänstepensionsförening. PRI Pensions- och stiftelse-tjänst är ledande på den svenska marknaden när det gäller administration av vinstandelsstiftelser och större pensionsstiftelser.

Bolagets pensionskonsulter arbetar på arbetsgivares uppdrag med specifika frågor eller utredningar samt som kompetensförstärkning.

## Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Inga väsentliga händelser har inträffat under räkenskapsåret.

## Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.



### Resultat och ställning

Bolagets resultat före skatt uppgår till 12 376 873 kronor (4 245 616). Resultatet för 2023 har påverkats av värdetillväxt genom realisering av investeringsinitiativ och en expanderande kundbas, samt även av ökade ränteintäkter på banktillgodohavanden.

Resultatet av bolagets verksamhet samt den ekonomiska ställningen vid räkenskapsårets utgång i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

### Vinstdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Kr	
Balanserat resultat	98 186 967
Årets resultat	9 489 398
<b>Summa</b>	<b>107 676 365</b>

Styrelsen föreslår att vinstmedel disponeras så att 107 676 365 kronor överförs i ny räkning.

### Operativa risker

För att hantera de operativa riskerna arbetar bolaget enligt fastställda styrdokument, processer och rutinbeskrivningar. Dessutom genomförs riskanalyser där operativa risker identifieras, värderas och hanteras.

### Medarbetare och arbetsgivaransvar

Medelantal anställda i PRI Pensions- och stiftelsejänst uppgår till 21 anställda varav 16 kvinnor och fem män. I not 12 återfinns mer omfattande uppgifter om medarbetarna.

Ersättningar till ledande befattningshavare redovisas i not 12. Ingen rörlig ersättning har utgått till ledande befattningshavare. Dessa omfattas dock, liksom övriga anställda inom PRI-koncernen (exklusive koncernens vd), av koncernens resultatandelssystem. Beskrivning av PRI-koncernens ersättningsmodell finns på PRI:s webbplats pri.se.

### Miljö och hållbarhet

PRI Pensions- och stiftelsejänst upprättar enligt 7 kap 31a § årsredovisningslagen, inte någon lagstadgad hållbarhetsrapport. Moderbolaget PRI Pensionsgaranti upprättar hållbarhetsrapport för koncernen där PRI Pensions- och stiftelsejänst ingår.

### Fem år i sammandrag

	2023	2022	2021	2020	2019
Nettoomsättning, Tkr	121 696	91 875 <sup>1)</sup>	70 705	62 084	51 425
Resultat efter finansiella poster, Tkr	12 377	4 246	7 720	16 907	12 040
Avkastning på eget kapital (%)	11	4	8	19	16
Soliditet (%)	32	29	28	56	49

1) Under 2022 förvarvades del av verksamheten från det tidigare systerbolaget PRI Stiftelsejänst AB.

### NYCKELTALSDEFINITIONER

#### Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, vidarefakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

#### Resultat efter finansiella poster

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före extraordinära intäkter och kostnader.

#### Avkastning på eget kapital (%)

Resultat efter finansiella poster i procent av justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt).

#### Soliditet (%)

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.



# Finansiell rapport

2024-06-05 10:54:05  
Veloxe AB  
Hållbarhetsarbete  
Finansiella rapporter  
Vårberättelse  
Revisionsberättelse  
Kontakt



Vd-ord Hållbarhetsarbete Förvaltningsberättelse **Finansiella rapporter** Underskrifter Revisionsberättelse Kontakt

## Balansräkning

Per den 31 december, kr	Not	2023	2022	Per den 31 december, kr	Not	2023	2022
<b>TILLGÅNGAR</b>				<b>EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>				<b>Eget kapital</b>			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>				<i>Bundet eget kapital</i>			
Immateriella tillgångar	6	33 900 015	38 697 039	Aktiekapital (Antal aktier 100 000 st)		100 000	100 000
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>				<i>Fritt eget kapital</i>			
Maskiner och inventarier	7	187 688	141 944	Balanserade vinstmedel		98 186 967	95 663 806
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>34 087 703</b>	<b>38 838 983</b>	Årets resultat		9 489 398	2 523 161
<b>Omsättningstillgångar</b>				<b>Summa eget kapital</b>			
<i>Kortfristiga fordringar</i>				<i>Avsättningar</i>			
Kundfordringar		182 969 046	169 797 579	Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	8	5 726 525	4 097 900
Fordringar hos koncernföretag	9	1 690 982	-	<b>Kortfristiga skulder</b>			
Skattefordran		759 432	1 924 452	Leverantörsskulder		1 446 206	1 904 672
Övriga fordringar		457 612	373 248	Övriga skulder	10	220 832 964	229 032 650
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		11 867 289	15 417 967	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		4 052 754	2 567 574
		<b>197 744 361</b>	<b>187 513 246</b>	<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>226 331 924</b>	<b>233 504 896</b>
Kassa och bank		108 002 750	109 537 534	<b>SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>			
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>305 747 111</b>	<b>297 050 780</b>			<b>339 834 814</b>	<b>335 889 763</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>339 834 814</b>	<b>335 889 763</b>				



Handwritten notes and signatures in the left margin, including a date '2024-06-05' and a signature.





**Värdering av finansiella instrument**

Finansiella instrument som är omsättningstillgångar redovisas till det lägsta av anskaffningsvärde och verkligt värde.

**Immateriella anläggningstillgångar**

Bolaget har immateriella tillgångar i form av förvärvade kundrelationer samt implementerade IT-stöd. Kundrelationer och systemstöd värderas till anskaffningsvärde och skrivs av enligt plan baserat på förväntad nyttjandeperiod. Den förväntade nyttjandeperioden för kundrelationer uppgår till tio år och för systemstöd till fem år. Den förväntade nyttjandeperioden för immateriella tillgångar som tagits över i samband med verksamhetsöverlåtelsen 2022 utgår från överlåtarens anskaffningstidpunkt. Avskrivning sker linjärt.

**Materiella anläggningstillgångar**

Materiella tillgångar värderas till anskaffningsvärde med avdrag för planerliga avskrivningar med 20 procent per år. För inventarier som tagits över i samband med verksamhetsöverlåtelsen under 2022 utgår avskrivningen från överlåtarens anskaffningstidpunkt.

**Fordringar och övriga tillgångar samt skulder**

Fordringar har upptagits till de belopp som de, efter individuell prövning, beräknas inflyta. Övriga tillgångar och skulder har upptagits till anskaffningsvärden där inget annat anges. Samtliga fordringar och skulder har en löptid under tolv månader.

**Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser**

Bolaget utfäster avgiftsbestämda pensioner i egen regi vilka räknas upp med avkastningen i PRI Pensionsgaranti, dock lägst noll procent och högst tolv procent. De avgiftsbestämda pensionerna avser tilldelade resultatandelar till personalen i enlighet med koncernens resultatdelssystem. I balansräkningen redovisas de som en avsättning under rubriken "avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser", där även löneavstående redovisas.

**Eventualförpliktelser**

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

**Tillämpade principer för kassaflödesanalys**

Rapport över kassaflöden har upprättats enligt den indirekta metoden.

**Not 2 Intäkter från avtal med kunder**

Kr	2023	2022
Konsulttjänster <sup>1)</sup>	20 035 581	18 554 472
Pensions tjänster	62 353 018	52 204 501
Stiftelse tjänster <sup>2)</sup>	38 680 176	9 908 022
Intäkter utvecklingsprojekt <sup>3)</sup>	-	11 208 216
<b>TOTAL</b>	<b>121 068 775</b>	<b>91 875 211</b>

1) Intäkter för pensionskonsulter redovisas från 2022 som Konsulttjänster i stället för som övrig intäkt.

2) Under 2022 har del av det tidigare systerbolaget PRI Stiftelsestjänsts verksamhet överförs till PRI Pensions- och stiftelsestjänst.

3) Intäkter för utvecklingsprojektet särredovisas från 2022 i stället för att redovisas som Konsulttjänster.

**Not 3 Övriga kostnader**

Kr	2023	2022
Lokalkostnader	-9 011 066	-504 209
IT-kostnader	-28 207 109	-15 643 671
Övriga allmänna administrationskostnader	-15 133 965	-63 086 801
<b>TOTAL<sup>1)</sup></b>	<b>-52 352 140</b>	<b>-79 234 681</b>

1) Bolaget erlägger årligen en uppdragsersättning till moderbolaget huvudsakligen bestående av personal-, lokal- och IT-kostnader. Under 2023 uppgick ersättningen till 62 349 tkr (53 363) och från 2022 redovisas ersättningen under respektive kostnadslag i resultaträkningen i stället för som övriga allmänna administrationskostnader.

Övriga allmänna administrationskostnader ingår arvoden och kostnadsersättningar till revisorer

Revisionsuppdrag KPMG	-218 032	-59 500
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget KPMG	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-218 032</b>	<b>-59 500</b>



PRI Pensjons- og Stiftelsestjenst AB  
 Postboks 100, 0403 Oslo, Norge  
 Tlf: +47 22 00 00 00  
 E-post: info@pri.no  
 www.pri.no

Vd-ord Hållbarhetsarbete Förvaltningsberättelse **Finansiella rapporter** Underskrifter Revisionsberättelse Kontakt

#### Not 4 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

Kr	2023	2022
Ränteintäkter bank	3 985 532	714 379
Övriga ränteintäkter	52 009	3 700
Valutakursvinster, netto	-	143 425
<b>TOTAL</b>	<b>4 037 541</b>	<b>861 504</b>

#### Not 5 Skatt på årets resultat

Kr	2023	2022
<b>Skatt på årets resultat</b>		
Aktuell skatt för året	-2 887 475	-1 722 455
<b>TOTAL</b>	<b>-2 887 475</b>	<b>-1 722 455</b>
<b>Avstämning effektiv skatt</b>		
Redovisat resultat före skatt	12 376 873	4 245 616
Skatt enligt gällande skattesats 20,6 %	-2 549 635	-874 596
Skatteeffekt ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	-337 840	-847 859
<b>Summa skatt på årets resultat</b>	<b>-2 887 475</b>	<b>-1 722 455</b>

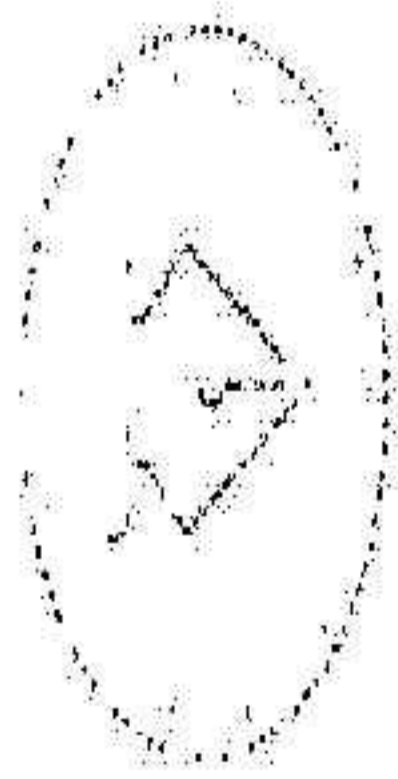
#### Not 6 Immateriella tillgångar

Kr	2023	2022
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	74 686 063	72 193 166
Årets anskaffning	-	5 696 297
Årets kostnadsförda avslutade projekt	-	-3 403 400
<b>Utgående ackumulerat anskaffningsvärde</b>	<b>74 686 063</b>	<b>74 686 063</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	-35 989 024	-31 789 766
Årets avskrivningar	-4 797 024	-4 199 258
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-40 786 048</b>	<b>-35 989 024</b>
<b>Utgående planenligt restvärde</b>	<b>33 900 015</b>	<b>38 697 039</b>

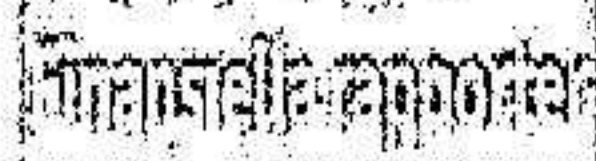
Immateriella tillgångar avser investeringar i IT-stöd för bolagets verksamhet för BTP (pensions- och utbetalningssystem) och stiftelsejänster (ansökningssystem och stöd för vinstandelsstiftelser) samt förvärvade kundrelationer och kundkontrakt.

#### Not 7 Materiella tillgångar

Kr	2023	2022
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	159 691	-
Årets anskaffning	145 894	159 691
<b>Utgående ackumulerat anskaffningsvärde</b>	<b>305 585</b>	<b>159 691</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	-17 747	-
Årets avskrivningar	-100 150	-17 747
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-117 897</b>	<b>-17 747</b>
<b>Utgående planenligt restvärde</b>	<b>187 688</b>	<b>141 944</b>



Årsredovisning 2023  
 Pensions- och stiftelsestiftelser  
 2023-06-05 10:06:05

Vd-ord Hållbarhetsarbete Förvaltningsberättelse  Underskrifter Revisionsberättelse Kontakt

### Not 8 Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser

Kr	2023	2022
Vinstandelar	5 301 314	3 878 523
Löneavstående	4 252 11	2 19 377
<b>Nettoskuld vid årets slut</b>	<b>5 726 525</b>	<b>4 097 900</b>

Pensionsavsättningar avser i huvudsak vinstandelar till personalen i enlighet med PRI-koncernens resultatandelsystem. Utbetalning sker i samband med pensionering alternativt vid upphörande av anställning.

### Not 10 Övriga skulder

Kr	2023	2022
Pensionsförmedling – förskottsinsättning	162 143 123	165 378 023
Pensionsförmedling – avdragen skatt	58 038 034	60 156 604
Övriga skulder	651 807	3 498 023
<b>TOTAL</b>	<b>220 832 964</b>	<b>229 032 650</b>

### Not 9 Närstående

Kr	2023	2022
----	------	------

Såsom närstående definieras:

- Styrelseledamöter och företagets ledningsgrupp
- Moderbolag Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt
- PRI Stiftelsestjänst AB, tidigare systerbolag som avyttrats utanför koncernen under 2022

#### Sammanställning över närståendetransaktioner

##### Försäljning till närstående

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt	627 235	-
PRI Stiftelsestjänst AB	-	-
Andel av årets totala försäljning	0,52%	-

##### Köp av närstående

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt	62 349 741	55 530 515
PRI Stiftelsestjänst AB	-	1 125 000
Andel av årets totala kostnader	57,50%	71,50%

##### Fordringar på närstående per balansdagen 31/12

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt	1 690 982	-
--	-----------	---

##### Fordringar på närstående per balansdagen 31/12

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt	-	-
--	---	---

### Not 11 Eventualförpliktelser

Kr	2023	2022
----	------	------

#### Övriga eventualförpliktelser

Klientmedel	36 369 327	39 829 139
<b>TOTAL</b>	<b>36 369 327</b>	<b>39 829 139</b>

Avser medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning. Bolaget har ingen förfoganderätt över dessa medel.



Handwritten text and signatures in the left margin.

Vd-ord Hållbarhetsarbete Förvaltningsberättelse **Finansiella rapporter** Underskrifter Revisionsberättelse Kontakt

## Not 12 Medelantal anställda samt löner och andra ersättningar

2022	Kvinnor	Män	Totalt
Medelantal anställda	4	1	5
Könsfördelning i företagsledningen vid årets utgång <sup>1)</sup>			
Styrelse	2	3	5
Vd och ledande befattningshavare	3	1	4

1) I samband med verksamhetsöverlåtelse under 2022 har bolaget bytt styrelse och vd, informationen avser förhållandet vid årets utgång.

### Ersättningar och andra förmåner under året, 2022

Kr	Lön	Sociala kostnader	Varav pensionskostnader	Varav pensionskostnad rörlig del	Total
Vd	-	-	-	-	-
Ledande befattningshavare, 1 st	296 335	342 337	228 803	144 593	638 672
Övriga anställda	2 667 926	5 230 515	4 306 388	3 750 850	7 898 441
Erhållen ersättning vid verksamhetsöverlåtelse <sup>1)</sup>	-	-4 094 189	-4 094 189	-3 895 443	-4 094 189
<b>TOTAL</b>	<b>2 964 261</b>	<b>1 478 663</b>	<b>441 002</b>	<b>-</b>	<b>4 442 924</b>

1) Erhållen ersättning, för övertagna vinstandelar och lönevaxling i samband med verksamhetsöverlåtelse uppgår till 3 895 443 kr respektive 198 746 kr, summa 4 094 189 kr.

2023	Kvinnor	Män	Totalt
Medelantal anställda	16	5	21
Könsfördelning i företagsledningen vid årets utgång <sup>1)</sup>			
Styrelse	2	3	5
Vd och ledande befattningshavare	3	1	4

### Ersättningar och andra förmåner under året, 2023

Kr	Lön	Sociala kostnader	Varav pensionskostnader	Varav pensionskostnad rörlig del	Total
Vd	-	-	-	-	-
Ledande befattningshavare	-	-	-	-	-
Övriga anställda	13 091 704	8 481 602	3 530 061	1 642 509	21 573 306
<b>TOTAL</b>	<b>13 091 704</b>	<b>8 481 602</b>	<b>3 530 061</b>	<b>1 642 509</b>	<b>21 573 306</b>

Styrelsens ordförande samt övriga ledamöter och vd är anställda i moderbolaget PRI Pensionsgaranti. Något extra arvode utöver lön utgår inte. Även bolagets ledande befattningshavare är, med undantag av en person, anställda i moderbolaget PRI Pensionsgaranti.

### Principer

Beslutsprocessen för ersättningar till bolagets ledande befattningshavare är fastställd i policydokumentet "Riktlinje för ersättningar till medarbetare". Policyn är fastställd av moderbolagets styrelse. Även övriga anställda omfattas av ovan nämnda policy. På PRI:s webbplats pri.se presenteras bolagets ersättningsmodell.

Samtliga anställda har pensionsförmåner enligt kollektivavtal FAO-FORENA/JUSEK - pensionsplan FTP. Pensionsavtalet innehåller både en premiebestämd och en förmånsbestämd pensionsplan. Vilken plan varje enskild individ omfattas av beror i huvudsak på individens ålder.

Det finns även pensionsutfästelser till personal som valt att göra löneavståenden.

## Not 13 Förvärv av rörelse

Den 30 september 2022 förvärvade PRI Pensions- och stiftelsejänst del av verksamheten från det tidigare systerbolaget PRI Stiftelsejänst AB genom en verksamhetsöverlåtelse. Förvärvet gjordes till bokförda värden av tillgångar och skulder och betalningen uppgick till 3 038 627 kr enligt nedan specifikation.

Efter verksamhetsöverlåtelsen sålde PRI Pensionsgaranti det tidigare systerbolaget och i och med verksamhetsöverlåtelsen behöll PRI-koncernen två tredjedelar av stiftelseaffären, bland annat större pensionsstiftelser och vinstandelsstiftelser. Dessa stiftelse typer är en viktig del för PRI-koncernens kärnkunder och därmed ett viktigt tjänsteområde för PRI och en viktig del av koncernens tillväxtstrategi.

### Effekter av förvärv 2022

Den förvärvade verksamhetens nettotillgångar vid förvärvstidpunkten:

Kr	
Immateriella anläggningstillgångar	5 896 295
Materiella anläggningstillgångar	159 687
Förutbetalda kostnader & upplupna intäkter	2 480 155
<b>Summa tillgångar</b>	<b>8 536 137</b>
Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	4 094 189
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 403 321
<b>Summa skulder</b>	<b>5 497 510</b>
<b>Överförd ersättning</b>	<b>3 038 627</b>

Immateriella tillgångar avser kundrelationer och investeringar i IT-stöd.

# Underskrifter

Stockholm den dag som framgår av elektronisk underskrift

Jonas Jonsson  
Styrelsens ordförande

Åsa Blomgren

Mattias Boldt

Susanne Lindgren

Erik Ståhl

Patrik Hökfelt  
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har avgivits den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

KPMG AB

Magnus Ripa  
Auktoriserad revisor



KPMG AB  
Sveavägen 10  
SE-111 34 Stockholm  
Org. nr. 7160000000  
Momsnr. SE556000000000  
KPMG AB är auktoriserad revisor enligt lagen (1999:1078) om auktoriserade revisorer.  
KPMG AB är medlem i KPMG Network, som är ett globalt nätverk av medlemmar i KPMG Network.

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i PRI Pensions- och stiftelsejänst AB, org. nr 556695-8194

## RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för PRI Pensions- och stiftelsejänst AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av PRI Pensions- och stiftelsejänst ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde 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 PRI Pensions- och stiftelsejänst 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 styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

### 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

Kopians överensstämmelse med originalet intygas:

Kristina Palugren

Kristina Palugren //

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. 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 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.



Revisionsberättelse för år 2023  
PRI Pensions- och stiftelsejänst AB  
Org. nr 556695-8194  
Revisorsfirma: [Redacted]  
Revisorn: [Redacted]

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 KRAVENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

##### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för PRI Pensions- och stiftelse-tjänst 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 revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till PRI Pensions- och stiftelse-tjänst 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.

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 om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Vår revisionsberättelse har avgivits den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

KPMG AB

Magnus Ripa

Auktoriserad revisor



KPMG AB  
 Box 100  
 101 01 Stockholm  
 Tel: +46 (0)8 773 8000  
 Fax: +46 (0)8 773 8001  
 E-post: kpmg@kpmg.se  
 www.kpmg.se

**PRI Pensions- och stiftelsejänst AB**

Styrelsens säte: Stockholm

Organisationsnummer: 556695-8194

## Postadress

Box 7504

103 92 Stockholm

## Besöksadress

Regeringsgatan 28

111 53 Stockholm

## För mer information

08-679 06 00

info@pri.se

**PRI Pensions- och stiftelsejänst AB**

Styrelsens säte: Stockholm

Organisationsnummer: 556695-8194

## Postadress

Box 5390

402 28 Göteborg

## Besöksadress

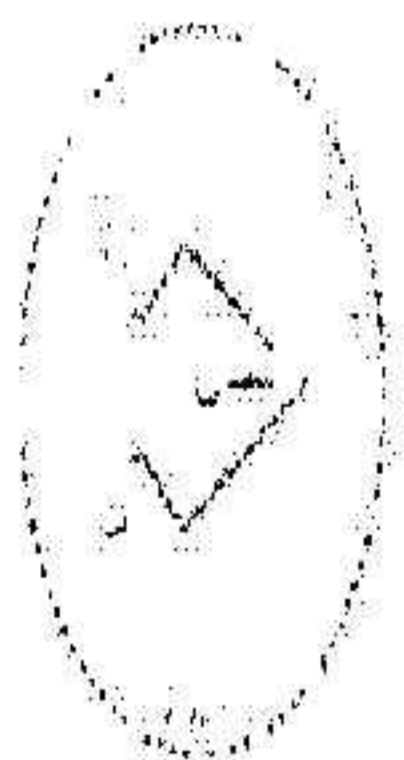
Mässans gata 8

412 51 Göteborg

## För mer information

031-778 30 40

info@pristiftelsejanst.se



PRIPRI Pensions- och stiftelsejänst AB  
Säte: Stockholm  
Regeringsgatan 28  
111 53 Stockholm  
08-679 06 00  
info@pri.se

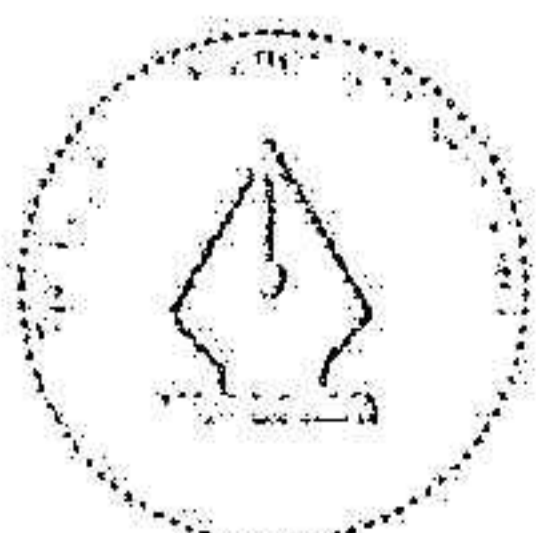
# List of Signatures

Page 1/1

2024060531067

## PRIPS - Årsredovisning 2023.pdf

Name	Method	Signed at
MATTIAS BOLDT	BANKID	2024-04-19 10:28 GMT+02
JONAS HENRIK JONSSON	BANKID	2024-04-19 10:27 GMT+02
SUSANNE LINDGREN	BANKID	2024-04-19 10:27 GMT+02
Patrik Gustav Ivar Hökfelt	BANKID	2024-04-19 10:26 GMT+02
ERIK STÅHL	BANKID	2024-04-19 10:25 GMT+02
MAGNUS RIPA	BANKID	2024-04-19 12:59 GMT+02
Åsa Margareta Blomgren	BANKID	2024-04-19 10:48 GMT+02



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

External reference: 5F70FF5B231F46DE99EE2D2E4C41E625