



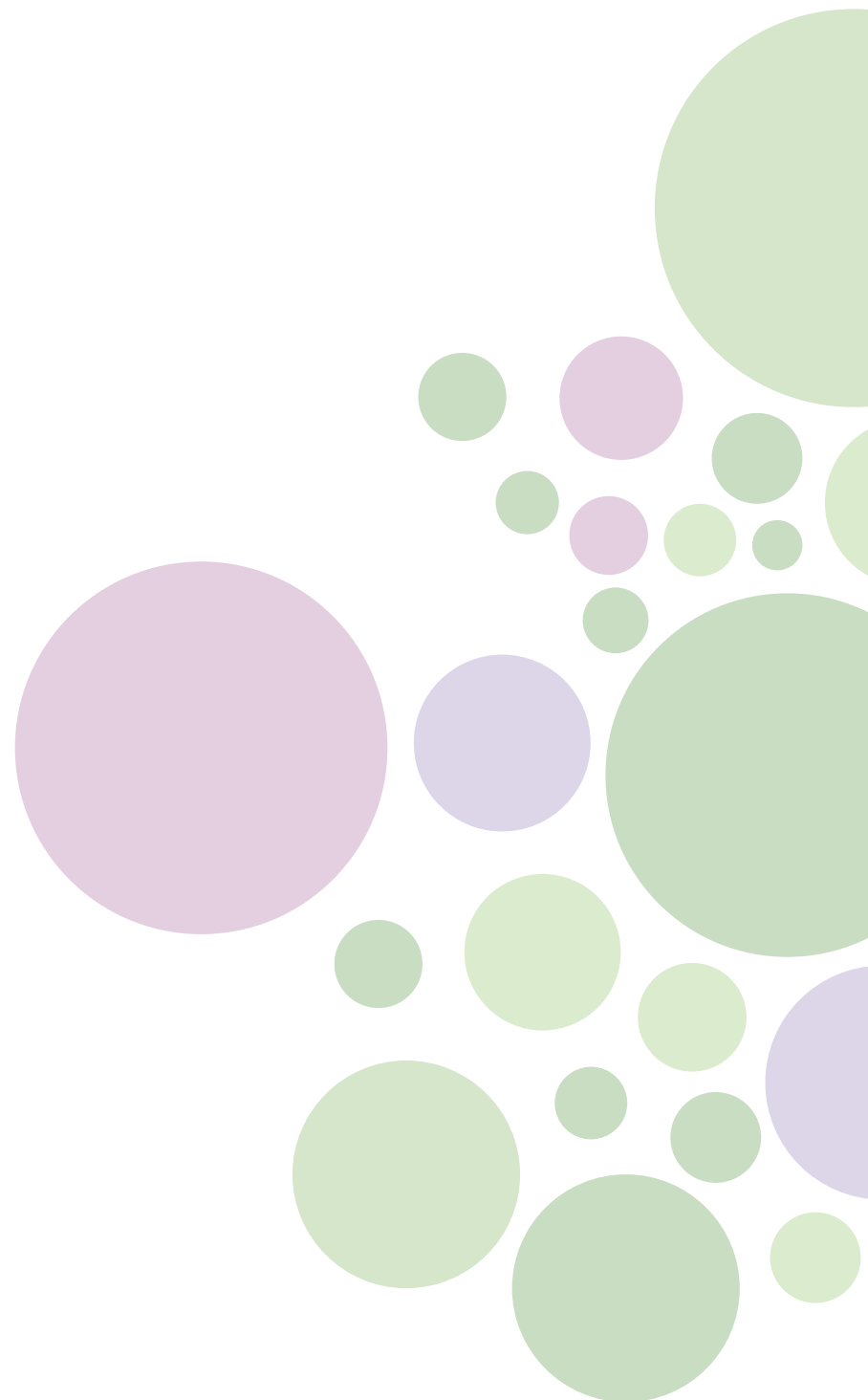
ÅRSREDOVISNING

2024

PRI Pensions- och stiftelsetjänst AB

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	10
Kassaflödesanalys	10
Noter	11
Underskrifter	16
Revisionsberättelse	17
Kontakt	19



Innovation och framtidssäkring i fokus

2024 har varit ett år av framsteg och förnyelse för PRI Pensions- och stiftelsetjänst. Med våra kunders behov i fokus har vi levererat trygg administration och innovativa lösningar som stärker vår position som ett kompetenscenter i branschen.

Under året har vi fortsatt att utvecklas som en pålitlig partner inom pensions- och stiftelsetjänster. Investeringar och satsningar inom flera områden gör att vi nu står ännu bättre rustade för att möta våra kunders behov – i dag och i framtiden. Digitala lösningar som både effektiviserar våra leveranser och underlättar för kunder och pensionstagare har varit ett viktigt fokusområde, liksom satsningar för att ytterligare stärka vår informationssäkerhet.

För oss är det avgörande att vi kan möta våra kunder i de digitala kanaler där de redan finns. Det blir enklare för kunderna, samtidigt som vi minskar vårt klimatavtryck med färre pappersutskick. Ett viktigt steg i vår digitala resa under 2024 var lanseringen av en ny pensionsprocess i samarbete med Kivra. Den nya lösningen gör det enklare att gå i pension genom en sömlös hantering av val och slutlig verifiering av bankkonto för utbetalningen.

Satsning på informationssäkerhet

I en tid när hoten mot den digitala infrastrukturen hos företag och institutioner växer i styrka blir arbetet med informationssäkerhet allt viktigare. Därför har vi under året gjort omfattande investeringar för att säkra våra system och tjänster. Bland annat har vi gjort stora satsningar på kontinuerlig hot- och sårbarhetsövervakning, identitets- och åtkomstkontroll samt ökad robusthet i den centrala infrastrukturen. När en leverantör till PRI under året utsattes för en cyberattack som påverkade våra utgående email, visade våra medarbetare och kunder styrkan i vårt samarbete genom att tillsammans lösa situationen. Denna erfarenhet har ytterligare stärkt vårt fokus på säkerhet och digital motståndskraft.

Samtidigt genomför vi nu flera strategiska satsningar för att effektivisera och förbättra våra leveranser. Bland annat undersöker vi hur ny teknik som AI kan ta över och förenkla vissa processer så att våra experter kan frigöra tid för att fokusera på mer komplexa kundfrågor. Detta är

investeringar som ökar våra kostnader på kort sikt men som är nödvändiga för att möta framtidens krav från både kunder och omvärld.

Kunskap som skapar värde

PRI Pensions- och stiftelsetjänst är ett viktigt kompetenscenter för våra kunder. Under året har vi i både digitala och fysiska möten utbildat över tusen av våra deltagare. Den positiva respons vi fått bekräftar värdet av vår samlade expertis. Det är särskilt glädjande att allt fler kunder aktivt söker sig till oss, vilket vittnar om det förtroende vi byggt upp i branschen.

Det förtroendet bygger helt och hållet på våra medarbetares kompetens och stora engagemang, som är avgörande för vår förmåga att leverera tjänster av hög kvalitet. Genom kontinuerlig kompetensutveckling och ett starkt fokus på företagskulturen skapar vi en arbetsmiljö där alla kan växa. Medarbetarnas insatser under året har varit enastående, och tillsammans har vi stärkt PRI Pensions- och stiftelsetjänst som en pålitlig partner och trygg arbetsgivare.

Nu ser vi fram emot de utmaningar och möjligheter som 2025 kommer att föra med sig. Vi kommer att fortsätta att göra de investeringar som är nödvändiga för att framtidssäkra vår verksamhet och därigenom säkerställa att vi kan möta våra kunders behov med samma kompetens och höga standard som de har rätt att förvänta sig. Vi ser fram emot att fortsätta vår utveckling mot en mer kundfokuserad, digital och hållbar framtid.

Avslutningsvis vill jag rikta ett varmt tack till våra kunder och medarbetare. Ert förtroende och engagemang är grunden för vår framgång. Tillsammans skapar vi en stabil och innovativ framtid för PRI Pensions- och stiftelsetjänst.

Stockholm, april 2025

Patrik Hökfelt vd, PRI Pensions- och stiftelsetjänst



Patrik Hökfelt vd

Vårt hållbarhetsarbete 2024

Vi fortsätter vår effektiviseringsresa med hållbarhet i fokus. Mervärdet blir att verksamheten formas bärkraftigt med mindre klimatpåverkan med högre kvalitet och på sikt till en lägre kostnad. Vi ser fördelar med det för våra kunder, medarbetare, oss som bolag och samhället i stort.

Under hösten har vår verksamhet i Göteborg flyttat till nya lokaler. Genom att minska kontorsytan med 16 procent och införa moderna, aktivitetsbaserade arbetssätt har vi skapat en mer effektiv och hållbar arbetsmiljö som stödjer både distansarbete och fysisk närvaro på kontoret. Återanvändning och renovering av befintlig inredning har tillämpats i stor utsträckning på samma sätt som under förra året när vi flyttade verksamheten i Stockholm. De nya lokalerna i både Göteborg och Stockholm bidrar till ett effektivare arbetssätt och minskad miljöpåverkan.

Utrullningen av Kivra som digital brevlösning har fortsatt inom fler tjänsteområden under året. Vår största volym är årsbeskeden för pension, vilka vi i början av året till stor del kunde skicka ut digitalt. Antalet kivrautskick har ökat med 67 000 under 2024 till följd av att fler tjänster kopplats på. Vi har med hjälp av Kivra Formulär möjliggjort en säker digitaliserad pensioneringsprocess vilket förklarar att gå i pension, ökar säkerheten, gynnar miljön och ger effektiviseringsvinster.

Under året har vi genomfört kundundersökningar inom våra tjänsteområden för att säkerställa vi möter kundernas förväntningar. Resultaten visar att kunderna prioriterar säkra och effektiva leveranser, vilket stämmer väl överens med vår pågående digitala utveckling.

Kunddialoger fortsätter inom alla tjänsteområden främst genom personliga möten med våra kontakter på kundföretagen men också via olika kundevent och informationsträffar. Vi erbjuder ett antal utbildningar i både fysisk och digital form. De fysiska utbildningarna ger kunderna möjlighet att träffas, diskutera och nätverka, medan de digitala utbildningarna möjliggör tidseffektivt lärande utan resor.

PRI:s viktigaste intressenter är våra kunder, våra medarbetare, leverantörer och samarbetspartners. En löpande dialog med intressenterna är en förutsättning för att kunna fånga upp behov och utforma relevanta tjänster och erbjudanden. Dialogen ger även insikter om förväntningarna på vårt hållbarhetsarbete och ligger till grund för valet av väsentliga hållbarhetsfrågor.

God företagsstyrning är grunden för vårt hållbarhetsarbete. Under året har vi fortsatt att utveckla våra processer och strukturer för att säkerställa en hållbar och ansvarsfull verksamhet. PRI:s riktlinje avseende hållbarhet kompletterar vår uppförandekod och beskriver vårt ansvar gentemot samhället, vilket vi som bolag i finanssektorn är en del av. Riktlinjen påvisar vår syn på hållbarhet

och de områden där vi kan göra skillnad ur ett hållbarhetsperspektiv. Vår uppförandekod vänder sig till kunder, leverantörer, medarbetare och styrelse och gäller på samma sätt för alla. Uppförandekoden bygger på bland annat FN Global Compact och ISO 26000.

PRI har under året genomfört en dubbel väsentlighetsanalys som grund för hållbarhetsrapporteringen enligt CSRD. Genom kartläggning av vår värdekedja har vi identifierat risker kopplade till styrning och kontroll av inköp och avtal. För att hantera detta kommer en avtalscontroller att rekryteras under 2025, och vi för en löpande dialog med våra leverantörer som ska följa PRI:s uppförandekod eller ha motsvarande egna hållbarhetsregler.

Sedan 2018 kopplar vi hållbarhetsarbetet till FN:s globala mål för hållbar utveckling, inom ramen för Agenda 2030. Inom PRI Pensions- och stiftelsetjänst arbetar vi mest aktivt för att möta tre av målen som har starkast koppling till vår egen verksamhet och som kan vägleda vårt hållbarhetsarbete.

Målet om **Jämställdhet** försöker vi eftersträva genom en jämn könsfördelning i våra verksamhetsområden och befattningar. Vi försöker också tillämpa positiv särbehandling vid rekryteringar och genomför lönekartläggningar för att hitta osakliga löneskillnader.

Tittar vi på målet **Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt** så bidrar vi genom att tillhandahålla en säker och hälsosam arbetsmiljö vilket främjar välbefinnande, produktivitet och engagemang och vi arbetar aktivt med kompetensutveckling. I värdekedjan lever vi upp till våra kunders krav på oss som leverantör och ställer krav på och följer upp våra egna leverantörer.

Våra inköp styr vi mot mindre miljöbelastande produkter, lokalerna där vi verkar är hållbarhetsanpassade och vi arbetar hårt för att digitalisera våra tjänster. Vi arbetar för ett flexibelt arbetsliv med mindre miljöpåverkan och färre resor. Samtliga insatser styr mot målet om **Hållbar konsumtion och produktion**.

Här kan du läsa mer om PRI:s hållbarhetsarbete:

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

→ [PRI års- och hållbarhetsredovisning 2024](#)

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för PRI Pensions- och stiftelsetjänst AB, med organisationsnummer 556695-8194, avger härmed årsredovisning för verksamhetsåret 2024. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Ägarförhållanden

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

Verksamheten och våra tjänster

Bolagets verksamhet har sin grund inom tjänstepensionsområdet och pension i egen regi. Det omfattar ett brett utbud av specialiserade tjänster inom pension och närliggande områden.

Pensionstjänster – omfattar administration för andra pensionsplaner än ITP 2, såsom förtägsplaner, BTP och FTP. För dessa planer hanterar bolaget bland annat förmånsberäkning, skuldvärdering, fribrevsregister, värdebesked, förmånstagarutredning, levnadskontroll och pensionsförmedling.

Konsulttjänster – inriktar sig på aktuariella beräkningar, redovisning och analys av pensions-skuld enligt svensk och internationell redovisningsstandard, främst IAS 19 och US GAAP. Som ett komplement erbjuder bolaget konsultativt stöd till arbetsgivare i pensionsrelaterade frågor såsom pensionspolicy, förmånsutformning och pensionsadministrativa processer.

Stiftelsetjänster – tillhandahåller administration, redovisning samt i ökande omfattning även styrelsestöd till pensionsstiftelser, vinstandelsstiftelser och avkastningsstiftelser.

Bolaget sköter även redovisningen för en tjänstepensionsförening.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Inga väsentliga händelser har inträffat under räkenskapsåret.

Resultat och ställning

Bolagets resultat före skatt uppgår till 14 719 919 kronor (12 376 873). Resultatet för 2024 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	107 676 365
Årets resultat	11 676 711
Summa	119 353 076

Styrelsen föreslår att vinstmedel disponeras så att 119 353 076 kronor överförs i ny räkning.

Operativa risker

Bolaget hanterar operativa risker genom ett strukturerat ramverk av styrdokument, processer och rutiner. Regelbundna riskanalyser genomförs där operativa risker identifieras, värderas och aktiviteter i form av åtgärder planeras och genomförs, särskilt fokus läggs på IT-säkerhet, personberoenden och leveranskapacitet. Riskhanteringen följs upp löpande och rapporteras till bolagets styrelse samt till moderbolagets ledning och styrande organ.

Medarbetare och arbetsgivaransvar

Medelantal anställda i PRI Pensions- och stiftelsetjänst uppgår till 20 anställda varav 16 kvinnor och fyra 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 ersättningsmodell en finns på PRI:s webbplats pri.se.

Miljö och hållbarhet

PRI Pensions- och stiftelsetjänst upprättar i enlighet med 7 kap 31a § årsredovisningslagen, inte någon lagstadgad hållbarhetsrapport. Moderbolaget upprättar hållbarhetsrapport för koncernen där PRI Pensions- och stiftelsetjänst ingår. Hållbarhetsrapporten ingår i årsredovisningen och finns tillgänglig på PRI:s webbplats pri.se.

Fem år i sammandrag

	2024	2023	2022	2021	2020
Nettoomsättning, Tkr	123 310	121 696	91 875 ¹⁾	70 705	62 084
Resultat efter finansiella poster, Tkr	14 720	12 377	4 246	7 720	16 907
Avkastning på eget kapital (%)	12	11	4	8	19
Soliditet (%)	35	32	29	28	56

1) Under 2022 förvärvades del av verksamheten från det tidigare systerbolaget PRI Stiftelsetjänst AB.

NYCKELTALSDEFINITIONER

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, vidarefakturerade kostnader, sidointäkter samt eventuella intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster

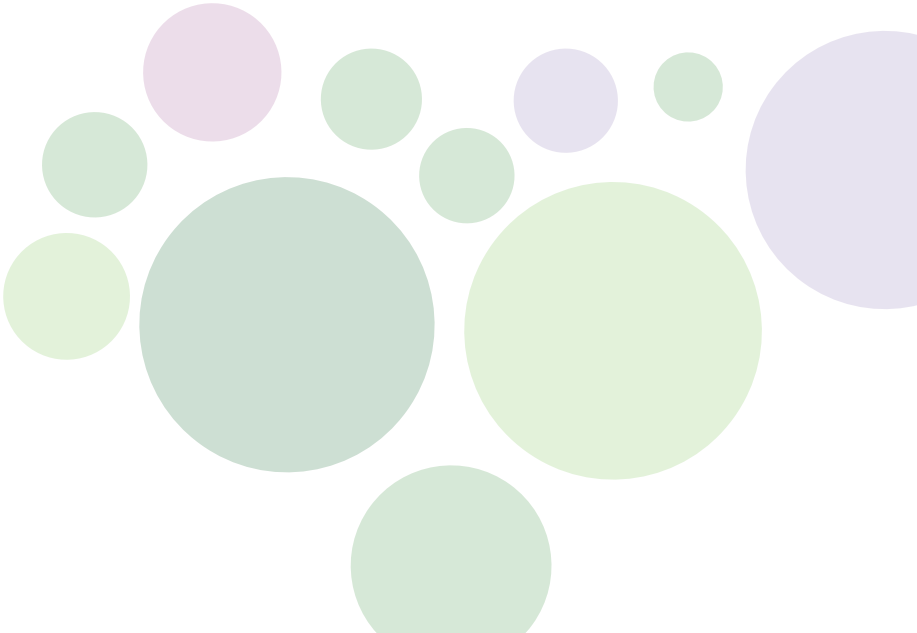
Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före extraordinära intäkter och kostnader.

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.



A photograph of three women in an office setting. They are gathered around a white counter, looking at a laptop. The woman on the left is wearing a light blue jacket and a patterned scarf. The woman in the middle is wearing a black top. The woman on the right is wearing a light blue button-down shirt. In the background, there are office chairs and a window. A large green plant is in the foreground on the left. The text 'Finansiell rapporter' is overlaid on the bottom left of the image.

Finansiell rapporter

Resultaträkning

1 januari–31 december, kr	Not	2024	2023
Nettoomsättning	2	122 690 142	121 068 775
Övriga rörelseintäkter		619 591	627 312
		123 309 733	121 696 087
Rörelsens kostnader			
Övriga kostnader	3	–50 189 826	–52 352 140
Personalkostnader	12–13	–58 223 617	–56 086 494
Avskrivningar	6, 7	–5 300 655	–4 897 174
		–113 714 098	–113 335 808
Rörelseresultat		9 595 635	8 360 279
Resultat från finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	4	5 124 390	4 037 541
Övriga räntekostnader och liknande resultatposter		–106	–20 947
		5 124 284	4 016 594
Resultat efter finansiella poster		14 719 919	12 376 873
Resultat före skatt		14 719 919	12 376 873
Skatt på årets resultat	5	–3 043 208	–2 887 475
Årets resultat		11 676 711	9 489 398

Totalresultat

1 januari–31 december, kr	2024	2023
Årets resultat	11 676 711	9 489 398
Övrigt totalresultat	–	–
Summa totalresultat	11 676 711	9 489 398

Balansräkning

Per den 31 december, kr	Not	2024	2023
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Immateriella tillgångar	6	29 200 027	33 900 015
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Maskiner och inventarier	7	2 089 605	187 688
Summa anläggningstillgångar		31 289 632	34 087 703
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		154 465 650	182 969 046
Fordringar hos koncernföretag	9	1 320 046	1 690 982
Skattefordran		603 699	759 432
Övriga fordringar		2 247 347	457 612
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		24 844 478	11 867 289
		183 481 220	197 744 361
Kassa och bank		128 875 806	108 002 750
Summa omsättningstillgångar		312 357 026	305 747 111
SUMMA TILLGÅNGAR		343 646 658	339 834 814

Per den 31 december, kr	Not	2024	2023
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (Antal aktier 100 000 st)		100 000	100 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserade vinstmedel		107 676 365	98 186 967
Årets resultat		11 676 711	9 489 398
Summa eget kapital		119 453 076	107 776 365
Avsättningar			
Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	8	5 734 157	5 726 525
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		1 405 112	1 446 206
Övriga skulder	10	213 331 008	220 832 964
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 723 305	4 052 754
Summa kortfristiga skulder		218 459 425	226 331 924
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		343 646 658	339 834 814

Förändring i eget kapital

Kr	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Summa Eget kapital
	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående balans 2023	100 000	95 663 806	2 523 161	98 286 967
Vinstdisposition 2022	–	2 523 161	–2 523 161	–
Årets resultat tillika totalresultat 2023	–	–	9 489 398	9 489 398
Utgående balans 2023	100 000	98 186 967	9 489 398	107 776 365
Ingående balans 2024	100 000	98 186 967	9 489 398	107 776 365
Vinstdisposition 2023	–	9 489 398	–9 489 398	–
Årets resultat tillika totalresultat 2024	–	–	11 676 711	11 676 711
Utgående balans 2024	100 000	107 676 365	11 676 711	119 453 076

Kassaflödesanalys

Kr	2024	2023
Den löpande verksamheten		
Resultat före skatt	14 719 919	12 376 873
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet ¹⁾	5 308 287	6 525 799
Skatt	–3 043 208	–2 887 475
Ökning (–) / Minskning (+) av rörelsefordringar	14 263 140	–10 231 115
Ökning (+) / Minskning (–) av rörelseskulder	–7 872 499	–7 172 972
Kassaflöde från den löpande verksamheten	23 375 639	–1 388 890
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	–	–
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	–2 502 583	–145 894
Kassaflöde från investeringsverksamheten	–2 502 583	–145 894
Årets kassaflöde	20 873 056	–1 534 784
Likvida medel vid årets början	108 002 750	109 537 534
Likvida medel vid årets slut	128 875 806	108 002 750
Förändring likvida medel	20 873 056	–1 534 784
¹⁾ Justeringar för poster som inte genererat något kassaflöde		
Förändring avsättningar pensioner	7 632	1 628 625
Avskrivningar	5 300 655	4 897 174
Kostnadsföring avslutade tidigare balanserade projekt	–	–
Summa justeringsposter	5 308 287	6 525 799

Analysen är upprättad enligt indirekt metod.
Likvida medel omfattar tillgodohavanden på bankkonton.

Not 1 Redovisningsprinciper

Företagsinformation

Årsredovisningen för PRI Pensions- och stiftelsetjänst avseende år 2024 har upprättats och godkänts av styrelsen och verkställande direktören den 11 april 2025 och kommer att föreläggas för fastställelse på ordinarie bolagsstämma den 26 maj 2025. Bolaget har sitt säte i Stockholm med adress Regeringsgatan 28, Stockholm.

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt, organisationsnummer 502014-6279, med säte i Stockholm.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med Årsredovisningslagen (ÅRL) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation Redovisning för juridiska personer (RFR 2). RFR 2 anger att företag i sin årsredovisning ska tillämpa International Financial Reporting Standards (IFRS) sådana de antagits av EU i den utsträckning detta är möjligt inom ramen för ÅRL samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning, så kallad lagbegränsad IFRS. Rekommendationen anger vilka undantag och tillägg som krävs i förhållande till IFRS.

Värderingsgrunder vid upprättande av de finansiella rapporterna

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor vilken även utgör rapporteringsvaluta. Det innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp i årsredovisningen är angivna i kronor om inget annat anges.

Bedömningar och väsentliga uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kan kräva att ledningen för bolaget gör bedömningar, uppskattningar och antaganden som påverkar tillämpning av redovisningsprinciper och redovisade belopp för tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Väsentliga tillämpade redovisningsprinciper

Nedan angivna redovisningsprinciper har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna om inget annat framgår.

Nya och ändrade IFRS och tolkningar med tillämpning från 2024

Inga av de nya och ändrade standarder och tolkningar som antagits av EU med tillämpning från den 1 januari 2024 har bedömts ha någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter 2024. De redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpats under räkenskapsåret överensstämmer i allt väsentligt med de principer som tillämpades i årsredovisningen för år 2023.

Nya och ändrade IFRS och tolkningar som ännu inte tillämpas

Den nya standarden för presentation och upplysningar i finansiella rapporter, IFRS 18, kommer att gälla från 1 januari 2027. PRI följer utvecklingen och kommer att anpassa rapportering till gällande rekommendationer.

TILLÄMPADE PRINCIPER FÖR POSTER I RESULTATRÄKNING

Intäktsredovisning

Intäkter redovisas när de kan mätas på ett tillförlitligt sätt och det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att tillfalla bolaget.

Leasing

De leasingavtal som föreligger har klassificerats som operationell leasing vilket innebär att leasingavgiften kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

Inkomstskatter

Redovisade inkomstskatter innefattar skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, justeringar avseende tidigare års aktuella skatt och förändringar i uppskjuten skatt.

Värdering av samtliga skatteskulder/fordringar sker till nominella belopp och görs enligt de skatteregler och skattesatser som är beslutade eller som är aviserade och med stor säkerhet kommer att fastställas.

För poster som redovisas i resultaträkningen redovisas även därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster som redovisas direkt mot eget kapital, redovisas mot eget kapital.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i eventuella temporära skillnader som uppkommer mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den utsträckning det är sannolikt att avdraget kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning.

TILLÄMPADE PRINCIPER FÖR POSTER I BALANSRÄKNING

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen. Affärsdagen utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när bolaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Nedskrivningar på finansiella instrument

Vid varje rapporttillfälle utvärderar bolaget om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera händelser (förlusthändelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på uppskattade framtida kassaflöden från tillgången eller gruppen med tillgångar.

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 planenliga 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. Ingen reservering har gjorts för förväntade kundförluster då detta inte bedömts materiellt. 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 resultatandelssystem. 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	2024	2023
Konsulttjänster	20 744 853	20 035 581
Pensionstjänster	60 685 122	62 353 018
Stiftelsetjänster	41 260 167	38 680 176
TOTAL	122 690 142	121 068 775

Not 3 Övriga kostnader

Kr	2024	2023
Lokalkostnader	-7 833 454	-9 011 066
IT-kostnader	-28 574 086	-28 207 109
Övriga allmänna administrationskostnader	-13 782 286	-15 133 965
TOTAL ¹⁾	-50 189 826	-52 352 140

1) Bolaget erlägger årligen en uppdragsersättning till moderbolaget huvudsakligen bestående av personal-, lokal- och IT kostnader. Under 2024 uppgick ersättningen till 67 923 tkr (62 349) och från 2023 redovisas ersättningen under respektive kostnadsslag i resultaträkningen i stället för som övriga allmänna administrationskostnader.

I övriga allmänna administrationskostnader ingår arvoden och kostnadsersättningar till revisorer

Revisionsuppdrag Öhrlings PricewaterhouseCoopers	-250 000	-218 032
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget Öhrlings PricewaterhouseCoopers	-	-
TOTAL	-250 000	-218 032

Not 4 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

Kr	2024	2023
Ränteintäkter bank	5 076 324	3 985 532
Övriga ränteintäkter	24 592	52 009
Valutakursvinster, netto	23 474	–
TOTAL	5 124 390	4 037 541

Not 5 Skatt på årets resultat

Kr	2024	2023
Skatt på årets resultat		
Aktuell skatt för året	–3 043 208	–2 887 475
TOTAL	–3 043 208	–2 887 475
Avstämning effektiv skatt		
Redovisat resultat före skatt	14 719 919	12 376 873
Skatt enligt gällande skattesats 20,6 %	–3 032 302	–2 549 635
Skatteeffekt ej avdragsgilla kostnader/ej skattepliktiga intäkter	–10 906	–337 840
Summa skatt på årets resultat	–3 043 208	–2 887 475

Not 6 Immateriella tillgångar

Kr	2024	2023
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	74 686 063	74 686 063
Årets anskaffning	–	–
Årets kostnadsförda avslutade projekt	–	–
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	74 686 063	74 686 063
Ingående ackumulerade avskrivningar	–40 786 048	–35 989 024
Årets avskrivningar	–4 699 988	–4 797 024
Utgående ackumulerade avskrivningar	–45 486 036	–40 786 048
Utgående planenligt restvärde	29 200 027	33 900 015

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. Kvarvarande avskrivningstid uppgår till ca 6 år.

Not 7 Materiella tillgångar

Kr	2024	2023
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	305 585	159 691
Årets anskaffning	2 502 583	145 894
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	2 808 168	305 585
Ingående ackumulerade avskrivningar	–117 897	–17 747
Årets avskrivningar	–600 666	–100 150
Utgående ackumulerade avskrivningar	–718 563	–117 897
Utgående planenligt restvärde	2 089 605	187 688

Not 8 Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser

Kr	2024	2023
Vinstandelar	5 141 307	5 301 314
Löneavstående	592 850	425 211
Nettoskuld vid årets slut	5 734 157	5 726 525

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

Not 9 Närstående

Kr	2024	2023
Såsom närstående definieras:		
Styrelseledamöter och företagets ledningsgrupp		
Moderbolag Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt		
PRI Stiftelsetjänst AB, tidigare systerbolag som avyttrats utanför koncernen under 2022		
Sammanställning över närståendetransaktioner		
Försäljning till närstående		
Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt	619 555	627 235
PRI Stiftelsetjänst AB	–	–
Andel av årets totala försäljning	0,50%	0,52%
Köp av närstående		
Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt	67 922 665	62 349 741
PRI Stiftelsetjänst AB	–	–
Andel av årets totala kostnader	62,65%	57,50%
Fordringar på närstående per balansdagen 31/12		
Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt	1 320 046	1 690 982

Not 10 Övriga skulder

Kr	2024	2023
Pensionsförmedling – förskottsinbetalning	155 670 691	162 143 123
Pensionsförmedling – avdragen skatt	57 082 428	58 038 034
Övriga skulder	577 889	651 807
TOTAL	213 331 008	220 832 964

Not 11 Eventualförpliktelser

Kr	2024	2023
Övriga eventualförpliktelser		
Klientmedel	65 676 713	36 369 327
TOTAL	65 676 713	36 369 327

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

Not 12 Medelantal anställda samt löner och andra ersättningar

2024	Kvinnor	Män	Totalt
Medelantal anställda	16	4	20
Könsfördelning i företagsledningen vid årets utgång			
Styrelse	2	3	5
Vd och ledande befattningshavare	3	1	4

Ersättningar och andra förmåner under året, 2024

Kr	Lön	Sociala kostnader	Varav pensions-kostnader	Varav pensions-kostnad rörlig del	Total
Vd	–	–	–	–	–
Ledande befattningshavare	–	–	–	–	–
Övriga anställda	12 342 858	7 897 563	3 261 572	1 006 601	20 240 421
TOTAL	12 342 858	7 897 563	3 261 572	1 006 601	20 240 421

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

Ersättningar och andra förmåner under året, 2023

Kr	Lön	Sociala kostnader	Varav pensions-kostnader	Varav pensions-kostnad rörlig del	Total
Vd	–	–	–	–	–
Ledande befattningshavare	–	–	–	–	–
Övriga anställda	13 091 704	8 481 602	3 530 061	1 642 509	21 573 306
TOTAL	13 091 704	8 481 602	3 530 061	1 642 509	21 573 306

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 ovannämnda 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 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

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

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Morgan Sandström
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

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

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för PRI Pensions- & stiftelsetjänst AB för år 2024.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av PRI Pensions- & stiftelsetjänst ABs finansiella ställning per den 31 december 2024 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 för PRI Pensions- & stiftelsetjänst AB.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till PRI Pensions- & stiftelsetjänst 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.

Övrig upplysning

Revisionen av årsredovisningen för räkenskapsåret 2023 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 19 april 2024 med omodifierade uttalanden i Rapport om årsredovisningen.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-4. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med

årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

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 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för PRI Pensions- & stiftelsetjänst AB 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 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- & stiftelsetjänst 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Morgan Sandström
Auktoriserad revisor

PRI Pensions- och stiftelsetjänst 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 stiftelsetjänst AB

Styrelsens säte: Stockholm

Organisationsnummer: 556695-8194

Postadress

Box 5147

402 23 Göteborg

Besöksadress

Vasagatan 45

411 37 Göteborg

För mer information

031-778 30 40

info@pristiftelsetjanst.se