

Styrelsen för MONÉR Gemensam Pensionsstiftelse 1 får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2019-01-01 – 2019-12-31.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

Stiftelsen har sitt säte i Stockholm

### **Förvaltningsberättelse**

Det finns per den 31 december 2019 sju pensionsstiftelser med namnet MONÉR Gemensam Pensionsstiftelse ("0", 1, 2, 3, 4, 5, 6). Pensionsstiftelserna är helt identiskt uppbyggda och redovisas därför i en gemensam förvaltningsberättelse.

### **Allmänt om verksamheten**

MONÉR's Pensionsstiftelser är gemensamma pensionsstiftelser för i första hand mindre och medelstora företag. Avsättningar till Stiftelsen fördelas per företag och till avsatt belopp läggs respektive företags resultat i stiftelsens förvaltningsgemenskap. Tillsynsmyndighet för stiftelseverksamheten är Länsstyrelsen i Stockholm.

### **Placeringsinriktning**

Stiftelsens medel placeras till lägst 0% och högst 100% i aktier och till lägst 0% och högst 100% i räntebärande instrument och högst 50 % i alternativa investeringar.

### **Avkastning**

Stiftelsen är en förvaltningsgemensam stiftelse, vilket innebär att respektive stiftelsefack har egna förvaltningsstrategier. Detta gör att inget relevant avkastningsmått för Stiftelsen som helhet kan redovisas. Till överrättéfonden i företagens pensionsfonder har förts nettoavkastningen. Beträffande Stiftelsens ställning och verksamhet i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning och till dessa hörande tilläggsupplysningar och redovisningsprinciper.

### **Styrelsens arbete**

Den tidigare styrelsen i MONÉR's gemensamma pensionsstiftelser avgick den 18 juni 2018.

Länsstyrelsen i Stockholm förordnade den 27 juli 2018 Magnus Dahlgren till ordförande och Jörgen Eriksson och Thomas Pilhagen till nya ledamöter i pensionsstiftelserna.

Styrelsearbetet har i allt väsentligt fokuserats på att bringa ordning på en under lång tid misskött administration på att säkerställa kapitalet och vem det tillhör samt återskapa ett fungerande och korrekt arbetsgivar- och borgenärsregister.

Formella styrelsemöten har hållits ungefär en gång per månad för att hålla igång den löpande driften av stiftelserna vad avser kapitalförvaltning, beslut i löpande ärenden och arbete med att säkerställa att stiftelsen drivs i enlighet med gällande lagar och regelverk.

### **Insyn och demokrati**

Länsstyrelsen har sett stora brister i stiftelsernas demokratiarbete och har under ett flertal år påtalat detta för föregående styrelser.

*"Styrelsen skall i god tid före utgången av valperioden upplysa arbetsgivaren och arbetstagarna om deras rätt att utse ledamöter samt i förekommande fall utlysa sammanträde. Lag (1994:1223)."*

Den nya styrelsen har påbörjat en utredning hur lagen på bästa sätt kan efterlevas. Förslag förväntas att presenteras för Länsstyrelsen under 2020.

### Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Den tidigare administratören av pensionsstiftelserna, MONÉR Stiftelseförvaltning AB, sade upp administrationsavtalet med stiftelserna att upphöra gälla den 30 juni 2018. Detta medförde att stiftelserna stod utan styrelse och administration. Den tidigare stiftelsestyrelsen har inte på något sätt säkerställt eller efterlämnat kundregister, uppställning på tillgångar etc.

Den nya styrelsen konstaterade snabbt att det inte fanns något underlag eller dokumentation av värde för stiftelserna att tillgå. Det saknas samtliga styrelseprotokoll samt all dokumentation kring beslut om gottgörelser, permutationer, anslutningar, arbetsgivare och kapitalförvaltning mm.

Det kundprogram som hade använts var uppsagt. Den nya styrelsen lyckades återstarta programmet men kunde snabbt konstatera att det inte överensstämde med de verkliga innehav av värdepapper som stiftelsen hade.

Styrelsens första uppgift var att skaffa en ny administratör som kunde återskapa ett korrekt register över värdepappersinnehav, mm. Den nya administrationen har fått omregistrera alla kunder i ett nytt administrativt system. I god samverkan med stiftelsernas revisor gjordes ett delårsbokslut per 2018-08-31, varvid styrelsen fick grepp på de ingångsvärden som gällde och som registrerats i det nya administrationssystemet.

I samband med delårsbokslutet fick styrelsen klart för sig att stiftelserna sinsemellan häftar i skuld samt att vissa stiftelseinterna kostnader i enlighet med stadgarna inte på ett flertal år fördelats ut på de olika stiftelsefacken. Med anledning av osäkerheten har stiftelsen inte kunnat lämna annat än preliminära värdebesked till arbetsgivare och borgenärer.

Den nya styrelsen har tillsammans med den nya administrationen lagt ner ett enormt stort arbete för att bringa klarhet i alla turer och brister. Vid arbetet med att säkerställa rätt kapital till rätt ägare så upptäcktes så många systemfel att samtliga utfästelser, kapital, placeringar behövde kontrolleras via uppgifter från bl.a. revisor och kapitalförvaltare.

I och med bokslutet för 2018 kunde värden fastställas och gemensamma kostnader fördelas ut så var och ens tillgång får rätt värde.

Under arbetet med att, arbetsgivare för arbetsgivare, borgenär för borgenär, registrera in i det nya administrationsprogrammet har ett antal misstänkta transaktioner kunnat identifieras, se nedan.

### Tvistigheter

Det tidigare administrationsbolaget har i januari 2018 tagit ut ett fast arvode avseende kostnader för hela 2018. Då administrationsavtalet sades upp (av administrationsbolaget) att upphöra per halvårsskiftet har stiftelserna krävt återbetalning på halva arvodet. Administrationsbolaget har även fakturerat och stiftelserna betalt (tidigare styrelsemedlem) en faktura avseende påstått nedlagt arbete i augusti 2018. Även denna har stiftelserna krävt återbetalning av.

Administrationsbolaget har bestridit kraven varvid stämning lämnats in till Stockholms Tingsrätt. Den Tredskodom avkunnades den 21 januari 2020 varvid Stiftelsernas talan helt bifölls.

Under hösten 2018 upptäcktes ett flertal misstänkta transaktioner. Flera arbetsgivare och pensionsborgenärer hade blivit av med kapital. Misstankar uppkom att föregående styrelse och/eller administrationsbolag hade tillskannats sig tillgångar. Styrelsen gjorde en anmälan till Ekobrottsmyndigheten som inledde en undersökning. Den 2019-12-03 föll domen mot en tidigare styrelseledamot som befanns skyldig till grov trolöshet mot huvudman. Den tidigare styrelseledamoten dömdes till två års fängelse och tre års näringsförbud. Den tilltalade ska även betala tillbaka vad han tagit från drabbade pensionsstiftelser.

Den nya stiftelsestyrelsen överväger att kräva den tidigare styrelsen på ersättning för de merkostnader den orsakat med anledning av det stora arbete som lagts ner för att återfå kontroll av stiftelserna. Det är stiftelsestyrelsens ansvar att hålla dessa register på tillgångar, arbetsgivare m.m. uppdaterade och lämna över till tillträdande styrelse.

### Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Covid -19

Pandemin har medfört en betydande ekonomisk osäkerhet och har påverkat stiftelsens tillgångar negativt.

### Insyn och demokrati

Stiftelsen hade planerat att hålla konstituerande möte i arbetsgivarförening och destinatärsförening under maj månad 2020 för att demokratiskt kunna välja ny stiftelsestyrelse. På grund av Covid-19 har detta dock enligt Folkhälsomyndighetens rekommendationer fått senareläggas.

### IORP 2

Styrelsen har under 2020 fortsatt arbeta med att göra stiftelsen compliant med det nya tjänstepensionsdirektivet. Eftersom stiftelsen är en mindre pensionsstiftelse med färre än 100 pensionsborgenärer är de ändringar som behöver vidtas av mindre omfattning.

### Ny styrelseledamot

Jörgen Eriksson avgick från Stiftelsens styrelse den 31 mars 2020. Efter Stiftelsens förslag till efterträdare har Länsstyrelsen den 4 maj 2020 förordnat Ola Johannesson som ny styrelseledamot efter Jörgen Eriksson.

Styrelse utgörs av:

Magnus Dahlgren, ordförande

Thomas Pilhagen, ledamot

Ola Johannesson, ledamot

<b>Flerårsöversikt (Tkr)</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Resultat efter finansiella poster	18 146	-7 268	7 139	4 624	-527
Balansomslutning	130 582	117 634	128 793	132 470	129 588

Stiftelsens resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med tilläggsupplysningar.

<b>Resultaträkning</b>	<b>Not</b>	<b>2019-01-01</b>	<b>2018-01-01</b>
	<b>1</b>	<b>-2019-12-31</b>	<b>-2018-12-31</b>
<b>Stiftelsens kostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-3 302 666	-7 369 729
Personalkostnader		-852 642	-26 706
		<b>-4 155 308</b>	<b>-7 396 435</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-4 155 308</b>	<b>-7 396 435</b>
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Resultat från övriga värdepapper som är anläggningstillgångar	2	22 300 858	127 964
<b>Resultat före skatt</b>		<b>18 145 550</b>	<b>-7 268 471</b>
Avkastningsskatt		-183 785	-87 959
<b>Avsättning till företagens pensionsfonder</b>		<b>17 961 765</b>	<b>-7 356 430</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
	1		
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<b>Finansiella anläggningstillgångar</b>			
Andra långfristiga värdepappersinnehav	3	118 388 057	115 005 307
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>118 388 057</b>	<b>115 005 307</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<b>Kortfristiga fordringar</b>			
Övriga fordringar		1 216 564	1 037 425
<b>Kassa och bank</b>		10 977 120	1 591 633
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>12 193 684</b>	<b>2 629 058</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>130 581 741</b>	<b>117 634 365</b>
<b>PENSIONS FONDER OCH SKULDER</b>			
<b>Företagens pensionsfonder</b>	4	<b>127 244 813</b>	<b>115 578 969</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Leverantörsskulder		638 156	673 726
Aktuella skatteskulder		179 219	186 595
Övriga skulder		2 460 384	1 147 076
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		59 169	47 999
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>3 336 928</b>	<b>2 055 396</b>
<b>SUMMA PENSIONS FONDER OCH SKULDER</b>		<b>130 581 741</b>	<b>117 634 365</b>

## Tilläggsupplysningar

### Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

#### Allmänna upplysningar

##### Redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och (BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3)).

##### Värderingsprinciper m.m.

Stiftelsens långfristiga värdepappersinnehav värderas till marknadsvärde på bokslutsdagen.

##### Fordringar

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

##### Avkastningsskatt

Avkastningsskatt beräknad på stiftelsens förmögenhet vid årets ingång.

### Not 2 Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar

	<b>2019-01-01</b>	<b>2018-01-01</b>
	<b>-2019-12-31</b>	<b>-2018-12-31</b>
Utdelning och ränteintäkter	1 100 763	375 669
Realiserad och orealiserad värdeförändring på långfristiga värdepapper	21 230 095	-247 705
	<b>22 330 858</b>	<b>127 964</b>

### Not 3 Andra långfristiga värdepappersinnehav

	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
Marknadsvärde på bokslutsdagen	118 388 057	115 007 307

### Not 4 Företagens pensionsfonder

	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
Vid årets början	115 578 969	128 004 324
Inbetalt under året	90 000	180 000
Rättelse av fel	0	931 631
Lämnad gottgörelse	-6 385 921	-6 180 556
Årets avsättning till pensionsfonder	17 961 765	-7 356 430
<b>Vid årets slut</b>	<b>127 244 813</b>	<b>115 578 969</b>

Stockholm den 2020-06-29

Magnus Dahlgren

Thomas Pilhagen

Ola Johannesson

## Revisorspåteckning

Vår revisionsberättelse har lämnats den

Roy Eide  
Auktoriserad revisor

Andreas Karlsson  
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."

## OLA JOHANNESSON (SSN-validerad)

### Styrelseledamot

Serienummer: 19560805xxxx

IP: 78.71.xxx.xxx

2020-06-27 16:50:39Z



## MAGNUS DAHLGREN (SSN-validerad)

### Styrelseledamot

Serienummer: 19541229xxxx

IP: 94.234.xxx.xxx

2020-06-27 17:54:35Z



## THOMAS PILHAGEN (SSN-validerad)

### Styrelseledamot

Serienummer: 19510719xxxx

IP: 212.214.xxx.xxx

2020-06-28 19:39:51Z



## Erik Andreas Karlsson (SSN-validerad)

### Revisor

Serienummer: 19760726xxxx

IP: 94.140.xxx.xxx

2020-06-29 11:11:35Z



## ROY YTRE-EIDE (SSN-validerad)

### Revisor

Serienummer: 19510327xxxx

IP: 94.140.xxx.xxx

2020-06-29 11:19:12Z



Penneo dokumentnyckel: A0YX0-8YPS0-IDBMW-P42V4-Q4EAO-Y12F5

Detta dokument är digitalt signerat genom Penneo.com. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datogenererade 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/validate>