

Styrelsen för MONÉR Gemensam Pensionsstiftelse 3 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 överrättfonden 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.

Twistigheter

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

Flerårsöversikt (Tkr)	2019	2018	2017	2016	2015
Resultat efter finansiella poster	2 586	-1 158	496	46	-18
Balansomslutning	25 642	24 346	24 732	9 293	556

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

Resultaträkning	Not	2019-01-01	2018-01-01
	1	-2019-12-31	-2018-12-31
Stiftelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-822 627	-582 655
Rörelseresultat		-822 627	-582 655
Resultat från finansiella poster			
Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar	2	3 408 942	-574 890
Resultat före skatt		2 586 315	-1 157 545
Avkastningsskatt		-18 371	-17 605
Avsättning till företagens pensionsfonder		2 567 944	-1 175 150

Balansräkning	Not	2019-12-31	2018-12-31
	1		
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andra långfristiga värdepappersinnehav	3	21 193 175	23 031 874
Summa anläggningstillgångar		21 193 175	23 031 874
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Övriga fordringar		3 344	0
Kassa och bank		4 445 429	1 313 791
Summa omsättningstillgångar		4 448 773	1 313 791
SUMMA TILLGÅNGAR		25 641 948	24 345 665
PENSIONS FONDER OCH SKULDER			
Företagens pensionsfonder	4	23 802 826	22 800 881
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		12 900	12 500
Aktuella skatteskulder		35 976	24 574
Övriga skulder		1 729 746	1 459 710
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		60 500	48 000
Summa kortfristiga skulder		1 839 122	1 544 784
SUMMA PENSIONS FONDER OCH SKULDER		25 641 948	24 345 665

Tilläggsupplysningar

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats 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

	2019-01-01 -2019-12-31	2018-01-01 -2018-12-31
Utdelningar och ränteintäkter	133 352	57 877
Realiserad och orealiserad värdeförändring på långfristiga värdepapper	3 275 590	-632 767
	3 408 942	-574 890

Not 3 Andra långfristiga värdepappersinnehav

	2019-12-31	2018-12-31
Marknadsvärde på bokslutsdagen	21 193 175	23 031 874

Not 4 Företagens pensionsfonder

	2019-12-31	2018-12-31
Vid årets början	22 800 881	24 676 486
Inbetalt under året	0	1 019 946
Lämnad gottgörelse	-1 565 999	-257 363
Rättelse av fel	0	-1 463 038
Årets avsättning till pensionsfonder	2 567 944	-1 175 150
Vid årets slut	23 802 826	22 800 881

Stockholm den 2020-06-29

Magnus Dahlgren
Ordförande

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: QHIBE-XTWYN-HQ3OP-3E8UJ-PIAU7-GTNIL

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>