

ÅRSREDOVISNING

för

Stifta Gemensam Pensionsstiftelse

Org.nr. 874001-9214

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2021-01-01 - 2021-12-31

Innehåll	Sida
Innehållsförteckning	1
Förvaltningsberättelse	2-3
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Noter	6-7
Underskrifter	7

Alla belopp redovisas, om inte annat anges, "i tusental kronor (tkr)". Uppgifter inom parentes avser föregående år.



Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

Stifta Gemensam Pensionsstiftelse (SGP) är en för mindre och medelstora företag gemensam stiftelse. Avsättningar till stiftelsen sker till ett antal delfonder med underliggande placeringsalternativ och fördelas där per företag. Till avsatt belopp i respektive delfond läggs respektive företags resultat i delfondens förmögenhetsgemenskap. Tillsynsmyndighet för stiftelseverksamheten är Finansinspektionen och Länsstyrelsen i Stockholms län.

Placeringsinriktning

Stiftelsens medel placeras enligt ett antal olika placeringsstrategier i de olika del-fonderna. Dessa kan bestå av rena fondplaceringar där resultatenhetens förmögenhet placeras till ca 95 % i vald fond och upp till 5 % i likvida medel, eller portfölj med Diskretionär förvaltningsavtal med kapitalförvaltare. Alla portföljer har gemensamt att förvaltare har i uppdrag att placera i flera tillgångsklasser och/eller regioner utifrån rådande marknadsläge. Det som skiljer portföljerna åt är risknivå och allokeringsramar, dvs. hur mycket aktier respektive riskfria tillgångar och alternativa placeringar det går att investera i. Huvuddelen av kapitalet är placerat i Diskretionära mandat fördelat på 3 risknivåer; Trygg, Balanserat och Tillväxt. Under året har nya placeringsföreskrifter för dessa mandat utarbetats, och ett fortsatt löpande arbete att ytterligare förtydliga och förbättra förvaltningen har pågått. En mindre del av medlen har placerats i ett företag som tillhandahåller privatkrediter.

Företagsstyrning

Eftersom Stiftelsen har fler än hundra anslutna pensionsborgenärer gäller hårdare krav på företagsstyrning med bland annat riskhanteringsansvarig och internrevisor, vilka krav stiftelsen uppfyller.

Avkastning och förvaltning

Trots en fortsatt pandemi utvecklades de finansiella marknaderna ovanligt starkt under 2021. Nya All-Time High noterades och året avslutades med ett stort plus. Fortsatta tillflöden av likviditet i marknaderna skapade hög investeringsvilja, och bolagens vinster fortsatte på en hög nivå. Oro för ökad inflation och därmed påföljande risk för höjda räntor var inte tillräckligt för att hejda uppgången, och det var först i början av 2022 som tendenser till rekyl började visa sig.

De diskretionära mandaten, vilka förvaltats av Svensk Värdepappersservice, utvecklades väl under året enligt följande;

	Portfölj	Benchmark
Trygg	-1,85 %	+2,12 %
Balanserat	+4,77 %	+5,55 %
Tillväxt	+8,74%	+9,07%

Stämmor

Stämmor i Arbetsgivarföreningen och Destinatärsföreningen har pga. Covid-19 inte kunnat hållas sedan 2019. Styrelsen har ansökt hos Länsstyrelsen att ändra former för insyn och demokrati med därtill ändring av Stadgar, vilket bifallits. Nya systemet med Direktval innebär att arbetsgivare och arbetstagare skall nominera kandidater som sedan presenteras och blir valbara. All kommunikation sker digitalt och med BankID, allt via den egna Webbtjänsten Mina sidor.

Första försöket genomfördes under september och oktober med ett svagt resultat. Ny möjlighet sker till våren 2022.

Styrelsemöten har avhållits 18 gånger, dels reguljära, dels Per capsulam. De flesta har genomförts digitalt. Stort fokus har varit på kapitalförvaltning, beslut i löpande ärenden och arbete med att säkerställa att stiftelsen drivs i enlighet med gällande lagar och regelverk.

Väsentliga händelser under och efter räkenskapsårets slut

Trots en fortsatt pandemi utvecklades de finansiella marknaderna ovanligt starkt under 2021. Nya All-Time High noterades och året avslutades med ett stort plus. Fortsatta tillflöden av likviditet i marknaderna skapade hög investeringsvilja, och bolagens vinster fortsatte på en hög nivå. Oro för ökad inflation och därmed påföljande risk för höjda räntor var inte tillräckligt för att hejda uppgången, och det var först i början av 2022 som tendenser till rekyll började visa sig.

Efter räkenskapsårets slut har Rysslands storskaliga krig mot Ukraina som bröt ut den 24 februari 2022 fått en stor påverkan på världens börser. Vid sidan av allt lidande för Ukrainas folk så påverkar kriget alla tillgångsslag och varubrist med inflation ligger i farans riktning. Ju längre kriget pågår desto större osäkerhet för marknaden med stigande räntor, vilket kan medföra svårigheter för förvaltarna att redovisa fortsatt hög avkastning.

Drift av stiftelsen

Stifta AB ägs av Stifta Gemensam Pensionsstiftelse och sköter stiftelserna och administration för arbetsgivare, förmånsberättigade, rådgivare och konsulter. Mer information finns på vår hemsida www.stifta.se.

Styrelsen utgörs av:

Magnus Dahlgren, ordförande

Thomas Pilhagen, ledamot

Ola Johannesson, ledamot

Resultat och ställning

Översikt	2021	2020	2019	2018
Balansomslutning	228 744	224 401	249 290	254 489
Bruttointäkter avseende kapitalplaceringar	33 202	6 467	37 146	-5 269
Förvaltningskostnader	3 042	4 888	4 852	6 355
Pensionskapital	228 339	221 147	248 783	252 503

RESULTATRÄKNING

	Not	2021-01-01 2021-12-31	2020-01-01 2020-12-31
Rörelsens intäkter			
Övriga intäkter	1	774	571
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	2	-3 042	-4 888
Personalkostnader	8	<u>-373</u>	<u>-330</u>
Resultat före finansiella intäkter och kostnader		-2 641	-4 647
Finansiella intäkter och kostnader			
Aktieutdelningar		9	18
Resultat värdepapper	3	<u>33 193</u>	<u>6 449</u>
		33 202	6 467
Resultat före skatt		30 561	1 820
Avkastningsskatt	4	<u>-163</u>	<u>-187</u>
Avsättning till företagens pensionsfonder		30 398	1 633

BALANSRÄKNING

Tillgångar

Anläggningstillgångar	Not	2021-12-31	2020-12-31
Finansiella anläggningstillgångar			
Aktier i dotterföretag	5	<u>292</u>	<u>62</u>
		292	62
Summa anläggningstillgångar		292	62

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		11	34
Övriga fordringar		17	1 536
Kortfristiga placeringar	6	<u>222 470</u>	<u>216 903</u>
		222 498	218 535

Kassa och bank		<u>5 954</u>	<u>5 866</u>
Summa omsättningstillgångar		228 452	224 401

Summa tillgångar		228 744	224 401
------------------	--	---------	---------

Skulder

Företagens pensionsfonder	7	<u>228 339</u>	<u>221 147</u>
		228 339	221 147

Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		62	1 584
Skatteskuld		0	12
Skuld till dotterbolag		230	0
Övriga kortfristiga skulder		13	1 537
Upplupna kostnader och förutbetalda			
Intäkter		<u>100</u>	<u>121</u>
Summa kortfristiga skulder		405	3 254

Summa skulder och pensionsfonder		228 744	224 401
----------------------------------	--	---------	---------

Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens Allmänna råd BNAR 2012:1, Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Kortfristiga placeringar

Pensionsstiftelsens innehav av värdepapper, aktier, obligationer, fonder och övriga finansiella instrument har värderats till balansdagens kurs. I not 6 nedan redovisas såväl anskaffningsvärde som marknadsvärde på balansdagen.

Noter

Not 1 Rörelsens intäkter	2021	2020
Provisionsintäkter	726	525
Övriga intäkter	48	46

Not 2 Övriga externa kostnader

Under 2021 har 864 kkr av förvaltningskostnaderna debiterats Arbetsgivarna direkt.

Not 3 Resultat värdepapper	2021	2020
Ränteintäkter	660	387
Realiserat resultat	13 699	-6 119
Förändring övervärde	<u>18 834</u>	<u>12 181</u>
	33 193	6 449

Not 4 Årets skattekostnad	2021	2020
Avkastningsskatt beräknad på stiftelsens förmögenhet vid årets ingång.	163	187

Not 5 Aktier i dotterföretag

	Org. Nr	Antal andelar	Andel i %	Redovisat värde
Stifta AB	559169-5845	500 aktier	100	292

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	62	62
Aktieägartillskott	<u>230</u>	<u>0</u>
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	292	62
Redovisat värde	292	62

Koncernredovisning har i enlighet med ÅRL 7:3 ej upprättats.

Not 6 Kortfristiga placeringar	2021-12-31	2020-12-31
Anskaffningsvärde	186 278	199 545
Marknadsvärde	222 532	216 965

Not 7 Företagens pensionsfonder	2021-12-31	2020-12-31
Vid årets början	221 147	248 783
Inbetalt under året	600	120
Byte av tryggnad	-9 716	-15 150
Pensionsutbetalningar	-14 090	-14 239
Årets avsättning till pensionsfonder	<u>30 398</u>	<u>1 633</u>
Vid årets slut	228 339	221 147

Not 8 Personalkostnader	2021	2020
Personalkostnader avser endast styrelsearvoden och medeltalet anställda uppgår till 0.		
Styrelsen	315	285
Övriga sociala kostnader enligt lag och avtal	<u>58</u>	<u>45</u>
	373	330

Not 9 Totalavkastning för olika placeringsalternativ (%)

	2021	2020		2021	2020
FP 1/Trad Försiktig	8,5	0	Lannebo Sverige	32,3	11,4
FP 2 50/50	16,5	4,8	Nordea North Am	25,2	-13,3
FP 3/Trad Normal	26,0	8,7	Odin Europa	33,5	-4,0
Blue Bay Em Market	-8,9	3,4	Odin Norden	35,6	18,3
Carnegie Corp Bond	3,9	-1,8	SEB Realräntefond	3,8	-2,4
Carnegie Strategi	21,4	7,1	Skagen Global	35,4	-0,8
Carnegie Indien	26,9	2,3	Skagen Kon-Tiki	6,0	6,0
JOHCM Global	38,3	14,2	Catella Avkastningsfond	11	1,2
Lannebo Småbolag	29,2	17,8			

Stockholm 2022-04-20



Magnus Dahlgren
Ordförande



Thomas Pilhagen



Ola Johannessson

Vår revisionsberättelse har lämnats



Robin Erisson
Auktoriserad revisor



Caroline Ståhle
Auktoriserad revisor

Verifikat

Transaktion 09222115557467487962

Dokument

Årsredovisning 2021 SGP
Huvuddokument
7 sidor
Startades 2022-04-20 08:55:08 CEST (+0200) av Anette
Johansson (AJ)
Färdigställt 2022-04-20 10:02:08 CEST (+0200)

Initierare

Anette Johansson (AJ)
Stifta AB
Personnummer 8603096663
Org. nr 559169-5845
anette.johansson@stifta.se

Signerande parter

Thomas Pilhagen (TP)
Personnummer 5107197195
thomas@pilhagen.com



Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"THOMAS PILHAGEN"
Signerade 2022-04-20 09:33:52 CEST (+0200)

Ola Johannesson (OJ)
Personnummer 5608053970
ola56@telia.com



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "OLA
JOHANNESSON"
Signerade 2022-04-20 09:48:24 CEST (+0200)

Magnus Dahlgren (MD)
Personnummer 5412292954
magnus@dlaw.se



Verifikat

Transaktion 09222115557467487962

*Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"MAGNUS DAHLGREN"
Signerade 2022-04-20 10:02:08 CEST (+0200)*

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Information i kursiv stil är säkert verifierad av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>



Verifikat

Transaktion 09222115557467531483

Dokument

Årsredovisning 2021 SGP - signerat
Huvuddokument
9 sidor
Startades 2022-04-20 14:15:35 CEST (+0200) av Anette Johansson (AJ)
Färdigställt 2022-04-20 15:06:30 CEST (+0200)

Initierare

Anette Johansson (AJ)
Stifta AB
Personnummer 8603096663
Org. nr 559169-5845
anette.johansson@stifta.se

Signerande parter

Robin Ericsson (RE)
Personnummer 8704285033
robin.ericsson@nxt-level.se



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Robin Ericsson'.

Namnet som returnerades från svenskt BankID var "ROBIN ERICSSON"
Signerade 2022-04-20 15:06:19 CEST (+0200)

Caroline Ståhle (CS)
Personnummer 8709300449
Caroline.Stahle@nxt-level.se



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Caroline Ståhle'.

Namnet som returnerades från svenskt BankID var "CAROLINE STÅHLE"
Signerade 2022-04-20 15:06:30 CEST (+0200)

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Information i kursiv stil är säkert verifierad av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>

