

ÅRSREDOVISNING

för

Stifta Gemensam Pensionsstiftelse
Org.nr. 874001-9214

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31

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. Stiftelsen har som uteslutande ändamål att trygga utfästelser till arbetstagare och efterlevande om ålderspension. Ansvaret för pensionsutfästelserna åvilar arbetsgivaren. Arbetsgivaren äger rätt att från pensionsstiftelsen begära gottgörelse för kostnader och avsättningar till pensioner. Avsättningar sker från respektive ingående arbetsgivares separata överenskommelser om utfästelser med respektive destinatar. Utifrån dessa avsättningar sker placeringar inom de av stiftelsen godkända placeringsalternativen och efter respektive företags riskvillighet.

Pensionsstiftelsen står under tillsyn av Länsstyrelsen i Stockholms län. Finansinspektionen ansvarar för den finansiella tillsynen medan länsstyrelsen ansvarar för tillsynen i övrigt, det vill säga den stiftelserättsliga tillsynen.

Stiftelsen har sitt säte i Karlstad.

Främjande av ändamålet

Stiftelsens förmögenhet

Marknadsvärdet av stiftelsens förmögenhet uppgick vid räkenskapsårets utgång till 186 512 tkr (184 626 tkr).

Stiftelsens styrelse

Pensionsstiftelsens styrelse svarar för att stiftelsens förmögenhet är placerad på ett nöjaktigt sätt och för att stiftelsens medel ej används för annat än stiftelsens ändamål. Stiftelsen har under året haft nio styrelsemöten.

Styrelsen utgörs av:

Ordförande: Anna Håkansson

Ledamöter utsedda av arbetsgivarna: Jan Ahlström och Peter Bredelius

Ledamöter utsedda av arbetstagarna: Hans Lager och Fanny Wallér

Revisor: NxtLevel Audit AB, Robin Ericsson och Caroline Ståhle

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under verksamhetsåret har styrelsen fortsatt sin genomgång både avseende styrningen och placeringsinriktningen. Utveckling har skett av den månatliga rapporteringen och en översyn har genomförts av stiftelsen förvaltning samt ett stort fokus har riktats mot kundvård. Arbetet har skett tillsammans med dotterbolaget Stifta AB.

Styrelsen har även vid flertal tillfällen under året träffat styrelsen för Stifta AB, i syfte att skapa en gemensam styrning av och målbild för verksamheten.

Administration

Stiftelsens dotterbolag Stifta AB har under året skött administration inklusive redovisningstjänster för stiftelsen samt för arbetsgivare, förmånsberättigade, rådgivare och konsulter. Mer information finns på **www.stifta.se**.

Förvaltning

Placeringarna ska enligt Tryggandelagen 10 § vara placerade på ett nöjaktigt sätt. Hänsyn ska tas till bakgrunden för stiftelsen och med syftet att trygga respektive arbetsgivares pensionsåtagande.

Stiftelsens medel placeras enligt ett antal olika placeringsstrategier i olika del-fonder. Dessa kan bestå av rena fondplaceringar där förmögenheten 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 förvaltarna 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 räntetillgångar och alternativa placeringar som det investeras i. Huvuddelen av kapitalet är placerat i Diskretionära mandat fördelat på 3 risknivåer; Trygg, Balanserad och Tillväxt. Ett fortsatt löpande arbete att ytterligare förtydliga och förbättra förvaltningen pågår.

Efter år med stigande räntor blev det fjärde kvartalet 2023 en trendvändning. Centralbankernas räntehöjningar bedöms vara färdiga och marknaderna börjar i stället förvänta sig räntesänkningar. En kraftig nedgång av bundna räntor under det fjärde kvartalet och en börs som stärkts avsevärt tyder på att finansmarknaden förväntar sig ett ganska ljust scenario där inflationen kommer ner samtidigt som ekonomin undviker en recession. Börsen år 2023 präglades av en skakig utveckling under stora delar av året, men mot slutet av året hämtade sig marknaderna rejält. Slutsiffran för Stockholmsbörsen blev en uppgång på 17,3 procent för storbolagsindexet OMXS30. Stockholmsbörsens breda index OMXSPI steg med 15,5 procent under året.

De diskretionära mandaten, vilka förvaltas av Strivo, har vid halvårsskiftet ändrats i syfte att nå en bättre avkastning till en balanserad justering. Utvecklingen har under året varit följande:

	Portfölj	Benchmark
Trygg	+3,30 %	+7,91 %
Balanserad	+5,97 %	+11,67 %
Tillväxt	+9,54 %	+14,85 %

Flerårsjämförelse

	2023	2022	2021	2020	2019
Balansomslutning	189 556	190 385	228 744	224 401	249 290
Resultat efter finansiella poster	11 075	-23 909	30 561	1 820	32 294
Soliditet (%)	99,36	99,66	99,68	98,55	99,80

RESULTATRÄKNING

	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Rörelsens intäkter			
Övriga intäkter	1	<u>1 225</u>	<u>908</u>
Summa rörelsens intäkter		1 225	908
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-3 010	-3 166
Personalkostnader	7	<u>-703</u>	<u>-303</u>
Summa Rörelsens kostnader		-3 713	-3 469
Resultat före finansiella poster		-2 488	-2 561
Finansiella intäkter och kostnader			
Ränteintäkter och liknande resultatposter	2	<u>13 564</u>	<u>33 03</u>
		13 564	33 03
Räntekostnader och liknande resultatposter	3	<u>-1</u>	<u>-24 651</u>
		-1	-24 651
Resultat före skatt		11 075	-23 909
Årets skattekostnad		<u>-416</u>	<u>-171</u>
Årets resultat		10 659	-24 080

BALANSRÄKNING

Tillgångar

Anläggningstillgångar	Not	2023-12-31	2022-12-31
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	4	<u>562</u>	<u>292</u>
		562	292
Summa anläggningstillgångar		562	292

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Kundfordringar		0	9
Övriga fordringar		12	22
Kortfristiga placeringar	5	<u>186 512</u>	<u>184 626</u>
Kassa och bank		<u>2 470</u>	<u>5 436</u>
Summa omsättningstillgångar		188 994	190 093
Summa tillgångar		189 556	190 385

Eget kapital	6	<u>188 548</u>	<u>189 964</u>
		188 548	189 964

Kortfristiga skulder

Skatteskuld		234	0
Skuld till dotterbolag		500	230
Övriga kortfristiga skulder		0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda			
Intäkter		<u>274</u>	<u>191</u>
Summa kortfristiga skulder		1 008	421

Summa skulder och eget kapital		189 556	190 385
---------------------------------------	--	----------------	----------------

Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens Allmänna råd BFNAR 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 5 nedan redovisas såväl anskaffningsvärde som marknadsvärde på balansdagen.

Noter

Not 1 Rörelsens intäkter

	2023	2022
Provisionsintäkter, fondrabatter från placeringar	1 012	868
Övriga intäkter	213	40

Not 2 Ränteintäkter och liknande resultatposter

	2023	2022
Ränteintäkter	35	279
Valutaeffekt	693	3 019
Förändring verkligt värde	12 831	0
Utdelning	<u>5</u>	<u>5</u>
	13 564	3 303

Not 3 Räntekostnader och liknande resultatposter

Räntekostnader för skatter och avgifter	-1	<u>0</u>
Förändring verkligt värde	<u>0</u>	<u>-24 651</u>
	-1	-24 651

Not 4 Andelar i koncernföretag

	Org. Nr	Antal andelar	Andel i %	Redovisat värde
Stifta AB	559169-5845	500 aktier	100	562

	2023 -12-31	2022-12-31
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	292	62
Aktieägartillskott	<u>270</u>	<u>230</u>
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	562	292
Redovisat värde	562	292

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

Not 5 Kortfristiga placeringar

	2023-12-31	2022-12-31
Anskaffningsvärde	161 986	173 023
Marknadsvärde	186 512	184 688

Not 6 Förändring Eget Kapital	2023-12-31	2022-12-31
Vid årets början	189 964	228 339
Inbetalt under året	4 000	12 203
Byte av tryggande	-603	-13 410
Pensionsutbetalningar	-15 472	-13 088
Årets avsättning till pensionsfonder	<u>10 569</u>	<u>-24 080</u>
Vid årets slut	188 548	189 964

Not 7 Personalkostnader	2023	2022
Personalkostnader avser endast styrelsearvoden och medeltalet anställda uppgår till 0.		
Styrelsen	571	269
Övriga sociala kostnader enligt lag och avtal	<u>132</u>	<u>32</u>
	703	301

Stockholm – datum enligt digital signering

Anna Håkansson
Ordförande

Jan Ahlström

Fanny Wallér

Hans Lager

Peter Bredelius

Vår revisionsberättelse har lämnats det datum som framgår av den elektroniska signeringen.

Robin Erisson
Auktoriserad revisor

Caroline Ståhle
Auktoriserad revisor

Detta är ett elektroniskt undertecknat dokument

Underskrifterna i detta dokument uppfyller kraven för Avancerad Elektronisk Underskrift enligt definitionen i eIDAS (EU:s förordning 910/2014).

Äktheten kan kontrolleras i alla tjänster som kan validera underskrifter som godkänts av Myndigheten för digital förvaltning (DIGG). Använd till exempel valideringstjänsten [Signport](#). För validering med Adobe Acrobat Reader, [läs mer här](#).

Notera, om dokumentet skrivs ut på papper följer de elektroniska underskrifterna inte med och kan därför inte valideras.

Följande personer har genom sin elektroniska underskrift godkänt innehållet i detta dokument samt försäkrat att angivna uppgifter är korrekta.

Underskrift 1

Namn: Hans Lager
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-21 18:02:05 GMT+01:00
Transaktions-ID: f32b2edf4f0740b491d80fd1851a90d9

Underskrift 2

Namn: Anna Håkansson
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-26 17:47:21 GMT+01:00
Transaktions-ID: 28099bf33bc4486689a62e01a3fe9d51

Underskrift 3

Namn: Fanny Waller
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-26 18:25:58 GMT+01:00
Transaktions-ID: 00db31504f544570a0f90ecb1b5f3618

Underskrift 4

Namn: Jan Ahlström
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-26 19:50:06 GMT+01:00
Transaktions-ID: 91f1e3e0e37846cd94b7e8aeadce0ec4

Underskrift 5

Namn: Peter Bredelius
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-27 07:59:37 GMT+01:00
Transaktions-ID: ff6508f712ea4dd08b0fe3ff804bcb49

Underskrift 6

Namn: Robin Ericsson
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-27 12:07:12 GMT+01:00
Transaktions-ID: f4fafb7fbbc646adbbf6ae745fd3a156

Underskrift 7

Namn: Caroline Ståhle
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-27 13:44:58 GMT+01:00
Transaktions-ID: d05f825240d5498b8605c7c6d1ab68f1