

ÅRSREDOVISNING

för

Stifta Gemensam Pensionsstiftelse Flex
Org.nr. 874001-1922

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, Underskrifter	6

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

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

Stifta Gemensam Pensionsstiftelse Flex (stiftelsen) är en för mindre och medelstora företag gemensam stiftelse. Stiftelsen har som uteslutande ändamål att trygga utfästelser till arbetstagare och efterlevande om ålderspension. Ansvar 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.

Stiftelsen har sitt säte i Karlstad.

Främjande av ändamålet

Stiftelsens förmögenhet

Marknadsvärdet av stiftelsens förmögenhet uppgick vid räkenskapsårets utgång till 84 558 tkr (72 610 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 Stähle

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 administrationsbolaget 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

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 och avkastning

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 utifrån respektive ingående företags önskemål. Stiftelsens medel kan placeras till lägst 0 % och högst 100 % i aktier alternativt i räntebärande instrument och högst 50 % i alternativa investeringar.

Ett arbete med att förtydliga och förbättra de yttre ramarna för 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.

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. Beträffande stiftelsens ställning och verksamhet i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning och till dessa hörande tilläggsupplysningar och redovisningsprinciper.

Flerårsjämförelse	2023	2022	2021	2020	2019
Balansomslutning	87 495	77 021	32 415	31 789	32 121
Resultat efter finansiella poster	11 789	-13 248	5 560	912	5 420
Soliditet (%)	99,44	99,64	99,30	96,06	98,37

RESULTATRÄKNING

	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		<u>-746</u>	<u>-964</u>
Summa rörelsens kostnader		-746	-964
Resultat före finansiella poster		-746	-964
Finansiella intäkter och kostnader			
Ränteutäkter och liknande resultatposter	1	<u>12 536</u>	<u>509</u>
		12 536	509
Räntekostnader och liknande resultatposter	2	<u>0</u>	<u>-12 794</u>
		0	-12 794
Resultat före skatt		11 790	-13 249
Årets skattekostnad		<u>-169</u>	<u>-24</u>
Årets resultat		11 621	-13 273

BALANSRÄKNING

Tillgångar	Not	2023-12-31	2022-12-31
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Skattefordran		0	11
Kortfristiga placeringar	3	<u>84 558</u>	<u>72 610</u>
Kassa och bank		<u>2 937</u>	<u>4 400</u>
Summa omsättningstillgångar		87 495	77 021
Summa tillgångar		87 495	77 021
Eget kapital	4	87 210	76 962
Kortfristiga skulder			
Skatteskulder		133	
Leverantörsskulder		0	9
Upplupna kostnader och förutbetalda Intäkter		<u>152</u>	<u>50</u>
Summa kortfristiga skulder		285	59
Summa skulder och eget kapital		87 495	77 021

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 3 nedan redovisas marknadsvärdet på balansdagen.

Noter

Not 1 Ränteintäkter och liknande resultatposter	2023	2022
Utdelning	2 367	104
Ränteintäkter	12	36
Valutaeffekter	113	369
Förändring verkligt värde	<u>10 044</u>	<u>0</u>
	12 536	509

Not 2 Räntekostnader och liknande resultatposter	2023	2022
Förändring verkligt värde	0	- 12 794

Not 3 Kortfristiga placeringar	2023-12-31	2022-12-31
Marknadsvärde	84 558	72 610

Not 4 Förändring Eget kapital	2023-12-31	2022-12-31
Vid årets början	76 962	32 353
Permutation	4 371	
Ins fr Monér under 2022	0	63 497
Pensionsutbetalningar	- 5 744	- 5 616
Årets avsättning till pensionsfonder	<u>11 621</u>	<u>-13 272</u>
Vid årets slut	87 210	76 962

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 Ericsson
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 18:00:58 GMT+01:00
Transaktions-ID: 4b144b68c4dc469c83ff9084675a1727

Underskrift 2

Namn: Anna Håkansson
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-26 17:48:17 GMT+01:00
Transaktions-ID: 5cf6d5e549bc4bba8f18724334ae5167

Underskrift 3

Namn: Jan Ahlström
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-26 19:51:09 GMT+01:00
Transaktions-ID: 628a76d156c74274be895c8c73a76563

Underskrift 4

Namn: Peter Bredelius
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-27 07:58:42 GMT+01:00
Transaktions-ID: 88e5ac2394f24cafb19290bfa8e18b8b

Underskrift 5

Namn: Fanny Waller
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-27 11:58:59 GMT+01:00
Transaktions-ID: 23823d6139e64604977f2239f4802a04

Underskrift 6

Namn: Robin Ericsson
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-27 12:06:53 GMT+01:00
Transaktions-ID: 623d1c2170c04262aa50ee96ddc009fc

Underskrift 7

Namn: Caroline Ståhle
Identifieringsmetod: BankId
Datum och tid: 2024-03-27 13:44:23 GMT+01:00
Transaktions-ID: e6764955f3e54b16bb507adc64f876aa