

Årsredovisning

Stifta Gemensam Pensionsstiftelse

874001-9214

Styrelsen för Stifta Gemensam Pensionsstiftelse får härmed lämna sin redogörelse för stiftelsens utveckling under räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31.

Om inte särskilt anges visas alla belopp i tusental kr (SEK).

INNEHÅLLSFÖRTECKNING	SIDA
- Förvaltningsberättelse	2 - 3
- Resultaträkning	4
- Balansräkning	5 - 6
- Noter	7 - 8
- Underskrifter	9

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

VERKSAMHETEN

Verksamhet

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 destinatär. 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 Stockholm.

Stiftelsens förmögenhet

Marknadsvärdet av stiftelsens förmögenhet uppgick vid räkenskapsårets utgång till 179 454 tkr (186 512 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 tio styrelsemöten.

Styrelsen utgörs av:

Ordförande: Anna Håkansson

Ledamöter utsedda av arbetsgivarna: Jan Ahlström och Peter Bredelius*

Ledamöter utsedda av arbetstagarna: Hans Lager

Revisor: NxtLevel Audit AB, Robin Ericsson och Caroline Ståhle

*Indisponibel vid signering.

Väsentliga händelser

Under verksamhetsåret har styrelsen fortsatt sin genomgång både avseende styrningen och placeringsinriktningen. För att säkerställa att stiftelsens medel placeras på ett nöjaktigt sätt har genomgången av placeringsinriktningen bl.a. lett till avveckling av fondutbuden BlueBay Emerging Market Corporate Bond samt JOHCM Global Select B EUR Ink. Styrelsen har även gått igenom och uppdaterat en del policydokument för att främja stiftelsens affärsstrategi, mål och värderingar samt för att tillgodose långsiktiga intressen för de personer vars pensionsförmåner tryggas. Det kvarstår en del dokument som kommer att hanteras under 2025. Under året har även stort fokus 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.

Övrig information

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.

De diskretionära mandaten förvaltas av Strivo. Utvecklingen har under året varit följande:

	Portfölj	Benchmark
Trygg	+9,6 %	+8,9 %
Balanserad	+14 %	+15,6 %
Tillväxt	+14,5 %	+18,9 %

FLERÅRSÖVERSIKT (BELOPP I TKR)

	2401-2412	2301-2312	2201-2212	2101-2112	2001-2012
Balansomslutning	194 233	189 556	190 385	228 744	224 401
Resultat efter finansiella poster	18 373	11 075	-23 909	30 561	1 820
Soliditet %	99	99	100	100	99

RESULTATRÄKNING

1

		2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
Rörelseintäkter, lagerförändring m.m.			
Övriga rörelseintäkter	2	1 180	1 225
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		1 180	1 225
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-3 843	-3 010
Personalkostnader	3	-744	-703
Summa rörelsekostnader		-4 587	-3 713
Rörelseresultat		-3 407	-2 488
Finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	4	21 780	13 564
Räntekostnader och liknande resultatposter		–	-1
Summa finansiella poster		21 780	13 563
Resultat efter finansiella poster		18 373	11 075
Resultat före skatt		18 373	11 075
Skatter			
Skatt på årets resultat		-701	-416
Årets resultat		17 672	10 659

BALANSRÄKNING

1

2024-12-31

2023-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Finansiella anläggningstillgångar

Andelar i koncernföretag	5	562	562
Summa finansiella anläggningstillgångar		562	562

Summa anläggningstillgångar

562

562

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Kundfordringar		56	–
Övriga fordringar		2	12
Summa kortfristiga fordringar		58	12

Kortfristiga placeringar

6

Övriga kortfristiga placeringar		179 454	186 512
Summa kortfristiga placeringar		179 454	186 512

Kassa och bank

Kassa och bank		14 159	2 470
Summa kassa och bank		14 159	2 470

Summa omsättningstillgångar

193 671

188 994

SUMMA TILLGÅNGAR

194 233

189 556

		2024-12-31	2023-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	7		
Stiftelsekapital		192 680	188 548
Summa eget kapital		192 680	188 548
Kortfristiga skulder			
Aktuella skatteskulder		737	234
Skuld till koncernföretag		500	500
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		316	274
Summa kortfristiga skulder		1 553	1 008
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		194 233	189 556

NOTER

Not 1 ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

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.

Not 2	Övriga intäkter	2024	2023
	Provisionsintäkter	955	1 012
	Övriga intäkter	224	213
	<i>Summa</i>	<i>1 180</i>	<i>1 225</i>

Not 3	Personal	2024	2023
	<i>Löner och andra ersättningar</i>		
	Styrelse och VD samt motsvarande befattningshavare	603	571
	<i>Totala löner och andra ersättningar</i>	<i>603</i>	<i>571</i>
	<i>Sociala kostnader och pensionskostnader</i>		
	Sociala kostnader	140	132
	<i>Totala löner, andra ersättningar, sociala kostnader samt pensioner</i>	<i>744</i>	<i>703</i>

Personalkostnader avser endast styrelsearvoden och medeltalet anställda uppgår till 0.

Not 4	Ränteintäkter och liknande resultatposter	2024	2023
	Ränteintäkter	168	34
	Rearesultat	11 957	693
	Förändring verkligt värde	9 637	12 831
	Utdelning	19	5
	<i>Summa</i>	<i>21 780</i>	<i>13 564</i>

Not	5	Andelar i koncernföretag	2024-12-31	2023-12-31
		Ingående anskaffningsvärden	562	292
		Aktieägartillskott	–	270
		Utgående anskaffningsvärden	562	562
		Redovisat värde	562	562
		Dotterföretag		
		Stifta AB		
		Org.nr		
		559169-5845		
		Säte		
		Karlstad		
		Antal andelar	500	500
		Andel i procent	100	100
		Redovisat värde	562	562
Not	6	Kortfristiga placeringar	2024-12-31	2023-12-31
		Ingående värde	145 291	161 986
		Årets förändring	34 163	24 526
		Utgående värde	179 454	186 512
Not	7	Förändring Eget Kapital	2024-12-31	2023-12-31
		Vid årets början	188 548	189 964
		Inbetalt under året	5 920	4 000
		Byte av tryggande	-5 378	-604
		Pensionsutbetalningar	-14 082	-15 472
		Årets avsättning till pensionsfonder	17 672	10 659

UNDERSKRIFTER

Stockholm – datum enligt digital signering

Anna Håkansson

Jan Ahlström

Hans Lager

Peter Bredelius

Vår revisionsberättelse har lämnats det datum som framgår av vår elektroniska signering

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.