
Årsredovisning

för

Svenska Handelsbankens Pensionsstiftelse

802001-3564

Räkenskapsåret 2022

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Svenska Handelsbankens Pensionsstiftelse får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2022.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Svenska Handelsbankens Pensionsstiftelse (Stiftelsen) har sitt säte i Stockholm, Stockholms län. Stiftelsen har till ändamål att trygga utfästelser om pension för anställda i Handelsbankskoncernen. Stiftelsen står under tillsyn av såväl Länsstyrelsen som Finansinspektionen.

Årets resultat blev 11 mnkr (8 655), vilket har lagts till Stiftelsens egna kapital. Stiftelsens intäkter uppgick till 282 mnkr (570). Realisationsresultat från försäljning av värdepapper redovisas netto och uppgick till -241 mnkr (+ 8 114). Övriga externa kostnader avser de administrativa tjänster och tjänster för kontrollfunktioner som köps av Handelsbanken och regleras enligt särskilda avtal. Det utgår inga styrelsearvoden och Stiftelsen har inte haft någon anställd personal. Handelsbanken gottgjordes föregående år med 568 mnkr vilket redovisades över eget kapital. Ingen gottgörelse begärd för 2022.

Främjande av ändamålet

Stiftelsens förmögenhet utgör pant för de pensionsutfästelser som Svenska Handelsbanken AB (publ) valt att trygga genom Stiftelsen. De pensionsutfästelser som tryggas av Stiftelsen utgörs till 89 % (89) av kollektivavtalade förmånsbestämda pensioner enligt BTP-planen och förmånsbestämda chefs pensioner. Dessa utgörs av livsvarig ålderspension, efterlevandepension och sjukpension. Härutöver tryggas temporära ålderspensioner med återbetalningsskydd.

Den samlade förmögenheten utgörs främst av börsnoterade aktier, ränterelaterade värdepapper, aktier i fastighetsägende bolag och inlåning. Innehav i värdepapper är utsatta för marknadsrisk då värdet på innehaven kan förändras på grund av förändrade räntor och aktiekurser. Till detta kommer risker kopplat till Stiftelsens indirekta ägande av fastigheter. Stiftelsens styrelse förvaltar förmögenheten på ett aktsamt sätt med utgångspunkt från utfästelsernas sammansättning och förväntade utveckling i enlighet med fastställda placeringsriktlinjer.

Stiftelsens styrelse består av fyra ordinarie ledamöter, varav två utses av Handelsbankens Centralstyrelse och de övriga två av Finansförbundets koncernklubb. Styrelsen verkar utifrån dess arbetsordning och har haft 6 protokollförda sammanträden under 2022. Stiftelsens styrelse har huvudansvaret för verksamheten och fastställer årligen interna styrdokument, policyer och riktlinjer. Verksamheten leds av en verkställande tjänsteman och har genom uppdragsavtal tillgång till oberoende riskkontrollfunktion, compliance och internrevision.

Flerårsöversikt mnkr	2022	2021	2020	2019	2018
Huvudintäkt ¹	282	570	228	596	508
Resultat efter finansiella poster	35	8 678	1 730	3 718	467
Eget kapital	28 544	28 533	20 446	19 283	16 082
Förmögenhet ²	29 749	32 085	30 792	28 607	24 691
Gottgörelser	-	568	545	498	935
Utfästelser ³	23 880	25 452	25 156	22 455	21 277

¹ Stiftelsens huvudintäkter består främst av utdelningar och räntor.

² Med förmögenhet avses här tillgångarnas marknadsvärden minskade med bokförda skulder.

³ Utfästelser avser kapitalvärdet av intjänad pension som tryggas av Stiftelsen.

Stiftelsens resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med tilläggs upplysningar.

Resultaträkning

tkr	Not	2022-01-01 -2022-12-31	2021-01-01 -2021-12-31
Stiftelsens intäkter			
Utdelningar		142 184	444 060
Ränteintäkter		62 548	81 447
Övriga finansiella intäkter		76 968	44 621
Summa stiftelsens intäkter		281 700	570 128
Stiftelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	2	-5 890	-5 826
Summa stiftelsens kostnader		-5 890	-5 826
Förvaltningsresultat		275 810	564 302
Finansiella poster			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar	3	-241 259	8 113 524
Summa finansiella poster		-241 259	8 113 524
Resultat efter finansiella poster		34 551	8 677 826
Resultat före skatt		34 551	8 677 826
Skatt	4	-23 651	-22 890
Årets resultat		10 900	8 654 936

Balansräkning

tkr	Not	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar			
Anläggningstillgångar			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Aktier i dotterföretag	5	15 745	15 685
Andra långfristiga värdepappersinnehav	6	27 404 488	28 316 694
Summa finansiella anläggningstillgångar		27 420 233	28 332 379
Summa anläggningstillgångar		27 420 233	28 332 379
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Övriga kortfristiga fordringar	7	118	117
Upplupna intäkter		6 818	6 140
Summa kortfristiga fordringar		6 936	6 257
Kassa och bank		1 123 287	766 152
Summa omsättningstillgångar		1 130 223	772 409
Summa tillgångar		28 550 456	29 104 788
Eget kapital och skulder			
Eget kapital			
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fritt eget kapital vid årets början	8	28 533 252	20 446 354
Gottgörelse		-	-568 038
Årets resultat		10 900	8 654 936
Fritt eget kapital vid räkenskapsårets slut		28 544 152	28 533 252
Summa eget kapital		28 544 152	28 533 252
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		3 781	-
Skatteskulder		2 098	1 968
Övriga skulder	9	-	568 038
Upplupna kostnader		425	1 530
Summa kortfristiga skulder		6 304	571 536
Summa eget kapital och skulder		28 550 456	29 104 788

Tilläggsupplysningar

Belopp i tkr om inget annat anges

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med Årsredovisningslagen (1995:1554) och Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2016:10) om årsredovisning i mindre företag. Stockholm Fersen Fastighets AB org.nr 556969-0448, är ett helägt dotterföretag. Stiftelsen upprättar ingen koncernredovisning med stöd av reglerna i Årsredovisningslagen 7 kap 3§ om mindre koncerner. Enligt reglerna för årsredovisning i mindre företag är det frivilligt att upprätta kassaflödesanalys och utgår därför. I övrigt är årsredovisningen upprättad enligt oförändrade redovisningsprinciper jämfört med föregående år.

Värderingsprinciper

Finansiella anläggningstillgångar

Aktier i dotterföretag värderas till anskaffningsvärde. Utdelningar redovisas i resultaträkningen i posten utdelningar. *Fordringar hos dotterföretag* avser reverslån och redovisas till anskaffningsvärde. Reverslånet bär ränta som redovisas under rubriken ränteintäkter. Reverslån utgör del i dotterföretags finansiering av förvärv av fastigheter, direkt eller indirekt.

Andelar i intresseföretag redovisas med tillämpning av anskaffningsvärdemetoden. Som intäkt från intresseföretag redovisas erhållna utdelningar i resultaträkningen. *Fordringar hos intresseföretag* avser reverslån och redovisas till anskaffningsvärde. Reverslånet bär ränta som redovisas under rubriken ränteintäkter. Reverslån utgör del i intresseföretagets finansiering av förvärv av fastigheter, direkt eller indirekt.

Stiftelsens *andra långfristiga värdepappersinnehav* är uppdelade i aktier och räntebärande värdepapper. Räntebärande värdepapper värderas till anskaffningsvärde, övriga finansiella anläggningstillgångar värderas till anskaffningsvärde minskat med eventuell nedskrivning. Samtliga innehav i portföljen värderas kollektivt då syftet med placeringarna är att uppnå riskspridning. Nedskrivning sker vid bestående värdenedgång.

Fordringar, övriga tillgångar och skulder

Fordringar upptas till det belopp som efter individuell prövning beräknas inflyta. Övriga tillgångar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges

Intäkter

Intäkterna består av intäkter från finansiella anläggningstillgångar, utdelning från dotterföretag samt ränteintäkter från reverslån/aktieägarlån. Intäkterna redovisas så snart det är sannolikt att stiftelsen kommer att få de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen och när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Utdelning redovisas när stiftelsens rätt att få utdelning bedöms som säker.

Skatt

Den skatt som stiftelsen betalar avser avkastningsskatt som beräknas på ingående värde på stiftelsens förmögenhet. Årets avdragna kupongskatt redovisas som kortfristig fordran, medan avdragen kupongskatt för föregående räkenskapsår avräknas mot årets avkastningsskatt och redovisas som skattefordran/skatteskuld.

Gottgörelse

Lämnad gottgörelse avser ersättning för kostnader avseende utbetalda pensioner som banken haft inom ramen för Stiftelsens ändamål, denna redovisas direkt mot eget kapital.

Förmögenhet

Med stiftelsens förmögenhet avses värdepapper upptagna till marknadsvärde och övriga tillgångar till bokfört värde minskat med skulder upptagna till bokfört värde.

Not 2 Övriga externa kostnader	2022	2021
Ledning och övriga stödfunktioner	-2 637	-2 534
Konsultkostnader *)	-1 080	-1 113
Portföljadministration	-1 500	-1 500
Revisionsarvode	-324	-329
Redovisningsarvode	-312	-313
Övriga kostnader	-37	-37
Summa övriga externa kostnader	-5 890	-5 826

*) Avser kostnader främst relaterat till engagemang i onoterat fastighetsbolag.

Not 3 Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar	2022	2021
Realisationsvinster		
Aktier och andelar	11 720	8 113 628
Räntemarknad	-	-
Summa realisationsvinster	11 720	8 113 628
Realisationsförluster		
Aktier och andelar	-253 039	-
Räntemarknad	-	-
Summa realisationsförluster	-253 039	-
Nedskrivningar/återförd nedskrivning		
Aktier och andelar i dotterföretag	60	-104
Summa nedskrivningar	60	-104
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar	-241 259	8 113 524

Not 4 Skatter	2022	2021
Periodens avkastningsskatt	-23 651	-22 890
	-23 651	-22 890

Not 5 Specifikation aktier i dotterföretag	2022	2021
Bokfört värde vid årets början	15 685	15 788
Nedskrivning/återförd nedskrivning	60	-104
Bokfört värde vid årets slut	15 745	15 685

Namn	Kapital andel	Rösträtts andel	Antal andelar	Bokfört värde 2022-12-31
Stockholm Fersen Fastighets AB	100 %	100 %	10 000	15 745
			Eget Kapital	Resultat
	Org.nr	Säte	2022-12-31	2022-12-31
Stockholm Fersen Fastighets AB	556969-0448	Stockholm	15 745	60

Det bedrivs ingen verksamhet i dotterbolaget varför bokfört värde på aktierna har skrivits upp med 60 211 kr så att bokfört värde på aktierna motsvarar dotterbolagets eget kapital per 2022-12-31.

Not 6 Andra långfristiga värdepappersinnehav	2022	2021
Ingående anskaffningsvärden	28 316 694	20 033 067
Inköp	2 144 053	11 991 441
Försäljningar	-3 056 259	-3 707 814
Utgående ackumulerade bokförda värden	27 404 488	28 316 694
Marknadsvärden	28 609 224	31 868 926
Bokförda värden per typ av värdepapper	2022	2021
Aktier och andelar	7 106 670	8 070 529
Räntefonder och obligationer	20 297 818	20 246 165
Summa bokförda värden	27 404 488	28 316 694
Varav noterade aktier	842 625	671 201
Marknadsvärden per typ av värdepapper	2022	2021
Aktier och andelar	9 034 368	11 707 402
Räntefonder och obligationer	19 574 856	20 161 524
Summa marknadsvärden	28 609 224	31 868 926
Varav noterade aktier	1 462 293	1 222 428
Not 7 Övriga kortfristiga fordringar	2022	2021
Skattekonto	118	117
Summa kortfristiga fordringar	118	117

Not 8 Förändring av eget kapital	Balanserat resultat	Gottgörelse	Årets resultat	Totalt Eget kapital
Ingående balans 2021-01-01	19 283 263	-545 377	1 708 469	20 446 354
Omföring av föregående års resultat	1 708 469	-	-1 708 469	-
Omföring av föregående års gottgörelse	-545 377	545 377	-	-
Gottgörelse	-	-568 038	-	-568 038
Årets resultat	-	-	8 654 936	8 654 936
Utgående balans 2021-12-31	20 446 354	-568 038	8 654 936	28 533 252
Omföring av föregående års resultat	8 654 936	-	-8 654 936	-
Omföring av föregående års gottgörelse	-568 038	568 038	-	-
Gottgörelse	-	-	-	-
Årets resultat	-	-	10 900	10 900
Utgående balans 2022-12-31	28 533 252	-	10 900	28 544 152

Not 9 Övriga skulder	2022	2021
Svenska Handelsbanken	-	568 038
Summa	-	568 038

Not 10 Eventualförpliktelser	2022	2021
Outnyttjat kapitallöfte	-	128 799
Summa	-	128 799

Not 11 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Det råder en fortsatt osäkerhet kring hur invasionen av Ukraina och övriga omvärldsfaktorer kan komma att påverka de finansiella marknaderna och därmed Stiftelsens verksamhet framgent.

Stockholm den 13 mars 2023



Pär Boman
Ordförande



Mikael Hallåker



Anna Hjelmberg



Mats Bernö

Vår revisionsberättelse har lämnats den 16 mars 2023



Johan Rippe
Auktoriserad revisor



Helen Hedin
Revisor



Mårten Bjurman
Revisor

Revisionsberättelse

Till styrelsen i Svenska Handelsbankens Pensionsstiftelse, org.nr 802001-3564

Rapport om årsredovisningen

Uttalande

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Svenska Handelsbankens Pensionsstiftelse för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av stiftelsens finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Grund för uttalande

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till stiftelsen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som den bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av stiftelsens förmåga att fortsätta verksamheten. Den upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om beslut har fattats om att upphöra med verksamheten.

Den auktoriserade revisorns ansvar

Mina mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller mina uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar jag mig en förståelse av den del av stiftelsens interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om stiftelsens förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att en stiftelse inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Jag måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Jag måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalande

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Svenska Handelsbankens Pensionsstiftelse för år 2022.

Vi har inte funnit att någon styrelseledamot företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot stiftelsen.

Grund för uttalande

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till stiftelsen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förvaltningen enligt tryggandelagen och stadgarna.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot i något väsentligt avseende företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot stiftelsen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot stiftelsen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för stiftelsens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande.

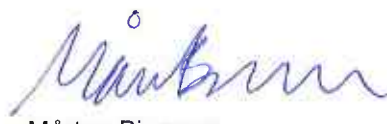
Stockholm den 16 mars 2023



Johan Rippe
Auktoriserad revisor



Helena Hedin
Revisor



Mårten Bjurman
Revisor