
Årsredovisning

för

Svenska Handelsbankens Pensionsstiftelse

802001-3564

Räkenskapsåret 2023

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Svenska Handelsbankens Pensionsstiftelse får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

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 541 mnkr (11), vilket har lagts till Stiftelsens egna kapital. Stiftelsens intäkter uppgick till 366 mnkr (282). Realisationsresultat från försäljning av värdepapper redovisas netto och uppgick till +244 mnkr (-241). 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 med 720 mnkr (-) vilket redovisas över eget kapital.

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 90 % (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 och andelar, noterade ränterelaterade värdepapper, aktier i fastighetsägande 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 5 protokollförda sammanträden under 2023. 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	2023	2022	2021	2020	2019
Huvudintäkt ¹	366	282	570	228	596
Resultat efter finansiella poster	605	35	8 678	1 730	3 718
Eget kapital	28 366	28 544	28 533	20 446	19 283
Förmögenhet ²	31 431	29 749	32 085	30 792	28 607
Gottgörelser	720	-	568	545	498
Utfästelser ³	21 768	23 880	25 452	25 156	22 455

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	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Stiftelsens intäkter			
Utdelningar		141 751	142 184
Ränteintäkter		142 543	62 548
Övriga finansiella intäkter		81 860	76 968
Summa stiftelsens intäkter		366 154	281 700
Stiftelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	2	-5 521	-5 890
Summa stiftelsens kostnader		-5 521	-5 890
Förvaltningsresultat		360 633	275 810
Finansiella poster			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar	3	244 434	-241 259
Summa finansiella poster		244 434	-241 259
Resultat efter finansiella poster		605 067	34 551
Resultat före skatt		605 067	34 551
Skatt	4	-63 793	-23 651
Årets resultat		541 274	10 900

Balansräkning

tkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
Tillgångar			
Anläggningstillgångar			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Aktier i dotterföretag	5	10 751	15 745
Andra långfristiga värdepappersinnehav	6	28 220 295	27 404 488
Summa finansiella anläggningstillgångar		28 231 046	27 420 233
Summa anläggningstillgångar		28 231 046	27 420 233
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Övriga kortfristiga fordringar	7	128	118
Upplupna intäkter		6 818	6 818
Summa kortfristiga fordringar		6 946	6 936
Kassa och bank		861 946	1 123 287
Summa omsättningstillgångar		868 892	1 130 223
Summa tillgångar		29 099 938	28 550 456
Eget kapital och skulder			
Eget kapital			
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fritt eget kapital vid årets början	8	28 544 152	28 533 252
Gottgörelse		-719 658	-
Årets resultat		541 274	10 900
Fritt eget kapital vid räkenskapsårets slut		28 365 768	28 544 152
Summa eget kapital		28 365 768	28 544 152
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		2 260	3 781
Skatteskulder		11 752	2 098
Övriga skulder	9	719 658	-
Upplupna kostnader		500	425
Summa kortfristiga skulder		734 170	6 304
Summa eget kapital och skulder		29 099 938	28 550 456

m

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	2023	2022
Ledning och övriga stödfunktioner	-2 637	-2 637
Konsultkostnader *)	-690	-1 080
Portföljadministration	-1 500	-1 500
Revisionsarvode	-343	-324
Redovisningsarvode	-313	-312
Övriga kostnader	-38	-37
Summa övriga externa kostnader	-5 521	-5 890

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

Not 3 Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar	2023	2022
Realisationsvinster		
Aktier och andelar	283 148	11 720
Räntemarknad	-	-
Summa realisationsvinster	283 148	11 720
Realisationsförluster		
Aktier och andelar	-33 720	-253 039
Räntemarknad	-	-
Summa realisationsförluster	-33 720	-253 039
Nedskrivningar/återförd nedskrivning		
Aktier och andelar i dotterföretag	-4 994	60
Summa nedskrivningar	-4 994	60
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar	244 434	-241 259

Not 4 Skatter	2023	2022
Periodens avkastningsskatt	-63 793	-23 651
	-63 793	-23 651

Not 5 Specifikation aktier i dotterföretag	2023	2022
Bokfört värde vid årets början	15 745	15 685
Nedskrivning/återförd nedskrivning	-4 994	60
Bokfört värde vid årets slut	10 751	15 745

Namn	Kapital andel	Rösträtts andel	Antal andelar	Bokfört värde 2023-12-31
Stockholm Fersen Fastighets AB	100 %	100 %	10 000	10 751
			Eget Kapital	Resultat
	Org.nr	Säte	2023-12-31	2023-12-31
Stockholm Fersen Fastighets AB	556969-0448	Stockholm	10 751	451

Det bedrivs ingen verksamhet i dotterbolaget varför bokfört värde på aktierna har skrivits ner med 4 994 tkr så att bokfört värde på aktierna motsvarar dotterbolagets eget kapital per 2023-12-31.

Not 6 Andra långfristiga värdepappersinnehav	2023	2022
Ingående anskaffningsvärden	27 404 488	28 316 694
Inköp	1 750 102	2 144 053
Försäljningar	-934 295	-3 056 259
Utgående ackumulerade bokförda värden	28 220 295	27 404 488

Marknadsvärden	31 285 600	28 609 224
-----------------------	-------------------	-------------------

Bokförda värden per typ av värdepapper	2023	2022
Aktier och andelar	7 869 173	7 106 670
Räntefonder och obligationer	20 351 122	20 297 818
Summa bokförda värden	28 220 295	27 404 488
<i>Varav onoterade aktier</i>	<i>842 625</i>	<i>842 625</i>

Marknadsvärden per typ av värdepapper	2023	2022
Aktier och andelar	10 821 332	9 034 368
Räntefonder och obligationer	20 464 268	19 574 856
Summa marknadsvärden	31 285 600	28 609 224
<i>Varav onoterade aktier</i>	<i>1 375 486</i>	<i>1 462 293</i>

Not 7 Övriga kortfristiga fordringar	2023	2022
Skattekonto	128	118
Summa kortfristiga fordringar	128	118

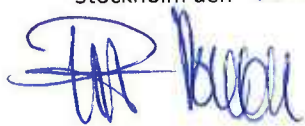
Not 8 Förändring av eget kapital	Balanserat resultat	Gottgörelse	Årets resultat	Totalt Eget kapital
Ingående balans 2022-01-01	20 446 354	-568 038	8 654 936	28 533 252
Omföring av föregående års resultat	8 654 936	-	-8 654 936	-
Omföring av föregående års gottgörelse	-568 038	568 038	-	-
Gottgörelse	-	-	-	-
Årets resultat	-	-	10 900	10 900
Utgående balans 2022-12-31	28 533 252	-	10 900	28 544 152
Omföring av föregående års resultat	10 900	-	-10 900	-
Omföring av föregående års gottgörelse	-	-	-	-
Gottgörelse	-	-719 658	-	-719 658
Årets resultat	-	-	541 274	541 274
Utgående balans 2023-12-31	28 544 152	-719 658	541 274	28 365 768

Not 9 Övriga skulder	2023	2022
Svenska Handelsbanken	719 658	-
Summa	719 658	-

Not 10 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 12 mars 2024



Pär Boman
Ordförande



Mikael Hallåker



Anna Hjelmberg



Mats Bernö

Vår revisionsberättelse har lämnats den 18 mars 2024



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 2023.

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 2023 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 2023.

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 18 mars 2024



Johan Rippe
Auktoriserad revisor



Helene Hedin
Revisor



Mårten Bjurman
Revisor