

# Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr: 857201-8755

## Årsredovisning 2018

# Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr 857201-8755

## Årsredovisning för räkenskapsåret 2018-01-01 - 2018-12-31

Styrelsen för Volvo LO-klubbars Försäkringsförening lämnar härmed följande årsredovisning.

<b>Innehåll</b>	<b>Sida</b>
Ordförande har ordet	2
Om understödsföreningar, lagar, och stadgar	3
Styrelsens sammansättning och revisorer. Aktiviteter och information	4
Förvaltningsberättelse med ekonomisk översikt och vinstdisposition	5
Resultaträkning med resultatanalys per försäkringsrörelse	6
Balansräkning	7
Noter	8
Styrelsens undertecknande	20
Revisionsberättelse	21

Alla belopp redovisas, om inte annat anges, i kronor. Uppgifter inom parentes avser föregående år. Istället för att i texten i årsredovisningen fortsättningsvis ange "Volvo-Lo-klubbars Försäkringsförening" så kommer vi i fortsättningen benämna föreningen enbart som "försäkringsföreningen" eller "föreningen".

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org nr 857201-8755

Ordförande har ordet.

Delar av styrelsen var på besök på Volvo Powertrain i Skövde och presenterade föreningen för fackliga förtroendevalda medlemmar.

Föreningens styrelse har varit och besökt ABB i Västerås.

ABB har en understödsförening som heter ASB- ABB-personalens Försäkringsförening. Vi har startat upp en kontakt med ASB styrelsen med inriktning för övergång till FRL (försäkringsrörelselagen).

Under året så har styrelsen varit på besök på Volvo Bussar i Borås och informerat om föreningen samt varit på Volvo Bil och informerat föreningen för förtroendevalda.

Försäkringsföreningen har fått besök av IF Metallklubben Volvo Skövde personvagnar.

Riksdagspolitikern Gunilla Karlsson från finansutskottet har varit på besök hos oss på föreningen för att prata om övergång till FRL.

Försäkringsföreningens styrelse har under året fört in GDPR som började gälla 25 maj 2018.

Styrelsen har varit på GDPR utbildningar under året 2018.

Styrelsen har deltagit på försäkringskurser, medlemsmöten, årsmöten mm.

Underåret 2018 så har föreningen fått in ca 240 nya medlemmar så medlemsantalet har ökat.

Årets resultat blir negativt för föreningen. Det medför att föreningen redovisar ett negativt resultat för 2018.

Ett viktigt arbete för föreningen och våra fackliga förtroendevalda medlemmar mm som är ute på våra Volvo arbetsplatser informera alla fackligt anslutna medlemmar om nyttan och värdet av att vara med i vår understödsförening som ju i grunden bygger på solidaritetstanken.

*Stefan Henriksen*

Ordförande

## **Om understödsföreningar**

Volvo Lo-klubbars Försäkringsförening är en understödsförening. Med understödsföreningar menas föreningar för inbördes bistånd med uppgift att lämna sjukhjälp, begravningshjälp, pension eller liknande understöd åt sina medlemmar eller deras anhöriga. Många av de nuvarande föreningarna har gamla anor. De har sitt ursprung i gillen och skrän som bedrev välgörenhet för nödlidande medlemmar eller deras anhöriga som en sidoordnad verksamhet.

## **Lagar som reglerar verksamheten**

Som många andra understödsföreningar så bedriver även föreningen verksamhet av social karaktär. Föreningen har som mål att förbättra medlemmarnas och de medförsäkrades försäkringsförmåner. Numera består föreningen av två rörelser som ersättnings betalas ut från. Den ena rörelsen är skadeförsäkringsrörelsen eller den s.k. sjukvårdsfonden. Därifrån betalas ut ersättning för tandvård, läkarvård och mediciner, samt för glasögon. Den andra rörelsen är understödsfonden som betalar ut ersättning till de medlemmar eller medförsäkrade som drabbats av svåra sjukdomar.

Föreningens verksamhet är huvudsakligen reglerad i följande lagar och kungörelser:

- BFL = Lagen om bokföring
- ÅRFL = Lagen om årsredovisning för försäkringsföretag
- UFL = Lagen om understödsföreningar (1972:262)
- EFL = Lagen om ekonomiska föreningar
- AFL = Lagen om försäkringsavtal
- FL = Lagen om försäkringsrörelse (2010:2043)
- FFFS =Finansinspektionens författningssamling
- Lagen om allmän försäkring
- Läkemedelsförordningen
- Kungörelsen (1972:291) om understödsföreningsregister

Framförallt är det lagen om understödsföreningar (1972:262) som reglerar vår verksamhet, givetvis i samklang med föreningens stadgar. Angående kapitalplaceringar regleras den i lagen om understödsföreningar. Enligt en dispens från Finansinspektionen från 1999 har föreningen fått rätten att placera kapitalet enligt lagen om försäkringsrörelse (2010:2043). Det innebär friare placeringstyggar. Till skillnad från UFL så ger FL tillåtelse att placera i aktierelaterade tillgångar. Föreningen står under Finansinspektionens tillsyn. Skuldtäckning lämnas till finansinspektionen när de begär det. Försäkringsteknisk utredning lämnas var femte år till finansinspektionen.

## **Stadgarna**

Förutom lagarna är det föreningens stadgar som styr verksamheten. De nuvarande stadgarna gäller från och med 2013-01-01.

### **Styrelsens sammansättning**

#### Ordinarie ledamöter

Ordförande	Stefan Henriksén
Kassör	Jonas Paija
Vice Ordförande	Anders Moberg
Vice Kassör/sekreterare	Per Ove Persson
Ordinarie	Håkan Jonsson

#### Styrelse ersättare

Sekreterare	Paula Hänninen
Ersättare	Jan Norberg

### **Föreningens Revisorer**

Revisorer	Rikard Johelid, auktoriserad revisor Peter Krantz, förtroendevald revisor
Revisorsersättare	Jan-Åke Gross, auktoriserad revisor Annika Holst, förtroendevald revisor

### **Möten och aktiviteter under året:**

Årsmöte	1 st
konstitueringsmöte	1 st
Ordinarie styrelsemöte	11 st
Planeringskonferens	1 st

Under året har föreningen blivit kallad att medverka på olika lokala och centrala försäkringskurser och möten för förtroendevalda.

## Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Volvo LO-klubbars Försäkringsförening får härmed lämna årsredovisning för 2018. Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och de särskilda föreskrifter och allmänna råd som Finansinspektionen utfärdat angående tillämpning av denna lag.

### Information om verksamheten

Föreningen är en understödsförening som har till ändamål att meddela sjukvårdsförsäkring genom att lämna ersättning för läkarvård, läkemedel, tandvård och glasögon. Medlemskap i föreningen står öppet för anställda arbetare vid AB Volvo, Volvo personvagnar AB och dess dotterbolag som dessutom är medlemmar i LO-anslutet förbundet. Föreningen är registrerad hos Finansinspektionen och står under tillsyn av denna. Föreningens riskbeskrivning framgår av not 18. Under 2018 har medlemsantalet ökat från 5623 till 5674 betalande medlemmar.

Senaste åren i sammandrag (kkkr.)	2018	2017	2016	2015
Premieinkomst	8 034	7 963	7 906	7 826
Antal medlemmar (snitt betalande)	5 674	5 623	5 583	5 527
Utbetalda försäkringsersättningar	-7 623	-7 201	-7 499	-7 601
Medlemsnetto	411	762	407	225
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	0
Personalkostnader	-1 141	-1 053	-907	-849
Övriga rörelsekostnader inkl.avskr.	-520	-552	-589	-668
Rörelseresultat	-1 250	-843	-1 090	-1 292
Kapitalavkastning, netto	522	1 217	1 343	1 095
Avsättning oregrerade skador	750	750	750	750
Redovisat resultat	-728	374	253	-197
Placeringsstillgångar samt kassa och bank	27 617	29 427	28 230	27 807
Kapitalreserv	-225	803	809	760
Eget Kapital	27 071	27 799	27 425	27 172
Förändring av Eget Kapital	-728	374	253	-197
Summa konsoliderat kapital	26 846	28 602	28 612	28 057
Erforderlig solvensmarginal	12 422	10 825	8 645	267

### Förslag till vinstdisposition

Till föreningsstämmans förfogande står följande vinstmedel: Årets resultat -728 090  
Styrelsen föreslår att resultatet överförs till respektive fond enligt följande:

Att avräknas mot sjukvårdsfonden	-697 092
Att avräknas mot understödsfonden	-30 998

<b><u>Resultaträkning</u></b>	Not	2018-01-01 2018-12-31	2017-01-01 2017-12-31
<b>I. Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse (sjukförsäkring)</b>			
<b>Premieintäkt</b>			
- Varav premieinkomster	2	8 033 743	7 962 618
<b>Kapitalavkastning, netto</b>			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	7	486 572	1 135 322
<b>Försäkringsersättningar</b>			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	3	-7 556 964	-7 140 516
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	8	<u>0</u>	<u>0</u>
Driftskostnader	4-6	-1 660 443	-1 604 919
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>		<b>- 697 092</b>	<b>352 505</b>
<b>II. Teknisk redovisning av Understödsrörelsen</b>			
<b>Kapitalavkastning, netto</b>			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	7	35 002	81 826
<b>Övriga intäkter, netto</b>			
- Varav nettointäkter från förvärv		0	0
<b>Försäkringsersättningar</b>			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	3	-66 000	-60 000
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	8	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Understödsrörelsens tekniska resultat</b>		<b>-30 998</b>	<b>21 826</b>
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-697 092	352 505
Understödsrörelsens tekniska resultat		<u>-30 998</u>	<u>21 826</u>
<b>Årets resultat</b>		<b>-728 090</b>	<b>374 331</b>

<b>Balansräkning</b>	Not	<b><u>2018-12-31</u></b>	<b><u>2017-12-31</u></b>
<b>Tillgångar</b>			
<b>Placeringstillgångar</b>			
Aktier och andelar	9	9 078 536	7 080 200
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9	<u>14 616 820</u>	<u>16 093 504</u>
		<b>23 695 356</b>	<b>23 173 704</b>
<b>Fordringar</b>			
Övriga fordringar	10	<u>11 319</u>	<u>20 070</u>
		<b>11 319</b>	<b>20 070</b>
<b>Andra tillgångar</b>			
Materiella tillgångar	11	0	0
Kassa och bank	9	<u>4 146 415</u>	<u>5 449 723</u>
		<b>4 146 415</b>	<b>5 449 723</b>
<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10	<u>56 749</u>	<u>28 797</u>
		<b><u>56 749</u></b>	<b><u>28 797</u></b>
<b>Summa tillgångar</b>		<b>27 909 839</b>	<b>28 672 294</b>
<b>Eget kapital, avsättningar och skulder</b>			
<b>Eget kapital</b>	12		
<b>Andra fonder</b>			
Övriga fonder:	13		
- Sjukvårdsfond		25 933 400	25 580 895
- Understödsfond		<u>1 865 520</u>	<u>1 843 694</u>
		27 798 920	27 424 589
<b>Årets resultat</b>		<u>-728 090</u>	<u>374 331</u>
		<b>27 070 830</b>	<b>27 798 920</b>
<b>Skulder</b>			
Övriga skulder	14	<b>794 211</b>	<b>830 188</b>
<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15	<b><u>44 798</u></b>	<b><u>43 186</u></b>
<b>Summa eget kapital, avsättningar och skulder</b>		<b>27 909 839</b>	<b>28 672 294</b>

## Noter

### Not 1 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Från finansdepartementet har under början av 2019 kommit en promemoria om att understödsföreningars dispens att gå under understödslagen förlängs till utgången av 2020.

### Not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen har upprättats enligt Lag om årsredovisning för försäkringsföretag (ÅRLF) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsbolag. Lättnadsreglerna enligt FFFS 2011:27 tillämpas.

#### Premieinkomster

Avser under året inbetalda medlemsavgifter. Medlemsavgiften är 118 kronor per månad enligt föreningens stadgar § 9.

#### Driftskostnader

I enlighet med föreningens stadgar § 26 mom.3 skall 100 % av årets driftskostnader belasta skadeförsäkringsrörelsen.

#### Kapitalavkastning, intäkter/orealiserade förluster på kapital

Föreningens två försäkringsfonder, sjukvårdsfonden och understödsfonden skall årligen tillföra/belasta vardera fonden räntor på sitt kapital enligt § 26 i stadgarna.

#### Placeringstillgångar

Placeringstillgångar har värderats till anskaffningsvärdet. Verkligt värde understeg vid årsskiftet anskaffningsvärdet tillfälligtvis. Efter räkenskapsårets slut har dock verkligt värde på placeringsportföljen återhämtat sig och överstiger återigen anskaffningsvärde. Någon nedskrivning av värde på placeringstillgångar har därför inte gjorts.

#### Eget kapital.

Föreningens egna kapital finns redovisat i sjukvårdsfonden och understödsfonden enligt föreningens stadgar § 26. Utgående behållning i fonderna avser ackumulerade överskott från respektive rörelsegren. S- och U- fonden avser försäkring i form av utökade sociala förmåner och har karaktär av riskfonder, vilka enligt försäkringsteknisk praxis bör ha fondstyrka två, dvs fondens utgående behållning bör uppgå till minst två års premieutbetalningar utan avgiftstillskott eller avkastning. Årets fondstyrka uppgår till 3,6 (4,1). I enlighet med ÅRFL redovisas behållningen i sjukvårds- och understödsfonden under rubriken övriga fonder i balansräkningen.

#### Avsättningar och övriga tillgångar och skulder

Avsättning för oreglerade skador baseras på ersättningskrav enligt föreningens stadgar § 19, vilka innebär att fordringar äldre än sex månader inte utbetalas. Årets avsättning har beräknats efter skäliga grunder och jämförts med utfall föregående år.

#### Ställda säkerheter

Som ställd säkerhet redovisas föreningens registerförda tillgångar enligt 7 kap försäkringsrörelselagen vilka uppgår till 15 995 928kr. I händelse av obestånd har försäkrings-

tagarna förmånsrätt i de registerförda tillgångarna, men under föreningens gång har föreningen rätt att föra tillgångarna in och ut ur registret så länge som samtliga försäkringsåtaganden är skuldtäckta enligt försäkringsrörelselagen.

#### Ansvarsförbindelser

Föreningen har inga ansvarsförbindelser.

#### Not 2 Premieinkomster

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Skadeförsäkringsrörelsen	8 033 744	7 962 618
<b>Totalt</b>	<b>8 033 744</b>	<b>7 962 618</b>

	<b>2018</b>			<b>2017</b>		
<u>Antal</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>
Kvinnor	1220	1864	3084	1187	1915	3102
Män	4462	480	4942	4449	486	4935
<u>Barn</u>		<u>1605</u>	<u>1605</u>	<u>0</u>	<u>1625</u>	<u>1625</u>
Totalt	5682	3949	9631	5636	4026	9662

(Uppgifter från PA80 systemet vid årets slut)

#### Not 3 Utbetalad försäkringsersättning

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Skadeförsäkringsrörelsen</b>		
Läkarvård medlem	768 828	721 184
Läkarvård medförsäkrad	91 610	83 811
Medicin medlem	1 406 172	1 232 215
Medicin medförsäkrad	195 923	196 784
Tandvård	4 003 218	3 925 626
Glasögon/linser	932 413	895 896
<u>Ögonoperation</u>	<u>158 800</u>	<u>85 000</u>
<b>Totalt skadeförsäkringsrörelsen</b>	<b>7 556 964</b>	<b>7 140 516</b>
<b>Understödsrörelsen</b>		
- Undantagsfallsbidrag	66 000	60 000
<b>Totalt understödsrörelsen</b>	<b>66 000</b>	<b>60 000</b>
<b>Utbetalad försäkringsersättning totalt till medlemmar och medförsäkrade i kronor</b>	<b>7 622 964</b>	<b>7 200 516</b>
<b>Antal registrerade och utbetalda kvitton</b>	<b>25 270</b>	<b>26 854</b>

#### Not 4 Driftskostnader

<u>Personalkostnader</u>	<b>2018</b>	<b>2017</b>

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening  
Org nr 857201-8755

Löner	778 969		712 980	
Styrelsearvode	40 000		39 634	
Fora avgifter	49 851		39 457	
Sociala avgifter	271 904		250 435	
Övriga personalkostnader	<u>1 755</u>		<u>10 306</u>	
<b>Summa personalkostnader</b>		<b><u>1 142 479</u></b>		<b><u>1 052 812</u></b>
<b><u>Övriga externa kostnader</u></b>				
Kontorsmaterial och trycksaker	20 978		11 487	
Dataprogramvara	29 347		32 793	
Datahårdvara	0		13 526	
Internet	10 680		10 644	
Kopiator kostnader	0		2 396	
Datakonsult, allmänt underhåll	224 126		236 846	
Datakonsult, systemuppgradering	32 313		0	
Telefon och porto	8 806		700	
Försäkringskostnader	12 483		12 061	
Revisionsarvode	110 323		131 148	
Finansinspektionen	10 000		7 000	
Styrelse och konferenser	42 127		34 062	
Facklitteratur	1 799		3 249	
Lämnade gåvor	5422		4 917	
Köpta tjänster	3750		0	
Övriga rörelsekostnader	0		100	
Övergång till försäkringsrörelselag	<u>5 810</u>		<u>51 178</u>	
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b><u>517 964</u></b>		<b><u>552 107</u></b>
<b>Summa Driftskostnader</b>		<b><u>1 660 443</u></b>		<b><u>1 604 919</u></b>
<b>Varav:</b>				
<b>- Skadeförsäkringsrörelsen</b>		<b><u>1 660 443</u></b>		<b><u>1 604 919</u></b>

**Not 5 Medelantalet anställda samt löner, andra ersättningar och sociala kostnader**

	<u>2018</u>		<u>2017</u>	
	Antal anställda	Varav kvinnor	Antal anställda	Varav Kvinnor
Medelantalet anställda Styrelse ledamöter.				
Totalt	2	0,3	2	0,3
Löner och ersättningar		818 969		752 614
Fora avgifter		49 851		39 457
Sociala avgifter		271 904		250 435
Övriga personalkostnader		<u>1 755</u>		<u>10 306</u>
Totalt		<b><u>1 142 479</u></b>		<b><u>1 052 812</u></b>

**Not 6 Ersättning till föreningens revisorer**

	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Revisionsuppdrag	110 323	131 148
Övriga uppdrag	<u>0</u>	<u>0</u>
	<b>110 323</b>	<b>131 148</b>

**Not 7 Kapitalavkastning intäkter**

	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Ränteintäkter	216	57
Avkastning placeringstillgångar	680 848	377 795
Resultat vid försäljning av placeringstillgångar	-157 023	870 300
<b>Summa kapitalavkastning</b>	<b>524 041</b>	<b>1 248 152</b>
Övriga finansiella kostnader	- 2468	-31 004
<b>Summa kapitalavkastning intäkter</b>	<b>521 574</b>	<b>1 217 148</b>
<b>Varav:</b>		
- Skadeförsäkringsrörelsen	486 572	1 135 322
- Understödsrörelsen	<u>35 002</u>	<u>81 826</u>
	<b>521 574</b>	<b>1 217 148</b>

**Not 8 Förändring av oreglerade utbetalningar**

	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Ökning avsättning för oreglerade skador	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Summa avsättning oreglerade skador</b>	<b>750 000</b>	<b>750 000</b>

**Not 9 Placeringstillgångar samt kassa och bank**

<b>Placeringstillgångar</b>	<b>Verkligt värde 2018-12-31</b>	<b>Anskaffnings- värde</b>
<b>Aktier och andelar</b>		
<b><u>Utländska</u></b>		
Didner och Gerge global fond	982 217	1 000 000
Nordea småbolagsfond Norden	956 973	984 548
<b>Summa utländska aktier</b>	<b>1 939 190</b>	<b>1 984 548</b>
<b><u>Svenska</u></b>		
Akelius Preferensaktier, 3000 st	985 500	995 448
Hemfosa Preferensaktier 5500 st	935 000	994 602
Investor B, 3000 st	1 126 800	1 101 698
Klövern Preferensaktier, 3250 st	997 750	999 793
Sdiptech Preferensaktie 9400 st	1 010 500	996 599
Spiltan investmentsbolagsfond	957 351	999 250
Volati Prefernsaktier, 1600 st	1 052 800	1 006 598
<b>Summa svenska aktier</b>	<b>7 065 701</b>	<b>7 093 988</b>
<b>Summa aktier och andelar</b>	<b>9 004 891</b>	<b>9 078 536</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>		
<b><u>Obligationer</u></b>		
Intrum Justitia ffd 190515	1 001 361	1 009 213
SEB kreditindexbevis ffd 190615	504 350	502 500
Klövern ffd 190302	1 002 625	1 024 331
Elekta ffd 200326	1 022 476	1 032 801
Two power co ffd 200317	1 004 100	963 218
Norwegian air ffd 20200807	900 000	1 019 380
Nordea Ränteobligation Sverige ffd 200422	1 080 400	1 010 000
Danske Bank 3Mstibor +1,9%, ffd240605	1 004 370	1 046 192
Spiltan högräntefond	1 988 664	2 000 000
Simplicity global corporate bond fond	1 955 947	2 002 575
Simplicity företagsobligationsfond	1 986 270	2 002 219
<u>Handelsbanken Sandvik ffd 210114</u>	<u>1 014 806</u>	<u>1 004 391</u>
<b>Summa obligationer</b>	<b>14 465 369</b>	<b>14 616 820</b>
<b><u>Totalt placeringstillgångar</u></b>	<b><u>23 470 260</u></b>	<b><u>23 695 356</u></b>
<b>Bokfört värde Placeringstillgångar</b>		<b><u>23 695 356</u></b>
<b>Kapitalreserv</b>		<b>-225 096</b>

<b>Bankmedel</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Skattekonto	6 298	264
Plusgirokonto	236	236
Summa insatt på konton i Nordea	1 067 802	1 714 788
Summa insatt på konton i SEB	2 549 917	2 084 020
Summa insatt på konton i Swedbank	494 216	1 630 112
Summa insatt på konton i Handelsbanken	<u>27 946</u>	<u>20 304</u>
<b>Summa bankmedel</b>	<b>4 146 415</b>	<b>5 449 723</b>

Varav bundet på mer än 1 år 0 mkr (0 mkr)

<b>Summa bankmedel samt marknadsvärde placeringstillgångar</b>	<b>27 616 675</b>	<b>29 038 222</b>
<b>Summa bankmedel samt bokfört värde placeringstillgångar</b>	<b>27 841 771</b>	<b>28 623 426</b>

Bokfört värde har inte skrivits ner till marknadsvärdet då minskningen av värdet i nuläget ses som av tillfällig karaktär. Av försiktighetsskäl har traded life policies bond fund hanterats som en realiserad förlust i årsredovisningen vilket har påverkat resultatet negativt med 1 006 500 kr. Fonden är under likvidation och beräknas inbringa max 60 000 kr.

#### Not 10 Fordringar / Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

<b>Fordringar</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Medlemsfordringar	6 962	18 560
Fora fordringar	0	0
Övriga fordringar	<u>4 357</u>	<u>1 510</u>
	<b>11 319</b>	<b>20 070</b>
<b>Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>		
Förutbetalda kostnader	56 749	28 797
Upplupna ränteintäkter	<u>0</u>	<u>0</u>
	<b>56 749</b>	<b>28 797</b>

#### Not 11 Materiella tillgångar

<b>Inventarier och datorer</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Ingående anskaffningsvärde	86 756	86 756
Inköp	0	0
Försäljning/utrangeringar	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>86 756</b>	<b>86 756</b>
Ingående avskrivningar	- 86 756	- 86 756
Årets avskrivningar	0	0
Avskrivningar försäljning/utrangeringar	<u>0</u>	<u>0</u>

<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>- 86 756</b>	<b>- 86 756</b>
<b>Utgående bokfört värde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

I anskaffningsvärde för Inventarier och datorer finns en serverdator från 2006 kvar. Från 2009 finns två datorer och en Dell server kvar. Datorerna avskrevs under 3 år.

#### Not 12 Förändring av eget kapital

	<b>Övriga fonder</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Totalt</b>
Belopp vid årets ingång	27 424 589	374 331	27 798 920
Disposition av 2017 års resultat	<u>374 331</u>	-374 331	
2018 års resultat		<u>-728 090</u>	<u>-728 090</u>
Belopp vid årets utgång	27 798 920	-728 090	27 070 830

#### Not 13 Övriga fonder

<b>Sjukvårdsfond</b>	<b>2018</b>
Ingående behållning	25 580 895
Föregående års resultat	<u>352 505</u>
Utgående behållning	25 933 400
<b>Understödsfond</b>	<b>2018</b>
Ingående behållning	1 843 694
Föregående års resultat	<u>21 826</u>
Utgående behållning	1 865 520
<b>Summa Sjukvårdsfond och Understödsfond</b>	<b>27 798 920</b>

#### Not 14 Övriga skulder

<b>Övriga skulder</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Oreglerade utbetalningar	750 000	750 000
Leverantörsskulder	27 022	60 512
Skuld särskild löneskatt	12 093	10 550
Ersättningsskuld eller skuld till medlem som inb. för mycket avg.	<u>5096</u>	<u>9 126</u>
<b>Summa övriga skulder</b>	<b>794 211</b>	<b>830 188</b>

#### Not 15 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Upplupna skulder revisorer	30 000	30 000
Upplupna sociala avgifter		
Skuld personalens källskatt		
Upplupna AMF. avgifter	<u>14 798</u>	<u>13 186</u>
<b>Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>44 798</b>	<b>43 186</b>

Not 16 Ställda säkerheter

<b>Att skuldtäcka totalt (ftag) 15 995 928 kr</b>	<b>Min</b>	<b>Max</b>
<b>A. Riskfria obligationer (Svenska staten/kommuner/landsting/helägda dotterbolag)</b>	<b>0</b>	<b>1 026 970</b>
<b>B1. Bankmedel och obligationer rating lägst B-</b>	<b>0</b>	<b>8 674 246</b>
<b>B2. Företagsobligationer rating lägst B-(B1+B2, tillsammans ej över tak för B1)</b>	<b>0</b>	<b>3 064 327</b>
<b>D. Aktiefonder</b>	<b>0</b>	<b>2 847 603</b>

	<b>2018 (kr)</b>	<b>2018 (kkr)</b>
<b>Att skuldtäcka totalt (ftag)</b>	<b>15 995 928</b>	<b>15 996</b>
<b>A.1 Riskfria obligationer</b>		
Danskebank 3M Stibor+1,9%,ffd240605	1 004 370	1 004
<b>Summa riskfria obligationer för skuldtäckning</b>	<b>1 004 370</b>	<b>1 004</b>
<b>B1. Bankmedel och obligationer</b>		
Bankmedel	4 146 415	4 146
Simplicity företagsobligationsfond	1 986 270	1 986
<b>Summa riskfria obligationer för skuldtäckning</b>	<b>6 132 685</b>	<b>6 132</b>
<b>B2. Företagsobligationer</b>		
SEB kreditindexbev 1453,ffd 20190615	504 350	504
Two Power co obligation förfalldatum 20200317	1 004 100	1 004
Elekta obligation förfalldatum 20200326	1 022 476	1 022
Intrum Justitia obligation förfalldatum 20190515	1 001 361	1 001
Klövern obligation förfalldatum 20190302	1 002 625	1 002
Sandvik obligation förfalldatum 20210114	1 014 807	1 014
Spiltan högräntefond	134 000	134
<b>Summa företagsobligationer</b>	<b>5 683 719</b>	<b>5 681</b>
<b>Summa B1+B2</b>	<b>11 816 404</b>	<b>11 709</b>
<b>D. Aktier</b>		
Spiltan aktiefond investmentbolag	957 351	957
Akelius preferensaktier	985 500	985
Investor B	1 126 800	1 126
Hemfosa Preferensaktier	215 000	215
<b>Summa aktiefonder</b>	<b>3 284 651</b>	<b>3 283</b>

<b>Summa kapital för skuldtäckning</b>	<b>16 105 425</b>	<b>15 996</b>
--	-------------------	---------------

### Not 17 Konsolideringskapital

<b>Konsolideringskapital</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Redovisat eget kapital	27 798 920	27 424 590
Årets resultat	-728 090	374 331
Kapitalreserven	-225 096	803 368
<b>Summa konsolideringskapital</b>	<b>26 845 734</b>	<b>28 602 289</b>

### Not 18 Riskbeskrivning

Styrelsen i finansiella företag bör enligt finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag, säkerställa att företagets hantering och uppföljning av risker är tillfredställande och för detta ändamål fastställa interna regler.

Föreningen har ett system för riskhantering som bygger på principen om tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen utgörs av den operationella verksamheten, den andra försvarslinjen av de interna kontrollfunktionerna (compliance, riskhantering inkl. riskkontroll) och den tredje försvarslinjen utgörs av den oberoende granskningen (internrevision och externrevision). Föreningen har samtliga funktioner inom den andra och tredje försvarslinjen på plats och rapporter från funktionerna kommer att avrapporteras årligen på styrelsemöten.

#### Funktion för Riskkontroll

Det bör enligt de allmänna råden enligt ovan finnas en funktion för riskhantering som ska lämna allsidig och saklig information om risker till styrelsen, ledningen och den som i övrigt har behov av informationen

Föreningen bör enligt de allmänna råden åtminstone hantera, kontrollera och följa upp följande risker:

- 1) Kredit- och motpartsrisker
- 2) Marknadsrisker (ränte-, valuta- och kursrisker)
- 3) Likviditetsrisker
- 4) Operativa risker (risken för förluster till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inkl. legala risker)
- 5) Teckningsrisker
- 6) Reservesättningsrisker
- 7) Återförsäkringsrisker
- 8) Matchningsrisker

Föreningens styrelse har 2017-08-25 fastställt riktlinjer för riskhantering och upprättat en funktion för Riskkontroll. Funktionen för riskkontroll ansvarar för att:

- Följa upp föreningens risker i enlighet med riktlinjerna

- Informera styrelse och ledning, och i övrigt dem som har behov av informationen, om föreningens risker och därvid ge en allsidig och saklig bild av riskerna samt en analys av utvecklingen av riskerna
- Föreslå de ändringar i styrdokument och processer som funktionens iakttagelser om riskhantering ger anledning till
- Regelbundet, minst en gång per år avrapportera arbetet till styrelsen. Den skriftliga rapporteringen ska innehålla redogörelser för vidtagna åtgärder samt för riskerna och riskhanteringen i föreningens verksamhet. Om funktionen för riskhantering uppmärksammar brister i föreningens riskhantering ska funktionen omedelbart rapportera detta till styrelsen varvid funktionen för riskhantering även ska lämna förslag på åtgärder som bör vidtas för att rätta till de uppmärksammade bristerna. Månatligen på styrelsemötena avrapporteras hur föreningen uppfyller föreningens placeringspolicy och skuld-täckningspolicy

Funktionen för riskhantering ska inför varje år ta fram en årsplan som funktionen för riskhanteringsarbete ska utgå från. Denna årsplan ska fastställas av styrelsen. Årsrapporten för riskkontroll för 2018 som avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2019-01-24.

### **Försäkringsrisk**

I försäkringsrörelsen ligger den största risken i att premieinkomsterna som influtit inte är tillräckliga gentemot löpande ersättningar. Eftersom föreningen främst ersätter läkarvård, läkemedel, tandvård och glasögon med begränsade belopp, består försäkringsrisken till största delen av förändringen i antalet sjukfall och medlemmarnas nyttjandegrad. Historiskt har de utbetalda ersättningarna varit relativt konstanta år för år. För att klara framtida åtagande ska föreningen alltid ha kapital motsvarande 2 års premieutbetalningar plus avsättning för 6 månaders oreglerade skador placerat enligt Försäkringsrörelselagen (1982:713) 7 kap § 10. Funktionen för riskhantering avrapportera månatligen på styrelsemöten att det finns erforderligt kapital placerat enligt ovan genom redovisning av föreningens skuldtäckningspolicy.

### **Finansiella risker**

Med finansiella risker avses marknadsrisk, kreditrisk och likviditetsrisk.

*Marknadsrisk* påverkas av förändringar i räntor, valutakurser och aktiekurser som bestämmer marknadsvärdet på föreningens värdepapper. Då större delen av portföljen ligger i relativt säkra tillgångar är risken / avkastningen från portföljen relativt konstant år för år. Därutöver har föreningen en lång placeringshorisont på innehaven eller behåller innehaven tills de löper ut till en given på förhand bestämd kurs. I bägge fallen utgör tillfälliga kurssvängningar i innehaven endast en begränsad risk för föreningen. För att minimera felaktig allokering av finansiella tillgångar arbetar styrelsen efter föreningens placeringspolicy som blev upprättad och godkänd av styrelsen 2018-09-27. Den stora förändringen från tidigare placeringspolicy att investeringar inte längre får göras i alternativa placeringar såsom hedgefonder, livförsäkringsfonder, fastigheter, råvaror och valutor. Riktlinjerna i dokumentet fungerar som en handbok när det gäller portföljförvaltningen. På de månatliga styrelsemötena avrapporteras och redovisas funktionen för riskhantering hur placeringarna ligger i förhållande till instruktionerna i dokumentet. I

styrelseprotokollen är det en stående punkt att avrapportera att riktlinjerna enligt placeringspolicyn är uppfyllda.

Placeringar som görs av föreningen beslutas på styrelsemötena. Förslagen är framtagna av en utsedd ekonomigrupp och placeringsförslagen finns tillgängliga för övriga styrelsen innan styrelsemötena äger rum. Innan placeringsbeslut tas på styrelsemöten redovisar funktionen för riskkontroll hur placeringspolicyn och skuldtäckningen uppfylls om styrelsen beslutar enligt det placeringsförslag som ekonomigruppen lagt fram. I placeringspolicyn finns också etiska regler som reglerar placeringarna. Företagen som placeringar sker i måste exempelvis respektera mänskliga rättigheter och respektera rätten att bilda och ansluta sig till en facklig organisation.

*Kreditrisker* minskas genom föreningens placeringsinriktningar för vilka tillgångsslag får placeras inom. Riktlinjerna innehåller också begränsningar vad gäller emittentens/värdepapperens kreditbetyg samt löptid på värdepapperen.

*Likviditetsrisken* är låg då premieinbetalningarna jämte löpande avkastning på föreningens tillgångar normalt överstiger föreningens utbetalningar. Likviditetsplaneringen säkerställer att likvida medel finns förutom att värdepapper kan avyttras med kort varsel.

### **Operativa risker**

Operativa risker kan delas in i två huvudkategorier, vilka är personalrisker och IT-risker. Personalrisker minskas genom att det arbetas efter nedskrivna rutiner. Allting som personalen arbetar med görs standardiserat efter nedskrivna instruktioner som finns lättillgängliga. Kontroller av exempelvis inmatningar för ersättningar kontrolleras dagligen av annan än den som matat in. Månatliga styrelsemöten hålls där styrelsen blir underrättad om månaden som varit.

Under 2018 har en hel del nya rutiner tagits fram och godkänts på styrelsemöten. I årsrapporten finns det förslag från riskkontroll funktionen på rutiner som behöver tas fram eller redigeras under 2019. Hela styrelsen är involverad i de beslut som tas. För att minska risker och beroende av enskilda styrelseledamöter skall alla i styrelsen ha kännedom och kunskaper om varandras arbetsuppgifter. Föreningen i sin helhet, medlemmar likväl som för styrelsen ska präglas av ett demokratiskt synsätt. Med delaktighet och öppenhet minimeras också risker.

Styrelsen har också åtkomst till känsliga uppgifter om medlemmarna. För att undvika att sådana uppgifter kommer till allmänhetens eller andra medlemmars kännedom finns även rutiner för det. Föreningen har under året arbetat fram riktlinjer för att anpassa verksamheten till den nya dataskyddsförordningen GDPR (General data protection regulation) som den 25/5 2018 ersatte PUL. Information till medlemmarna om hur föreningen arbetar med GDPR finns utlagt på föreningens hemsida. Under 2018 har samtycken insamlats ifrån föreningens medlemmar. Föreningen har också tagit fram en åtgärdsplan för hur föreningen skall motverka personuppgiftsincidenter och hur man skall agera när sådan ändå eventuellt uppstår.

IT-risker minimeras genom att allting sparas på hårddisk på server eller i molnet. Backup görs både på daglig basis samt även månadsvis med backupband. Det månatliga backupbandet förvaras externt. Det dagliga backupbandet förvaras internt i brandsäkert kassaskåp. Ingen utomstående har möjlighet att komma in i systemet. Största datarisken

är att vi är beroende av en enskild IT-konsult. Styrelsen bör under 2019 utreda hur det beroendet kan minskas. En åtgärd som gjordes 2018 var att bilda en grupp för att upprätta ett dokument rörande kontinuitetsplanering.

### **Funktion för Compliance (regelefterlevnad)**

Då föreningen är under tillsyn av finansinspektion är det krav på att föreningen följer de regler, lagar och förordningar som berör föreningen. Föreningen är också skyldig att ha kunskaper och agera när det blir ändringar i de regler, lagar och förordningar som berör verksamheten. Därav är det en skyldighet att aktivt söka efter sådana ändringar.

Bristande regelefterlevnad kan leda till olika typer av operativa risker liksom sanktion från Finansinspektionen. Styrelsen ansvarar för att föreningen har en funktion för regelefterlevnad. Enligt finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag bör styrelsen se till att det finns en funktion för regelefterlevnad som utgör ett stöd för att verksamheten drivs enligt föreningens gällande regler.

Med regelefterlevnad menas efterlevnad av föreningens relevanta lagar, förordningar och interna regler samt god sed avseende den tillståndspliktiga verksamheten. Bristande regelefterlevnad kan leda till olika typer av operativa risker. Föreningens styrelse har 2017-06-29 fastställt riktlinjer för regelefterlevnad och upprättat en funktion för regelefterlevnad.

Funktionen för regelefterlevnad ansvarar för att löpande:

- Identifiera och bedöma de risker som kan uppkomma i föreningens verksamhet.
- Informera styrelse om de risker som har identifierats och som kan uppstå till följd av bristande regelefterlevnad
- Utgöra ett stöd för styrelsen i frågor rörande regelefterlevnad
- Biträda vid utformningen av föreningens interna regler

Funktionen för regelefterlevnad avger årligen en skriftlig årsrapport till styrelsen. Årsrapporten innehåller information om genomfört arbete under året, samt synpunkter och rekommendationer till styrelsen. Årsrapporten ska även innehålla information om förväntade regelförändringar som berör föreningen. Årsrapporten avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2019-01-24.

### **Funktion för Internrevision**

Enligt 6 kapitlet i finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag bör styrelsen se till att det finns en funktion som granskar och utvärderar den interna kontrollen. Funktionen för internrevision är direkt underställd styrelsen och är helt separerad från den verksamhet som granskas och deltar inte i den operativa verksamheten. Funktionen ska följa upp att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med föreningens organisation och rutiner. Funktionen ska dokumenteras. Funktionen ska årligen tillställa styrelsen en granskningsrapport.

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening  
Org nr 857201-8755

Av granskningsrapporten ska framgå vad syftet med granskningen varit, vad som har granskats samt utfallet av granskningen. Internrevisor tillsattes under 2018.

Göteborg den 2018-03-01

Stefan Henriksen  
Ordförande

Jonas Pajja  
Kassör

Anders Moberg

Per Ove Persson

Håkan Jonsson

Vår revisionsberättelse har lämnats den

Peter Krantz,  
förtroendevald revisor

Rikard Johelid,  
auktorerad revisor

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening  
Org nr 857201-8755