

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr: 857201-8755

Årsredovisning 2020_a

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr 857201-8755

Årsredovisning för räkenskapsåret 2020-01-01 - 2020-12-31

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

Innehåll	Sida
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".

Ordförande har ordet.

År 2020 började det mycket bra för Försäkringsföreningen men i mars drog vi i handbromsen och allt blev upp och ner. Föreningen fick dra ner på folk på grund av att företagen permitterade.

I mars fick styrelsen reda på att vi skall flytta Försäkringsföreningen till nya lokaler. I april flyttar vi verksamheten från TKS-1 till PA-1 för att de gamla lokalerna på TKS-1 som vi satt i och hade vår verksamhet skulle rivas. Sommaren 2020 lämnade Paula Hänninen styrelsen för att gå i pension. Styrelsen i Försäkringsföreningen vill tacka för den tid Paula varit med och bidragit på ett positivt sätt i styrelsen. Samtidigt som Paula lämnade Styrelsen så fick vi en vakant plats. Styrelsen tog kontakt med valberedningen som rekommenderade Camilla Lindfors från logistik TC. Försäkringsföreningen adjungerade in Camilla i styrelsen fram till årsmötet 2021.

I oktober hade Försäkringsföreningen ett extra årsmöte för att få ett godkännande av medlemmarna om att förändra stadgar och att gå vidare med en ansökan till Finansinspektionen (FI) om att omvandla Försäkringsföreningen som står under understödsföreningen till Försäkringsrörelselagen (FRL) innan 31 december 2020. På det extra årsmötet godkände samtliga medlemmar som var med på mötet att föreningen skall drivas vidare som Försäkringsrörelselagen (FRL) och Styrelsen för försäkringsföreningen har lämnat in en ansökan till FI i november samt väntar i dagsläget med ett godkännande från FI att driva Försäkringsföreningen vidare

För Försäkringsförening har det varit ett mycket speciellt år. 2020 blev inte som vi tänkt oss den värsta pandemin med Covid -19 svepte in över oss och ställde tillvaron upp och ner. Men även fast situationen fortfarande är mycket allvarlig så kan vi i alla fall hoppas att det blir bättre längre fram samt att de kommande vaccinen hjälper våra medlemmar.

På kort tid har vi genomfört en omfattande digitalisering för att hålla igång Volvo LO-klubbars Försäkringsförening. Ända sedan i våras har möten och information hållits digitalt. Vi har saknat de personliga mötena med er, men också lärt oss hur bra det faktiskt fungerar med digitala kontakter. Försäkringsföreningen rullar på i hög takt i dagsläget.

Det blev ett tufft år för Försäkringsföreningen resultatmässigt 2020. Det medförde att det redovisade resultatet för 2020 blev negativt.

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

Stadgarna

Förutom lagarna är det föreningens stadgar som styr verksamheten. De nuvarande stadgarna gäller från och med 2013-01-01. Under 2021 förväntas det förslag på stadgar som föreningens extra medlemsmöte godkände i oktober 2020 att också godkännas av Finansinspektionen. De stadgarna kommer då att ersätta de nuvarande stadgarna.

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

Ersättare	Carina Karlsson
Ersättare	Paula Hänninen (lämnade uppdraget juni 2020) och ersattes av Camilla Lindfors)

Föreningens Revisorer

Revisorer	Rikard Johelid, auktoriserad revisor Ulf Albinsson, förtroendevald revisor
Revisorsersättare	Carl- Peter Wrane, auktoriserad revisor Annika Holst, förtroendevald revisor

Möten och aktiviteter under året:

Årsmöte	1 st
Extra medlemsmöte	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 2020. 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 och under tillsyn hos Finansinspektionen. Föreningens riskbeskrivning framgår av not 18. Under 2020 har antalet i snitt betalande medlemmar minskat från 5621 till 5534. Då möjlighet för dispens att tillämpa understödsföreningen UFL (1972:262) upphörde vid årets slut, ansökte föreningen i november 2020 om att omvandlas till försäkringsrörelse med undantag enligt 1 kap.19 d § FRL.

Senaste åren i sammandrag (kkkr.)	2020	2019	2018	2017
Premieinkomst	7 835	7 960	8 034	7 963
Antal medlemmar (snitt betalande)	5 534	5 621	5 674	5 623
Utbetalda försäkringsersättningar	-7 217	-7 592	-7 623	-7 201
Medlemsnetto	618	368	411	762
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	0
Personalkostnader	-971	-1 134	-1 141	-1 053
Övriga rörelsekostnader inkl.avskr.	-659	-516	-520	-552
Rörelseresultat	-1 023	-1 282	-1 250	-843
Kapitalavkastning, netto	577	1 474	522	1 217
Avsättning oreglerade skador	750	750	750	750
Redovisat resultat	-446	192	-728	374
Placeringstillgångar samt kassa och bank	27 592	28 023	27 617	29 427
Kapitalreserv	1 151	1 471	-225	803
Eget Kapital	26 817	27 263	27 071	27 799
Förändring av Eget Kapital	-446	192	-728	374
Summa konsoliderat kapital	27 967	28 734	26 846	28 602
Erforderlig solvensmarginal	12 033	12 738	12 422	10 825

Förslag till vinstdisposition

Till föreningsstämmans förfogande står följande vinstmedel: Årets resultat -445 977.
Styrelsen föreslår att resultatet avräknas till respektive fond enligt följande:

Att avräknas mot sjukvårdsfonden	- 431 333
Att avräknas mot understödsfonden	- 14 644

<u>Resultaträkning</u>	Not	2020-01-01 2020-12-31	2019-01-01 2019-12-31
I. Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse (sjukförsäkring)			
Premieintäkt			
- Varav premieinkomster	3	7 835 661	7 960 051
Kapitalavkastning, netto			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	8	537 995	1 374 117
Försäkringsersättningar			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	4	-7 163 476	-7 515 922
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	9	0	0
Driftskostnader	5-7	-1 629 752	-1 649 898
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-431 333	168 348
II. Teknisk redovisning av Understödsrörelsen			
Kapitalavkastning, netto			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	8	39 356	99 890
Övriga intäkter, netto			
- Varav nettointäkter från förvärv			0
Försäkringsersättningar			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	4	-54 000	-76 000
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	9	0	0
Understödsrörelsens tekniska resultat		-14 644	23 890
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-431 333	168 348
Understödsrörelsens tekniska resultat		-14 644	23 890
Årets resultat		-445 977	192 238

Balansräkning	Not	<u>2020-12-31</u>	<u>2019-12-31</u>
Tillgångar			
Placeringstillgångar			
Aktier och andelar	10	12 452 517	9 846 866
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	<u>9 019 879</u>	<u>14 189 447</u>
		21 472 396	24 036 313
Fordringar			
Övriga fordringar	11	<u>0</u>	<u>9 471</u>
		0	9 471
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	12	47 047	0
Kassa och bank	10	<u>6 119 104</u>	<u>3 987 100</u>
		6 166 151	3 987 100
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	<u>0</u>	<u>61 919</u>
		0	61 919
Summa tillgångar		27 638 547	28 094 803
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital	13		
Andra fonder			
Övriga fonder:	14		
- Sjukvårdsfond		25 404 656	25 236 308
- Understödsfond		<u>1 858 412</u>	<u>1 834 522</u>
		27 263 068	27 070 830
Årets resultat		<u>-445 977</u>	<u>192 238</u>
		26 817 091	27 263 068
Försäkringstekniska avsättningar			
Oreglerade skador	15	750 000	750 000
Skulder			
Övriga skulder	16	27 153	29 304
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	17	<u>44 303</u>	<u>52 431</u>
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		27 638 547	28 094 803

Noter

Not 1 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Föreningen inväntar besked ifrån Finansinspektionen om godkännanden av stadgar samt godkännande för att omvandlas till försäkringsrörelse med undantag enligt 1 kap.19 d § FRL.

Not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen har upprättats enligt Lag om årsredovisning för försäkringsföretag (ÅRFL) 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 det lägsta av anskaffningsvärdet och verkligt värde

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 3,9 (3,8). 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 15 184 952 kr. I händelse av obestånd har försäkringstagarna 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 3 Premieinkomster

	2020	2019
<u>Skadeförsäkringsrörelsen</u>	<u>7 835 661</u>	<u>7 960 051</u>
Totalt	7 835 661	7 960 051

		2020			2019	
<u>Antal</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>
Män	4 359	477	4 836	4426	482	4908
Kvinnor	1 224	1 736	2 960	1237	1812	3049
Barn		<u>1 544</u>	<u>1 544</u>		<u>1568</u>	<u>1568</u>
Totalt	5 583	3 757	9 340	5 663	3862	9525

(Uppgifter från föreningens medlemsregister vid årets slut vilket inkluderar samtliga medlemmar oavsett dess betalningsstatus).

Not 4 Utbetalad försäkringsersättning

	2020	2019
<u>Skadeförsäkringsrörelsen</u>		
Läkarvård medlem	701 594	816 132
Läkarvård medförsäkrad	74 584	85 607
Medicin medlem	1 496 927	1 504 385
Medicin medförsäkrad	190 248	199 034
Tandvård	3 457 046	3 798 143
Glasögon/linser	1 133 077	1 018 821
Ögonoperation	110 000	93 800
Totalt skadeförsäkringsrörelsen	7 163 476	7 515 922
<u>Understödsrörelsen</u>		
- Undantagsfallsbidrag	54 000	76 000
Totalt understödsrörelsen	54 000	76 000
Utbetalad försäkringsersättning totalt till medlemmar och medförsäkrade i kronor	7 217 476	7 591 922
Antal registrerade och utbetalda kvitton	26 301	26 459

Handwritten signature and initials

Not 5 Övriga externa kostnader

Övriga externa kostnader	2020		2019	
Lokalomkostnader/Flytt	12 684		0	
Kontorsmaterial och trycksaker	16 685		11 107	
Dataprogramvara/Licenser	71 748		58 733	
Datahårdvara	16 092		4 476	
Internet	10 680		10 680	
Kopiator kostnader	2 156		518	
Datakonsult, allmänt underhåll	198 230		222 751	
Datakonsult, systemuppgradering	75 397		12 999	
Datakonsult, flyttkostnader	60 598		0	
Telefon och porto	15 927		5 047	
Försäkringskostnader	13 114		12 732	
FI, tillsynsavgift	10 000		10 000	
FI, ansökan om övergång till FRL	26 400		0	
Styrelse och konferenser	32 104		44 899	
Facklitteratur	2 177		1 964	
Lämnade gåvor	1 808		4 541	
Köpta tjänster	0		0	
Övriga rörelsekostnader	0		988	
Övergång till försäkringsrörelselag	0		13 535	
Summa övriga externa kostnader		565 800		414 970
Summa Driftskostnader		1 629 752		1 649 898
Varav:				
- Skadeförsäkringsrörelsen		1 629 752		1 649 898

Not 6 Medelantalet anställda samt löner, andra ersättningar och sociala kostnader

	2020		2019	
Medelantalet anställda (styrelseledamöter)	Antal anställda	Varav kvinnor	Antal anställda	Varav Kvinnor
Totalt	2	0,3	2	0,3
Löner och ersättningar	713 444		810 740	
Fora avgifter	49 097		56 058	
Sociala avgifter	208 182		267 598	
Övriga personalkostnader	2 020		3 055	
Totalt	972 743		1 137 451	

4

10
SA

Not 7 Ersättning till föreningens revisorer

	2020	2019
Revisionsuppdrag	91 209	97 477
Övriga uppdrag	0	0
	91 209	97 477

Not 5-7, Driftskostnader

	2020	2019
Summa övriga externa kostnader	565 800	414 970
Summa Löner, andra ersättningar och sociala avgifter	972 743	1 137 451
Summa ersättning till föreningens revisorer	91 209	97 477
Summa Driftskostnader	1 629 752	1 649 898

Not 8 Kapitalavkastning intäkter

	2020	2019
Ränteintäkter	753	540
Avkastning placeringstillgångar	429 070	551 791
Resultat vid försäljning av placeringstillgångar	149 603	922 427
Summa kapitalavkastning	579 426	1 474 758
Övriga finansiella kostnader	-2 075	-751
Summa kapitalavkastning intäkter	577 351	1 474 007
Varav:		
- Skadeförsäkringsrörelsen	537 995	1 374 117
- Understödsrörelsen	39 356	99 890
	577 351	1 474 007

Not 9 Förändring av oreglerade utbetalningar

	2020	2019
Ökning avsättning för oreglerade skador	0	0
Summa avsättning oreglerade skador	750 000	750 000

Not 10 Placeringsstillgångar samt kassa och bank

Placeringsstillgångar	Verkligt värde 2020-12-31	Anskaffnings- värde
Aktier och andelar		
<u>Utländska</u>		
AMF aktiefond global	1 200 139	1 100 000
Nordea småbolagsfond norden	1 679 195	1 468 288
Summa utländska aktier	2 879 334	2 568 288
<u>Svenska</u>		
Investor A, 3 500 st	2 091 250	2 061 599
Klövern Preferensaktier, 3250 st	1 040 000	999 793
Spiltan investmentsbolagsfond	1 700 333	1 000 000
XACT nordic high dividend, 30 000 st	3 564 600	3 731 959
SBB kat D, 16 940	509 894	589 875
Simplicity Småbolag Sverige utdelande kat B	1 753 310	1 501 003
Summa svenska aktier	10 659 387	9 884 229
Summa aktier och andelar	13 538 721	12 452 517
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		
<u>Obligationer</u>		
Spiltan högräntefond	1 561 802	1 495 013
Simplicity global corporate bond fond	1 024 649	1 088 979
Simplicity high yield	1 030 825	1 000 025
Simplicity företagsobligationsfond	1 038 279	1 065 174
Simplicity likviditetsfond	3 427 899	3 366 297
Handelsbanken Sandvik ffd 210114	1 000 250	1 004 391
Summa obligationer	9 083 704	9 019 879
Totalt placeringstillgångar	22 622 425	21 472 396
Bokfört värde Placeringsstillgångar		21 472 396
Kapitalreserv		1 150 029

Bankmedel	2020	2019
Skattekonto	6185	6 340
Plusgirokonto	118	828
Fordran som uppstod i samband med inlösen av Hemfosa	0	1 072 500
Summa insatt på konton i Nordea	2 841 350	1 265 782
Summa insatt på konton i SEB	1 405 093	795 075
Summa insatt på konton i Swedbank	1 815 015	808 328
Summa insatt på konton i Handelsbanken	51 343	38 247
Summa bankmedel	6 119 104	3 987 100

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

Placeringstillgångar samt kassa och bank	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Summa bankmedel samt marknadsvärde placeringstillgångar	28 741 529	29 488 454
Summa bankmedel samt bokfört värde placeringstillgångar	27 591 500	28 023 415

Av försiktighetsskäl hanterades traded life policies bond fund i årsredovisningen för 2018 som en realiserad förlust. Vilket påverkade resultatet negativt 2018 med 1 006 500 kr. Fonden är under likvidation och beräknas i framtiden inbringa max 60 000 kr.

Not 11 Fordringar / Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Fordringar	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Medlemsfordringar	0	6 726
Fora fordringar	0	0
Övriga fordringar	<u>0</u>	<u>2 745</u>
	0	9 471
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Förutbetalda kostnader	0	61 919
Upplupna ränteintäkter	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	61 919

Not 12 Materiella tillgångar

Inventarier och datorer	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingående anskaffningsvärde	86 756	86 756
Inköp	58 808	0
Försäljning/utrangeringar	<u>0</u>	<u>0</u>
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	145 564	86 756
Ingående avskrivningar	- 86 756	- 86 756
Årets avskrivningar	-11 761	0
Avskrivningar försäljning/utrangeringar	<u>0</u>	<u>0</u>
Utgående ackumulerade avskrivningar	- 98 517	- 86 756
Utgående bokfört värde	47 047	0

Not 13 Förändring av eget kapital

	Övriga fonder	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	27 070 830	192 238	27 263 068
Disposition av 2019 års resultat	<u>192 238</u>	-192 238	0
2020 års resultat		<u>-445 977</u>	<u>-445 977</u>
Belopp vid årets utgång	27 263 068	-445 977	26 817 091

Not 14 Övriga fonder

Sjukvårdsfond	2020
Ingående behållning	25 236 308
Föregående års resultat	<u>168 348</u>
Utgående behållning	25 404 656
Understödsfond	2020
Ingående behållning	1 834 522
Föregående års resultat	<u>23 890</u>
Utgående behållning	1 858 412
Summa Sjukvårdsfond och Understödsfond	27 263 068

Not 15 Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar	2020	2019
Oreglerade utbetalningar	<u>750 000</u>	<u>750 000</u>
Summa Försäkringstekniska avsättningar	750 000	750 000

Not 16 Övriga skulder

Övriga skulder	2020	2019
Leverantörsskulder	15 125	15 813
Skuld särskild löneskatt	10 792	12 378
Ersättningsskuld eller skuld till medlem som inb. för mycket avg.	<u>1 236</u>	<u>1 113</u>
Summa övriga skulder	27 153	29 304

Not 17 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2020	2019
Upplupna skulder revisorer	30 000	30 000
Upplupna sociala avgifter	0	0
Skuld personalens källskatt	0	0
Upplupna AMF. avgifter	<u>14 303</u>	<u>22 431</u>
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	44 303	52 431

Not 18 Ställda säkerheter

Att skuldtäcka totalt (ftag) 15 184 952 kr	Min	Max
A. Riskfria obligationer (Svenska staten/kommuner/landsting/helägda dotterbolag)	0	15 185
B1. Bankmedel och obligationer rating lägst B-		11 388
B2. Företagsobligationer rating lägst B-(B1+B2, tillsammans ej över tak för B1)	0	7 592
D. Aktiefonder	0	3 796

	2020 (kr)	2020 (kr)
Att skuldtäcka totalt (ftag)	15 933 844	15 933
A.1 Riskfria obligationer		
Summa riskfria obligationer för skuldtäckning	0	0
B1. Bankmedel och obligationer		
Bankmedel	6 119 104	6 119
Simplicity Likviditetsfond	3 427 899	3 428
Summa riskfria obligationer för skuldtäckning	9 547 003	9 547
B2. Företagsobligationer		
Sandvik obligation förfalldatum ffd 210114	1 000 250	1 000
Simplicity företagsobligationsfond	841 711	842
Summa företagsobligationer	1 841 961	1 842
Summa B1+B2	12 258 707	11 389
D. Aktier		
Spiltan aktiefond investmentbolag	1 700 333	1 700
Investor B, 3 500 st	2 091 250	2 091
Simplicity småbolag Sverige	5 000	5
Summa aktiefonder	3 796 583	3 796
Summa kapital för skuldtäckning	16 055 290	15 185

Not 19 Konsolideringskapital

Konsolideringskapital	2020	2019
Redovisat eget kapital	27 263 068	27 070 830
Årets resultat	-445 977	192 238
Kapitalreserven	1 150 029	1 470 747
Summa konsolideringskapital	27 967 120	28 733 815

Not 20 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. Årsrapporter för 2020 avrapporterades på föreningens första styrelsemöte 2021. Uppdaterade riktlinjer för riskkontroll och regelefterlevnad uppdaterades och godkändes på styrelsemöten under 2020.

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) Reservsättningsrisker
- 7) Återförsäkringsrisker
- 8) Matchningsrisker

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 av-

rapporteras 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 2020 avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2021-01-27.

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 avrapporterar månatligen på styrelsemöten att det finns erforderligt kapital placerat enligt ovan genom redovisning av föreningens skuldtäckningspolicy.

Finansiella risker

Med finansiella risker avses marknadsrisker, kreditrisker och likviditetsrisker.

Marknadsrisker påverkas av förändringar i räntor, valutakurser och aktiekurser som bestämmer marknadsvärdet på föreningens värdepapper. Föreningen har historiskt sätt haft en ganska liten andel aktier och då större delen av portföljen har varit allokerad i relativt säkra tillgångar har risken varit låg och avkastningen från portföljen relativt konstant år för år. Senaste åren har dock risken i portföljen ökat och en allt större andel av kapitalet har placerats i aktier som vid per 2020-12-31 uppgick till 47,18 % av portföljens värde. Taket enligt placeringspolicyen uppgår till max 50% aktier.

Det som dock stödjer den stora aktieandelen är att föreningen har en lång placeringshorisont på sina placeringar. Tanken är att kapitalets placeringshorisont är oändlig men att medlemmarna skall få del av den avkastning som löpande genereras från kapitalet. För att minimera felaktig allokering av finansiella tillgångar arbetar styrelsen efter föreningens placeringspolicy som senast fastställdes av styrelsen 2020-06-25. Taket för investment Grade obligationer och banktillgångar höjdes från 40 – 45%. Samtidigt togs kategorin indexobligationer/Spax bort. Orsakerna framgår i avsnittet om kreditrisker. På de månatliga styrelsemötena har riskkontrollfunktionen avrapporterat och redovisat hur placeringarna ligger i förhållande till instruktionerna i dokumentet och att föreningens placeringspolicy är uppfylld.

Målet för förvaltningen är att tillgångarna i genomsnitt över en treårsperiod ska ge en sammanlagd avkastning motsvarande KPI + 2 procent ränta per år. I avkastningen inräknas, förutom direktavkastningen på tillgångarna, även värdeökningen av finansiella tillgångar. Då kpi för 2020 uppgick till 0,5% blir avkastningskravet för 2020 på 2,5% Medlen skall placeras till lägsta möjliga risknivå som krävs för att uppnå avkastningskravet. För 2020 hamnade den totala avkastningen på eget kapital på 0,9 %. Målet har därmed underskridits med 1,6 procentenheter.

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. Styrelsen bör under 2021 få ner en policy om ekonomigruppen, hur den skall arbeta och vilka befogenheter den skall ha.

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.

*Kreditrisk*er 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 personrisker och IT-risker.

Personrisker minskas genom att det arbetas efter nedskrivna rutiner. Allting som styrelsen 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.

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. Sedan 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 har under året minimerats då datasystemet under 2020 har uppgraderats. Föreningen har på grund av restriktioner genom GDPR gått ifrån att spara känslig information i moln och istället valt en annan IT lösning där backupper tas i ett externt minne en s.k NAS som ej förvaras i föreningens lokal.

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 fastställer riktlinjer för regelefterlevnad och har 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 för 2020 avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2021-01-27.

Funktion för Internrevision

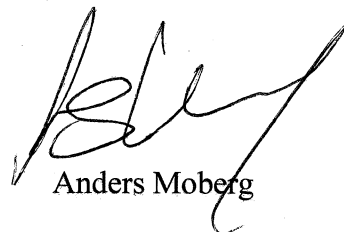
Enligt 6 kapitlet i finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag bör styrelsen se till att det finns en funktion som granskar och utvärderar den interna kontrollen. Funktionen för internrevision är direkt underställd styrelsen och är helt separerad från 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. Funktionens arbete ska dokumenteras. Funktionen ska årligen tillställa styrelsen en granskningsrapport. Av granskningsrapporten ska framgå vad syftet med granskningen varit, vad som har granskats samt utfallet av granskningen. Internrevisor tillsattes under 2018. Internrevisorn lämnade per 2021-01-29 årsrapport för 2020 och i den framgår inga anmärkningar på hur funktionerna riskkontroll och compliance fungerar, eller hur styrelsens arbete i övrigt sköts.

Göteborg 2021-02-24



Stefan Henriksen
Ordförande

Jonas Paija
Kassör



Anders Moberg



Per Ove Persson



Håkan Jonsson

Vår revisionsberättelse har lämnats den 4 mars 2021



Ulf Albinsson
förtroendevald revisor



Rikard Johelid,
auktoriserad revisor