

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr: 857201-8755

Årsredovisning 2022



Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr 857201-8755

Årsredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01 - 2022-12-31

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

Innehåll	Sida
Året som gått	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	21
Revisionsberättelse	22

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.

Under våren 2022 märkte vi en avtagande av Covid-19 pandemin och det påverkade vår verksamhet på ett positivt sätt. Volvo Fabrikerna börjar höja takterna under våren samt få material till fabrikerna då det varit brister från underleverantörer tidigare. Föreningen kunde vara tillgänglig på ett helt annat sätt och behövde inte stänga ner verksamheten utan vi kunde hålla öppet på kontoret och hjälpa medlemmar. Styrelsen genomförde 1 planeringskonferenser under året. Tema på den planeringen var Rekrytera Nya Medlemmar mm.

Besök på andra verkstadsklubbar låg nere 2022 på grund av pandemin men förhoppningsvis så kommer besöken komma i gång under 2023. Under året skedde ingen förändring av styrelsens sammansättning.

Äntligen fysiska styrelsemöten och övriga möten har genomförts. Föreningen fortsätter löpande att uppdatera hemsidan under året med aktuell information och dokument. Föreningen har löpande uppdaterat IT systemet under året tex köpt in nya datorer och program så föreningen hänger med i utvecklingen.

Medlemsantalet har minskat under året samtidigt som utbetalningarna har ökat. Det har inneburit att verksamheten egentligen går med förlust, men genom att föreningen har en god ekonomi som genererat en bra avkastning under året så blev resultatet ändå positivt.

Det som ligger i framkant för föreningen är att jobba med att öka antalet medlemmar i föreningen. Ersättningar och avgifter har inte ändrats sedan 2013.

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.

Ordförande

Stefan Henriksen

Om Försäkringsföreningar (understödsföreningar)

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening var fram till sista augusti 2021 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 skrån som bedrev välgörenhet för nödlidande medlemmar eller deras anhöriga som en sidoordnad verksamhet. Från den 1 september 2021 är föreningen i egentlig mening inte längre en understödsförening utan en försäkringsrörelse.

Lagar som reglerar verksamheten

Som många andra försäkringsföreningar som ursprungligen var understödsföreningar bedrivs verksamhet av social karaktär. Föreningen har som mål att förbättra medlemmarnas och de medförsäkrades försäkringsförmåner. Föreningen består av två rörelser som ersättningar betalas ut från. Den ena rörelsen är skadeförsäkringsrörelsen eller den s.k. sjukvårdsfonden. Därifrån utbetalas ersättning för tandvård, läkarevård och mediciner, samt för glasögon. Den andra rörelsen är understödsfonden som utbetalar 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) t.o.m. 2020-12-31
- EFL = Lagen om ekonomiska föreningar
- AFL = Lagen om försäkringsavtal
- FL = Lagen om försäkringsrörelse (2010:2043) med undantag enligt 1 kap.19 d §
- FFFS =Finansinspektionens författningssamling
- Lagen om allmän försäkring
- Läkemedelsförordningen
- Kungörelsen (1972:291) om understödsföreningsregister

Från 2021 då föreningen fick sitt godkännande från bolagsverket och föreningen blev godkänd som försäkringsrörelse går föreningen under lagen om försäkringsrörelse (2010:2043) med undantag enligt 1 kap. 19 d §. Bolagsverket blev samtidigt föreningens registreringsmyndighet vid förändringar i styrelsen, byte av adress, eller slutligt godkännande för ändrad bolagsordning.

Föreningen står fortsatt under Finansinspektionens tillsyn och det är till Finansinspektionen som årsredovisningen skickas. Ändring av bolagsordningen måste först godkännas av Finansinspektionen innan Bolagsverket ger det slutgiltiga godkännandet. 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 2021-05-20. De tidigare stadgarna gällde från 2013.

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening
Org nr 857201-8755

Styrelsens sammansättning

Ordinarie ledamöter

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

Styrelse ersättare

Ersättare	Carina Karlsson
Ersättare	Camilla Lindfors

Föreningens Revisorer

Revisorer	Rikard Johelid, auktoriserad revisor Mats Berius, förtroendevald revisor
Revisorsersättare	Kalle Wrane, 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 2022. 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 försäkringsrörelse 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 Bolagsverket och under tillsyn hos Finansinspektionen. Föreningens riskbeskrivning framgår av not 18. Under 2022 har antalet snitt betalande medlemmar minskat från 5 351 till 5 175.

Senaste åren i sammandrag (kkkr.)	2022	2021	2020	2019
Premieinkomst	7 327	7 577	7 835	7 960
Antal medlemmar (snitt betalande)	5 175	5 351	5 534	5 621
Utbetalda försäkringsersättningar	-7 208	-6 935	-7 217	-7 592
Medlemsnetto	119	700	618	368
Övriga rörelseintäkter	0	58	0	0
Personalkostnader	-1 108	-1119	-971	-1134
Övriga rörelsekostnader inkl.avskr.	-455	-520	-659	-516
Rörelseresultat	-1 444	-939	-1 023	-1 282
Kapitalavkastning, netto	1 835	1408	577	1474
Avsättning oregrerade skador	750	750	750	750
Redovisat resultat	391	469	-446	192
Placeringstillgångar samt kassa och bank	28 449	28 037	27 592	28 023
Kapitalreserv	-1 116	3 946	1 151	1471
Eget Kapital	27 677	27 286	26 817	27 263
Förändring av Eget Kapital	391	469	-446	192
Summa konsoliderat kapital	26 561	31 232	27 967	28 734
Erforderlig solvensmarginal	11 941	16 047	12 033	12 738

Förslag till vinstdisposition

Till föreningsstämmans förfogande står följande vinstmedel: Årets resultat 391 103.
Styrelsen föreslår att resultatet överförs till respektive fond enligt följande:

Att överföras till sjukvårdsfonden	312 502
Att överföras till understödsfonden	<u>78 601</u>
	391 103

<u>Resultaträkning</u>	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
I. Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse (sjukförsäkring)			
Premieintäkt			
- Varav premieinkomster	2	7 327 373	7 577 478
Övriga intäkter, netto			
- Varav nettointäkter från Fora	3	0	57 813
Kapitalavkastning, netto			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	8	1 708 370	1 310 873
Försäkringsersättningar			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	4	-7 160 416	-6 877 220
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	9	<u>0</u>	<u>0</u>
Driftskostnader	5-7	-1 562 825	-1 638 864
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		312 502	430 080
II. Teknisk redovisning av Understödsrörelsen			
Kapitalavkastning, netto			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	8	126 601	96 781
Försäkringsersättningar			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	4	-48 000	-58 000
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	9	<u>0</u>	<u>0</u>
Understödsrörelsens tekniska resultat		78 601	38 781
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		312 502	430 080
Understödsrörelsens tekniska resultat		<u>78 601</u>	<u>38 781</u>
Årets resultat		391 103	468 861

Volvo LO-klubbar Försäkringsförening
Org nr 857201-8755

Balansräkning	Not	2022-12-31	2021-12-31
Tillgångar			
Placeringstillgångar			
Aktier och andelar	10	13 040 043	11 674 989
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	<u>10 360 258</u>	<u>10 148 930</u>
		23 400 301	21 823 919
Fordringar			
Övriga fordringar	11	<u>4 366</u>	<u>14 435</u>
		4 366	14 435
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	12	58 433	80 942
Kassa och bank	10	<u>5 048 461</u>	<u>6 213 235</u>
		5 106 894	6 272 919
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	<u>26 219</u>	<u>0</u>
		26 219	0
Summa tillgångar		28 537 780	28 132 531
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital	13		
Andra fonder			
Övriga fonder:	14		
- Sjukvårdsfond		25 403 403	24 973 323
- Understödsfond		1 882 549	1 843 768
		27 285 952	26 817 091
Årets resultat		<u>391 103</u>	<u>468 861</u>
		27 677 055	27 285 952
Försäkringstekniska avsättningar			
Oreglerade skador	15	750 000	750 000
Skulder			
Övriga skulder	16	48 171	48 204
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	17	<u>62 554</u>	<u>48 375</u>
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		28 537 780	28 132 531



Noter

Not 1 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. Nedskrivning till verkligt värde görs endast i de fall man anser värdenedgången bestående.

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 3,7 (4,5). 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 för 2022 uppgick till 15 166 832 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 2 Premieinkomster

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Skadeförsäkringsrörelsen</u>	<u>7 327 373</u>	<u>7 577 478</u>
Totalt	7 327 373	7 577 478

	<u>2022</u>			<u>2021</u>		
<u>Antal</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>
Män	3 981	437	4 418	4 157	458	4 615
Kvinnor	1 171	1 508	2 679	1 215	1 603	2 818
Barn		1 421	1 421		1 474	1 474
Totalt	5 152	3 366	8 518	5 372	3 535	8 907

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

Not 3 Övriga intäkter, netto

Utbetalning av konsolideringsmedel 2021, 57 813 från Afa Försäkring som gäller AGS-premier för åren 2004–2008.

Not 4 Utbetalad försäkringsersättning

<u>Skadeförsäkringsrörelsen</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Läkarvård medlem	693 536	679 243
Läkarvård medförsäkrad	68 465	64 046
Medicin medlem	1 450 611	1 375 039
Medicin medförsäkrad	176 507	168 215
Tandvård	3 771 915	3 599 903
Glasögon/linser	911 782	890 836
Ögonoperation	87 600	99 938
Totalt skadeförsäkringsrörelsen	7 160 416	6 877 220
<u>Understödsrörelsen</u>		
- Undantagsfallsbidrag	48 000	58 000
Totalt understödsrörelsen	48 000	58 000
Utbetalad försäkringsersättning totalt till		
medlemmar och medförsäkrade i kronor	7 208 416	6 935 220
Antal registrerade och utbetalda kvitton	21 976	22 902

Not 5 Övriga externa kostnader

Övriga externa kostnader	2022	2021
Lokalomkostnader/blommor	1 460	0
Kontorsmaterial och trycksaker	19 204	10 722
Dataprogramvara/Licenser	36 903	82 074
Datahårdvara, avskrivning	22 509	22 509
Internet	10 986	10 740
Kopiator kostnader	0	1 134
Datakonsult, allmänt underhåll	225 574	236 594
Telefon och porto	0	1 701
Försäkringskostnader	13 783	13 310
FI, tillsynsavgift	5 000	5 000
FI, ansökan om övergång till FRL	0	2 450
Styrelse och konferenser	37 984	48 061
Facklitteratur	3 019	2 705
Lämnade gåvor	1 980	3 214
Tangentbord	418	0
Summa övriga externa kostnader	378 820	440 214
Summa Driftskostnader	1 562 825	1 638 864
Varav:		
- Skadeförsäkringsrörelsen	1 562 825	1 638 864

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

	2022		2021	
Medelantalet anställda (styrelse- ledamöter)	Antal anställda	Varav kvinnor	Antal anställda	Varav kvinnor
Totalt	2	0,3	2	0,3
Löner och ersättningar	786 861		809 360	
Fora avgifter	56 988		43 802	
Sociala avgifter	263 703		266 192	
Övriga personalkostnader	456		1 128	
Totalt	1 108 008		1 120 482	

Not 7 Ersättning till föreningens revisorer

	2022	2021
Revisionsuppdrag	75 997	78 168
Övriga uppdrag	0	0
	75 997	78 168

Not 5-7, Driftskostnader

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Summa övriga externa kostnader	378 820	440 214
Summa Löner, andra ersättningar och sociala avgifter	1 108 008	1 120 482
Summa ersättning till föreningens revisorer	<u>75 997</u>	<u>78 168</u>
Summa Driftskostnader	1 562 825	1 638 864

Not 8 Kapitalavkastning intäkter

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ränteintäkter	2 702	0
Avkastning placeringstillgångar	723 444	550 688
Resultat vid försäljning av placeringstillgångar	<u>1 122 260</u>	<u>860 205</u>
Summa kapitalavkastning	1 848 406	1 410 893
Övriga finansiella kostnader	<u>-13 435</u>	<u>-3 239</u>
Summa kapitalavkastning intäkter	1 834 971	1 407 654
Varav:		
- Skadeförsäkringsrörelsen	1 708 370	1 310 873
- Understödsrörelsen	<u>126 601</u>	<u>96 781</u>
	1 834 971	1 407 654

Not 9 Förändring av oreglerade utbetalningar

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ökning avsättning för oreglerade skador	<u>0</u>	<u>0</u>
Summa avsättning oreglerade skador	750 000	750 000

Not 10 Placeringstillgångar samt kassa och bank

Placeringstillgångar	Verkligt värde	Anskaffningsvärde
	2022-12-31	
Aktier och andelar		
<u>Utländska</u>		
AMF aktiefond global	1 201 615	889 850
Nordea småbolagsfond norden	<u>1 091 030</u>	<u>866 439</u>
Summa utländska aktier	2 292 645	1 756 289
<u>Svenska</u>		
Investor B, 15 000 st	2 828 400	3 112 700
Corem Property pref, 3250 st	687 375	999 793
XACT nordic high dividend, 30 000 st	3 784 800	3 731 959
SBB kat D, 40 000 st	756 000	1 203 153
Simplicity Fastighetsfond utdelande kat B	358 482	525 998
Simplicity Småbolag Sverige utdelande kat B	<u>1 630 227</u>	<u>1 710 151</u>
Summa svenska aktier	<u>10 045 284</u>	<u>11 283 754</u>
Summa aktier och andelar	12 337 929	13 040 043
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		
<u>Obligationer</u>		
Spiltan högräntefond	1 126 349	1 108 829
Simplicity global corporate bond fond	1 840 261	2 111 626
Simplicity high yield	1 528 389	1 615 630
Simplicity företagsobligationsfond	1 488 768	1 654 106
<u>Simplicity likviditetsfond</u>	3 962 960	3 870 068
Summa obligationer	9 946 727	10 360 258
<u>Totalt placeringstillgångar</u>	<u>22 284 656</u>	<u>23 400 301</u>
Bokfört värde Placeringstillgångar		<u>23 400 301</u>
Kapitalreserv		-1 115 646

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening
Org nr 857201-8755

Bankmedel	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Skattekonto	106 996	106 158
Plusgirokonto	20 886	21 476
Summa insatt på konton i Nordea	2 578 465	2 384 588
Summa insatt på konton i SEB	573 352	1 149 705
Summa insatt på konton i Swedbank	714 583	1 497 129
Summa insatt på konton i Handelsbanken	<u>1 054 179</u>	<u>1 054 179</u>
Summa bankmedel	5 048 461	6 213 235

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

Placeringsstillgångar samt kassa och bank	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Summa bankmedel samt marknadsvärde placerings- tillgångar	27 333 117	31 982 927
Summa bankmedel samt bokfört värde placerings- tillgångar	28 448 762	28 037 154

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. Under 2022 har inga nya uppgifter om innehavet framkommit. Angående den negativa kapitalreserven får det anses som tillfälligt. Efter utgången av räkenskapsåret återhämtade sig kapitalreserven och blev positiv. Ingen nedskrivning i Balansräkningen har därför gjorts.

Not 11 Fordringar / Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Fordringar	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Medlemsfordringar	4 366	7788
Fora fordringar	0	0
Övriga fordringar	<u>0</u>	<u>6647</u>
	4 366	14 435
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Förutbetalda kostnader	26 219	0
Upplupna ränteintäkter	<u>0</u>	<u>0</u>
	26 219	0

Not 12 Materiella tillgångar

Inventarier och datorer	2022	2021
Ingående anskaffningsvärde	201 968	145 564
Inköp	0	56 404
Försäljning/utrangeringar	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	201 968	201 968
Ingående avskrivningar	-121 026	-98 517
Årets avskrivningar	-22 509	-22 509
Avskrivningar försäljning/utrangeringar	0	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-143 535	-121 026
Utgående bokfört värde	58 433	80 942

Not 13 Förändring av eget kapital

	Övriga fonder	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	26 817 091	468 861	27 285 952
Disposition av 2021 års resultat	468 861	-468 861	0
2022 års resultat		391 103	391 103
Belopp vid årets utgång	27 285 852	391 103	27 677 055

Not 14 Övriga fonder

Sjukvårdsfond	2022
Ingående behållning	24 973 323
Föregående års resultat	430 080
Utgående behållning	25 403 403
Understödsfond	2022
Ingående behållning	1 843 768
Föregående års resultat	38 781
Utgående behållning	1 882 549
Summa Sjukvårdsfond och Understödsfond	27 285 952

Not 15 Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar	2022	2021
Oreglerade utbetalningar	750 000	750 000
Summa Försäkringstekniska avsättningar	750 000	750 000

Not 16 Övriga skulder

<u>Övriga skulder</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Leverantörsskulder	20 625	20 625
Skuld särskild löneskatt	27 281	22 702
Ersättningskund eller skuld till medlem som inb. för mycket avg.	265	4 877
Summa övriga skulder	48 171	48 204

Not 17 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

<u>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Upplupna skulder revisorer	40 000	30 000
Upplupna sociala avgifter	0	0
Skuld personalens källskatt	0	0
Upplupna AMF. avgifter	22 554	18 375
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	62 554	48 375

Not 18 Ställda säkerheter

<u>Att skuldtäcka 2022-12-31 totalt (ftag) 15 166 832 kr</u>	<u>Min</u>	<u>Max(kkr)</u>
A. Riskfria obligationer (Svenska staten/kommuner/landsting/helägda dotterbolag)	0	15 166
B1. Bankmedel och obligationer rating lägst B-	0	5 047
B2. Företagsobligationer rating lägst B-(B1+B2, tillsammans ej över tak för B1)	0	5 451
D. Aktiefonder	0	4 668

	<u>2022-12-31(kr)</u>	<u>2022-12-31(kkr)</u>
Att skuldtäcka 2022-12-31 totalt (ftag)	15 166 832	15 166
A.1 Riskfria obligationer		
Summa riskfria obligationer för skuldtäckning	0	0
B1. Bankmedel och obligationer		
Bankmedel	5 047 446	5 047
Summa bankmedel och obligationer för skuldtäckning	5 047 446	5 047
B2. Företagsobligationer		
Simplicity företagsobligationsfond	1 488 768	1 488
Simplicity Likviditetsfond	3 962 960	3 962
Summa företagsobligationer för skuldtäckning	5 451 728	5 451
Summa B1+B2	10 499 174	10 497
D. Aktier		
Investor B, 15 000 st	2 828 400	2 828
Simplicity småbolag Sverige	1 630 227	1 630
SBB D, 40 000 st	756 000	211
Summa aktiefonder för skuldtäckning	5 214 627	4 668
Summa kapital för skuldtäckning	15 713 801	15 166

Not 19 Konsolideringskapital

Konsolideringskapital	2022	2021
Redovisat eget kapital	27 285 952	26 817 091
Årets resultat	391 103	468 861
Kapitalreserven	-1 115 646	3 945 773
Summa konsolideringskapital	26 561 409	31 231 725

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.

Systemet för riskhantering 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 2022 avrapporterades på föreningens första styrelsemöte 2023. Uppdaterade riktlinjer för riskkontroll och regelefterlevnad uppdaterades och godkändes på styrelsemöten under 2022.

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

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. Årsrapporten för riskkontroll för 2022 avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2023-01-25.

Försäkringsrisk

I försäkringsrörelsen ligger den största risken i att premieinkomsterna som influtit inte är tillräckliga gentemot löpande ersättningar. Eftersom föreningen främst ersätter läkarevård, 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 skuld-täckningspolicy.

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. 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. Andel av kapitalet som placerats i aktier uppgick per 2022-12-31 till 45,14 % (48,18 %) av portföljens värde. Taket enligt placeringspolicyn uppgår till max 50% aktier.

Det som 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. På de månatliga sty-

relsemötena 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 2022 uppgick till 12,3 % (3,9 %) blir avkastningskravet för 2022 på 15,1 %.

Medlen skall placeras till lägsta möjliga risknivå som krävs för att uppnå avkastningskravet. För 2022 hamnade den totala avkastningen på eget kapital på -10,1 %. Målet har därmed underskridits med 24,4 procentenheter. Risker i portföljen kan antas varit högre än den risknivå som styrelsen tagit beslut på.

I placeringspolicyn finns 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.

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 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 före-

ningen 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. Föreningen har på grund av restriktioner genom GDPR en 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 2022 avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2023-01-25.

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 följer upp att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med föreningens organisation och rutiner. Funktionen ar-

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening
Org nr 857201-8755

bete dokumenteras. Funktionen ska årligen tillstålla styrelsen en granskningsrapport. Av granskningsrapporten framgår vad syftet med granskningen varit, vad som har granskats samt utfallet av granskningen. Internrevisor tillsattes under 2018. Internrevisorn lämnade per 2023-02-03 årsrapport för 2022 och i den framgår inga anmärkningar på hur funktionerna riskkontroll och compliance fungerar, eller hur styrelsens arbete i övrigt sköts.



Volvo LO-klubbars Försäkringsförening
Org nr 857201-8755

Göteborg datum enligt den elektroniska signeringen

Stefan Henriksen
Ordförande

Per Ove Persson
Kassör

Anders Moberg

Jonas Pajja

Håkan Jonsson

Vår revisionsberättelse har lämnats enligt datumen på den elektroniska signeringen

Mats Berius
förtroendevald revisor

Rikard Johelid,
auktoriserad revisor

