

# Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr: 857201-8755

## Årsredovisning 2023

# Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr 857201-8755

## Årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31

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.**

Volvo Lastvagnar och Volvo Cars gick bra 2023. På Tuvefabriken i Göteborg tog företaget ett beslut att man skall gå ner v9 2024 med 16 bilar per dag och det motsvarar ca 200 bemanningsanställda. Därefter producerar lastvagnar lite mindre bilar per dag. Som en följd av nedgången blir det att en del bemanningsanställda som är i Tuvefabriken inte får förlängt efter v9 2024.

I början av året såg vi att medlemsantalet har minskat på grund av att vi har en hel del som blir pensionärer. I stort sett är alla som går i pension medlemmar i föreningen och då dem vid pensioneringen inte längre får vara kvar som medlemmar blir det ett stort tapp för föreningen. För att medlemsantalet inte skall minska för mycket har styrelsen under året varit och träffat nästan alla lokala gruppstyrelser i Göteborg och närvarat på försäkringskurser mm och presenterat föreningen. Mötena har varit väldigt givande och föreningen har fått in ett ökande antal nya medlemmar under hösten. Vi behöver framöver fortsätta att värva medlemmar så att vi blir fler i föreningen.

Under 2023 har föreningen gjort så att man kan bli medlem från föreningens hemsida. Det har blivit enklare och smidigare att söka medlemskap i föreningen vilket har varit uppskattat. Det märker vi genom att vi frekvent får in en hel del medlemskapsansökningar från hemsidan. Så jag uppmanar alla förtroendevalda att rekommendera föreningen till IF Metalls medlemmar och att man kan söka medlemskap genom vår hemsida.

I december valde föreningens vice ordförande ta tjänstledigt i sex månader för att pröva på ett nytt jobb utanför Volvo. Med det så tog styrelsen ett beslut att adjungera in en ny person fram till årsmötet 25 mars 2024.

Det som ligger i framkant för föreningen är att jobba med att öka antalet medlemmar i föreningen och att utveckla hemsidan samt att digitalisera föreningen för att det skall vara lättare för våra medlemmar, samt att se över våra stadgar, ersättningar och avgiften som inte har ändrats sedan 2013.

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

Vi i föreningen har en hel del att uträtta 2024 och ser fram emot nästa årsverksamhet.

Ordförande

*Stefan Henriksen*

## Om Försäkringsföreningar

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.

### 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	Eva Sjö Lind, auktoriserad revisor Mats Berius, förtroendevald revisor
Revisorsersättare	Martin Erik Nilsson, auktoriserad revisor Stephan Ljungberg, 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 fackligt förtroendevalda och medlemsmöten.

## Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Volvo LO-klubbars Försäkringsförening får härmed lämna årsredovisning för 2023. 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 2023 har antalet snitt betalande medlemmar minskat från 5 175 till 5 089.

Senaste åren i sammandrag (kk)	2023	2022	2021	2020	2019
Premieinkomst	7 206	7 327	7 577	7 835	7 960
Antal medlemmar (snitt betalande)	5 089	5 175	5 351	5 534	5 621
Utbetalda försäkringsersättningar	-7 069	-7 208	-6 935	-7 217	-7 592
Medlemsnetto	137	119	700	618	368
Övriga rörelseintäkter	0	0	58	0	0
Personalkostnader	-1 149	-1 108	-1 119	-971	-1 134
Övriga rörelsekostnader inkl.avskr.	-416	-455	-520	-659	-516
Rörelseresultat	-1 428	-1 444	-939	-1 023	-1 282
Kapitalavkastning, netto	821	1 835	1 408	577	1 474
Avsättning oreglerade skador	750	750	750	750	750
Redovisat resultat	-608	391	469	-446	192
Placeringstillgångar samt kassa och bank	27 817	28 449	28 037	27 592	28 023
Kapitalreserv	-4	-1 116	3 946	1 151	1 471
Eget Kapital	27 069	27 677	27 286	26 817	27 263
Förändring av Eget Kapital	-608	391	469	-446	192
Summa konsoliderat kapital	27 065	26 561	31 232	27 967	28 734
Erforderlig solvensmarginal	12 177	11 941	16 047	12 033	12 738

### Förslag till vinstdisposition

Till föreningsstämmans förfogande står följande vinstmedel: Årets resultat -607 780.  
Styrelsen föreslår att resultatet avräknas/överförs till respektive fond enligt följande:

Att avräknas mot sjukvårdsfonden	-632 930
Att överföras till understödsfonden	<u>25 150</u>
	-607 780

<b>Resultaträkning</b>	Not	2023-01-01	2022-01-01
		2023-12-31	2022-12-31
<b>I. Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse (sjukförsäkring)</b>			
<b>Premieintäkt</b>			
- Varav premieinkomster	2	7 205 613	7 327 373
<b>Kapitalavkastning, netto</b>			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	7	762 505	1 708 370
<b>Försäkringsersättningar</b>			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	3	-7 036 290	-7 160 416
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	8	0	0
Driftskostnader	4-6	-1 564 758	-1 562 825
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>		<b>-632 930</b>	<b>312 502</b>

<b>II. Teknisk redovisning av Understödsrörelsen</b>			
<b>Kapitalavkastning, netto</b>			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	7	58 150	126 601
<b>Försäkringsersättningar</b>			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	3	-33 000	-48 000
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	8	0	0
<b>Understödsrörelsens tekniska resultat</b>		<b>25 150</b>	<b>78 601</b>

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-632 930	312 502
Understödsrörelsens tekniska resultat		25 150	78 601
<b>Årets resultat</b>		<b>-607 780</b>	<b>391 103</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
<b>Tillgångar</b>			
<b>Placeringstillgångar</b>			
Aktier och andelar	9	11 473 639	13 040 043
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9	13 636 341	10 360 258
		<b>25 109 980</b>	<b>23 400 301</b>
Fordringar			
Övriga fordringar	10	26 786	4 366
		<b>26 786</b>	<b>4 366</b>
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	11	35 924	58 433
Kassa och bank	9	2 706 766	5 048 461
		<b>2 742 690</b>	<b>5 106 894</b>
<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10	27 594	26 219
		<b>27 594</b>	<b>26 219</b>
<b>Summa tillgångar</b>		<b>27 907 050</b>	<b>28 537 780</b>
<b>Eget kapital, avsättningar och skulder</b>			
Eget kapital	12		
Andra fonder			
Övriga fonder:	13		
- Sjukvårdsfond		25 715 905	25 403 403
- Understödsfond		1 961 150	1 882 549
		27 677 055	27 285 952
<b>Årets resultat</b>		<b>-607 780</b>	<b>391 103</b>
		27 069 275	27 677 055
<b>Försäkringstekniska avsättningar</b>			
Oreglerade skador	14	750 000	750 000
<b>Skulder</b>			
Övriga skulder	15	49 013	48 171
<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16	38 762	62 554
<b>Summa eget kapital, avsättningar och skulder</b>		<b>27 907 050</b>	<b>28 537 780</b>



## 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.

#### Placeringsstillgångar

Placeringsstillgångar 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 3,8 (3,7). 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 2023 uppgick till 14 888 580 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**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Skadeförsäkringsrörelsen	7 205 613	7 327 373
<b>Totalt</b>	<b>7 205 613</b>	<b>7 327 373</b>

		<b>2023</b>			<b>2022</b>	
<u>Antal</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>
Män	3 921	428	4 349	3 981	437	4 418
Kvinnor	1 160	1 450	2 610	1 171	1 508	2 679
<u>Barn</u>		<u>1 384</u>	<u>1 384</u>		<u>1 421</u>	<u>1 421</u>
<b>Totalt</b>	<b>5 081</b>	<b>3 262</b>	<b>8 343</b>	<b>5 152</b>	<b>3 366</b>	<b>8 518</b>

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

**Not 3 Utbetalad försäkringsersättning**

<b><u>Skadeförsäkringsrörelsen</u></b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Läkarvård medlem	718 399	693 536
Läkarvård medförsäkrad	66 288	68 465
Medicin medlem	1 495 494	1 450 611
Medicin medförsäkrad	177 953	176 507
Tandvård	3 744 274	3 771 915
Glasögon/linser	753 882	911 782
<u>Ögonoperation</u>	<u>80 000</u>	<u>87 600</u>
Totalt skadeförsäkringsrörelsen	7 036 290	7 160 416
<b><u>Understödsrörelsen</u></b>		
- Undantagsfallsbidrag	33 000	48 000
Totalt understödsrörelsen	33 000	48 000
Utbetalad försäkringsersättning totalt till medlemmar och medförsäkrade i kronor	7 069 290	7 208 416
Antal registrerade och utbetalda kvitton	21 978	21 976

#### Not 4 Övriga externa kostnader

	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
Lokalomkostnader/blommor	0		1460	
Kontorsmaterial och trycksaker	17 272		19 204	
Dataprogramvara/Licenser	15 114		36 903	
Datahårdvara, avskrivning	22 509		22 509	
Internet	8 067		10 986	
Kopiator kostnader	0		0	
Datakonsult, allmänt underhåll	222 752		225 574	
Försäkringskostnader	15 600		13 783	
FI, tillsynsavgift	5 000		5 000	
Styrelse och konferenser	44 535		37 984	
Facklitteratur	3 228		3 019	
Lämnade gåvor	0		1 980	
Tangentbord	5 805		418	
Övriga externa kostnader	11 009		0	
<b>Summa övriga externa kostnader</b>		<b>370 891</b>		<b>378 820</b>
<b>Summa Driftskostnader</b>		<b>1 564 758</b>		<b>1 562 825</b>
<b>Varav:</b>				
<b>- Skadeförsäkringsrörelsen</b>		<b>1 564 758</b>		<b>1 562 825</b>

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

	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
Medelantalet anställda (styrelseledamöter)	Antal anställda	Varav kvinnor	Antal anställda	Varav kvinnor
Totalt	2	0,3	2	0,3
Löner och ersättningar	827 353		786 861	
Fora avgifter	49 241		56 988	
Sociala avgifter	271 745		263 703	
Övriga personalkostnader	550		456	
Totalt	<b>1 148 889</b>		<b>1 108 008</b>	

#### Not 6 Ersättning till föreningens revisorer

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Revisionsuppdrag	44 978	75 997
Övriga uppdrag	<u>0</u>	<u>0</u>
	<b>44 978</b>	<b>75 997</b>

**Not 4-6, Driftskostnader**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Summa övriga externa kostnader	370 891	378 820
Summa Löner, andra ersättningar och sociala avgifter	1 148 889	1 108 008
Summa ersättning till föreningens revisorer	<u>44 978</u>	<u>75 997</u>
<b>Summa Driftskostnader</b>	<b>1 564 758</b>	<b>1 562 825</b>

**Not 7 Kapitalavkastning intäkter**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ränteintäkter	121 333	2 702
Avkastning placeringstillgångar	676 342	723 444
Resultat vid försäljning av placeringstillgångar	<u>32 618</u>	<u>1 122 260</u>
<b>Summa kapitalavkastning</b>	<b>830 293</b>	<b>1 848 406</b>
Övriga finansiella kostnader	<u>-9 638</u>	<u>-13 435</u>
<b>Summa kapitalavkastning intäkter</b>	<b>820 655</b>	<b>1 834 971</b>
<b>Varav:</b>		
- Skadeförsäkringsrörelsen	762 505	1 708 370
- Understödsrörelsen	<u>58 150</u>	<u>126 601</u>
	<b>820 655</b>	<b>1 834 971</b>

**Not 8 Förändring av oreglerade utbetalningar**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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**

Placeringstillgångar	Verkligt värde	Anskaffningsvärde
	2023-12-31	
<b>Aktier och andelar</b>		
<b><u>Utländska</u></b>		
AMF aktiefond global	1 169 305	715 842
Nordea småbolagsfond norden	<u>506 584</u>	<u>362 444</u>
<b>Summa utländska aktier</b>	<b>1 675 889</b>	<b>1 078 286</b>
<b><u>Svenska</u></b>		
Investor B, 15 000 st	3 502 500	3 112 700
XACT nordic high dividend, 30 000 st	3 891 600	3 731 959
SBB kat D, 40 000 st	242 000	1 203 153
Simplicity Fastighetsfond utdelande kat B	404 716	543 862
Simplicity Småbolag Sverige utdelande kat B	<u>1 745 845</u>	<u>1 803 679</u>
<b>Summa svenska aktier</b>	<b><u>9 786 661</u></b>	<b><u>10 395 353</u></b>
<b>Summa aktier och andelar</b>	<b>11 462 550</b>	<b>11 473 639</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>		
<b><u>Obligationer</u></b>		
Spiltan högräntefond	1 167 666	1 108 829
AMF räntefond lång	526 458	500 000
Xact obligation	518 794	499 920
Simplicity global corporate bond fond	1 998 973	2 205 847
Simplicity high yield	1 056 979	1 080 433
Simplicity företagsobligationsfond	1 604 366	1 712 745
Simpl Maturity 2027B	3 527 650	3 500 000
<u>Simplicity likviditetsfond</u>	3 242 618	3 028 567
<b>Summa obligationer</b>	<b>13 643 504</b>	<b>13 636 341</b>
<b><u>Totalt placeringstillgångar</u></b>	<b><u>25 106 054</u></b>	<b><u>25 109 980</u></b>
<b>Bokfört värde Placeringstillgångar</b>		<b><u>25 109 980</u></b>
<b>Kapitalreserv</b>		<b>-3 926</b>

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening  
Org nr 857201-8755

<b>Bankmedel</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Skattekonto	108 837	106 996
Plusgirokonto	21 834	20 886
Summa insatt på konton i Nordea	274 316	2 578 465
Summa insatt på konton i SEB	969 153	573 352
Summa insatt på konton i Swedbank	253 231	714 583
Summa insatt på konton i Handelsbanken	<u>1 079 394</u>	<u>1 054 179</u>
<b>Summa bankmedel</b>	<b>2 706 766</b>	<b>5 048 461</b>

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

<b>Placeringstillgångar samt kassa och bank</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<b>Summa bankmedel samt marknadsvärde placeringstillgångar</b>	<b>25 106 054</b>	<b>27 333 117</b>
<b>Summa bankmedel samt bokfört värde placeringstillgångar</b>	<b>25 109 980</b>	<b>28 448 762</b>

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 2023 har inga nya uppgifter om innehavet framkommit.

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

<b>Fordringar</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Medlemsfordringar	26 786	4 366
Fora fordringar	0	0
Övriga fordringar	<u>0</u>	<u>0</u>
	<b>26 786</b>	<b>4 366</b>
<b>Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>		
Förutbetalda kostnader	27 594	26 219
Upplupna ränteintäkter	<u>0</u>	<u>0</u>
	<b>27 594</b>	<b>26 219</b>

### Not 11 Materiella tillgångar

<b>Inventarier och datorer</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Ingående anskaffningsvärde	201 968	201 968
Inköp	0	0
Försäljning/utrangeringar	0	0
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>201 968</b>	<b>201 968</b>
Ingående avskrivningar	-143 535	-121 026
Årets avskrivningar	-22 509	-22 509
Avskrivningar försäljning/utrangeringar	0	0
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-166 044</b>	<b>-143 535</b>
<b>Utgående bokfört värde</b>	<b>35 924</b>	<b>58 433</b>

### Not 12 Förändring av eget kapital

	<b>Övriga fonder</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Totalt</b>
Belopp vid årets ingång	27 285 952	391 103	27 677 055
Disposition av 2022 års resultat	391 103	-391 103	0
2023 års resultat		-607 780	-607 780
Belopp vid årets utgång	<b>27 677 055</b>	<b>-607 780</b>	<b>27 069 275</b>

### Not 13 Övriga fonder

<b>Sjukvårdsfond</b>	<b>2023</b>
Ingående behållning	25 403 403
Föregående års resultat	312 502
Utgående behållning	<b>25 715 905</b>
<b>Understödsfond</b>	<b>2023</b>
Ingående behållning	1 882 549
Föregående års resultat	78 601
Utgående behållning	<b>1 961 150</b>
<b>Summa Sjukvårdsfond och Understödsfond</b>	<b>27 677 055</b>

**Not 14 Försäkringstekniska avsättningar**

<b><u>Försäkringstekniska avsättningar</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Oreglerade utbetalningar	<u>750 000</u>	<u>750 000</u>
<b>Summa Försäkringstekniska avsättningar</b>	<b>750 000</b>	<b>750 000</b>

**Not 15 Övriga skulder**

<b><u>Övriga skulder</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Leverantörsskulder	19 250	20 625
Skuld särskild löneskatt	26 371	27 281
Ersättningsskuld eller skuld till medlem som inb. för mycket avg.	<u>3 392</u>	<u>265</u>
<b>Summa övriga skulder</b>	<b>49 013</b>	<b>48 171</b>

**Not 16 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

<b><u>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Upplupna skulder revisorer	20 000	40 000
Upplupna sociala avgifter	0	0
Skuld personalens källskatt	0	0
Upplupna AMF. avgifter	<u>18 762</u>	<u>22 554</u>
<b>Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>38 762</b>	<b>62 554</b>



**Not 17 Ställda säkerheter**

<u>Att skuldtäcka 2023-12-31 totalt (ftag) 14 888 580 kr</u>	<u>Min</u>	<u>Max kkr</u>
-	-	-
<b>A. Riskfria obligationer</b> (Svenska staten/kommuner/landsting/helägda dotterbolag)	<b>0</b>	<b>14 888</b>
<b>B1. Bankmedel och obligationer rating lägst B-</b>	<b>0</b>	<b>11 166</b>
<b>B2. Företagsobligationer rating lägst B-</b> (B1+B2, tillsammans ej över tak för B1)	<b>0</b>	<b>3 722</b>
<b>D. Aktiefonder</b>	<b>0</b>	<b>3 722</b>

	<u>2023-12-31kr</u>	<u>2023-12-31kkr</u>
<u>Att skuldtäcka 2022-12-31 totalt (ftag)</u>	<u>14 888 580</u>	<u>14 888</u>
<b><u>A.1 Riskfria obligationer</u></b>		
Summa riskfria obligationer för skuldtäckning	<b>0</b>	<b>0</b>
<b><u>B1. Bankmedel och obligationer</u></b>		
Bankmedel	2 706 765	2 706
Simplicity Likviditetsfond	3 527 650	3 527
AMF räntefond lång	526 458	526
Xact Nordic high dividend 30000 st	3 891 600	3 891
<b>Summa bankmedel och obligationer för skuldtäckning</b>	<b>10 652 473</b>	<b>10 650</b>
<b><u>B2. Företagsobligationer</u></b>		
Simplicity företagsobligationsfond	1 604 366	516
<b>Summa företagsobligationer för skuldtäckning</b>	<b>1 604 366</b>	<b>516</b>
<b>Summa B1+B2</b>	<b>12 256 839</b>	<b>11 166</b>
<b><u>D. Aktier</u></b>		
Investor B, 15 000 st	3 502 500	3 722
<b>Summa aktiefonder för skuldtäckning</b>	<b>2 762 000</b>	<b>3 722</b>
<b>Summa kapital för skuldtäckning</b>	<b>15 018 839</b>	<b>14 888</b>

**Not 18 Konsolideringskapital**

<b>Konsolideringskapital</b>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Redovisat eget kapital	27 677 055	27 285 952
Årets resultat	-607 780	391 103
Kapitalreserven	-3 926	-1 115 646
<b>Summa konsolideringskapital</b>	<b>27 065 349</b>	<b>26 561 409</b>

## Not 19 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 2023 avrapporterades på föreningens första styrelsemöte 2024. Uppdaterade riktlinjer för riskkontroll och regelefterlevnad uppdaterades och godkändes på styrelsemöten under 2023.

### 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) Resersättningsrisker
- 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 2023 avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2024-01-25.

### **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 oregrerade 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 2023-12-31 till 41,21 % (45,14 %) av portföljens värde. Taket enligt placeringspolicyn uppgår till max 50% aktier.

Att vi minskat aktieandelen under året beror på att högre räntor har gjort det mer attraktivt för föreningen att placera en större andel i räntetillgångar. För att minimera felaktig allokering av finansiella tillgångar arbetar styrelsen efter föreningens placeringspolicy som senast fastställdes av styrelsen 2020-06-25. På de månatliga styrelsemötena har riskkontrollfunktionen avrapporterat och redovisat hur placeringarna ligger i förhållande till instruktionerna i dokumentet och att föreningens placeringspolicy är uppfyllt.

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 2023 uppgick till 4,4 % (12,3 %) blev avkastningskravet för 2023 på 6,6 %.

Medlen skall placeras till lägsta möjliga risknivå som krävs för att uppnå avkastningskravet. För 2023 hamnade den totala avkastningen på eget kapital på 7,1 % (-10,1%) Målet har därmed överskridits med 0,5 procentenheter. Risken i portföljen kan antas väl motsvarat den risknivå som styrelsen tagit beslut om.

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 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 2023 avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2024-01-25.

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening  
Org nr 857201-8755

Göteborg den dag som framgår av elektronisk signering

Stefan Henriksen  
Ordförande

Per Ove Persson  
Kassör

Anders Moberg

Jonas Pajja

Håkan Jonsson

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av elektronisk signering







Mats Berius  
förtroendevald revisor

Eva Sjöling  
auktoriserad revisor

# PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

<p><b>PER OVE PERSSON</b> Styrelseledamot Serienummer: 19680321xxxx IP: 90.235.xxx.xxx 2024-02-28 10:40:57 UTC</p> 	<p><b>HÅKAN JONSSON</b> Styrelseledamot Serienummer: 19650522xxxx IP: 194.218.xxx.xxx 2024-02-28 11:20:30 UTC</p> 
<p><b>Jonas Bergsten Paija</b> Styrelseledamot Serienummer: 19711207xxxx IP: 90.235.xxx.xxx 2024-02-28 13:40:54 UTC</p> 	<p><b>Charles Anders Moberg</b> Styrelseledamot Serienummer: 19680116xxxx IP: 145.235.xxx.xxx 2024-02-28 13:42:01 UTC</p> 
<p><b>STEFAN HENRIKSÉN</b> Styrelseledamot Serienummer: 19690410xxxx IP: 192.157.xxx.xxx 2024-02-28 14:17:10 UTC</p> 	<p><b>EVA SJÖLIND</b> Auktoriserad revisor Serienummer: 19710522xxxx IP: 87.227.xxx.xxx 2024-02-28 14:19:07 UTC</p> 

Penneo dokumentnyckel: SS82T-F42H1-ZESHN-EG1QU-1JA65-3CO50

Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com**. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datorgenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

#### Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com> Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>

# PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

**MATS BERIUS**

**Förtroendevald revisor**

Serienummer: 19641106xxxx

IP: 165.1.xxx.xxx

2024-02-29 08:24:01 UTC



Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com**. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datorgenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

#### Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>** Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>