

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr: 857201-8755

Årsredovisning 2017

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr 857201-8755

Årsredovisning för räkenskapsåret 2017-01-01 - 2017-12-31

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

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org nr 857201-8755

Försäkringsföreningens styrelse har varit i Stockholm och besökt riksdagen och träffat riksdagspolitiker för att prata om framtiden för understödsföreningar. Styrelsen träffade en riksdagspolitiker som heter Mattias Jonsson och pratade om understödsföreningar som skall gå över till försäkringsrörelselagen och hur det drabbar försäkringsföreningen med alla nya regler mm fram över.

Försäkringsföreningens styrelse har under året jobbat fram policies och dokument för föreningen. Styrelsen har tagit fram riktlinjer för försäkringsföreningen. Styrelsen håller på och tittar över försäkringsföreningens verksamhet hur det blir när Pul-lagen försvinner i maj samt går över till GDPR.

Försäkringsföreningens styrelse har gjort studiebesök på fabrikerna AB Volvo Skövde och Volvo Skövde Personvagnar samt presenterat vår verksamhet så att vi får in mer medlemmar till försäkringsföreningen på Volvo Skövde AB och Volvo Skövde personvagnar.

Styrelsen har deltagit på studiekurser, medlemsmöten, årsmöten samt fackliga introduktioner under året samt så har vi presenterat föreningen och på så sätt så har det blivit att vi har fått in mer medlemmar till föreningen och på så sätt så har medlemsantalet i föreningen ökat under 2017.

På årsmötet valdes det in 1 ny person Jan Norberg från AB Volvo in i Försäkringsföreningen han har satt sig in i föreningens verksamhet på ett mycket bra sätt.

Han ersatte Ulf Albinsson som valde att lämna Försäkringsföreningen på grund av att han fick andra arbetsuppgifter på AB Volvo.

Besök till försäkringsföreningen under året har varit Volvo personvagnar Skövde samt Volvo Bussar.

Årets resultat blev förvånansvärt positivt för föreningen. Det medför att föreningen redovisar ett positivt resultat för 2017.

Ett viktigt arbete för föreningen och våra fackliga förtroendevalda medlemmar mm är ute på våra Volvo arbetsplatser informera alla fackligt anslutna medlemmar om nyttan och värdet av att vara med i vår understödsförening som ju i grunden bygger på solidaritetstanken så att vi får in nya medlemmar hela tiden i försäkringsföreningen så att man säkerställer försäkringsföreningens framtid.

Stefan Henriksen

Ordförande

Om understödsföreningar

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

Lagar som reglerar verksamheten

Som många andra understödsföreningar så bedriver även föreningen verksamhet av social karaktär. Föreningen har som mål att förbättra medlemmarnas och de medförsäkrades försäkringsförmåner. Numera består föreningen av två rörelser som 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. Försäkringsteknisk utredning lämnas var femte år till finansinspektionen.

Stadgarna

Utifrån lagrummen har stadgar upprättats för föreningen som reglerar föreningens verksamhet. Senast beslut om stadgeändringar togs var 2012. Eftersom föreningen står under Finansinspektionens tillsyn krävdes också godkännande därifrån, vilket vi erhöll. De nya stadgarna gäller från och med 2013-01-01.

Styrelsens sammansättning

Ordinarie ledamöter

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

Styrelse ersättare

Sekreterare	Paula Hänninen
Ersättare	Jan Norberg

Föreningens Revisorer

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

Möten och aktiviteter under året:

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

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

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Volvo LO-klubbars Försäkringsförening får härmed lämna årsredovisning för 2017. Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och de särskilda föreskrifter och allmänna råd som Finansinspektionen utfärdat angående tillämpning av denna lag.

Information om verksamheten

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

Senaste åren i sammandrag (kk.)	2017	2016	2015	2014
Premieinkomst	7 963	7 906	7 826	7 594
Antal medlemmar (snitt betalande)	5 623	5 583	5 527	5 363
Utbetalda försäkringsersättningar	-7 201	-7 499	-7 601	-7 040
Medlemsnetto	762	407	225	554
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	150
Personalkostnader	- 1 053	-907	-849	-789
Övriga rörelsekostnader inkl.avskr.	-552	-589	-668	-442
Rörelseresultat	-843	-1 090	-1 292	-527
Kapitalavkastning, netto	1 217	1 343	1 095	999
Avsättning oregrerade skador	750	750	750	750
Redovisat resultat	374	253	-197	322
Placeringstillgångar samt kassa och bank	29 427	28 230	27 807	27 982
Kapitalreserv	803	809	760	1 413
Eget Kapital	27 799	27 425	27 172	27 369
Förändring av Eget Kapital	374	253	-197	322
Summa konsoliderat kapital	28 228	28 359	28 254	28 566
Erforderlig solvensmarginal	10 825	8 645	267	593

Förslag till vinstdisposition

Till föreningsstämmans förfogande står följande vinstmedel: Årets resultat 374 331
Styrelsen föreslår att resultatet överförs till respektive fond enligt följande:

Att överföras till sjukvårdsfonden	352 505
Att överföras till understödsfonden	21 826

Resultaträkning	Not	2017-01-01 2017-12-31	2016-01-01 2016-12-31
------------------------	-----	--------------------------	--------------------------

I. Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse (sjukförsäkring)			
Premieintäkt			
- Varav premieinkomster	2	7 962 618	7 906 244
Kapitalavkastning, netto			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	7	1 135 322	1 252 721
Försäkringsersättningar			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	3	-7 140 516	-7 431 573
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	8	<u>0</u>	<u>0</u>
Driftskostnader	4-6	<u>-1 604 919</u>	<u>-1 496 812</u>
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		352 505	230 580
II. Teknisk redovisning av Understödsrörelsen			
Kapitalavkastning, netto			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	7	81 826	90 021
Övriga intäkter, netto			
- Varav nettointäkter från förvärv		0	0
Försäkringsersättningar			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	3	-60 000	-68 000
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	8	<u>0</u>	<u>0</u>
Understödsrörelsens tekniska resultat		21 826	22 021
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		352 505	230 580
Understödsrörelsens tekniska resultat		<u>21 826</u>	<u>22 021</u>
Årets resultat		374 331	252 601

Balansräkning	Not	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
Tillgångar			
Placeringstillgångar			
Aktier och andelar	9	7 080 200	3 907 475
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9	<u>16 093 504</u>	<u>20 863 206</u>
		23 173 704	24 770 680
Fordringar			
Övriga fordringar	10	<u>20 070</u>	<u>7 150</u>
		20 070	7 150
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	11	0	0
Kassa och bank	9	<u>5 449 723</u>	<u>3 458 964</u>
		5 449 723	3 458 965
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10	<u>28 797</u>	<u>28 614</u>
		<u>28 797</u>	<u>28 614</u>
Summa tillgångar		28 672 294	28 265 409
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital	12		
Andra fonder			
Övriga fonder:	13		
- Sjukvårdsfond		25 580 895	25 350 315
- Understödsfond		<u>1 843 694</u>	<u>1 821 674</u>
		27 424 589	27 171 989
Årets resultat		<u>374 331</u>	<u>252 601</u>
		27 798 920	27 424 590
Avsättning för andra risker och kostnader			
Övriga försäkringstekniska avsättningar	8	0	750 000
Skulder			
Övriga skulder	14	830 188	60 625
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15	<u>43 186</u>	<u>30 194</u>
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		28 672 294	28 265 409

Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Väsentliga händelser under räkenskapsåret och efter dess utgång

Under året har medlemsantalet ökat från 5 583 till 5 623 medlemmar. I Riksdagen togs beslut om att övergångsperioden för understödsföreningar att ansöka om inträde i försäkringsrörelselagen (2010:2043) förlängs från utgången av 2017 till den 30 juni 2019. Redovisat resultat för 2017 blev en vinst på 374 331 kr.

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

Premieinkomster

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

Driftskostnader

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

Kapitalavkastning, intäkter/realiserade 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 för totala värdepappersportföljen.

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 4,1 (3,7). I enlighet med ÅRLF 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.

För 2017 har hanteringen av posten för oreglerade skador i balansräkningen ändrats. I årets redovisning har posten gått in under rubriken Skulder i posten Övriga skulder, not 14 mot tidigare år not 8. Övriga tillgångar och skulder har värderats till anskaffningsvärdet respektive nominellt värde om ej annat anges i not nedan

Ställda säkerheter

Som ställd säkerhet redovisas föreningens registerförda tillgångar enligt 7 kap försäkringsrörelselagen vilka uppgår till 15 151 032 (15 749 146). 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

	2017	2016
<u>Skadeförsäkringsrörelsen</u>	<u>7 962 618</u>	<u>7 906 244</u>
Totalt	7 962 618	7 906 244

	2017			2016		
<u>Antal</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>
Kvinnor	1 187	1 915	3 102	1 182	2 045	3 227
Män	4 449	486	4 935	4 727	526	5 253
<u>Barn</u>	<u>0</u>	<u>1 625</u>	<u>1 625</u>	<u>0</u>	<u>1 700</u>	<u>1 700</u>
Totalt	5 636	4 026	9 662	5 909	4 271	10 180

(Uppgifter från PA80 systemet vid årets slut)

Not 3 Utbetalad försäkringsersättning

	2017	2016
<u>Skadeförsäkringsrörelsen</u>		
Läkarvård medlem	721 184	766 234
Läkarvård medförsäkrad	83 811	80 878
Medicin medlem	1 232 215	1 221 490
Medicin medförsäkrad	196 784	219 337
Tandvård	3 925 626	4 057 399
Glasögon/linser	895 896	946 235
<u>Ögonoperation</u>	<u>85 000</u>	<u>140 000</u>
Totalt skadeförsäkringsrörelsen	7 140 516	7 431 573
<u>Understödsrörelsen</u>		
- Undantagsfallsbidrag	60 000	68 000
Totalt understödsrörelsen	60 000	68 000
Utbetalad försäkringsersättning totalt till medlemmar och medförsäkrade i kronor	7 200 516	7 499 573
Antal registrerade och utbetalda kvitton	26 854	24 566

Not 4 Driftskostnader

<u>Personalkostnader</u>	2017	2016
Löner	712 980	618 103
Styrelsearvode	39 634	38 238

Volvo LO-klubbar Försäkringsförening
Org nr 857201-8755

Fora avgifter	39 457		35 978	
Sociala avgifter	250 435		215 065	
Övriga personalkostnader	<u>10 306</u>		<u>3 681</u>	
Summa personalkostnader		<u>1 052 812</u>		<u>911 065</u>
Övriga externa kostnader				
Kontorsmaterial och trycksaker	11 487		18 600	
Dataprogramvara	32 793		24 182	
Datahårdvara	13 526		25 296	
Internet	10 644		10 484	
Kopiator kostnader	2 396		5 839	
Datakonsult, allmänt underhåll	236 846		155 720	
Datakonsult, systemuppgradering	0		113 438	
Telefon och porto	700		0	
Försäkringskostnader	12 061		11 942	
Revisionsarvode	131 148		89 235	
Finansinspektionen	7 000		7 000	
Styrelse och konferenser	34 062		34 855	
Facklitteratur	3 249		53	
Lämnade gåvor	4 917		4 145	
Köpta tjänster	0		84 695	
Övriga rörelsekostnader	100		263	
Övergång till försäkringsrörelselag	<u>51 178</u>		<u>0</u>	
Summa rörelsekostnader		<u>552 107</u>		<u>585 747</u>
Summa Driftskostnader		<u>1 604 919</u>		<u>1 496 812</u>
Varav:				
- Skadeförsäkringsrörelsen		<u>1 604 919</u>		<u>1 496 812</u>

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

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	Antal anställda	Varav kvinnor	Antal anställda	Varav Kvinnor
Medelantalet anställda Styrelse ledamöter.				
Totalt	2	0,3	2	0,3
Löner och ersättningar		752 614		656 341
Fora avgifter		39 457		35 978
Sociala avgifter		250 435		215 065
Övriga personalkostnader		<u>10 306</u>		<u>3 681</u>
Totalt		<u>1 052 812</u>		<u>911 065</u>

Not 6 Ersättning till föreningens revisorer

	2017	2016
Revisionsuppdrag	131 148	89 235
Övriga uppdrag	0	2 125
	131 148	91 360

Not 7 Kapitalavkastning intäkter

	2017	2016
Ränteintäkter	57	21 824
Avkastning placeringstillgångar	377 795	398 010
Resultat vid försäljning av placeringstillgångar	870 300	934 402
Summa kapitalavkastning	1 248 152	1 354 236
Övriga finansiella kostnader	-31 004	- 11 494
Summa kapitalavkastning intäkter	1 217 148	1 342 742
Varav:		
- Skadeförsäkringsrörelsen	1 135 322	1 252 721
- Understödsrörelsen	81 826	90 021
	1 217 148	1 342 742

Not 8 Förändring av oreglerade utbetalningar

	2017	2016
Ökning avsättning för oreglerade skador	750 000	0
Summa avsättning oreglerade skador	0	750 000

Not 9 Placeringstillgångar samt kassa och bank

Placeringstillgångar	Verkligt värde 2017-12-31	Anskaffnings- värde
Aktier och andelar		
<u>Utländska</u>		
Jo Hambro global select fund	1 091 519	1 000 000
Nordea småbolagsfond norden	1 225 855	1 000 000
Nordea european smaller companies	556 233	500 000
Summa utländska aktier	2 873 607	2 500 000
<u>Svenska</u>		
Akelius Preferensaktier, 3000 st	993 000	995 448
Klövern Preferensaktier, 3250 st	1 006 200	999 793
Spiltan investmentsbolagsfond	1 835 430	1 578 361
Volati Prefernsaktier, 1600 st	1 022 400	1 006 598
Summa svenska aktier	4 857 030	4 580 200
Summa aktier och andelar	7 730 637	7 080 200
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		
<u>Obligationer</u>		
Sky Harbor Us short mot default index	1 112 200	1 010 000
Intrum Justitia ffd 190515	1 007 211	1 009 213
SEB kreditindexbevis ffd 190615	507 450	502 500
Nynäs AB ffd 180626	970 715	1 054 610
Klövern ffd 190302	1 023 293	1 024 331
Elekta ffd 200326	1 029 812	1 032 801
SEB Företagsobligationsfond	1 004 790	1 000 000
Two power co ffd 200317	999 130	963 218
Norwegian air ffd 20200807	944 100	1 019 380
Nordea Ränteobligation Sverige ffd 200422	1 122 400	1 010 000
Danske Bank 3Mstibor +1,9%, ffd240605	1 026 970	1 046 192
Nordea, Stratega ränta tillväxt	3 232 106	3 056 868
<u>Handelsbanken Sandvik ffd 210114</u>	<u>1 004 391</u>	<u>1 004 391</u>
Summa obligationer	14 984 568	14 733 504
<u>Alternativa placeringar</u>		
Traded policies fond	886 351	1 006 500
	886 351	1 006 500
<u>Aktieindexobligationer</u>		
Nordea Global 10 Bolag ffd181202	375 515	353 500
	375 515	353 500
Summa Obligationer och andra räntebärande värdepapper	16 246 434	16 093 504
<u>Totalt placeringstillgångar</u>	<u>23 977 071</u>	<u>23 173 703</u>
Bokfört värde Placeringstillgångar		<u>23 173 703</u>
Kapitalreserv		803 368

Bankmedel	<u>2017</u>	<u>2016</u>
------------------	--------------------	--------------------

Skattekonto	264	213
Plusgirokonto	236	1 652
Summa insatt på konton i Nordea	1 714 788	1 848 698
Summa insatt på konton i SEB	2 084 020	1 069 663
Summa insatt på konton i Swedbank	1 630 112	525 228
Summa insatt på konton i Handelsbanken	20 304	13 510
Summa bankmedel	5 449 723	3 458 964
Varav bundet på mer än 1 år 0 mkr (0 mkr)		
Summa bankmedel samt marknadsvärde placeringstillgångar	29 426 794	29 038 222

Not 10 Fordringar / Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Fordringar	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Medlemsfordringar	18 560	7 150
Fora fordringar	0	0
Övriga fordringar	<u>1 510</u>	<u>0</u>
	20 070	7 150
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Förutbetalda kostnader	28 797	28 614
Upplupna ränteintäkter	<u>0</u>	<u>0</u>
	28 797	28 614

Not 11 Materiella tillgångar

Inventarier och datorer	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingående anskaffningsvärde	86 756	86 756
Inköp	0	0
Försäljning/utrangeringar	<u>0</u>	<u>0</u>
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	86 756	86 756
Ingående avskrivningar	- 86 756	- 86 756
Årets avskrivningar	0	0
Avskrivningar försäljning/utrangeringar	<u>0</u>	<u>0</u>
Utgående ackumulerade avskrivningar	- 86 756	- 86 756
Utgående bokfört värde	0	0

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

Not 12 Förändring av eget kapital

	Övriga fonder	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	27 171 988	252 601	27 424 589
Disposition av 2016 års resultat	<u>252 601</u>	-252 601	
2017 års resultat		<u>374 331</u>	<u>374 331</u>
Belopp vid årets utgång	27 424 589	374 331	27 798 920

Not 13 Övriga fonder

Sjukvårdsfond	<u>2017</u>
Ingående behållning	25 350 315
Föregående års resultat	<u>230 580</u>
Utgående behållning	25 580 895
Understödsfond	<u>2017</u>
Ingående behållning	1 821 673
Föregående års resultat	<u>22 021</u>
Utgående behållning	1 843 694
Summa Sjukvårdsfond och Understödsfond	<u>27 424 589</u>

Not 14 Övriga skulder

Övriga skulder	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Oreglerade utbetalningar	750 000	0
Leverantörsskulder	60 512	38 866
Skuld särskild löneskatt	10 550	18 515
Ersättningskund eller skuld till medlem som inb. för mycket avg.	<u>9 126</u>	<u>3 244</u>
Summa övriga skulder	<u>730 188</u>	<u>60 625</u>

Not 15 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Upplupna skulder revisorer	30 000	20 000
Upplupna sociala avgifter		0
Skuld personalens källskatt		0
Upplupna AMF. avgifter	<u>13 186</u>	<u>10 194</u>
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	<u>43 186</u>	<u>30 194</u>

Not 16 Ställda säkerheter

Att skuldtäcka totalt (ftag) 15 613 146 kr	Min	Max
A. Riskfria obligationer (Svenska staten/kommuner/landsting/helägda dotterbolag)	0	1 026 970
B1. Bankmedel och obligationer rating lägst B-	0	8 674 246
B2. Företagsobligationer rating lägst B-(B1+B2, tillsammans ej över tak för B1)	0	3 064 327
D. Aktiefonder	0	2 847 603

	2017 (kr)	2017 (kkr)
Att skuldtäcka totalt (ftag)	15 151 0	15 750
A.1 Riskfria obligationer		
Danskebank 3M Stibor+1,9%,ffd240605	1 026 000	1 026
Summa riskfria obligationer för skuldtäckning	1 026 000	1 026
B1. Bankmedel och obligationer		
Bankmedel	5 413 000	5 413
Nordea Stratega Ränta	3 232 000	3 232
Summa riskfria obligationer för skuldtäckning	8 645 000	8 645
B2. Företagsobligationer		
SEB kreditindexbev 1453,ffd 20190615	507 000	507
1355Sky harbor us short mot european default index	1 112 000	1 112
Two Power co ffd 20017	999 000	999
Seb företagsobligationsfond	446 000	446
Summa företagsobligationer	3 064 000	3 064
Summa B1+B2	11 709 000	11 709
D. Aktier		
Spiltan aktiefond investmentbolag	1 835 000	1 835
Nordea småbolagsfond Norden	581 032	581
Summa aktiefonder	2 416 032	2 416
Summa kapital för skuldtäckning	15 151 032	15 151

Not 17 Konsolideringskapital

Konsolideringskapital	2017	2016
Redovisat eget kapital	27 424 590	27 171 989
Kapitalreserven	803 368	808 577
Summa konsolideringskapital	28 227 958	27 980 566

Not 18 Riskbeskrivning

Styrelsen i finansiella företag bör enligt finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag, säkerställa att företagets hante-

ring och uppföljning av risker är tillfredställande och för detta ändamål fastställa interna regler.

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

Funktion för Riskkontroll

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

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

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

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

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

Funktionen för riskhantering ska inför varje år ta fram en årsplan som funktionen för riskhanteringsarbete ska utgå från. Denna årsplan ska fastställas av styrelsen. I årsrapporten för riskkontroll för 2017 som avrapporterades på styrelsemöte efter räkenskapsåret 2017 framgick följande:

Försäkringsrisk

I försäkringsrörelsen ligger den största risken i att premieinkomsterna som influerats 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 marknadsrisk, kreditrisk och likviditetsrisk.

Marknadsrisk påverkas av förändringar i räntor, valutakurser och aktiekurser som bestämmer marknadsvärdet på föreningens värdepapper. Då större delen av portföljen ligger i relativt säkra tillgångar är risken / avkastningen från portföljen relativt konstant år för år. Därutöver har föreningen en lång placeringshorisont på innehaven eller behåller innehaven tills de löper ut till en given på förhand bestämd kurs. I bägge fallen utgör tillfälliga kurssvängningar i innehaven endast en begränsad risk för föreningen. För att minimera felaktig allokering av finansiella tillgångar arbetar styrelsen efter föreningens placeringspolicy som blev upprättad och godkänd av styrelsen 2016-11-24. Riktlinjerna i dokumentet fungerar som en handbok när det gäller portföljförvaltningen. På de månatliga styrelsemötena avrapporterar och redovisar funktionen för riskhantering hur placeringarna ligger i förhållande till instruktionerna i dokumentet. I styrelseprotokollen är det en stående punkt att avrapportera att riktlinjerna enligt placeringspolicyn är uppfyllda.

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

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 personrisk och IT-risker.

Personriskerna minskar genom att det arbetas efter nedskrivna rutiner. Allting som personalen arbetar med görs standardiserat efter nedskrivna instruktioner som finns lättillgängliga. Kontroller av exempelvis inmatningar för ersättningar kontrolleras dagligen av annan än den som matat in. Månatliga styrelsemöten hålls där styrelsen blir underrättad om månaden som varit.

Under 2017 har en hel del nya rutiner tagits fram och godkänts på styrelsemöten. I årsrapporten finns det förslag från riskkontrollfunktionen på rutiner som behöver tas fram eller redigeras under 2018. 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. Dock behövs nya rutiner för att anpassa föreningen till den nya dataskyddsförordningen GDPR (General data protection regulation) som den 25/5 2018 kommer att ersätta PUL. Även särskilda avtal med Personuppgiftsbiträden såsom datakonsult och revisorer kan behöva upprättas. Eventuellt kan också avtal med leverantör av molntjänster behövas.

IT-risker minimeras genom att allting sparas på hårddisk på server eller i molnet. Backup görs både på daglig basis samt även månadsvis med backupband. Det månatliga backupbandet förvaras externt. Det dagliga backupbandet förvaras internt i brandsäkert kassaskåp. Ingen utomstående har möjlighet att komma in i systemet. Största datarisken är att vi är alltför beroende av en enskild IT-konsult. Styrelsen bör under 2018 utreda hur det beroendet kan minskas.

Funktion för Compliance (regelefterlevnad)

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

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

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

Funktionen för regelefterlevnad ansvarar för att löpande:

- Identifiera och bedöma de risker som kan uppkomma i föreningens verksamhet.

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

Funktionen för regelefterlevnad avger årligen en skriftlig årsrapport till styrelsen. Årsrapporten innehåller information om genomfört arbete under året, samt synpunkter och rekommendationer till styrelsen. Årsrapporten ska även innehålla information om förväntade regelförändringar som berör föreningen. Årsrapporten ska avges på styrelsemöte efter avslutat kalenderår. I avlämnad rapport för 2017 framgick att föreningen behöver bättre rutin för hur kontroll av inmatningar skall ske. Föreningen behöver också ta fram diverse nya rutiner för att säkerställa att föreningen agerar enligt den nya dataskyddsförordningen GDPR (General data protection regulation)

Funktion för Internrevision

Enligt 6 kapitlet i finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag bör styrelsen se till att det finns en funktion som granskar och utvärderar den interna kontrollen. Funktionen för internrevision är direkt underställd styrelsen och är helt separerad från den verksamhet som granskas och deltar inte i den operativa verksamheten. Funktionen ska följa upp att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med föreningens organisation och rutiner. Funktionen ska dokumenteras. Funktionen ska årligen tillställa styrelsen en granskningsrapport. Av granskningsrapporten ska framgå vad syftet med granskningen varit, vad som har granskats samt utfallet av granskningen. Under 2017 har funktionen för Internrevision hanterats av externrevisor. Internrevisor kommer att tillsättas under 2018.

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening
Org nr 857201-8755

Göteborg den 2018-03-01

Stefan Henriksen
Ordförande

Jonas Paija
Kassör

Anders Moberg

Per Ove Persson

Håkan Jonsson

Vår revisionsberättelse har lämnats den

Peter Krantz,
förtroendevald revisor

Rikard Johelid,
auktoriserad revisor

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening
Org nr 857201-8755