

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr: 857201-8755

Årsredovisning 2019

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr 857201-8755

Årsredovisning för räkenskapsåret 2019-01-01 - 2019-12-31

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.

Under året har Styrelsen varit på besök på Finansdepartementet, diskuterade med politiker, tjänstemän om övergången från Understödsföreningslagen till Försäkringsrörelselagen (FRL). Försäkringsföreningen skall anmäla till finansinspektionen för att övergå till FRL innan 2020-12-31 för att försäkringsföreningen skall leva vidare i samma form som idag i framtiden. Styrelsen har haft regelbunden kontakt med politiker i frågan om övergång till FRL och haft kontakt med Riksdagsledamoten Gunilla Karlsson från finansutskottet.

Styrelsen har också haft kontakt med styrelsen i understödsföreningen ASB Västerås.

2019 lämnade Jan Norberg sitt styrelseuppdrag i Försäkringsförening då han bestämt sig för att gå i pension. Styrelsen i Försäkringsförening vill tacka för den tid som Jan varit med och bidragit på ett positivt sätt i styrelsen, vi vill önska Jan all lycka i framtiden som pensionär. Samtidigt som Jan lämnade så fick vi i föreningen en vakant plats i styrelsen.

Styrelsen tog kontakt med valberedningen som rekommenderade Carina Karlsson från GTT Lundby. Föreningen adjungerade in Carina i styrelsen fram till årsmötet 2020.

I December så fick styrelsen reda på att vi behöver byta lokaler för Föreningen under våren 2020. Som det ser ut tills idag så kommer vi att få en ny lokal som ligger i huset bredvid där vi håller hus idag. Mer information om flytten kommer informeras ut till medlemmarna hos Volvo Verkstadsklubbar ute i Landet.

Styrelsen har deltagit på försäkringskurser, medlemsmöten, årsmöten mm för If Metall. Under 2019 så har föreningen fått in en hel del nya medlemmar. Det är ett resultat på att styrelsen är ute och informerar och profilerar föreningen på ett effektivt sätt.

Resultat för 2019 blev positivt. Det medförde att det redovisade resultatet för 2019 blev mycket bättre än föregående år då försäkringsföreningen redovisade ett negativt resultat.

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

Stefan Henriksen
Ordförande

Om understödsföreningar

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

Lagar som reglerar verksamheten

Som många andra understödsföreningar 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

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

Styrelsens sammansättning

Ordinarie ledamöter

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

Styrelse ersättare

Sekreterare	Paula Hänninen
Ersättare	Jan Norberg (lämnade uppdraget juni 2019) och ersattes av Carina Karlsson)

Föreningens Revisorer

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

Möten och aktiviteter under året:

Årsmöte	1 st
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 2019. Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och de särskilda föreskrifter och allmänna råd som Finansinspektionen utfärdat angående tillämpning av denna lag.

Information om verksamheten

Föreningen är en understödsförening som har till ändamål att meddela sjukvårdsförsäkring genom att lämna ersättning för läkarvård, läkemedel, tandvård och glasögon. Medlemskap i föreningen står öppet för anställda arbetare vid AB Volvo, Volvo personvagnar AB och dess dotterbolag som dessutom är medlemmar i LO-anslutet förbundet. Föreningen är registrerad hos Finansinspektionen och står under tillsyn av denna. Föreningens riskbeskrivning framgår av not 18. Under 2019 har medlemsantalet minskat från 5 674 till 5 621 betalande medlemmar i snitt. Från finansdepartementet har under oktober 2019 lämnats en promemoria om anpassade regler för understödsföreningar som inte är tjänstepensionskassor. Promemorian berör således föreningens framtida verksamhet.

Senaste åren i sammandrag (kkkr.)	2019	2018	2017	2016
Premieinkomst	7 960	8 034	7 963	7 906
Antal medlemmar (snitt betalande)	5 621	5 674	5 623	5 583
Utbetalda försäkringsersättningar	- 7 592	- 7 623	- 7 201	- 7 499
Medlemsnetto	368	411	762	407
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	0
Personalkostnader	-1 134	-1 141	- 1 053	-907
Övriga rörelsekostnader inkl.avskr.	-516	-520	-552	-589
Rörelseresultat	-1 282	-1 250	-843	-1 090
Kapitalavkastning, netto	1 474	522	1 217	1 343
Avsättning oregrerade skador	750	750	750	750
Redovisat resultat	192	-728	374	253
Placeringsstillgångar samt kassa och bank	28 018	27 617	29 427	28 230
Kapitalreserv	1 471	-225	803	809
Eget Kapital	27 263	27 071	27 799	27 425
Förändring av Eget Kapital	192	-728	374	253
Summa konsoliderat kapital	28 734	26 846	28 602	28 612
Erforderlig solvensmarginal	12 738	12 422	10 825	8 645

Förslag till vinstdisposition

Till föreningsstämmans förfogande står följande vinstmedel: Årets resultat 192 238
Styrelsen föreslår att resultatet överförs till respektive fond enligt följande:

Att överföras till sjukvårdsfonden	168 348
Att överföras till understödsfonden	23 890

<u>Resultaträkning</u>	Not	2019-01-01 2019-12-31	2018-01-01 2018-12-31
I. Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse (sjukförsäkring)			
Premieintäkt			
- Varav premieinkomster	3	7 960 051	8 033 743
Kapitalavkastning, netto			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	8	1 374 117	486 572
Försäkringsersättningar			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	4	-7 515 922	-7 556 964
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	9	<u>0</u>	<u>0</u>
Driftskostnader	5-7	<u>-1 649 898</u>	<u>-1 660 443</u>
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		168 348	- 697 092
II. Teknisk redovisning av Understödsrörelsen			
Kapitalavkastning, netto			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	8	99 890	35 002
Övriga intäkter, netto			
- Varav nettointäkter från förvärv		0	0
Försäkringsersättningar			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	4	-76 000	-66 000
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	9	<u>0</u>	<u>0</u>
Understödsrörelsens tekniska resultat		23 890	-30 998
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		168 348	-697 092
Understödsrörelsens tekniska resultat		<u>23 890</u>	<u>-30 998</u>
Årets resultat		192 238	-728 090

Balansräkning	Not	<u>2019-12-31</u>	<u>2018-12-31</u>
Tillgångar			
Placeringstillgångar			
Aktier och andelar	10	9 846 866	9 078 536
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	<u>14 189 447</u>	<u>14 616 820</u>
		24 036 313	23 695 356
Fordringar			
Övriga fordringar	11	<u>9 471</u>	<u>11 319</u>
		9 471	11 319
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	12	0	0
Kassa och bank	10	<u>3 987 100</u>	<u>4 146 415</u>
		3 987 100	4 146 415
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	<u>61 919</u>	<u>56 749</u>
		61 919	56 749
Summa tillgångar		28 094 803	27 909 839
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital	13		
Andra fonder			
Övriga fonder:	14		
- Sjukvårdsfond		25 236 308	25 933 400
- Understödsfond		<u>1 834 522</u>	<u>1 865 520</u>
		27 070 830	27 798 920
Årets resultat		<u>192 238</u>	<u>-728 090</u>
		27 263 068	27 070 830
Försäkringstekniska avsättningar			
Oreglerade skador	15	750 000	750 000
Skulder			
Övriga skulder	16	29 304	44 211
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	17	<u>52 431</u>	<u>44 798</u>
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		28 094 803	27 909 839

Noter

Not 1 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Föreningen har lämnat ett remissvar på Promemoria från finansdepartementet.

Not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper

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

Premieinkomster

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

Driftskostnader

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

Kapitalavkastning, intäkter/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

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 (3,6). 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 skäligen grunder och jämförts med utfall föregående år.

Ställda säkerheter

Som ställd säkerhet redovisas föreningens registerförda tillgångar enligt 7 kap försäkringsrörelselagen vilka uppgår till 15 933 844 kr. I händelse av obestånd har försäkringstagarna förmånsrätt i de registerförda tillgångarna, men under föreningens gång har föreningen rätt att föra tillgångarna in och ut ur registret så länge som samtliga försäkringsåtaganden är skuldtäckta enligt försäkringsrörelselagen.

Ansvarsförbindelser

Föreningen har inga ansvarsförbindelser.

Not 3 Premieinkomster

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Skadeförsäkringsrörelsen</u>	<u>7 960 051</u>	<u>8 033 744</u>
Totalt	<u>7 960 051</u>	<u>8 033 744</u>

	<u>2019</u>			<u>2018</u>		
<u>Antal</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>	<u>Medlemmar</u>	<u>Medförsäkrade</u>	<u>Totalt</u>
Män	4426	482	4908	4462	480	4942
Kvinnor	1237	1812	3049	<u>1220</u>	1864	3084
<u>Barn</u>		<u>1568</u>	<u>1568</u>		<u>1605</u>	<u>1605</u>
Totalt	5663	3862	9525	5682	3949	9631

(Uppgifter från PA80 systemet vid årets slut)

Not 4 Utbetalad försäkringsersättning

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Skadeförsäkringsrörelsen</u>		
Läkarvård medlem	816 132	768 828
Läkarvård medförsäkrad	85 607	91 610
Medicin medlem	1 504 385	1 406 172
Medicin medförsäkrad	199 034	195 923
Tandvård	3 798 143	4 003 218
Glasögon/linser	1 018 821	932 413
<u>Ögonoperation</u>	<u>93 800</u>	<u>158 800</u>
Totalt skadeförsäkringsrörelsen	<u>7 515 922</u>	<u>7 556 964</u>
<u>Understödsrörelsen</u>		
- Undantagsfallsbidrag	<u>76 000</u>	<u>66 000</u>
Totalt understödsrörelsen	<u>76 000</u>	<u>66 000</u>
Utbetalad försäkringsersättning totalt till medlemmar och medförsäkrade i kronor	<u>7 591 922</u>	<u>7 622 964</u>
Antal registrerade och utbetalda kvitton	<u>26 459</u>	<u>25 270</u>

Not 5 Övriga externa kostnader

Övriga externa kostnader				
Kontorsmaterial och trycksaker	11 107		20 978	
Dataprogramvara	58 733		29 347	
Datahårdvara	4 476		0	
Internet	10 680		10 680	
Kopiator kostnader	518		0	
Datakonsult, allmänt underhåll	222 751		224 126	
Datakonsult, systemuppgradering	12 999		32 313	
Telefon och porto	5 047		8 806	
Försäkringskostnader	12 732		12 483	
Finansinspektionen	10 000		10 000	
Styrelse och konferenser	44 899		42 127	
Facklitteratur	1 964		1 799	
Lämnade gåvor	4 541		5 422	
Köpta tjänster	0		3 750	
Övriga rörelsekostnader	988		0	
Övergång till försäkringsrörelselag	<u>13 535</u>		<u>5 810</u>	
Summa övriga externa kostnader		<u>414 970</u>		<u>407 641</u>
Summa Driftskostnader		1 649 898		1 660 443
Varav:				
- Skadeförsäkringsrörelsen		1 649 898		1 660 443

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

	<u>2019</u>		<u>2018</u>	
	Antal anställda	Varav kvinnor	Antal anställda	Varav Kvinnor
Medelantalet anställda Styrelse ledamöter.				
Totalt	2	0,3	2	0,3
Löner och ersättningar		810 740		818 969
Fora avgifter		56 058		49 851
Sociala avgifter		267 598		271 904
Övriga personalkostnader		<u>3 055</u>		<u>1 755</u>
Totalt		1 137 451		1 142 479

Not 7 Ersättning till föreningens revisorer

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Revisionsuppdrag	97 477	110 323
Övriga uppdrag	<u>0</u>	<u>0</u>
	97 477	110 323

Not 5-7, Driftskostnader

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Summa övriga externa kostnader	414 970	407 641
Summa Löner, andra ersättningar och sociala avgifter	1 137 451	1 142 479
Summa ersättning till föreningens revisorer	<u>97 477</u>	<u>110 323</u>
Summa Driftskostnader	1 649 898	1 660 443

Not 8 Kapitalavkastning intäkter

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ränteintäkter	540	216
Avkastning placeringstillgångar	551 791	680 848
Resultat vid försäljning av placeringstillgångar	<u>922 427</u>	<u>-157 023</u>
Summa kapitalavkastning	1 474 758	524 041
Övriga finansiella kostnader	<u>-751</u>	<u>- 2468</u>
Summa kapitalavkastning intäkter	1 474 007	521 574
Varav:		
- Skadeförsäkringsrörelsen	1 374 117	486 572
- Understödsrörelsen	99 890	<u>35 002</u>
	1 474 007	521 574

Not 9 Förändring av oreglerade utbetalningar

	<u>2019</u>	<u>2018</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 2019-12-31	Anskaffnings- värde
Aktier och andelar		
<u>Utländska</u>		
AMF aktiefond global	1 144 567	1 100 000
Nordea småbolagsfond norden	1 302 223	1 114 672
Summa utländska aktier	2 446 790	2 214 672
<u>Svenska</u>		
Investor B, 3 100 st	1 584 720	1 434 779
Klövern Preferensaktier, 3250 st	1 212 250	999 793
Spiltan investmentsbolagsfond	1 349 942	1 000 000
XACT nordic high dividend, 16 690st	2 168 699	2 000 623
Simplicity Småbolag Sverige utdelande kat B	2 417 473	2 196 999
Summa svenska aktier	8 733 084	7 632 194
Summa aktier och andelar	11 179 874	9 846 866
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		
<u>Obligationer</u>		
Elekta ffd 200326	1 002 130	1 032 801
Two power co ffd 200317	1 000 920	963 218
Norwegian air ffd 20200807	897 500	1 019 380
Nordea Ränteobligation Sverige ffd 200422	1 184 100	1 010 000
Spiltan högräntefond	3 112 832	3 000 000
Simplicity global corporate bond fond	2 039 541	2 092 928
Simplicity företagsobligationsfond	2 069 494	2 065 861
<u>Simplicity likviditetsfond</u>	2 010 929	2 000 868
<u>Handelsbanken Sandvik ffd 210114</u>	1 009 740	1 004 391
Summa obligationer	14 327 186	14 189 447
Totalt placeringstillgångar	25 507 060	24 036 313
Bokfört värde Placeringstillgångar		24 036 313
Kapitalreserv		1 470 747

Bankmedel	2019	2018
Skattekonto	6 340	6 298
Plusgirokonto	828	236
Fordran som uppstod i samband med inlösen av Hemfosa	1 072 500	0
Summa insatt på konton i Nordea	1 265 782	1 067 802
Summa insatt på konton i SEB	795 075	2 549 917
Summa insatt på konton i Swedbank	808 328	494 216
Summa insatt på konton i Handelsbanken	38 247	27 946
Summa bankmedel	3 987 100	4 146 415

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

Placeringstillgångar samt kassa och bank	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Summa bankmedel samt marknadsvärde placeringstillgångar	29 488 454	27 616 675
Summa bankmedel samt bokfört värde placeringstillgångar	28 023 415	27 841 771

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

Not 11 Fordringar / Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Fordringar	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Medlemsfordringar	6 726	6 962
Fora fordringar	0	0
Övriga fordringar	<u>2 745</u>	<u>4 357</u>
	9 471	11 319
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Förutbetalda kostnader	61 919	56 749
Upplupna ränteintäkter	<u>0</u>	<u>0</u>
	61 919	56 749

Not 12 Materiella tillgångar

Inventarier och datorer	<u>2019</u>	<u>2018</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

Not 13 Förändring av eget kapital

	Övriga fonder	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	27 798 920	-728 090	27 070 830
Disposition av 2018 års resultat	- 728 090	728 090	0
2019 års resultat		192 238	192 238
Belopp vid årets utgång	27 070 830	192 238	27 263 068

Not 14 Övriga fonder

Sjukvårdsfond	<u>2019</u>
Ingående behållning	25 933 400
Föregående års resultat	-697 092
Utgående behållning	25 236 308
Understödsfond	<u>2019</u>
Ingående behållning	1 865 520
Föregående års resultat	-30 998
Utgående behållning	1 834 522
Summa Sjukvårdsfond och Understödsfond	27 070 830

Not 15 Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Oreglerade utbetalningar	<u>750 000</u>	<u>750 000</u>
Summa Försäkringstekniska avsättningar	750 000	750 000

Not 16 Övriga skulder

Övriga skulder	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Leverantörsskulder	15 813	27 022
Skuld särskild löneskatt	12 378	12 093
Ersättningsskuld eller skuld till medlem som inb. för mycket avg.	<u>1 113</u>	<u>5 096</u>
Summa övriga skulder	229 304	44 211

Not 17 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Upplupna skulder revisorer	30 000	30 000
Upplupna sociala avgifter	0	0
Skuld personalens källskatt	0	0
Upplupna AMF. avgifter	<u>22 431</u>	<u>14 798</u>
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	52 431	44 798

Not 18 Ställda säkerheter

Att skuldtäcka totalt (ftag) 15 933 844 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

	2019 (kr)	2019 (kkr)
Att skuldtäcka totalt (ftag)	15 933 844	15 933
A.1 Riskfria obligationer		
Summa riskfria obligationer för skuldtäckning	0	0
B1. Bankmedel och obligationer		
Bankmedel	3 981 394	3 981
Two power co ffd 200317	1 000 920	1 000
Nordea ränteindexobligation Sverige ffd 200422	1 184 100	1 184
Simplicity Likviditetsfond	2 010 929	2 010
Summa riskfria obligationer för skuldtäckning	8 177 343	8 175
B2. Företagsobligationer		
Elekta obligation förfallodatum ffd 200326	1 002 130	1 002
Sandvik obligation förfallodatum ffd 210114	1 009 740	1 009
Simplicity företagsobligationsfond	2 069 494	2 069
Summa företagsobligationer	4 081 364	4 080
Summa B1+B2	12 258 707	12 255
D. Aktier		
Spiltan aktiefond investmentbolag	1 349 942	1 349
Klövern 3 250 st preferensaktier	1 212 250	1 212
Investor B, 3 100 st	1 584 720	1 117
Summa aktiefonder	4 146 912	3 678
Summa kapital för skuldtäckning	16 405 619	15 933

Not 19 Konsolideringskapital

Konsolideringskapital	2019	2018
Redovisat eget kapital	27 070 830	27 798 920
Årets resultat	192 238	-728 090
Kapitalreserven	1 470 747	-225 096
Summa konsolideringskapital	28 733 815	26 845 734

Not 20 Riskbeskrivning

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

Föreningen har ett system för riskhantering som bygger på principen om tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen utgörs av den operationella verksamheten, den andra försvarslinjen av de interna kontrollfunktionerna (compliance, riskhantering inkl. riskkontroll) och den tredje försvarslinjen utgörs av den oberoende granskningen (internrevision och externrevision). Föreningen har samtliga funktioner inom den andra och tredje försvarslinjen på plats och rapporter från funktionerna. Årsrapporter för 2019 avrapporterades på föreningens första styrelsemöte 2020. Uppdaterade riktlinjer för riskkontroll och regelefterlevnad uppdaterades och godkändes på styrelsemöte 2019-08-29.

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 av-

rapporteras hur föreningen uppfyller föreningens placeringspolicy och skuld-
täckningspolicy

Funktionen för riskhantering ska inför varje år ta fram en årsplan som funktionen för riskhanteringsarbete ska utgå från. Denna årsplan ska fastställas av styrelsen. Årsrapporten för riskkontroll för 2019 som avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2020-01-16.

Försäkringsrisk

I försäkringsrörelsen ligger den största risken i att premieinkomsterna som influerats 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 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 2018-09-27. Den stora förändringen från tidigare placeringspolicy att investeringar inte längre får göras i alternativa placeringar såsom hedgefonder, livförsäkringsfonder, fastigheter, råvaror och valutor. Riktlinjerna i dokumentet fungerar som en handbok när det gäller portföljförvaltningen. På de månatliga styrelsemötena 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 placeringspolicyen 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 placeringspolicyen och skuldtäckningen uppfylls om styrelsen beslutar enligt det placeringsförslag som ekonomigruppen lagt fram. I placeringspolicyen 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 tillgångsdrag får placeras inom. Riktlinjerna innehåller också begränsningar vad gäller emittentens/värdepapperens kreditbetyg samt löptid på värdepapperen.

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

Operativa risker

Operativa risker kan delas in i två huvudkategorier, vilka är personalrisker och IT-risker.

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

Hela styrelsen är involverad i de beslut som tas. För att minska risker och beroende av enskilda styrelseledamöter skall alla i styrelsen ha kännedom och kunskaper om varandras arbetsuppgifter. Föreningen i sin helhet, medlemmar likväl som för styrelsen ska präglas av ett demokratiskt synsätt. Med delaktighet och öppenhet minimeras också risker.

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

IT-risker 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 föreningen är beroende av en enskild IT-konsult.

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 2019 avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2020-01-16.

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 arbete ska dokumenteras. Funktionen ska årligen tillställa styrelsen en granskningsrapport. Av granskningsrapporten ska framgå vad syftet med granskningen varit, vad som har granskats samt utfallet av granskningen. Internrevisor tillsattes under 2018.

Göteborg den 2020-02-20

Stefan Henriksen
Ordförande

Jonas Pajja
Kassör

Anders Moberg

Per Ove Persson

Håkan Jonsson

Vår revisionsberättelse har lämnats den

Ulf Albinsson
förtroendevald revisor

Rikard Johelid,
auktoriserad revisor

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening
Org nr 857201-8755