

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr: 857201-8755

Årsredovisning 2021

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening

Org.nr 857201-8755

Arsredovisning för räkenskapsåret 2021-01-01 - 2021-12-31

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	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".

Året som gått

År 2021 dominerades fortsatt av Covid-19 pandemin och påverkat vår verksamhet på många sätt. Fabrikerna var stängda under perioder då det varit brister från underleverantörer (halvledare). Föreningen behövde inte stänga ner utan vi kunde hålla öppet. Styrelsen genomförde 2 planeringskonferenser under året. Tema på dessa var Rekrytera Nya Medlemmar och övergången till Försäkringsrörelselagen (FRL).

Under året har medlemsantalet minskat då främst från Volvo Cars som har haft pensionspaket som många nappade på. Till föreningen har värvats ca 200 nya medlemmar under året. Volvo Cars Motorfabrik i Skövdes såldes från Cars familjen och ligger nu under bolaget Aurobay.

Vi fick hålla 2 extra medlemsmöten på våren då vi fått synpunkter från Finansinspektionen och Bolagsverket angående våra stadgar för att kunna gå med i Försäkringsrörelselagen (FRL). Efter ändringarna i stadgarna och med ett enhälligt godkännande av medlemmarna fick vi till slut ett godkännande från Fi att övergå till den nya lagen. Sen saknade enbart ett godkännande också från Bolagsverket vilket vi erhöll strax efter semestern. Att erhålla detta godkännande och anpassa föreningen till den nya lagen har varit ett mycket omfattande jobb för styrelsen under många år och att vi till slut fick ett godkännande var helt avgörande för att föreningen skall kunna fortsätta sin verksamhet.

Styrelsemöten och övriga möten har under året fortsatt genomförts delvis digitalt och vi har lärt oss det verktyget riktigt bra. Hemsidan har uppdaterats under året med dokument och aktuella information. Vi köpte in nya datorer till våra arbetsplatser samt ny skrivare vilket innebär att vi har en uppdaterad utrustning för vår verksamhet.

2022 kommer bli ett intressant år. Några frågor som ligger i framkant att jobba med är att öka antalet medlemmar i föreningen och ett stadgejobb att se över ersättningar, avgift, ersättningsnivåer som inte ändrats sedan 2013.

Även om medlemsantalet sjönk så blev föreningens resultat ändå positivt. Egentligen går verksamheten med förlust men genom att föreningen har ett kapital som genererat en god avkastning under året så blev resultatet ändå positivt.

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

Anders Moberg

Vice Ordförande

Om Försäkringsföreningar (understödsföreningar)

Volvo LO-klubbars Försäkringsförening var fram till sista augusti 2021 en understödsförening. Med understödsföreningar menas föreningar för inbördes bistånd med uppgift att lämna sjukhjälp, begravningshjälp, pension eller liknande understöd åt sina medlemmar eller deras anhöriga. Många av de nuvarande föreningarna har gamla anor. De har sitt ursprung i gillen och skrän 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, läkarvård 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 2021-09-01 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	Rikard Johelid, auktoriserad revisor Ulf Albinsson, förtroendevald revisor
Revisorsersättare	Carl- Peter Wrane, auktoriserad revisor Annika Holst, förtroendevald revisor

Möten och aktiviteter under året:

Årsmöte	1 st
Extra medlemsmöte	2 st
konstitueringsmöte	1 st
Ordinarie styrelsemöte	10 st
Planeringskonferens	2 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 2021. 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 från 1 september 2021 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 2021 har antalet snitt betalande medlemmar minskat från 5 534 till 5 351. Då möjlighet för dispens att tillämpa understödsföreningen UFL (1972:262) upphörde 2020-12-31, ansökte föreningen i november 2020 om att omvandlas till försäkringsrörelse med undantag enligt 1 kap.19 d § FRL. Det slutgiltiga godkännandet inkom från bolagsverket 2021-09-01.

Senaste åren i sammandrag (kk.)	2021	2020	2019	2018
Premieinkomst	7 577	7 835	7 960	8 034
Antal medlemmar (snitt betalande)	5 351	5 534	5 621	5 674
Utbetalda försäkringsersättningar	-6 935	-7 217	-7 592	-7 623
Medlemsnetto	700	618	368	411
Övriga rörelseintäkter	58	0	0	0
Personalkostnader	-1 119	-971	-1 134	-1 141
Övriga rörelsekostnader inkl.avskr.	-520	-659	-516	-520
Rörelseresultat	-939	-1 023	-1 282	-1 250
Kapitalavkastning, netto	1 408	577	1 474	522
Avsättning oreglerade skador	750	750	750	750
Redovisat resultat	469	-446	192	-728
Placeringsstillgångar samt kassa och bank	28 037	27 592	28 023	27 617
Kapitalreserv	3 946	1 151	1 471	-225
Eget Kapital	27 286	26 817	27 263	27 071
Förändring av Eget Kapital	469	-446	192	-728
Summa konsoliderat kapital	31 232	27 967	28 734	26 846
Erforderlig solvensmarginal	16 047	12 033	12 738	12 422

Förslag till vinstdisposition

Till föreningsstämmans förfogande står följande vinstmedel: Årets resultat 468 861.
Styrelsen föreslår att resultatet avräknas till respektive fond enligt följande:

Att avräknas mot sjukvårdsfonden	430 080
Att avräknas mot understödsfonden	38 781

Resultaträkning	Not	2021-01-01 2021-12-31	2020-01-01 2020-12-31
I. Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse (sjukförsäkring)			
Premieintäkt			
- Varav premieinkomster	2	7 577 478	7 835 661
Övriga intäkter, netto			
- Varav nettointäkter från Fora	3	57 813	
Kapitalavkastning, netto			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	8	1 310 873	537 995
Försäkringsersättningar			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	4	-6 877 220	-7 163 476
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	9	0	0
Driftskostnader	5-7	-1 638 864	-1 629 752
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		430 080	-431 333
II. Teknisk redovisning av Understödsrörelsen			
Kapitalavkastning, netto			
- Varav kapitalavkastning, intäkter	8	96 781	39 356
Försäkringsersättningar			
- Varav utbetalda försäkringsersättningar	4	-58 000	-54 000
- Varav förändring i avsättning för oreglerade skador	9	0	0
Understödsrörelsens tekniska resultat		38 781	-14 644
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		430 080	-431 333
Understödsrörelsens tekniska resultat		38 781	-14 644
Årets resultat		468 861	-445 977

Balansräkning	Not	<u>2021-12-31</u>	<u>2020-12-31</u>
Tillgångar			
Placeringsstillgångar			
Aktier och andelar	10	11 674 989	12 452 517
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	10 148 930	9 019 879
		21 823 919	21 472 396
Fordringar			
Övriga fordringar	11	14 435	0
		14 435	0
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	12	80 942	47 047
Kassa och bank	10	6 213 235	6 119 104
		6 272 919	6 166 151
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	0	0
		0	0
Summa tillgångar		28 132 531	27 638 547
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital	13		
Andra fonder			
Övriga fonder:	14		
- Sjukvårdsfond		24 973 323	25 404 656
- Understödsfond		1 843 768	1 858 412
		26 817 091	27 263 068
Årets resultat		468 861	-445 977
		27 285 952	26 817 091
Försäkringstekniska avsättningar			
Oreglerade skador	15	750 000	750 000
Skulder			
Övriga skulder	16	48 204	27 153
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	17	48 375	44 303
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		28 132 531	27 638 547

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/realiserade 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

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 4,5 (3,9). 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 för 2021 uppgick till 14 620 440 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

	2021	2020
Skadeförsäkringsrörelsen	7 577 478	7 835 661
Totalt	7 577 478	7 835 661

<u>Antal</u>	<u>Medlemmar</u>	2021		<u>Totalt</u>	2020		<u>Totalt</u>
		<u>Medförsäkrade</u>			<u>Medförsäkrade</u>		
Män	4 157	458		4 615	477		4 836
Kvinnor	1 215	1 603		2 818	1 736		2 960
Barn		1 474		1 474	1 544		1 544
Totalt	5 372	3 535		8 907	3 757		9 340

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

Not 3 Övriga intäkter, netto

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

Not 4 Utbetalad försäkringsersättning

	2021	2020
Skadeförsäkringsrörelsen		
Läkarvård medlem	679 243	701 594
Läkarvård medförsäkrad	64 046	74 584
Medicin medlem	1 375 039	1 496 927
Medicin medförsäkrad	168 215	190 248
Tandvård	3 599 903	3 457 046
Glasögon/linser	890 836	1 133 077
Ögonoperation	99 938	110 000
Totalt skadeförsäkringsrörelsen	6 877 220	7 163 476
Understödsrörelsen		
- Undantagsfallsbidrag	58 000	54 000
Totalt understödsrörelsen	58 000	54 000
Utbetalad försäkringsersättning totalt till medlemmar och medförsäkrade i kronor	6 935 220	7 217 476
Antal registrerade och utbetalda kvitton	22 902	26 301

Not 5 Övriga externa kostnader

Övriga externa kostnader	2021	2020
Lokalomkostnader/Flytt	0	12 684
Kontorsmaterial och trycksaker	10 722	16 685
Dataprogramvara/Licenser	82 074	71 748
Datahårdvara, avskrivning	22 509	16 092
Internet	10 740	10 680
Kopiator kostnader	1 134	2 156
Datakonsult, allmänt underhåll	236 594	198 230
Datakonsult, systemuppgradering	0	75 397
Datakonsult, flyttkostnader	0	60 598
Telefon och porto	1 701	15 927
Försäkringskostnader	13 310	13 114
FI, tillsynsavgift	5 000	10 000
FI, ansökan om övergång till FRL	2 450	26 400
Styrelse och konferenser	48 061	32 104
Facklitteratur	2 705	2 177
Lämnade gåvor	3 214	1 808
Köpta tjänster	0	0
Övriga rörelsekostnader	0	0
Övergång till försäkringsrörelselag	0	0
Summa övriga externa kostnader	440 214	565 800
Summa Driftskostnader	1 638 864	1 629 752
Varav:		
- Skadeförsäkringsrörelsen	1 638 864	1 629 752

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

	2021		2020	
	Antal anställda	Varav kvinnor	Antal anställda	Varav Kvinnor
Medelantalet anställda (styrelseledamöter)				
Totalt	2	0,3	2	0,3
Löner och ersättningar		809 360		713 444
Fora avgifter		43 802		49 097
Sociala avgifter		266 192		208 182
Övriga personalkostnader		1 128		2 020
Totalt		1 120 482		972 743

Not 7 Ersättning till föreningens revisorer

	2021	2020
Revisionsuppdrag	78 168	91 209
Övriga uppdrag	0	0
	78 168	91 209

Not 5-7, Driftskostnader

	2021	2020
Summa övriga externa kostnader	440 214	565 800
Summa Löner, andra ersättningar och sociala avgifter	1 120 482	972 743
Summa ersättning till föreningens revisorer	78 168	91 209
Summa Driftskostnader	1 638 864	1 629 752

Not 8 Kapitalavkastning intäkter

	2021	2020
Ränteintäkter	0	753
Avkastning placeringstillgångar	550 688	429 070
Resultat vid försäljning av placeringstillgångar	860 205	149 603
Summa kapitalavkastning	1 410 893	579 426
Övriga finansiella kostnader	-3 239	-2 075
Summa kapitalavkastning intäkter	1 407 654	577 351
Varav:		
- Skadeförsäkringsrörelsen	1 310 873	537 995
- Understödsrörelsen	96 781	39 356
	1 407 654	577 351

Not 9 Förändring av oreglerade utbetalningar

	2021	2020
Ökning avsättning för oreglerade skador	0	0
Summa avsättning oreglerade skador	750 000	750 000

Not 10 Placeringsstillgångar samt kassa och bank

Placeringsstillgångar	Verkligt värde 2021-12-31	Anskaffnings- värde
Aktier och andelar		
Utländska		
AMF aktiefond global	1 609 676	1 100 000
Nordea småbolagsfond norden	1 620 521	1 085 031
Summa utländska aktier	3 230 197	2 185 031
Svenska		
Investor A, 14 000 st	3 355 800	2 061 599
Corem Property pref, 3250 st	1 053 000	999 793
XACT nordic high dividend, 30 000 st	4 351 800	3 731 959
SBB kat D, 16 940	543 774	589 875
Simplicity Fastighetsfond utdelande kat B	620 245	500 712
Simplicity Småbolag Sverige utdelande kat B	2 244 602	1 606 020
Summa svenska aktier	12 169 221	9 489 958
Summa aktier och andelar	15 399 418	11 674 989
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		
Obligationer		
Spiltan högräntefond	1 635 199	1 495 013
Simplicity global corporate bond fond	1 576 387	1 636 979
Simplicity high yield	1 622 257	1 546 827
Simplicity företagsobligationsfond	1 584 886	1 602 014
Simplicity likviditetsfond	3 951 545	3 868 097
Summa obligationer	10 370 274	10 148 930
Totalt placeringsstillgångar	25 769 692	21 823 919
Bokfört värde Placeringsstillgångar		21 823 919
Kapitalreserv		3 945 773

Bankmedel	2021	2020
Skattekonto	106 158	6185
Plusgirokonto	21 476	118
Summa insatt på konton i Nordea	2 384 588	2 841 350
Summa insatt på konton i SEB	1 149 705	1 405 093
Summa insatt på konton i Swedbank	1 497 129	1 815 015
Summa insatt på konton i Handelsbanken	1 054 179	51 343
Summa bankmedel	6 213 235	6 119 104

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Placeringstillgångar samt kassa och bank		
Summa bankmedel samt marknadsvärde placeringstillgångar	31 982 927	28 741 529
Summa bankmedel samt bokfört värde placeringstillgångar	28 037 154	27 591 500

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 året har inga nya uppgifter om innehavet framkommit.

Not 11 Fordringar / Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Fordringar	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Medlemsfordringar	7 788	0
Fora fordringar	0	0
Övriga fordringar	6 647	0
	14 435	0
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Förutbetalda kostnader	0	0
Upplupna ränteintäkter	0	0
	0	0

Not 12 Materiella tillgångar

Inventarier och datorer	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingående anskaffningsvärde	145 564	86 756
Inköp	56 404	58 808
Försäljning/utrangeringar	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	201 968	145 564
Ingående avskrivningar	-98 517	- 86 756
Årets avskrivningar	-22 509	-11 761
Avskrivningar försäljning/utrangeringar	0	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-121 026	- 98 517
Utgående bokfört värde	80 942	47 047

Not 13 Förändring av eget kapital

	Övriga fonder	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	27 263 068	-445 977	26 817 091
Disposition av 2020 års resultat	-445 977	445 977	0
2021 års resultat		468 861	468 861
Belopp vid årets utgång	26 817 091	468 861	27 285 952

Not 14 Övriga fonder

Sjukvårdsfond	2021
Ingående behållning	25 404 655
Föregående års resultat	-431 332
Utgående behållning	24 973 323
Understödsfond	2021
Ingående behållning	1 858 412
Föregående års resultat	-14 644
Utgående behållning	1 843 768
Summa Sjukvårdsfond och Understödsfond	26 817 091

Not 15 Försäkringstekniska avsättningar

<u>Försäkringstekniska avsättningar</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Oreglerade utbetalningar	750 000	750 000
Summa Försäkringstekniska avsättningar	750 000	750 000

Not 16 Övriga skulder

<u>Övriga skulder</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Leverantörsskulder	20 625	15 125
Skuld särskild löneskatt	22 702	10 792
Ersättningsskuld eller skuld till medlem som inb. för mycket avg.	4 877	1 236
Summa övriga skulder	48 204	27 153

Not 17 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

<u>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Upplupna skulder revisorer	30 000	30 000
Upplupna sociala avgifter	0	0
Skuld personalens källskatt	0	0
Upplupna AMF. avgifter	18 375	14 303
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	48 375	44 303

Not 18 Ställda säkerheter

	Min	Max(kkr)
Att skuldtäcka 2021-12-31 totalt (ftag) 14 620 440 kr		
A. Riskfria obligationer (Svenska staten/kommuner/landsting/helägda dotterbolag)	0	14 620
B1. Bankmedel och obligationer rating lägst B-	0	10 965
B2. Företagsobligationer rating lägst B-(B1+B2, tillsammans ej över tak för B1)	0	7 310
D. Aktiefonder	0	3 655

	2021-12-31(kr)	2021-12-31(kkr)
Att skuldtäcka 2021-12-31 totalt (ftag)	14 620 440	14 620
A.1 Riskfria obligationer		
Summa riskfria obligationer för skuldtäckning	0	0
B1. Bankmedel och obligationer		
Bankmedel	6 213 234	6 213
Summa bankmedel och obligationer för skuldtäckning	6 213 234	6 213
B2. Företagsobligationer		
Simplicity företagsobligationsfond	800 551	801
Simplicity Likviditetsfond	3 951 545	3 951
Summa företagsobligationer för skuldtäckning	4 752 096	4 752
Summa B1+B2	10 965 330	10 965
D. Aktier		
Investor B, 14 000 st	3 355 800	3 356
Simplicity småbolag Sverige	299 310	299
Summa aktiefonder för skuldtäckning	3 655 110	3 655
Summa kapital för skuldtäckning	14 620 440	14 620

Not 19 Konsolideringskapital

	2021	2020
Konsolideringskapital		
Redovisat eget kapital	26 817 091	27 263 068
Årets resultat	468 861	-445 977
Kapitalreserven	3 945 773	1 150 029
Summa konsolideringskapital	31 231 725	27 967 120

Not 20 Riskbeskrivning

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

Systemet för riskhantering bygger på principen om tre försvarslinjer:

- Den första försvarslinjen utgörs av den operationella verksamheten.
- den andra försvarslinjen av de interna kontrollfunktionerna (compliance, riskhantering inkl. riskkontroll)
- och den tredje försvarslinjen utgörs av den oberoende granskningen (internrevision och externrevision).

Föreningen har samtliga funktioner inom den andra och tredje försvarslinjen på plats och rapporter från funktionerna. Årsrapporter för 2021 avrapporterades på föreningens första styrelsemöte 2022. Uppdaterade riktlinjer för riskkontroll och regelefterlevnad uppdaterades och godkändes på styrelsemöten under 2021.

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 2021 avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2022-01-20.

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 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. Senaste åren har dock risken i portföljen ökat och en allt större andel av kapitalet har placerats i aktier som per 2021-12-31 uppgick till 48,18 % av portföljens värde. Taket enligt placeringspolicyn uppgår till max 50% aktier.

Det som stödjer den stora aktieandelen är att föreningen har en lång placeringshorisont på sina placeringar. Tanken är att kapitalets placeringshorisont är oändlig men att medlemmarna skall få del av den avkastning som löpande genereras från kapitalet. För att minimera felaktig allokering av finansiella tillgångar arbetar styrelsen efter föreningens placeringspolicy som senast fastställdes av styrelsen 2020-06-25. På de månatliga styrelsemötena har riskkontrollfunktionen avrapporterat och redovisat hur placeringarna ligger i förhållande till instruktionerna i dokumentet och att föreningens placeringspolicy är uppfylld.

Målet för förvaltningen är att tillgångarna i genomsnitt över en treårsperiod ska ge en sammanlagd avkastning motsvarande KPI + 2 procent ränta per år. I avkastningen inräknas, förutom direktavkastningen på tillgångarna, även värdeökningen av finansiella tillgångar. Då kpi för 2021 uppgick till 3,9% blir avkastningskravet för 2021 på 5,9%. Medlen skall placeras till lägsta möjliga risknivå som krävs för att uppnå avkastningskravet. För 2021 hamnade den totala avkastningen på eget kapital på 15,9%. Målet har därmed överskridits med 9,2 procentenheter. Risken i portföljen kan antas varit högre än den risknivå som styrelsen tagit beslut på.

I placeringspolicyn finns etiska regler som reglerar placeringarna. Företagen som placeringar sker i måste exempelvis respektera mänskliga rättigheter och respektera rätten att bilda och ansluta sig till en facklig organisation.

Placeringar som görs av föreningen beslutas på styrelsemötena. Förslagen är framtagna av en utsedd ekonomigrupp och placeringsförslagen finns tillgängliga för övriga styrelsen innan styrelsemötena äger rum. Innan placeringsbeslut tas på styrelsemöten redovisar funktionen för riskkontroll hur placeringspolicyn och skuldtäckningen uppfylls om styrelsen beslutar enligt det placeringsförslag som ekonomigruppen lagt fram. Styrelsen bör under 2022 få ner en policy om ekonomigruppen, hur den skall arbeta och vilka befogenheter den skall ha.

*Kreditrisk*er minskas genom föreningens placeringsinriktningar för vilka tillgångsslag får placeras inom. Riktlinjerna innehåller också begränsningar vad gäller emittentens/värdepapperens kreditbetyg samt löptid på värdepapperen.

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

Operativa risker

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

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

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

Styrelsen har också åtkomst till känsliga uppgifter om medlemmarna. För att undvika att sådana uppgifter kommer till allmänhetens eller andra medlemmars kännedom finns även rutiner för det. Information till medlemmarna om hur föreningen arbetar med GDPR finns utlagt på föreningens hemsida. Sedan 2018 har samtycken insamlats ifrån föreningens medlemmar. Föreningen har också tagit fram en åtgärdsplan för hur föreningen skall motverka personuppgiftsincidenter och hur man skall agera när sådan ändå eventuellt uppstår.

IT-risker har under året minskats då inköp av nya datorer har gjorts. 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 2021 avrapporterades och godkändes på styrelsemöte 2022-01-20.

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. Internrevisorn lämnade per 2022-02-09 årsrapport för 2021 och i den framgår inga anmärkningar på hur funktionerna riskkontroll och compliance fungerar, eller hur styrelsens arbete i övrigt sköts.

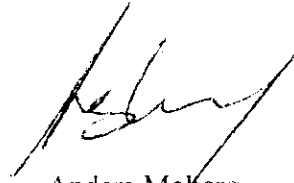
Göteborg 2022-02-28



Stefan Henriksen
Ordförande



Per Ove Persson
Kassör



Anders Moberg

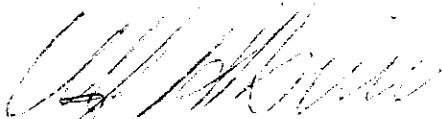


Jonas Paija



Håkan Jonsson

Vår revisionsberättelse har lämnats den



Ulf Albinsson
förtroendevald revisor

Rikard Johelid,
auktoriserad revisor