

Årsredovisning

Stiftelsen fond till minne av Ömsesidiga Olycksfallsförsäkringsbolaget Land- och Sjö

2017

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Förvaltaren Svenska Försäkringsföreningen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2017.

VERKSAMHETEN

Allmänt om verksamheten

Stiftelsens ändamål är att främja utvecklingen på företagshälsovårdens område genom bidrag till forskning och studieresor, företrädesvis utom Sverige, samt belöningar för särskilt värdefulla insatser till minskning av risk för yrkesskada. Stiftelsen har sitt säte i Stockholm

Stiftelsens förmögenhet är placerad gemensamt med andra stiftelser i syfte att uppnå kostnadsfördelar. Portföljen förvaltas i enlighet med den referensportfölj som Svenska Försäkringsföreningen beslutat om. Den gemensamma förvaltningen benämnes Svenska Försäkringsföreningens samförvaltade stiftelser och de ingående tillgångarna är således samägda av samtliga ingående stiftelser och förvaltningen av Svenska Försäkringsföreningens långfristiga värdepappersinnehav.

Samförvaltningen består av 25 916,132 andelar varav stiftelsen äger 5 150,358 andelar. Vid samförvaltningens början 2000-01-01 var värdet per andel 1 000,00 kr. Vid räkenskapsårets utgång uppgick värdet per andel till 1 898,22 kr (1 816,32 kr).

Ett särskilt årssammandrag har upprättats över Svenska Försäkringsföreningens samförvaltade stiftelser.

Främjande av ändamålet

Stiftelsen har främjat ändamålet genom att bevilja anslag om totalt 35 000 kr till studieresa med inriktning på arbetsmiljö våren 2018. Under året har beviljade medel från tidigare år, 3 518 kr, återförts till stiftelsens disponibla medel

FLERÅRSÖVERSIKT

År	2017	2016	2015	2014	2013
Stiftelsens intäkter	175 746	201 094	248 590	176 863	164 588
Förvaltningsresultat	71 620	60 631	107 658	39 759	7 857
Årets resultat	368 023	306 805	654 459	676 232	388 834
Eget kapital	7 863 758	7 531 745	7 315 490	6 850 123	6 334 996
Förmögenhet	9 912 503	9 450 536	8 734 733	8 690 252	7 533 692
Fritt eget kapital	6 960 902	6 628 888	6 412 634	5 947 267	5 432 140
Beviljade medel	35 000	72 430	256 121	132 700	148 375

Samförvaltningens förmögenhet är i huvudsak placerad i värdepapper och uppgick 2017-12-31 till (marknadsvärden) 49 194 482 kr (47 176 255 kr).

I övrigt hänvisas till nedanstående resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

9

RESULTATRÄKNING

	Not	2017-01-01 --2017-12-31	2016-01-01 --2016-12-31
Stiftelsens intäkter			
Utdelningar		92 027	87 219
Ränteintäkter		83 719	113 875
Summa stiftelsens intäkter		175 746	201 094
Stiftelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-104 126	-140 463
Summa stiftelsens kostnader		-104 126	-140 463
Förvaltningsresultat		71 620	60 631
Finansiella poster			
Realisationsresultat från övriga finansiella tillgångar		296 403	246 174
Summa finansiella poster		296 403	246 174
Resultat efter finansiella poster		368 023	306 805
Årets resultat		368 023	306 805

BALANSRÄKNING	Not	2017-12-31	2016-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andra långfristiga värdepappersinnehav	4	7 759 470	7 483 556
<i>Summa finansiella anläggningstillgångar</i>		<u>7 759 470</u>	<u>7 483 556</u>
Summa anläggningstillgångar		7 759 470	7 483 556
Omsättningstillgångar			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 102	13 435
<i>Summa kortfristiga fordringar</i>		<u>1 102</u>	<u>13 435</u>
<i>Kassa och bank</i>			
Kassa och bank		138 186	64 855
<i>Summa kassa och bank</i>		<u>138 186</u>	<u>64 855</u>
Summa omsättningstillgångar		139 288	78 290
SUMMA TILLGÅNGAR		7 898 758	7 561 846
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Bundet eget kapital vid räkenskapsårets början	5	902 856	902 856
<i>Bundet eget kapital vid räkenskapsårets slut</i>		<u>902 856</u>	<u>902 856</u>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fritt eget kapital vid räkenskapsårets början		6 628 888	6 412 634
Förändringar av fritt eget kapital		-4 528	-18 120
Beviljade och återförda anslag		-31 482	-72 430
Årets resultat		368 023	306 805
<i>Fritt eget kapital vid räkenskapsårets slut</i>		<u>6 960 902</u>	<u>6 628 888</u>
Summa eget kapital		7 863 758	7 531 745
Kortfristiga skulder			
Beviljade, ej utbetalda anslag		35 000	29 100
Övriga skulder		-	1 001
Summa kortfristiga skulder		<u>35 000</u>	<u>30 101</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		7 898 758	7 561 846

NOTER

Not 1 Redovisnings och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2016:10 om årsredovisning i mindre företag (K2).

Årsredovisningen upprättas för första gången i enlighet med BFNAR 2016:10 vilket kan innebära en bristande jämförbarhet mellan räkenskapsåret och det närmast föregående räkenskapsåret

Stiftelsens förmögenhet definieras som värdepapper upptagna till marknadsvärde, övriga tillgångar upptagna till bokfört värde minskat med skulder.

Långfristiga värdepappersinnehav

Till följd av att en stiftelse som ingår i en samförvaltning äger en del av förmögenheten som motsvarar dess andelstal, och inte specifika innehav i samförvaltningen, samt att andelstalen förändras första dagen på det nya räkenskapsåret, avviker ingående balans från utgående balans föregående år.

Omräkningsdifferens

Omräkningsdifferensen redovisas i noten till eget kapital under posten ackumulerat realisationsresultat och benämns "Förändring omräkningsdifferens samförvaltning".

Omräkningsdifferensen är en konsekvens av att beräkningsunderlaget för stiftelsernas andel i samförvaltningen baseras på marknadsvärden, att stiftelsespecifika poster finns och att andelstalen förändras första dagen på det nya räkenskapsåret.

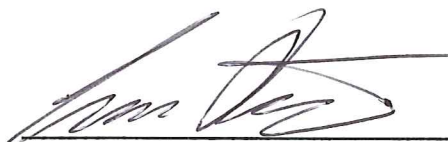
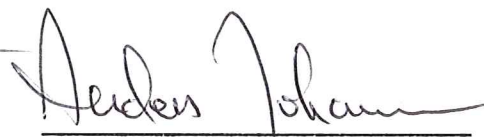
	2017-12-31	2016-12-31
Not 2 Ränteintäkter		
Räntor, obligationer	83 719	113 875
	<u>83 719</u>	<u>113 875</u>
Not 3 Övriga externa kostnader		
Externa kostnader, gemensamma	9 595	9 631
Externa kostnader, stiftelsens egna	94 531	130 832
	<u>104 126</u>	<u>140 463</u>
Not 4 Andra långfristiga värdepappersinnehav		
Ingående anskaffningsvärde	7 500 150	7 470 099
Investering	3 272 239	2 750 101
Försäljning	-3 008 354	-2 724 886
Årets periodisering av över-/underkurs	-4 565	-11 758
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	<u>7 759 470</u>	<u>7 483 556</u>

	2017-12-31	2016-12-31
Realisationsvinster	337 466	332 180
Realisationsförluster	-41 063	-86 006
Aktier, svenska		
Anskaffningsvärde	2 201 227	2 069 723
Marknadsvärde	2 730 000	2 600 731
Aktier, utländska		
Anskaffningsvärde	495 967	494 870
Marknadsvärde	1 158 415	1 017 220
Fondandelar aktier, utländska		
Anskaffningsvärde	2 241 749	1 814 981
Marknadsvärde	3 052 286	2 464 166
Obligationer, svenska		
Anskaffningsvärde	1 004 403	1 500 288
Marknadsvärde	1 002 099	1 515 333
Obligationer, utländska		
Anskaffningsvärde	-	611 923
Marknadsvärde	-	756 548
Fondandelar obligationer, utländska		
Anskaffningsvärde	1 816 124	991 772
Marknadsvärde	1 868 652	1 051 853
Summa anskaffningsvärde	7 759 470	7 483 556
Summa bokförtvärde	7 759 470	7 483 556
Summa marknadsvärde	9 811 452	9 405 851


NOTER 2017-12-31

Not 5 Eget kapital (kr)	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital
	Stiftelsekapital	Akkumulerat realisationsresultat	Balanserade medel
Belopp vid årets ingång	902 856	6 533 029	95 859
Förändring av omräkningsdifferens samförvaltning		-4 528	
<i>Omföring inom eget kapital</i>			
Årets realisationsresultat		296 403	-296 403
Beviljade anslag			-35 000
Återförda anslag			3 518
Årets resultat			368 023
Belopp vid årets utgång	902 856	6 824 904	135 997
Summa bundet /fritt eget kapital	902 856		6 960 902

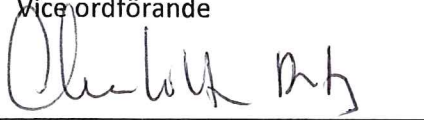
Stockholm 2018-03-13


Gunilla Svensson
Ordförande

Lars Einar Pettersson
Vice ordförande


Anders Johansson



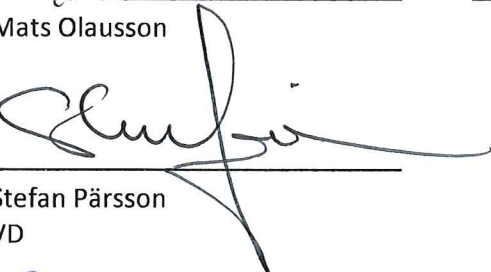
Mats Olausson



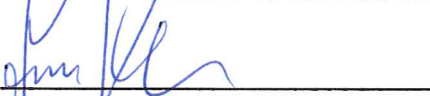
Charlotta Rets



Marie Ågren

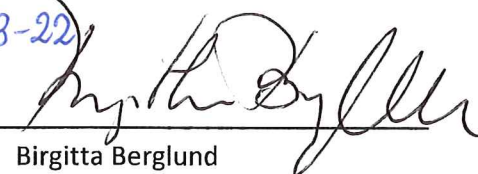

Stefan Pärsson
VD

Revisionsberättelse har lämnats 2018-03-22



Jens Karlsson

Auktoriserad revisor



Birgitta Berglund

Lekmannarevisor

Revisionsberättelse

Till förvaltaren i Stiftelsen fond till minne av Ömsesidiga Olycksfallsförsäkringsbolaget Land- och Sjö, org.nr 802005-3610

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Stiftelsen fond till minne av Ömsesidiga Olycksfallsförsäkringsbolaget Land- och Sjö för år 2017.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av stiftelsens finansiella ställning per den 31 december 2017 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Revisorernas ansvar enligt denna sed beskrivs närmare i avsnitten *De auktoriserade revisorernas ansvar* samt *Förtroendevalda revisorns ansvar*.

Vi är oberoende i förhållande till stiftelsen enligt god revisorssed i Sverige. Vi som auktoriserade revisorer har fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Förvaltarens ansvar

Det är förvaltaren som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Förvaltaren ansvarar även för den interna kontroll som den bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar förvaltaren för bedömningen av stiftelsens förmåga att fortsätta verksamheten. Den upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om förvaltaren avser att likvidera stiftelsen, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

De auktoriserade revisorernas ansvar

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsssed i Sverige.

Vårt mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av stiftelsens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i förvaltarens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att förvaltaren använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om stiftelsens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att en stiftelse inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera förvaltaren om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Förtroendevalda revisorns ansvar

Jag har utfört en revision enligt revisionslagen och därmed enligt god revisionsssed i Sverige. Mitt mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och om årsredovisningen ger en rättvisande bild av stiftelsens resultat och ställning.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalande

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av förvaltarens förvaltning av Stiftelsen fond till minne av Ömsesidiga Olycksfallsförsäkringsbolaget Land- och Sjö för år 2017.

Enligt vår uppfattning har förvaltaren inte handlat i strid med stiftelselagen, stiftelseförordnandet eller årsredovisningslagen.

Grund för uttalande

Vi har utfört revisionen enligt god revisions sed i Sverige.

Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *De auktoriserade revisorernas ansvar* samt *Förtroendevalda revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till stiftelsen enligt god revisions sed i Sverige. Vi som auktoriserade revisorer har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Förvaltarens ansvar

Det är förvaltaren som har ansvaret för förvaltningen enligt stiftelselagen och stiftelseförordnandet.

Revisorernas ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om förvaltaren i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot stiftelsen eller om det finns skäl för entledigande.
- på något annat sätt handlat i strid med stiftelselagen, stiftelseförordnandet eller årsredovisningslagen.


Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisions sed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot stiftelsen.

Som en del av en revision enligt god revisions sed i Sverige använder de auktoriserade revisorerna professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på de auktoriserade revisorernas professionella bedömning och övriga valda revisorers bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för stiftelsens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande.

Stockholm den 22 mars 2018

Ernst & Young AB


Jens Karlsson
Auktoriserad revisor


Birgitta Berglund
Förtroendevald revisor