

# Årsredovisning

**Stiftelsen Svenska Försäkringsföreningen fond av 1985 till minne av Viktor Rubenson,  
Paul Bergholm, Nils Lundgren, Iwar Sjögren och Filip Lundberg**

**2017**

## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Förvaltaren Svenska Försäkringsföreningen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2017.

### VERKSAMHETEN

#### *Allmänt om verksamheten*

Stiftelsen har till syfte att genom ekonomiska bidrag främja studier, utbildning och forskning på försäkringsväsendets område. En femtedel av avkastningen skall dock i första hand användas till att bereda understöd åt behövande efterlevande till avlidna försäkringstjänstemän. 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 8 495,498 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 150 000 kr till Svenska Försäkringsföreningen. Anslaget avser studieresa till Zürich våren 2018.

### FLERÅRSÖVERSIKT

År	2017	2016	2015	2014	2013
Stiftelsens intäkter	289 892	331 323	408 854	285 128	262 027
Förvaltningsresultat	162 909	176 714	251 605	109 464	66 194
Årets resultat	651 824	582 313	1 150 925	1 135 548	672 717
Eget kapital	13 191 390	12 699 284	12 293 487	11 297 649	10 234 253
Förmögenhet	16 587 078	15 878 371	14 652 867	14 275 144	12 227 733
Fritt eget kapital	444 476	447 858	438 815	318 370	239 852
Beviljade medel	150 000	150 000	106 000	70 000	180 277

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.

## RESULTATRÄKNING

	Not	2017-01-01 --2017-12-31	2016-01-01 --2016-12-31
<b>Stiftelsens intäkter</b>			
Utdelningar		151 798	143 703
Ränteintäkter		138 094	187 621
<b>Summa stiftelsens intäkter</b>		<b>289 892</b>	<b>331 323</b>
<b>Stiftelsens kostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-126 983	-154 609
<b>Summa stiftelsens kostnader</b>		<b>-126 983</b>	<b>-154 609</b>
<b>Förvaltningsresultat</b>		<b>162 909</b>	<b>176 714</b>
<b>Finansiella poster</b>			
Realisationsresultat från övriga finansiella tillgångar		488 915	405 599
<b>Summa finansiella poster</b>		<b>488 915</b>	<b>405 599</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>651 824</b>	<b>582 313</b>
<b>Årets resultat</b>		<b>651 824</b>	<b>582 313</b>

*6/1*

<b>BALANSRÄKNING</b>	Not	<b>2017-12-31</b>	<b>2016-12-31</b>
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andra långfristiga värdepappersinnehav	4	12 799 218	12 329 968
<i>Summa finansiella anläggningstillgångar</i>		<u>12 799 218</u>	<u>12 329 968</u>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>12 799 218</b>	<b>12 329 968</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 817	22 136
<i>Summa kortfristiga fordringar</i>		<u>1 817</u>	<u>22 136</u>
<i>Kassa och bank</i>			
Kassa och bank		540 354	498 830
<i>Summa kassa och bank</i>		<u>540 354</u>	<u>498 830</u>
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>542 171</b>	<b>520 966</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>13 341 390</b>	<b>12 850 934</b>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Eget kapital</b>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Bundet eget kapital vid räkenskapsårets början		12 251 426	11 854 672
Förändringar av bundet eget kapital		495 488	396 753
<i>Bundet eget kapital vid räkenskapsårets slut</i>		<u>12 746 914</u>	<u>12 251 426</u>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fritt eget kapital vid räkenskapsårets början		447 858	438 815
Förändringar av fritt eget kapital		-505 206	-423 270
Beviljade och återförda anslag		-150 000	-150 000
Årets resultat		651 824	582 313
<i>Fritt eget kapital vid räkenskapsårets slut</i>		<u>444 476</u>	<u>447 858</u>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>13 191 390</b>	<b>12 699 284</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Beviljade, ej utbetalda anslag		150 000	150 000
Övriga skulder		-	1 650
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<u>150 000</u>	<u>151 650</u>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>13 341 390</b>	<b>12 850 934</b>

*4-12*

## 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
<b>Not 2 Ränteintäkter</b>		
Räntor, obligationer	138 094	187 621
	<u>138 094</u>	<u>187 621</u>
<b>Not 3 Övriga externa kostnader</b>		
Externa kostnader, gemensamma	15 826	15 868
Externa kostnader, stiftelsens egna	111 157	138 741
	<u>126 983</u>	<u>154 609</u>
<b>Not 4 Andra långfristiga värdepappersinnehav</b>		
Ingående anskaffningsvärde	12 371 471	12 307 796
Investering	5 397 547	4 531 089
Försäljning	-4 962 270	-4 489 544
Årets periodisering av över-/underkurs	-7 529	-19 372
<b>Utgående ackumulerat anskaffningsvärde</b>	<u>12 799 218</u>	<u>12 329 968</u>

	<b>2017-12-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Realisationsvinster	556 649	547 302
Realisationsförluster	-67 733	-141 703
<b>Aktier, svenska</b>		
Anskaffningsvärde	3 630 916	3 410 092
Marknadsvärde	4 503 126	4 284 986
<b>Aktier, utländska</b>		
Anskaffningsvärde	818 096	815 351
Marknadsvärde	1 910 802	1 675 980
<b>Fondandelar aktier, utländska</b>		
Anskaffningsvärde	3 697 757	2 990 378
Marknadsvärde	5 034 735	4 059 980
<b>Obligationer, svenska</b>		
Anskaffningsvärde	1 656 760	2 471 887
Marknadsvärde	1 652 959	2 496 675
<b>Obligationer, utländska</b>		
Anskaffningsvärde	-	1 008 209
Marknadsvärde	-	1 246 495
<b>Fondandelar obligationer, utländska</b>		
Anskaffningsvärde	2 995 690	1 634 051
Marknadsvärde	3 082 335	1 733 041
<b>Summa anskaffningsvärde</b>	<b>12 799 218</b>	<b>12 329 968</b>
<b>Summa bokförtvärde</b>	<b>12 799 218</b>	<b>12 329 968</b>
<b>Summa marknadsvärde</b>	<b>16 183 956</b>	<b>15 497 157</b>

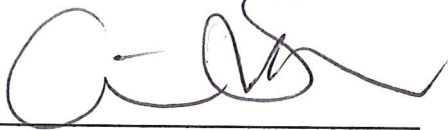
*Handwritten signature*

## NOTER 2017-12-31

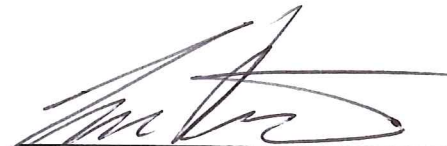
Not 5 Eget kapital	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital
	Stiftelsekapital	Ackumulerat realisationsresultat	Balanserade medel
Belopp vid årets ingång	781 570	11 469 856	447 858
Förändring av omräkningsdifferens samförvaltning		-9 718	
<i>Omföring inom eget kapital</i>			
Kapitalavsättning enligt stadgar *	16 291		-16 291
Årets realisationsresultat		488 915	-488 915
Beviljade anslag			-150 000
Årets resultat			651 824
Belopp vid årets utgång	797 861	11 949 053	444 476
<b>Summa bundet /fritt eget kapital</b>	<b>12 746 914</b>		<b>444 476</b>

\* I enlighet med stadgarna ska minst en tiondel av årsavskastningen läggas till kapitalet.

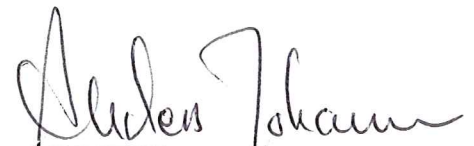
Stockholm 2018-03-13



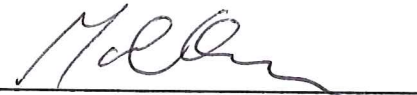
Gunilla Svensson  
Ordförande



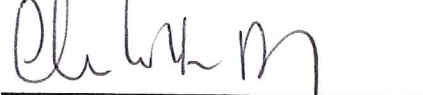
Lars Einar Pettersson  
Vice ordförande



Anders Johansson



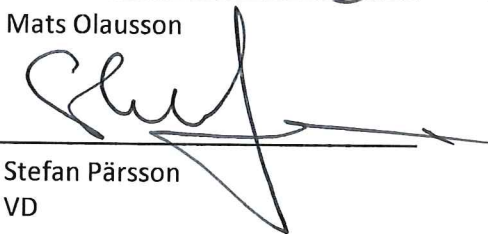
Mats Olausson



Charlotta Rets

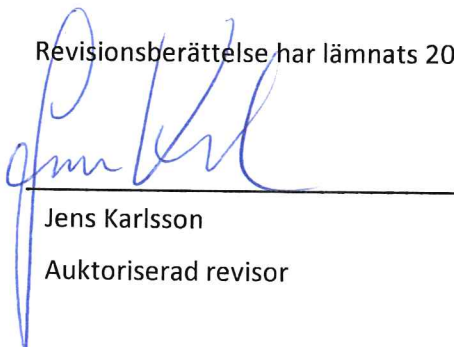


Marie Ågren



Stefan Pärsson  
VD

Revisionsberättelse har lämnats 2018-03-22



Jens Karlsson  
Auktoriserad revisor



Birgitta Berglund  
Lekmannarevisor

## Revisionsberättelse

Till förvaltaren i Stiftelsen Svenska Försäkringsföreningen fond av 1985 till minne av Viktor Rubenson, Paul Bergholm, Nils Lundgren, Iwar Sjögren och Filip Lundberg, org.nr 802012-3694

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Stiftelsen Svenska Försäkringsföreningen fond av 1985 till minne av Viktor Rubenson, Paul Bergholm, Nils Lundgren, Iwar Sjögren och Filip Lundberg 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 revisionsred 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 revisorsred 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 revisionsred 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 revisionsred 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. Risker 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 revisionsred 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 Svenska Försäkringsföreningen fond av 1985 till minne av Viktor Rubenson, Paul Bergholm, Nils Lundgren, Iwar Sjögren och Filip Lundberg 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 avsnitteten *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