

**STIFTELSEN SJ/BV-PERSONALENS
FÖRMÅNSFOND**

Org nr 802006-2991

**ÅRSREDOVISNING
2015**

**Styrelsen för Stiftelsen SJ/BV-personalens Förmånsfond org nr 802006-2991
får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2014.**

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Historik

Statens Järnvägars änke- och pupillkassa bildades enligt riksdagens beslut den 6 september 1872, efter en hemställan från Järnvägsstyrelsen till Kungl. Maj:t den 9 februari 1872.

I samband med att staten den 14 december 1936 övertog Statens Järnvägars änke- och pupillkassa och samtidigt ansvaret för familjepensionering, gjordes en försäkringsteknisk uträkning av kapitalbehovet för pensionering av änkekassans familjemedlemmar.

Av de överskottsmedel som därmed framkom, bildades Stiftelsen Statsbane-personalens pensions- och understödsfond, vars reglemente fastställdes av Kungliga Maj:t den 18 juni 1937.

Den 1 januari 1969 ändrades stiftelsens namn till Stiftelsen SJ-personalens Förmånsfond, samt vissa delar av reglementet.

Med Kommunikationsdepartementets godkännande ändrades reglementet 1997 och namnet till Stiftelsen SJ/BV-personalens Förmånsfond.

Nya ändringar beslutades på lagtima möte 2001 och permutering av reglementet godkändes i februari 2004 av Kammarkollegiet och av Länsstyrelsen i december 2004.

Under åren 1936-2015 har 26 Lagtima möten och 6 Urtima möten hållits.

Ändamål

Efterlevande barn till SJ/BV anställd

kan erhålla månatligt bidrag då barnet p g a handikapp eller sjukdom ej kan försörja sig.

Efterlevande barn till SJ/BV-anställd

kan erhålla bidrag till studier efter genomgången grundskola.

Barn till SJ/BV-pensionär

kan erhålla studiebidrag enligt ovan eller månatligt bidrag vid handikapp eller varaktig sjukdom hos barnet.

Efterlevande maka till SJ/BV-anställd

kan erhålla månadsbidrag då antingen äktenskapet ingåtts sedan maken fyllt 60 år eller andra omständigheter gör att statlig familjepension inte utgår.

Efterlevande och pensionärer från vissa av SJ/BV övertagna enskilda järnvägar

kan erhålla ekonomisk hjälp från olika fonder.

Särskild förmån till pensionär/förtidspensionär.

Särskild förmån kan beviljas pensionär, dennes make/maka, sambo som uppbär pension efter anställning vid SJ/BV, som pga sjukdom orsakats stora kostnader i förhållande till vederbörandes ekonomiska resurser.

Dessutom kan SJ/BV-personal samt efterlevande och pensionärer erhålla tillfällig hjälp från Gör Gott fonderna vid egen eller familjemedlems sjukdom.

Under året har 8 styrelsemöten hållits.
Information och ansökningsblankett har skickats till samtliga bolag som har sitt ursprung ur den tidigare SJ-koncernen.
Av inkomna 40 ansökningar för tillfälligt bidrag har 34 ansökningar beviljats.

Under året har inköp av ett fritidshus på Alpstigen samt två bostadsrättslägenheter/-stugor på Toppstigen i Järvsö gjorts. Avsikten är att hyra ut fritidshusen.

Kapitalisering

Ingen kapitalisering har gjorts.

Resultaträkning

Stiftelsens intäkter och kostnader

	Not	2015	2014
Stiftelsens intäkter			
Hysesintäkter		73 307	0
Ränteintäkter		1 962	1 826
Utdelning aktier		1 358 403	1 178 502
Summa intäkter		1 433 672	1 180 328
Stiftelsens kostnader			
Kostnad för kapitalförvaltning	1	-181 297	-174 295
Kostnad för utbetalning av bidrag	2	-291 231	-269 775
Fastighetskostnader		-64 164	0
Avskrivning byggnad	3	-27 470	0
Summa kostnader		-564 162	-444 070
Resultat före realisationsresultat		869 510	736 258
Realisationsvinst		2 987 835	0
Realisationsförlust		-845 271	0
Summa realisationsresultat		2 142 564	0
Årets skattekostnad		-669 565	-221 804
Summa skattekostnader		-669 565	-221 804
ÅRETS RESULTAT		2 342 509	514 454

Balansräkning

TILLGÅNGAR

	Not	2015-12-31	2014-12-31
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Byggnad	3	2 719 562	0
Mark		511 606	0
Summa Materiella anläggningstillgångar		3 231 168	0
Finansiella anläggningstillgångar			
Aktier, Aktieindexobligationer	4	15 884 860	19 026 380
Fonder	5	1 500 000	3 983 794
Andelar bostadsrättsförening	6	4 390 000	0
Summa Finansiella anläggningstillgångar		21 774 860	23 010 174
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kupongskatter fordran	7	16 072	12 820
Avräkning för skatter		251 666	303 813
Övriga fordringar		58 184	0
Summa Kortfristiga fordringar		325 922	316 633
Kassa och bank	8		
Kassa		0	122
Banktillgodohavanden		102 988	133 003
Summa Kassa och bank		102 988	133 125
SUMMA TILLGÅNGAR		25 434 938	23 459 932

Balansräkning

KAPITAL OCH SKULDER

	Not	2015-12-31	2014-12-31
Bundet kapital	9		
Fondkapital		23 493 168	21 822 281
Summa Bundet kapital		23 493 168	21 822 281
Fritt kapital	10		
Dispositionsfonden		-937 765	1 004 803
Årets resultat		2 342 509	514 454
Summa Fritt kapital		1 404 744	1 519 257
Skulder			
Skatteskuld		447 761	0
Kortfristiga skulder	11	89 265	118 394
Summa Skulder		537 026	118 394
SUMMA KAPITAL OCH SKULDER		25 434 938	23 459 932

Ställda säkerheter	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga

Värderingsprinciper

Årsredovisningen har upprättats enligt Stiftelselagen och Bokföringsnämndens allmänna råd.

Principerna är oförändrade jämfört med tidigare år.

Fordringar har upptagits till de belopp de beräknas inflyta.

Övriga tillgångar och skulder har upptagits till anskaffningsvärden där inget annat anges.

Periodisering av inkomster och utgifter har skett enligt god redovisningssed.

NOTER

Not. 1 Kostnad för kapitalförvaltning

	2015	2014
Kostnad för kapitalförvaltning		
Handelsbanken	21 250	16 484
Licenser	2 296	6 742
Möten	24 960	10 865
Hyra	9 168	9 163
Revisorer	0	8 333
Personalkostnad	91 996	99 386
Avsättning Lagtima möte	0	16 667
Övriga kostnader	31 627	6 655
Summa	181 297	174 295

Not. 2 Kostnad för utbetalning av bidrag

	2015	2014
Kostnad för utbetalning av bidrag		
Licenser	8 611	5 825
Möten	49 921	21 732
Hyra	18 336	18 326
Revisorer	0	16 667
Personalkostnad	118 446	97 720
Sociala avgifter	82 898	55 236
Avsättning Lagtima möte	0	33 333
Övriga kostnader	13 019	20 936
Summa Kostnad för utbetalning av bidrag	291 231	269 775

Not. 3 Materiella anläggningstillgångar

	2015	2014
Byggnad		
Ingående anskaffningsvärde	0	0
Årets anskaffningar	2 747 032	0
Utgående anskaffningsvärde	2 747 032	0
Ingående avskrivningar	0	0
Årets avskrivningar	-27 470	0
Utgående avskrivningar	-27 470	0
Utgående bokfört värde	2 719 562	0

Stiftelsen SJ/BV-personalens Förmånsfond

802006-2991

Not. 4 Aktie	Antal 2015	Bokf. värde	Mark.kurs	Markn.värde
Material				
HOLMEN (MODO) B	5 000	1 180 423	261,60	1 308 000
SCA B	22 000	1 719 027	246,50	5 423 000
Summa Material	27 000	2 899 450		6 731 000
Ind.varor & tjänster				
ABB LTD	10 000	746 200	152,80	1 528 000
ALFA LAVAL	12 000	369 884	155,00	1 860 000
ASSA ABLOY B	15 000	582 900	178,00	2 670 000
ATLAS COPCO A	6 000	964 148	195,30	1 171 800
SANDVIK	15 000	587 393	74,05	1 110 750
SKANSKA B	10 000	759 900	164,80	1 648 000
SKF	5 000	277 821	137,20	686 000
VOLVO B	22 500	1 623 254	79,10	1 779 750
Summa Ind.varor & tjänster	95 500	5 911 499		12 454 300
Sällanköpsvaror & tjänster				
H&M B	7 000	702 229	302,10	2 114 700
Summa Sällanköpsvaror & tjänster	7 000	702 229		2 114 700
Hälsovård				
ASTRAZENECA PLC	6 200	1 930 037	578,00	3 583 600
Summa Hälsovård	6 200	1 930 037		3 583 600
Finans & Fastighet				
CASTELLUM	9 600	823 007	120,70	1 158 720
HANDELSBANKEN A	18 000	877 364	112,90	2 032 200
INVESTOR B	7 000	565 179	312,60	2 188 200
RATOS B	20 000	1 057 224	48,83	976 600
S E B A	5 000	217 131	89,40	447 000
Summa Finans & Fastighet	59 600	3 539 905		6 802 720
IT				
ERICSSON B	5 000	411 548	82,30	411 500
Summa IT	5 000	411 548		411 500
Telekom				
TELE 2	6500	490 192	84,75	550 875
Summa Telekom	6500	490 192		550 875
Summa Aktie och Aktieindexobligation		15 884 860		32 648 695

Stiftelsen SJ/BV-personalens Förmånsfond

802006-2991

Not 5 Fonder	Bokf. värde	Kurs	Markn.värde
HB ÖSTEUROPAFOND	150 000	294,30	112 555
HB LATINAMERIKAFOND	450 000	196,34	406 557
HB TILLVÄXTMARKNADSFOND	450 000	208,31	546 715
HB INDIEN	450 000	142,23	508 165

Summa Fonder	1 500 000		1 573 991
---------------------	------------------	--	------------------

Not. 6 Andelar i bostadsrättsförening	2015	2014
Brf Topresort 1		
Ingående anskaffningsvärde	0	0
Årets anskaffningar	4 390 000	0
Utgående anskaffningsvärde	4 390 000	0
Utgående bokfört värde	4 390 000	0

Not 7 Kupongskatter	2 015	2 014
Ingående fordran	12 820	12 400
Bortbokad fordran f.års	-12 820	-12 400
Årets fordran	16 072	12 820
Summa Fordran Kupongskatt	16 072	12 820

Not. 8 Kassa och bank	2015	2014
Bankmedel		
Handelsbanken	102 988	132 901
Postgiro	0	102
Summa Bankmedel	102 988	133 003

Stiftelsen SJ/BV-personalens Förmånsfond

802006-2991

Not. 9 Bundet kapital

Fondkapital	2011	2012	2013	2014	2015
Grundfonden	19 993 613	19 993 613	19 993 613	19 995 858	21 666 745
Donationsfonden	1 009 976	1 013 092	1 016 245	1 019 434	1 019 434
Gör Gottfonden	795 125	798 933	802 886	806 989	806 989
Felfört belopp på Gör Gott			-24000		
Återfört belopp Gör Gott				24000	
Summa Fondkapital	21 798 715	21 805 638	21 788 743	21 822 281	23 493 168

DONATIONSFONDERNA	Kap. 2011	Utg. 2011	Kap. 2012	Utg. 2012	Kap. 2013	Utg. 2013	Kap. 2014	Utg. 2014	Kap. 2015	Utg. 2015
E Fränkels Donationsfond	0	2 334	0	2 334	0	2 334	0	2 334	0	2 334
Fonden för tillfälliga understöd	0	29 249	0	29 249	0	29 249	0	29 249	0	29 249
Fru C P Sandbergs Fond	0	2 060	0	2 060	0	2 060	0	2 060	0	2 060
August Schumburgs Minnesfond	0	2 574	0	2 574	0	2 574	0	2 574	0	2 574
R Cronstedts Donation	0	2 004	0	2 004	0	2 004	0	2 004	0	2 004
Fonden till David Euréns Minne	0	1 000	0	1 000	0	1 000	0	1 000	0	1 000
Christen Johnssons Fond	0	1 000	0	1 000	0	1 000	0	1 000	0	1 000
Mauritz Hahrs Minnesgåva	0	2 245	0	2 245	0	2 245	0	2 245	0	2 245
Barnens Understödsfond (Klemmings Donation)	0	2 421	0	2 421	0	2 421	0	2 421	0	2 421
CJ Viktorins Donationsfond	0	27 600	0	27 600	0	27 600	0	27 600	0	27 600
Växjö-Alvesta Järnvägs AB Understödsfond	0	17 250	0	17 250	0	17 250	0	17 250	0	17 250
Växjö-Tingsryds Järnvägs AB Understödsfond	0	2 000	0	2 000	0	2 000	0	2 000	0	2 000
Växjö-Åseda-Hultfreds Järnvägs AB Understödsfond	0	3 000	0	3 000	0	3 000	0	3 000	0	3 000
Kalmar-Berga och Mönsterås Järnvägs AB Understödsfond	0	7 638	0	7 638	0	7 638	0	7 638	0	7 638
Kalmar-Torsås Järnvägs Understödsfond	0	2 783	0	2 783	0	2 783	0	2 783	0	2 783
Donationsfonden E von Otters Minne	0	5 552	0	5 552	0	5 552	0	5 552	0	5 552
Trolle-Wachtmeisterska Donationsfonden	0	6 224	0	6 224	0	6 224	0	6 224	0	6 224
Bredåkra-Tingsryds Järnvägs Donationsfond	0	3 902	0	3 902	0	3 902	0	3 902	0	3 902
Stiftelsen för beredande av understöd åt befattningshavare vid Malmö-Ystads Järnväg	1 124	67 263	1 143	68 407	1 163	69 570	1 183	70 753	0	70 753
Hans Nilssons Stipendiefond	0	6 611	0	6 611	0	6 611	0	6 611	0	6 611
Curry Treffenbergs Fond	0	2 422	0	2 422	0	2 422	0	2 422	0	2 422
Harmenska Donationen	0	5 387	0	5 387	0	5 387	0	5 387	0	5 387
Karlskrona-Växjö Järnvägs Understödsfond	0	4 751	0	4 751	0	4 751	0	4 751	0	4 751
Bergslagens Järnvägars Jubileumsfond	0	206 726	0	206 726	0	206 726	0	206 726	0	206 726
Gävle-Dala Järnvägs Jubileumsfond	701	83 135	707	83 842	713	84 554	719	85 273	0	85 273
Gävle-Dala Järnvägs Gävofond	0	170 445	0	170 445	0	170 445	0	170 445	0	170 445
S Dalarnas Järnvägs Jubileumsfond	0	44 057	0	44 057	0	44 057	0	44 057	0	44 057
S Dalarnas Järnvägspersonalens Understödsförsäkring	0	26 005	0	26 005	0	26 005	0	26 005	0	26 005
J D Simonssons Fond, BJ	309	36 719	312	37 032	315	37 346	317	37 664	0	37 664
J D Simonssons Fond, GDJ	14	4 603	14	4 617	14	4 631	14	4 645	0	4 645
D Insulanders Donationsfond	0	17 054	0	17 054	0	17 054	0	17 054	0	17 054
Ellen Askers Julgävefond till barnen	105	7 090	106	7 196	108	7 304	110	7 414	0	7 414
August Hjelmérs Minnesfond	45	14 885	45	14 930	45	14 975	45	15 020	0	15 020
Dan Broströms Fond	782	92 792	789	93 581	795	94 377	802	95 179	0	95 179
NBJ Gratulationsfond för änkor	0	64 658	0	64 658	0	64 658	0	64 658	0	64 658
Axel G Svedlunds Fond	0	10 285	0	10 285	0	10 285	0	10 285	0	10 285
Åke Nerells Understödsfond	0	24 251	0	24 251	0	24 251	0	24 251	0	24 251
Summa Donationsfonden	3 080	1 009 976	3 116	1 013 092	3 152	1 016 245	3 189	1 019 434	0	1 019 434

GÖR GOTT FONDERNA	Kap. 2011	Utg. 2011	Kap. 2012	Utg. 2012	Kap. 2013	Utg. 2013	Kap. 2014	Utg. 2014	Kap. 2015	Utg. 2015
CM Loofts Minnesfond	126	14 913	127	15 040	128	15 167	129	15 296	0	15 296
V Klemmings Minnesfond	0	6 155	0	6 155	0	6 155	0	6 155	0	6 155
Mora-Väners Fonden	0	18 521	0	18 521	0	18 521	0	18 521	0	18 521
J Lundbergs Minnesfond	0	1 000	0	1 000	0	1 000	0	1 000	0	1 000
G Brunnsöns Donationsfond	13	1 565	13	1 578	13	1 592	14	1 605	0	1 605
R Wällgrens Minnesfond	828	20 318	864	21 182	900	22 082	938	23 021	0	23 021
CA Schultz Minnesfond	129	12 983	130	13 113	131	13 244	132	13 376	0	13 376
Hugo Holmgrens Minnesfond	15	1 776	15	1 791	15	1 806	15	1 822	0	1 822
A Bergströms Fond	0	5 000	0	5 000	0	5 000	0	5 000	0	5 000
F V H Pegelows Minnesfond	1921	43 004	2 010	45 015	2 104	47 119	2 203	49 322	0	49 322
J Flodins Minnesfond	244	11 749	250	11 999	255	12 254	260	12 514	0	12 514
G Löfmarcks Minnesfond	26	3 039	26	3 065	26	3 091	26	3 117	0	3 117
Ivar Virgins Fond	0	12 369	0	12 369	0	12 369	0	12 369	0	12 369
Il Distriktets Fond	0	4 000	0	4 000	0	4 000	0	4 000	0	4 000
Ernst Erikssons Fond	0	1 000	0	1 000	0	1 000	0	1 000	0	1 000
Linköpings Sparkassefond	0	3 000	0	3 000	0	3 000	0	3 000	0	3 000
CJ Sundqvist och Amanda S:s Minnesfond	31	3 624	31	3 655	31	3 686	31	3 717	0	3 717
F E Kihlströms Fond	0	10 073	0	10 073	0	10 073	0	10 073	0	10 073
E A Lundborgs Fond	0	8 168	0	8 168	0	8 168	0	8 168	0	8 168
Georg Jacobis Fond	0	21 930	0	21 930	0	21 930	0	21 930	0	21 930
Otto Sundkuists Minnesfond	18	2 100	18	2 118	18	2 136	18	2 154	0	2 154
Vendla och Petter Olssons Fond	0	4 620	0	4 620	0	4 620	0	4 620	0	4 620
Toft Smedbergs Fond	0	450	0	450	0	450	0	450	0	450
Folksam/Svenska Järnvägsmannefond	0	15 000	0	15 000	0	15 000	0	15 000	0	15 000
Folke Zettervalls Fond	319	19 096	325	19 421	330	19 751	336	20 087	0	20 087
Grundfonden	0	549 672	0	549 672	0	549 672	0	549 672	0	549 672
Summa Gör Gottfonden	3669	795 125	3 808	798 933	3 953	802 886	4 103	806 989	0	806 989

Not 10 Fritt kapital	2015	2014
Ingående saldo	1 519 257	1 644 821
Utdelning av bidrag	-786 135	-640 018
Årets resultat	2 342 509	514 454
Realisationsresultat till Grundfonden	-1 670 887	0
Summa Disponibla medel	1 404 744	1 519 257

Not. 11 Skulder	2015	2014
Kortfristiga skulder		
Revisionsarvode	50 000	50 000
Bidrag, ersättning	0	5500
Handelsbanken	0	234
Möten	5 690	19714
Mervärdskatteskuld	368	0
Arbetsgivaravgift	12 430	17798
Källskatt	20 777	25147
Summa Skulder	89 265	118 393

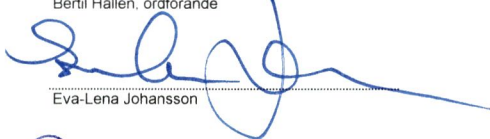
Göteborg den



Bertil Hallén, ordförande



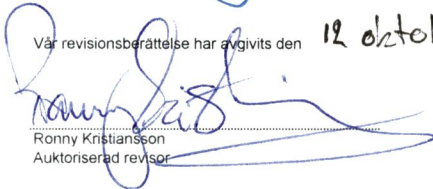
Kristina Nyholm



Eva-Lena Johansson

Vår revisionsberättelse har avgivits den

12 oktober 2016



Ronny Kristiansson
Auktoriserad revisor



Lars-Erik Mott

Revisionsberättelse

Till styrelsen i Stiftelsen SJ/BV-personalens Förmånsfond,
org.nr 802006-2991

Rapport om årsredovisningen

Vi har reviderat årsredovisningen för Stiftelsen SJ/BV-personalens Förmånsfond för år 2015.

Styrelsens ansvar för årsredovisningen

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

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur bolaget upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bolagets interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen.

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

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Stiftelsen SJ/BV-personalens Förmånsfond finansiella ställning per den 31 december 2015 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen.

Övriga upplysningar

Årsredovisningen för år 2014 reviderades av andra revisorer som i sin revisionsberättelse daterad 23 december 2015 uttalade sig enligt standardutformningen om denna årsredovisning.

Vi har erhållit uppdraget som revisorer efter räkenskapsårets utgång. Vi har därför inte haft möjlighet att löpande följa bolagets verksamhet. I övrigt har vi kunnat utföra revisionen enligt god revisionssed, varför denna upplysning inte påverkar våra uttalande ovan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även reviderat styrelsens förvaltning för Stiftelsen SJ/BV-personalens Förmånsfond för år 2015.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förvaltningen enligt stiftelselagen och stiftelseförfordnandet.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om huruvida vi vid vår granskning funnit att någon ledamot i styrelsen handlat i strid mot stiftelselagen eller stiftelseförfordnandet. Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande har vi utöver vår revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i stiftelsen för att kunna bedöma om någon styrelseledamot är ersättningsskyldig mot stiftelsen eller om det finns andra skäl för entledigande.

Vi har även granskat om någon styrelseledamot på annat sätt har handlat i strid mot stiftelselagen eller stiftelseförfordnandet.

Vi anser att de revisionsbevis jag inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalanden.

Uttalanden

Styrelseledamöterna har inte handlat i strid med stiftelselagen eller stiftelseförfordnandet.

Göteborg den 12 oktober 2016



Ronny Kristiansson
Auktoriserad revisor



Lars-Erik Mott