

ÅRSREDOVISNING

för

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2019-01-01 - 2019-12-31

Innehåll	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	3
- balansräkning	4
- noter	6
- underskrifter	7

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

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 Statsbanepersonalens 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 1936-2016 har 27 Lagtima möten och sex Urtima möten hållits.

Stiftelsens säte är Stockholm.

Främjande av ändamålet

Efterlevande barn till SJ/BV anställd kan erhålla månatligt bidrag då barnet p.g.a. handikapp eller sjukdom inte 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 p.g.a. 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 anslag beviljats med totalt 566 100kr.

Flerårsöversikt

	2019	2018	2017	2016
Stiftelsens intäkter	1 868 633	1 968 253	1 695 581	1 696 393
Förvaltningsresultat	771 554	1 014 776	834 194	714 728
Soliditet (%)	98,95	97,43	98,38	98,03
Balansomslutning	27 581 396	27 932 643	25 904 044	25 228 511
Beviljade anslag	566 100	465 000	575 000	744 000

Definitioner av nyckeltal, se noter

Beträffande stiftelsens resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

RESULTATRÄKNING

	Not	2019-01-01 2019-12-31	2018-01-01 2018-12-31
Stiftelsens intäkter			
Utdelningar		1 263 155	1 203 111
Uthyrningsintäkter		541 701	652 591
Övriga rörelseintäkter		63 777	112 551
Summa stiftelsens intäkter		1 868 633	1 968 253
 Stiftelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-684 038	-619 711
Personalkostnader		-349 459	-271 854
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-61 912	-61 912
Övriga rörelsekostnader		-1 670	0
Summa stiftelsens kostnader		-1 097 079	-953 477
 Förvaltningsresultat		771 554	1 014 776
 Finansiella poster			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar		0	1 804 633
Summa finansiella poster		0	1 804 633
 Resultat före skatt		771 554	2 819 409
 Skatter			
Skatt på årets resultat		-127 884	-624 696
 Årets resultat		643 670	2 194 713

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

BALANSRÄKNING		2019-12-31	2018-12-31
TILLGÅNGAR	Not		
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Byggnader och mark	2	3 011 408	3 066 348
Inventarier, verktyg och installationer	3	13 946	20 918
Summa materiella anläggningstillgångar		3 025 354	3 087 266
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i bostadsrättsförening		4 390 000	4 390 000
Andra långfristiga värdepappersinnehav	4	16 464 933	14 981 100
Summa finansiella anläggningstillgångar		20 854 933	19 371 100
Summa anläggningstillgångar		23 880 287	22 458 366
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Övriga fordringar		38 052	7 208
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		13 702	12 539
Summa kortfristiga fordringar		51 754	19 747
Kassa och bank			
Kassa och bank		3 649 355	5 454 530
Summa kassa och bank		3 649 355	5 454 530
Summa omsättningstillgångar		3 701 109	5 474 277
SUMMA TILLGÅNGAR		27 581 396	27 932 643

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

BALANSRÄKNING

Not

2019-12-31**2018-12-31****EGET KAPITAL OCH SKULDER****Eget kapital****Bundet eget kapital**

Bundet eget kapital vid räkenskapsårets början

25 605 253

24 197 640

Förändringar av bundet eget kapital

0

1 407 613

Bundet eget kapital vid räkenskapsårets slut

25 605 253

25 605 253

Fritt eget kapital

Fritt eget kapital vid räkenskapsårets början

1 609 528

1 287 427

Överfört till och från bundet eget kapital

0

-1 407 613

Lämnade och återförda bidrag

-566 100

-465 000

Årets resultat

643 670

2 194 713

Fritt eget kapital vid räkenskapsårets slut

1 687 098

1 609 527

Summa eget kapital

27 292 351

27 214 780

Utgående eget kapital ovan stämmer inte med bokförda värden!**Kortfristiga skulder**

Skatteskulder

166 638

587 105

Övriga skulder

27 407

35 758

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

95 000

95 000

Summa kortfristiga skulder

289 045

717 863

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**27 581 396****27 932 643**

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

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.

Materiella anläggningstillgångar

Tillämpade avskrivningstider:

Antal år

Byggnader och mark

50

Inventarier, verktyg och installationer

5

Noter till balansräkningen

Not 2 Byggnader och mark

2019-12-31

2018-12-31

Ingående anskaffningsvärden

3 258 638

3 258 638

Utgående anskaffningsvärden

3 258 638

3 258 638

Ingående avskrivningar

-192 290

-137 350

Årets avskrivningar

-54 940

-54 940

Utgående avskrivningar

-247 230

-192 290

Redovisat värde

3 011 408

3 066 348

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

2019-12-31

2018-12-31

Ingående anskaffningsvärden

34 862

34 862

Utgående anskaffningsvärden

34 862

34 862

Ingående avskrivningar

-13 944

-6 972

Årets avskrivningar

-6 972

-6 972

Utgående avskrivningar

-20 916

-13 944

Redovisat värde

13 946

20 918

Not 4 Andra långfristiga värdepappersinnehav

2019-12-31

2018-12-31

Ingående anskaffningsvärden

14 981 100

16 724 826

Inköp

1 483 833

717 500

Försäljningar

0

-2 461 226

Utgående anskaffningsvärden

16 464 933

14 981 100

Redovisat värde

16 464 933

14 981 100

Marknadsvärde

47 234 279

33 657 914

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

NOTER

Övriga noter

Not 5 Definition av nyckeltal

Soliditet

Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

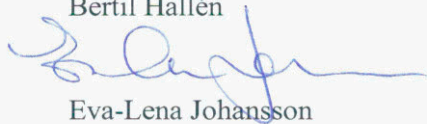
Göteborg 2020-04-30



Bertil Hallén

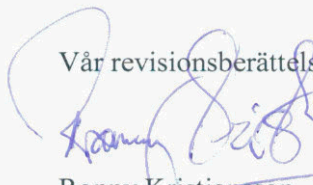


Kristina Nyholm



Eva-Lena Johansson

Vår revisionsberättelse har lämnats den 30 april 2020



Ronny Kristiansson
Auktoriserad revisor



Stefan Zetterlund



Lars-Erik Mott

Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Stiftelsen SJ/BV-personalens Förmånsfond för år 2019.

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 2019 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till stiftelsen enligt god revisorssed i Sverige och 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 våra uttalanden.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen 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 styrelsen 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 beslut har fattats om att avveckla verksamheten.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsmed 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 mig 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 styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida 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 styrelsen 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.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalande

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Stiftelsen SJ/BV-personalens Förmånsfond för år 2019.

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

Grund för uttalande

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till stiftelsen enligt god revisorssed i Sverige och 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.

Styrelsens ansvar

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

Revisorns ansvar

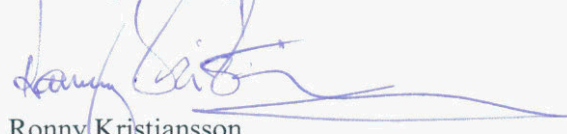
Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot stiftelsen eller om det finns skäl för entledigande, eller
- 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 revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot stiftelsen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder jag 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 min professionella 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.

Göteborg den 30 april 2020



Ronny Kristiansson
Auktoriserad revisor



Stefan Zetterlund



Lars-Erik Mott