

ÅRSREDOVISNING

för

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01 - 2022-12-31

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

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 1936-2022 har 29 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.

Under året har anslag beviljats med totalt 566 580 kr.

Flerårsöversikt

	2022	2021	2020	2019
Stiftelsens intäkter	2 816 315	2 832 488	1 382 477	1 868 633
Förvaltningsresultat	1 853 707	1 817 482	487 629	771 554
Soliditet (%)	99,55	99,46	99,54	98,95
Balansomslutning	30 204 262	29 315 087	27 284 556	27 581 396
Beviljade anslag	566 580	605 720	540 000	566 100

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	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Stiftelsens intäkter			
Utdelningar		1 960 029	1 817 669
Ränteintäkter		109 434	289 892
Uthyrningsintäkter		746 852	724 927
Summa stiftelsens intäkter		<u>2 816 315</u>	<u>2 832 488</u>
Stiftelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-632 840	-615 494
Personalkostnader		-395 505	-337 598
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-66 635	-61 914
Summa stiftelsens kostnader		<u>-1 094 980</u>	<u>-1 015 006</u>
Förvaltningsresultat		1 721 335	1 817 482
Finansiella poster			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar		132 372	1 445 464
Summa finansiella poster		<u>132 372</u>	<u>1 445 464</u>
Resultat efter finansiella poster		1 853 707	3 262 946
Resultat före skatt		1 853 707	3 262 946
Skatter			
Skatt på årets resultat		-374 965	-659 031
Årets resultat		<u>1 478 742</u>	<u>2 603 915</u>

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

BALANSRÄKNING**TILLGÅNGAR**

	Not	2022-12-31	2021-12-31
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Byggnader och mark	2	2 846 588	2 901 528
Inventarier, verktyg och installationer	3	46 783	0
Summa materiella anläggningstillgångar		2 893 371	2 901 528
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i bostadsrättsförening		4 390 000	4 390 000
Andra långfristiga värdepappersinnehav	4	21 364 491	20 893 666
Summa finansiella anläggningstillgångar		25 754 491	25 283 666
Summa anläggningstillgångar		28 647 862	28 185 194
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Övriga fordringar		284 308	36 202
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		18 500	16 911
Summa kortfristiga fordringar		302 808	53 113
Kassa och bank			
Kassa och bank		1 253 592	1 076 780
Summa kassa och bank		1 253 592	1 076 780
Summa omsättningstillgångar		1 556 400	1 129 893
SUMMA TILLGÅNGAR		30 204 262	29 315 087

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

BALANSRÄKNING

Not

2022-12-31**2021-12-31****EGET KAPITAL OCH SKULDER****Eget kapital****Bundet eget kapital**

Bundet eget kapital vid räkenskapsårets början

27 050 717

25 605 253

Förändringar av bundet eget kapital

132 372

1 445 464

Bundet eget kapital vid räkenskapsårets slut

27 183 089

27 050 717

Fritt eget kapital

Fritt eget kapital vid räkenskapsårets början

2 108 287

1 555 106

Överfört till och från bundet eget kapital

-132 372

-1 445 464

Lämnade och återförda bidrag

-566 580

-605 270

Årets resultat

1 478 742

2 603 915

Fritt eget kapital vid räkenskapsårets slut

2 888 077

2 108 287

Summa eget kapital

30 071 166

29 159 004

Kortfristiga skulder

Skatteskulder

0

25 111

Övriga skulder

38 096

35 972

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

95 000

95 000

Summa kortfristiga skulder

133 096

156 083

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**30 204 262****29 315 087**

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	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	3 258 638	3 258 638
Utgående anskaffningsvärden	3 258 638	3 258 638
Ingående avskrivningar	-357 110	-302 170
Årets avskrivningar	-54 940	-54 940
Utgående avskrivningar	-412 050	-357 110
Redovisat värde	2 846 588	2 901 528

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	34 862	34 862
Inköp	58 478	0
Försäljningar/utrangeringar	-34 862	0
Utgående anskaffningsvärden	58 478	34 862
Ingående avskrivningar	-34 862	-27 888
Återförda avskrivningar på försäljningar/utrangeringar	34 862	0
Årets avskrivningar	-11 695	-6 974
Utgående avskrivningar	-11 695	-34 862
Redovisat värde	46 783	0

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

NOTER

Not 4 Andra långfristiga värdepappersinnehav	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	20 893 666	17 593 433
Inköp	2 373 227	5 928 733
Försäljningar	-1 902 402	-2 628 500
Utgående anskaffningsvärden	21 364 491	20 893 666
Redovisat värde	21 364 491	20 893 666
Marknadsvärde	56 456 574	63 740 844

Övriga noter

Not 5 Definition av nyckeltal

Soliditet
Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

Göteborg

Bertil Hallén

Kristina Nyholm

Eva-Lena Johansson

Vår revisionsberättelse har lämnats den 25 maj 2023

Ronny Kristiansson
Auktoriserad revisor

Stefan Zetterlund

Lars-Erik Mott

Deltagare

STIFTELSEN SJ/BV PERSONALENS FÖRMÅNSFOND 802006-2991 Sverige

Signerat med E-signering

Bertil Hallén
Ordförande
bertil.hallen@gmail.com

2023-05-12 10:51:53 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

STIFTELSEN SJ/BV PERSONALENS FÖRMÅNSFOND 802006-2991 Sverige

Signerat med E-signering

Kristina Nyholm
kristina.nyholm@hotmail.com

2023-05-12 11:07:22 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

STIFTELSEN SJ/BV PERSONALENS FÖRMÅNSFOND 802006-2991 Sverige

Signerat med E-signering

Eva-Lena Johansson
eva_lenaj@hotmail.com

2023-05-13 15:03:44 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

FÖRTROENDEVALD REVISOR Sverige

Signerat med E-signering

Stefan Zetterlund
Förtroendevald Revisor
stefan.zetterlund@sj.se

2023-05-16 07:16:24 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

FÖRTROENDEVALD REVISOR Sverige

Signerat med E-signering

Lars-Erik Mott
Förtroendevald Revisor
lars-erik.mott@infranord.se

2023-05-16 06:12:09 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

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 2022.

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 2022 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 revisionssed 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 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 2022.

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

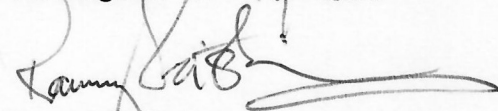
Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot i något väsentligt avseende:

- 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 25 maj 2023



Ronny Kristjansson
Auktoriserad revisor

Stefan Zetterlund

Lars-Erik Mott

Deltagare

FÖRTROENDEVALD REVISOR Sverige

Signerat med E-signering

Lars-Erik Mott
Förtroendevald Revisor
lars-erik.mott@infranord.se

2023-05-25 06:50:25 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post

FÖRTROENDEVALD REVISOR Sverige

Signerat med E-signering

Stefan Zetterlund
Förtroendevald Revisor
stefan.zetterlund@sj.se

2023-05-25 08:19:32 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post