

ÅRSREDOVISNING

för

Stiftelsen SJ/BV-Personalens Förmånsfond

Org.nr. 802006-2991

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31

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 1 010 412 kr.

Flerårsöversikt

	2024	2023	2022	2021
Stiftelsens intäkter	2 660 715	2 632 745	2 816 315	2 832 488
Förvaltningsresultat	1 267 151	1 408 342	1 721 335	1 817 482
Soliditet (%)	99,55	99,34	99,55	99,46
Balansomslutning	31 158 137	31 176 669	30 204 262	29 315 087
Beviljade anslag	1 010 412	835 400	566 580	605 720

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	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
Stiftelsens intäkter			
Utdelningar		2 065 708	1 814 487
Ränteintäkter		107 087	123 764
Uthyrningsintäkter		487 920	694 494
Summa stiftelsens intäkter		<u>2 660 715</u>	<u>2 632 745</u>
Stiftelsens kostnader			
Övriga externa kostnader		-970 543	-794 674
Personalkostnader		-355 080	-361 789
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar		-67 941	-67 940
Summa stiftelsens kostnader		<u>-1 393 564</u>	<u>-1 224 403</u>
Förvaltningsresultat		1 267 151	1 408 342
Finansiella poster			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar		4 546	695 458
Summa finansiella poster		<u>4 546</u>	<u>695 458</u>
Resultat efter finansiella poster		1 271 697	2 103 800
Resultat före skatt		1 271 697	2 103 800
Skatter			
Skatt på årets resultat		-213 163	-367 786
Årets resultat		<u>1 058 534</u>	<u>1 736 014</u>

BALANSRÄKNING**2024-12-31****2023-12-31****TILLGÅNGAR**

Not

Anläggningstillgångar**Materiella anläggningstillgångar**

Byggnader och mark

2

2 799 342

2 855 588

Inventarier, verktyg och installationer

3

23 393

35 088

Summa materiella anläggningstillgångar

2 822 735

2 890 676

Finansiella anläggningstillgångar

Andelar i bostadsrättsförening

4 390 000

4 390 000

Andra långfristiga värdepappersinnehav

4

22 449 539

21 450 918

Summa finansiella anläggningstillgångar

26 839 539

25 840 918

Summa anläggningstillgångar

29 662 274

28 731 594

Omsättningstillgångar**Kortfristiga fordringar**

Övriga fordringar

478 132

300 180

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

20 830

19 912

Summa kortfristiga fordringar

498 962

320 092

Kassa och bank

Kassa och bank

996 901

2 124 983

Summa kassa och bank

996 901

2 124 983

Summa omsättningstillgångar

1 495 863

2 445 075

SUMMA TILLGÅNGAR

31 158 137

31 176 669

BALANSRÄKNING**2024-12-31****2023-12-31**

Not

EGET KAPITAL OCH SKULDER**Eget kapital****Bundet eget kapital**

Bundet eget kapital vid räkenskapsårets början

27 878 547

27 183 089

Förändringar av bundet eget kapital

4 546

695 458

Bundet eget kapital vid räkenskapsårets slut

27 883 093

27 878 547

Fritt eget kapital

Fritt eget kapital vid räkenskapsårets början

3 093 233

2 888 077

Överfört till och från bundet eget kapital

-4 546

-695 458

Lämnade och återförda bidrag

-1 010 412

-835 400

Årets resultat

1 058 534

1 736 014

Fritt eget kapital vid räkenskapsårets slut

3 136 809

3 093 233

Summa eget kapital

31 019 902

30 971 780

Kortfristiga skulder

Övriga skulder

43 235

44 644

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

95 000

160 245

Summa kortfristiga skulder

138 235

204 889

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

31 158 137

31 176 669

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:

	<u>Antal år</u>
Byggnader	50
Inventarier, verktyg och installationer	5

Noter till balansräkningen

Not 2 Byggnader och mark

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	3 323 883	3 258 638
Inköp	0	65 245
Utgående anskaffningsvärden	3 323 883	3 323 883
Ingående avskrivningar	-468 295	-412 050
Årets avskrivningar	-56 246	-56 245
Utgående avskrivningar	-524 541	-468 295
Redovisat värde	2 799 342	2 855 588

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	58 478	58 478
Utgående anskaffningsvärden	58 478	58 478
Ingående avskrivningar	-23 390	-11 695
Årets avskrivningar	-11 695	-11 695
Utgående avskrivningar	-35 085	-23 390
Redovisat värde	23 393	35 088

NOTER

Not 4 Andra långfristiga värdepappersinnehav	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	21 450 918	21 364 491
Inköp	2 776 366	1 634 424
Försäljningar	-1 777 745	-1 547 997
Utgående anskaffningsvärden	<u>22 449 539</u>	<u>21 450 918</u>
Redovisat värde	22 449 539	21 450 918
Marknadsvärde	69 515 667	63 940 817

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

Charlotte Severin
Auktoriserad revisor

Staffan Zetterlund

Lars-Erik Mott

Deltagare

STIFTELSEN SJ/BV PERSONALENS FÖRMÅNSFOND 802006-2991 Sverige

Signerat med E-signering

2025-04-13 16:36:56 UTC

Undertecknare

Datum

Bertil Hallén

Ordförande

bertil.hallen@gmail.com

Leveranskanal: E-post

IP-adress: 193.150.215.22

STIFTELSEN SJ/BV PERSONALENS FÖRMÅNSFOND 802006-2991 Sverige

Signerat med E-signering

2025-04-13 16:43:59 UTC

Undertecknare

Datum

Kristina Nyholm

kristina.nyholm@hotmail.com

Leveranskanal: E-post

IP-adress: 83.253.128.124

STIFTELSEN SJ/BV PERSONALENS FÖRMÅNSFOND 802006-2991 Sverige

Signerat med E-signering

2025-04-13 17:04:58 UTC

Undertecknare

Datum

Eva-Lena Johansson

eva_lenaj@hotmail.com

Leveranskanal: E-post

IP-adress: 90.233.55.234

LEKMANNAREVISOR Sverige

Signerat med E-signering

2025-04-13 17:08:14 UTC

Undertecknare

Datum

Stefan Zetterlund

Lekmannarevisor

stefan.zetterlund@sj.se

Leveranskanal: E-post

IP-adress: 81.231.168.156

Signerat med E-signering

Undertecknare

Lars-Erik Mott
Lekmannarevisor
lars-erik.mott@infranord.se

2025-04-14 05:28:46 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 84.17.221.244

SEVERIN REDOVISNING & REVISION AB Sverige

Signerat med E-signering

Undertecknare

Charlotte Severin
Auktoriserad revisor
charlotte.severin@severinrevision.se

2025-04-15 06:14:26 UTC

Datum

Leveranskanal: E-post
IP-adress: 188.151.61.217

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 2024.

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 2024 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Revisorernas ansvar enligt denna sed beskrivs närmare i avsnitten "Den auktoriserade revisorns ansvar" samt "Den förtroendevalde revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till stiftelsen enligt god revisionssed i Sverige. Jag som auktoriserad revisor har fullgjort mitt 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 misstag.

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 upphöra med verksamheten.

Den auktoriserade 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 misstag, 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 misstag 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 misstag, 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 misstag, 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 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 i enlighet med stiftelselagen.

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

De förtroendevalde revisorernas ansvar

Vi har att utföra en revision enligt revisionslagen och därmed enligt god revisionssed i Sverige. Vårt mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida 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 styrelsens förvaltning för Stiftelsen SJ/BV personalens förmånsfond för år 2024.

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 revisionssed i Sverige. Jag som auktoriserad revisor har i övrigt fullgjort mitt 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 vi 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 vår 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 15 april 2025

Charlotte Severin
Auktoriserad revisor

Stefan Zetterlund/Lars-Erik Mott
Förtroendevald revisor