



Samordningsförbundet
Södra Roslagen

Förbundsmedlemmar:  Stockholms läns landsting  Försäkringskassan  Arbetsförmedlingen  Österåker  TÄBY 

Samordningsförbundet Södra Roslagen | www.samordningsforbundet.sodraroslagen.se | Organisationsnummer 222000-3079
Hackstavägen 22, 184 86 Åkersberga

Årsredovisning 2014

Samordningsförbundet
Södra Roslagen

2015-03-18





Innehåll

Inledning	3
Sammanfattning av verksamhetsår 2014.....	3
Förvaltningsberättelse	4
Syfte och uppdrag.....	4
Behovsgrupper	4
Förbundets verksamhet under 2014.....	4
Organisation och arbetsformer	5
Styrelsen	5
Styrelsesammanträden 2014.....	5
Kansli och Förbundschef.....	6
Samarbete regionalt och nationellt.....	7
Revisorer 2014.....	7
Ekonomisk redogörelse	8
Årsredovisning.....	8
Kommentarer till årsredovisningen.....	9
Budget 2015	10
Resultaträkning	11
Balansräkning	12
Redovisningsprinciper	12
Styrelsens underskrifter	15



Inledning

Årsredovisningen innehåller en översiktlig redogörelse av verksamhet samt en redovisning av det ekonomiska utfallet för Samordningsförbundets första budgetår.

Samordningsförbundet uppgift enligt förbundsordningen är att:

1. Besluta om mål och riktlinjer för den finansiella samordningen.
2. Stödja samverkan mellan samverkansparterna.
3. Finansiera insatser som ligger inom parternas samlade ansvarsområde.
4. Besluta på vilket sätt de medel som finns för finansiell samordning ska användas.
5. Besluta om förbundets arbetsordning.
6. Upprätta verksamhetsplan, budget och årsredovisning för förbundet.
7. Svara för uppföljning och utvärdering av rehabiliteringsinsatserna.

Sammanfattning av verksamhetsår 2014

- **Den 7 maj 2014** hade alla förbundsmedlemmar godkänt förbundsordningen. En styrelse valdes och hade sitt första konstituerande möte den 11 juni 2014.
- Som nystartat förbund har hösten ägnats åt att utveckla den **interna organisationen** och **informationsarbete** för ökad kännedom om det nya samordningsförbundet.
- **En utbildning** för styrelsen och beredningsgruppen inom Finansiell samordning och samordningsförbund.
- Förbundet arrangerade 26 november en **uppstarts konferens** riktade till medlemsparters tjänstemän där de fick information om det nystartade samordningsförbundet i Finansiell samordning och samordningsförbund.
- **En behovsanalys har genomförts** för att utreda samordningsförbundets behov av insatser och hitta en prioriterad behovsgrupp.
- **Kostnaderna för verksamheten uppgick till ca 420 tkr.** Vid 2014 års utgång hade förbundet ett överskott om ca 1,2 miljoner kronor

Förbundet är en fristående juridisk person med Försäkringskassan, Arbetsförmedlingen, Stockholms läns landsting och kommunerna Täby och Österåker som medlemmar. Förbundet ägs av medlemmarna.

Förbundets uppdrag är att stödja lokal samverkan mellan myndigheter inom rehabiliteringsområdet och erbjuda möjligheter till gemensam finansiering av rehabiliteringsinsatser.

Förbundets organisation består av en styrelse som utses av ägarna. Till sin hjälp har den ett kansli och en beredningsgrupp bestående av tjänstemän från de samverkande myndigheterna.

Historik, den 7 maj 2014 hade alla medlemmar godkänt förbundsordningen enligt Lagen om finansiell samordning av rehabiliteringsinsatser (2003:1210)





Förvaltningsberättelse

Syfte och uppdrag

Rehabiliteringsansvaret är idag uppdelat på flera sektorer där varje aktör bedriver insatser utifrån egna uppdrag och ansvar, samtidigt är de olika aktörernas insatser beroende av varandra för att en väl-fungerande rehabilitering ska komma till stånd. För att kunna erbjuda lämpligt och effektivt stöd till personer med samordnade rehabiliteringsbehov är det därför nödvändigt att aktörerna samordnar sina insatser.

Förbundets uppgift är att utveckla och stödja samverkan mellan medlemmarna. Stödet görs både genom strukturpåverkande insatser och genom finansiering av operativa individriktade insatser.

Behovsgrupper

Insatser inom den finansiella samordningen ska avse individer som är i behov av samordnade rehabiliteringsinsatser och ska syfta till att dessa uppnår eller förbättrar sin förmåga till egen försörjning genom förvärvsarbete.

Samverkansinsatserna ska rikta sig till boende i Täby och Österåker i förvärvsaktiv ålder, med behov av samordnad rehabilitering, d.v.s. stöd från flera myndigheter. Under hösten 2014 har förbundet genomfört en behovsanalys för att utreda prioriterade behovsgrupper.

Budget

Samordningsförbundet tilldelas 1,6 miljoner kronor från medlemmarna under 2014, där Försäkringskassan och Arbetsförmedlingen bidrar med hälften av medlen, landstinget bidrar med en fjärdedel och kommunerna bidrar gemensamt med resterande fjärdedel.

Fördelning ser ut som nedan

Landsting	400 000 kr
Österåkers kommun	156 000 kr
Täby Kommun	244 000 kr
Försäkringskassan & Arbetsförmedlingen	800 000 kr

Förbundets verksamhet under 2014

Eftersom förbundet startade under sommaren finns ingen verksamhetsplan för 2014. Det som Förbundet har gjort under året är:

- **Utvecklat av den interna organisationen**
Förbundet har tag fram interna riktlinjer och styrdokument som tydliggöra roller och uppdrag. Förbundet har även arbetat med att utforma en grafisk profil, utreda administrativa rutiner samt hantering av ex. ekonomin, fakturor, personal m.m.

- **Arbetat med information och kommunikation**

Informations-spridning har påbörjats genom att förbundschef besökt respektive medlemsparter, utvecklat en hemsida, börjat förbereda för nyhetsbrev samt anordna en uppstartskonferens med utbildning för tjänstemännen om finansiell samverkan. Styrelse och beredningsgrupp har fått utbildning om finansiell samverkan.

- **Kartlagt och genomfört en behovsanalys**

Förbundet har genomfört en kvantitativ analys med 77 besvarade enkäter och en kvalitativ analys med 40-tal samtal med förbundets parter, dess tjänstemän och även personliga.

Utifrån detta material har förbundet utrett vilket behov som föreligger, förslag på insatser och vilka prioriterade behovsgrupper som finns. Detta har kompletterats med statistik från de respektive parterna. Den kompletta behovsanalysen bifogas årsredovisningen. Förbundet har även påbörjat en kartläggning av vilken samverkan som finns idag mellan medlemmarna avseende behovsgrupperna som framkommit i analysen.



Organisation och arbetsformer

Samordningsförbundet ägs av Försäkringskassan, Arbetsförmedlingen, Stockholms läns landsting samt kommunerna Täby och Österåkers kommun. Samordningsförbundets styrelse är det högsta beslutande och förvaltande organet, och har ansvar för utveckling och ekonomi.

Till sin hjälp har styrelsen ett kansli som bereder ärenden och tillser att beslut verkställs. En beredningsgrupp bestående av högre tjänstemän från de ingående parterna som deltar aktivt i berednings- och förankringsarbetet.

Alla sammanträden protokollförs och publiceras på hemsidan tillsammans med riktlinjer och styrdokument. Styrelsens och Beredningsgruppen som redovisats nedan är tillsatta till och med 31 december 2014.

Styrelsen

Styrelsen består av fem ledamöter och femersättare, utsedda av respektive huvudman. Mötesarvodet följer stockholmsläns landstings arvodesreglementet för förtroendevalda. Styrelsens sammansättning under 2014:

Ordinarie ledamöten

Michaela Fletcher
Kommunalstyrelsens ordförande Österåkers kommun
Eva Strand
Socialnämndens vice ordförande Täby kommun
Magnus Engberg
Områdeschef LFC Täby Försäkringskassan
Jesper Eliasson,
Chef Arbetsförmedlingen Åkersberga
Lotta Lindblad-Söderman
Stockholms läns landsting

Ersättare

Ann-Christin Furustrand
Österåkers kommun
Jan-Olof Hedbom
Täby kommun
Johanna Odelmark
Försäkringskassan
Claes von der Burg
Arbetsförmedlingen
Annette Dahlgren
Stockholms läns landsting

Under 2014 har styrelsen haft tre protokollförda möten. Inför varje möte har kungörelse satts upp på de officiella anslagstavlor hos medlemskommunerna och landstinget.

Styrelsesammanträden 2014

De viktigaste besluten och ärenden av särskild vikt redovisas nedan.

11 juni 2014

- Anmälan av styrelsens ledamöten
- Antagande av förbundsordning
- Val av ordförande och vice ordförande 2014
- Beslut om rekrytering av förbundschef
- Beslut om Budget 2014
- Antagande av Delegationsordning
- Beslut om Rollfördelning

23 september 2014

- Utbildningsinsats för styrelsen
- Beslut om äskning av medel för 2015
- Beslut om att stå för rekryteringskostnader för Förbundschefen
- Beslut om medlemskap i Nationella Nätverket Samordningsförbund
- Följande riktlinje fastställdes:

"Förbundet ska under resterande tiden av 2014 och större delen av 2015 ha inriktning på kartläggning och analys av förbundets behovsområden, spridning och informationsinsatser om samordningsförbundet."

19 november 2014

- Beslut om att förbundsordningen ska revideras avseende kostnader för revisorer.
- Beslut om verksamhetsplan och budget 2015
- Beslut om inköp av kanslitjänster
- Godkännande av förslag till grafisk profil



Kansli och Förbundschef

På Samordningsförbundets kansli i förbundets säte i Österåkerskommun arbetar en Förbundschef på heltid. Förbundschefen rekryterades sommaren 2015 och är visstidsanställd hos Österåkers kommun från den 1 september. Förbundschefen har under året ansvarat för att styrelsens beslut verkställs, uppföljning, planering och kommunikation.

Förbundschefen har under hösten 2014 arbetat med att bygga upp och organisera samordningsförbundet till en fungerande organisation. Förbundet har fått stöd med arkivering enligt arkivlagen (1990:782), fakturahantering, ekonomirådgivning samt hjälp med att utveckla förbundets grafiska profil från Österåkerskommun. Förbundet har använt en extern kommunikationstjänst för startmed hemsida och mailadresser.

Under 2014 har förbundschefen deltagit i

- "Integrerad samverkan", 7 oktober Linköping
- "En välfungerande och inkluderande arbetsmarknad" 17 oktober Stockholm
- "Sociala företag", 22 oktober anordnat av ESF och coompanion i Stockholm.
- Nationella rådets förbundscheferdag, 27 oktober
- Seminarium "Möjligheter och hinder att nå arbetsmarknaden för personer med funktionsnedsättning" anordnat av arvfondsprojekt 1 december i Stockholm.

Förbundschef har även under hösten träffat olika enheter och tjänstemän hos de respektive parterna som arbetar med medborgare dvs. handläggare, enhetschefer, specialister mm och även personliga ombud. Besöks har genomförts hos andra lokala samverkansformer i området exempel den 12 november hos Koordination Nordost som hanterar etableringsfrågor i norra Stockholms kommuner, den 3 september med FOU Nordost som arbetar med forskning och utvecklingsinsatser inom socialtjänstens och det lokala samrådet för psykiatri och beroendefrågor den 4 december.

Dialog har förts med samordnare för "Samordnad individuell plan" som är ett samarbete mellan kommuner och landsting samt medverkan i konferens hos den lokala Arbetsförmedlingen och Försäkringskassan om deras arbete med "Gemensam kartläggning" och gemensam plan. Samtal har även förts med Coompanion Roslagen och det lokala sociala företaget Le 'mat.

Beredningsgrupp

Beredningsgruppen utgör ett fristående stöd i beredning av förslag och genomförande av styrelsens beslut. Det är Förbundschefen som är sammankallande och gruppen består av representanter från förbundets medlemmar och är ett stöd för till förbundschefen. Gruppen har även till uppgift att informera samt förankra i den egna organisationen. Beredningsgruppens sammansättning under 2014:

Ordinarie

Anne Simmasgård, Socialchef Österåkers kommun
Kotte Wennberg, IFO chef Täby kommun
Hans Nordlund, Arbetsförmedlingschef Täby
Karin Daun, Samverkansansvarig Försäkringskassan
Vakant, Stockholms läns landsting

Ersättare

Maria Thomelius, sakkunnig IFO Österåkers kommun
Lena Samuelsson, enhetschef IFO Täby kommun
Lars-Olof Fors, Arbetsförmedlingen Åkersberga
Mona Rudin, Enhetschef Aktivitetsersättning
Försäkringskassan
Vakant, Stockholms läns landsting

Med sin sammansättning, kompetens och erfarenhet utgör också beredningen en viktig mötesplats för frågor som rör den strategiska utvecklingen av samverkan och analys av nya förutsättningar och behov.

Beredningsgruppens sammanträden 2014

Under 2014 har beredningsgruppen haft fyra protokollförda möten.

2 september 2014

- Beredning av organisationsstruktur
- Planering av utbildningstillfälle
- Beredning grafisk profil

2 oktober 2014

- Planering uppstarkonferens
- Planering informationsinsats hos medlemmar

7 november 2014

- Statistik till behovsanalys
- Planering utbildningsinsats uppstarkonferens

5 december 2014

- Behovsanalys
- Beredning av förslag till förbundsriktning
- Beredning av förslag insatser 2015



Samarbete regionalt och nationellt

Under hösten har förbundet medverkat i nätverkssamarbete med andra samordningsförbund på länsnivå och på regional nivå. Med samordningsförbund i Stockholm har förbundschefen haft kontinuerliga samverkansträffar samt haft förbundschefen i Uppsala som mentor samt haft stöd av deras ekonom.

Förbundet ansökt under 2014 att bli medlem i Nationella Nätverket för Samordningsförbund (NNS). Nätverket är ett samarbetet med andra förbund och möjliggör kunskapsutbyte och drivning av utvecklingen av den finansiella samordningens framåt.

Förbundschef har även delat med sig av erfarenheter i samband med de pågående diskussionerna kring att bilda ett nytt samordningsförbund i Stockholms nordvästra kommuner.

Revisorer 2014

Samordningsförbundets årsredovisning med räkenskaper samt styrelsens förvaltning ska granskas av revisorer för varje medlems räkning.

Revisorerna utses av medlemmarna.

Utsedda revisorer under 2014:

Pernilla Rehnberg, Deloitte

Revisor på uppdrag av staten

Karl-Olof Nilsson

Revisor på uppdrag av kommunerna

Karin Brodin

Revisor på uppdrag av landstinget

Revisorerna hade sitt första möte november 2014 och de valde Mikael Sjölander från revisorsfirman Ernst & Young som sakkunnigt biträde. Vid revision tillämpas bestämmelserna i 26§ i lag (203:1210) om finansiell samordning av rehabiliteringsinsatser.



Ekonomisk redogörelse

För verksamhetsåret 2014 har förbundet haft intäkter om 1,6 miljoner kronor avseende bidrag från parterna. Kostnaderna för 2014 har uppgått till drygt 440 000 kr, vilket gör att förbundet redovisar ett överskott för 2014. Sammantaget redovisar Samordningsförbundet vid årets slut tillgångar på ca 1,16 miljoner kronor. Nedan syns hur intäkter och kostnader har fördelats.

Årsredovisning 2014-06-11—2014-12-31

Samordningsförbundet Södra Roslagen 222000-3079

	Utfall 2014-06-11-- 2014-12-31	Budget 2014	Avvikelse 2014
Verksamhetens intäkter			
Medlemsavgift Statligt AF/FK	800 000	800 000	0
Medlemsavgift SLL	400 000	400 000	0
Medlemsavgift Österåker	156 000	156 000	0
Medlemsavgift Täby	244 000	244 000	0
Summa intäkter	1 600 000	1 600 000	0
Verksamhetens kostnader			
Kansli och Administration			
Lokal	- 25 000 kr	45 000,00 kr	20 000 kr
Revision	- 20 000 kr	30 000,00 kr	10 000 kr
Ekonomistöd	- kr	60 000,00 kr	60 000 kr
Kommunikation/information	- 28 648 kr	10 000,00 kr	- 18 648 kr
Utbildning och konferens	- 21 005 kr	100 000,00 kr	78 995 kr
Kansli	- 18 995 kr	40 000,00 kr	21 005 kr
Kansli-tjänsteman/styrelsearvode	-325 741 kr	395 000,00 kr	69 259 kr
Övriga kostnader	- 1 220 kr	20 000,00 kr	18 780 kr
Insatskostnader	- kr	- kr	- kr
Summa kostnader	-440 609 kr	700 000 kr	259 391 kr
Årets resultat	1 159 391 kr	900 000 kr	259 391 kr

Ytterligare information om ekonomin hittas under resultat och balansräkningen.



Kommentarer till årsredovisningen

Samordningsförbundet har under uppstaren 2014 använt sig av Österåkers kommuns ekonomisystem och haft sina medel på ett konto i Österåkerskommun. Förbundet har haft en egen verksamhetskod där kostnader och medeltillkomster har bokförts.

Under 2014 har förbundet utrett och förberett en egen organisation för hantering av kostnader och medeltillkomster genom att utreda inköp av ekonomisystem och uppstart av ett postgirokonto. När detta är på plats i början av 2015 kommer Österåkers kommun föra över de medel som finns på förbundets verksamhetskod till Samordningsförbundets konto. Räntan under 2015 för dessa medel är av ringa storlek och kommer stämmas av efter att medel förts in på förbundets egna postgirokonto.

Under 2014 har förbundet gått med ett överskott vilket beror på att:

- Förbundschef rekryterades 2 månader senare än beräknat vilket påverkar både lönekostnaden och lokalkostnaden.
- Utbildningen av styrelsen blev kostnadsfri från Nationella Rådet och Utbildningen/konferensen för medarbetare blev billigare än beräknat.
- Kommunen och Samordningsförbundet Uppsala har utan kostnad stöttat förbundet med ekonomistöd under 2014.

Som nystartat samordningsförbund är det vanligt att ha överskott av medel då det är svårt att uppskatta kostnader för de första åren, samt att det tar viss tid att starta igång verksamheten.

Den enda post som redovisat ökade kostnader än budgeterat är "kommunikation och information", detta på grund av att extra fokus har legat på att få igång en egen grafisk profil, hemsida och nyhetsbrev för att sprida information om det ny startade samordningsförbundet.

Kostnaden för Förbundschefens arbetsplats och revisorkostnaden för 2014 kommer regleras under 2015 och tas upp i balansräkningen som interimsskulder.



Budget 2015

Samordningsförbundets budget ska enligt lag fastställas i november året innan räkenskapsåret. Förbundets verksamhetsplan och budget för 2015 fastställdes av styrelsen den 19 november 2014.

I verksamhetsplaneringen för 2015 presenterades en uppskattning för disposition av det eget kapital i en tre års översikt, se tabell nedan. Dock är det svårt att uppskatta kostnader för insatser som ännu ej har startat samt att det kan komma upp andra omständigheter som påverkar den tänkta dispositionen av budgeten, bland annat en ny fördelningsmodell av de statligamedel till samordningsförbunden som presenteras januari 2015.

De totala medlemsavgifterna för 2015 är 2 440 000 kronor, vilket är en ökning med 840 000 kronor jämfört med 2014. Till budgeten 2015 kommer även överskott från föregående år att överföras.

3 års översikt budgetdisposition 2014-2016

- enligt verksamhetsplan beslutad 141119 kompletterad med aktuella siffror för 2014.

	2014	2015	2016
Verksamhetsintäkter	1 600 000 kr	2 440 000 kr	2 700 000 kr
Överskott från föregående år	kr	1 159 391 kr	1 163 391 kr
Intäkter totalt	1 600 000 kr	3 619 391 kr	3 863 391 kr
Kostnader			
Verksamhetskostnader	440 609 kr	1 430 000 kr	1 430 000 kr
Övriga kostnader	0 kr	366 000 kr	400 000 kr
Insatser	0 kr	660 000 kr	1 420 000 kr
Kostnader totalt	440 609 kr	2 456 000 kr	3 220 000 kr
Resultat	1 159 391 kr	1 163 391 kr	543 391, kr



Resultaträkning – Årsbokslut 2014-12-31

Samordningsförbundet Södra Roslagen, 222000-3079

	2014-06-11 2014-12-31	Budget 2014
Verksamhetens intäkter		
Rörelseintäkter ^{Not 1}	1 600 000	0
Summa verksamhetens intäkter	1 600 000	1 600 000
Verksamhetens kostnader		
Övriga driftskostnader ^{Not 2}	-90 872	-160 000
Kostnader för lokaler	-25 000	-45 000
Kostnader för personal ^{Not 3}	-324 737	-495 000
Summa verksamhetens kostnader	-440 609	-700 000
Verksamhetens rörelseresultat	1 159 391	900 000
Finansiella poster		
Ränteintäkter	0	0
Övriga finansiella intäkter	0	0
Räntekostnader	0	0
Resultat efter finansiella poster	1 159 391	900 000
ÅRETS RESULTAT	1 159 391	900 000



Balansräkning – Årsbokslut 2014-12-31

TILLGÅNGAR

Omsättningstillgångar

<u>Fordringar</u>	
Övriga kortfristiga fordringar ^{Not 4}	1 204 391
Summa fordringar	1 204 391
Kassa och bank ^{Not 5}	0
Summa omsättningstillgångar	1 204 391
SUMMA TILLGÅNGAR	1 204 391

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER

Eget kapital

Överskott från tidigare år	
Redovisat resultat fg år	
Årets resultat	1 159 391
Summa eget kapital	1 159 391

Kortfristiga skulder

Interimsskulder ^{Not 6}	45 000
Summa kortfristiga skulder	45 000

SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	1 204 391
---	------------------

Redovisningsprinciper

Redovisningen följer lagen om kommunal redovisning (1997:614).
Kända intäkter och kostnader har periodiserats.



Noter till Resultaträkning

	2014-06-11 2014-12-31	Budget 2014
Not 1. Rörelseintäkter		
	<u>Helår 2014</u>	<u>Helår 2014</u>
Täby kommun	244 000	244 000
Österåkers kommun	156 000	156 000
Stockholms läns landsting	400 000	400 000
Försäkringskassan/Arbetsförmedlingen	800 000	800 000
Summa medlemsavgifter	1 600 000	1 600 000
Summa rörelseintäkter	1 600 000	1 600 000
Not 2. Övriga driftskostnader		
Annons, reklam, information	0	-10 000
Förbrukningsinventarier	-18 617	0
IT-tjänster, programvaror och datorhyra	-1 937	0
Konsultarvoden	-26 711	0
Konferenskostnader	-19 531	0
Ekonomistöd	0	-60 000
Revision	-20 000	-30 000
OH tjänsteman/kansli	0	-40 000
Övriga kostnader	-4 076	-20 000
Summa övriga driftskostnader	-90 872	-160 000
Not 3. Kostnader för personal		
Arvoden till ledamöter	-39 851	-35 000
Lön tjänstemän	-158 000	-360 000
Kompetensutveckling	0	-100 000
Arbetsgivaravgifter	-74 122	0
Övr personalkostn, förmåner, representation	-52 763	0
Summa kostnader för personal	-324 737	-495 000



Noter till Balansräkning

	2014-12-31
Not 4. Övriga kortfristiga fordringar	
Övr kortfristiga fordr	1 204 391
Summa övriga kortfristiga fordringar	1 204 391
Not 5. Kassa och bank	
Plusgirokonto	0
Summa kassa och bank	0
Not 6. Interimsskulder	
Övriga uppl kostnader / förutbet intäkter	45 000
Summa interimsskulder	45 000



Styrelsens underskrifter

Datum 18/3-15



Eva Strand
Täby kommun

Datum 2015-03-18



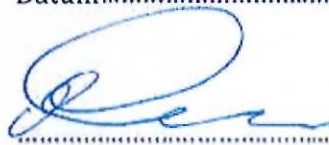
Christina Funhammar
Österåkers kommun

Datum 19/3-15



Jesper Eliasson
Arbetsförmedlingen

Datum 2015-03-18



Mona Rudin
Försäkringskassan

Datum 18/3-15



Lotta Lindblad-Söderman
Stockholms läns landsting



Samordningsförbundet
Södra Roslagen

Samordningsförbundet Södra Roslagen | www.samordningsforbundetsodraroslagen.se | Organisationsnummer 222000-3079



**Samordningsförbundet Södra Roslagen är en samverkan
mellan Försäkringskassan, Arbetsförmedlingen,
Stockholms Läns Landsting, Österåkers- och Täby
kommun.**

**STOCKHOLMSREGIONENS
FÖRSÄKRING AB**

**ÅRSREDOVISNING
2014**

VD har ordet

SRF ägs av 20 av de 26 kommunerna i Stockholms län, med sammanlagt över 1 miljon innevånare och ungefär 57 000 anställda, samt med försäkrade värden överstigande 130 miljarder. 2014 innebar SRFs fjärde fulla verksamhetsår där vi har utfärdat försäkringar för motor, olycksfall, egendom och ansvar samt andra kompletterande skydd. Vi arbetar kontinuerligt med de olika kommunerna för att säkerställa att hanteringen av risk och försäkring inom de kommunala verksamheterna blir så effektiv som möjligt, oberoende av dessas associationsform.

Inför bolagsstämman i mars 2014 så avgick vår styrelseledamot Kjell-Olof Karlsson, dåvarande stadsdirektör i Lidingö, med pension och ersattes av Mattias Jansson, kommundirektör för Botkyrka. Under året så har styrelsen sammanträtt 5 gånger med en närvaro på nästan 90%.

SRF hade för tredje året i rad inga förändringar i personalstyrkan och VD och styrelsen vill uttrycka sitt tack till alla för ett genomgående gott arbete.

Konkurrens

SRF uppfyller till fullo kraven inom Lagen om offentlig upphandling, LOU, vad avser kontroll och verksamhetsinriktning vilket medger våra ägare att använda våra tjänster utan att göra en formell upphandling. SRF i sin tur konkurransutsätter de delar av verksamheten där externa aktörer utnyttjas, t.ex. återförsäkring och skadehantering, genom upphandlingar enligt LOU. Under 2014 genomförde vi upphandlingar avseende bl.a. återförsäkringsprogrammen för 2015-2017 samt ett IT-stöd för verksamheten.

Verksamheten 2014

Försäkringar och resultat

Verksamhetsåret var lugnt vad gäller större brandskador. Endast en förskola i Nacka drabbades av en anlagd brand som lämnade den förstörd till stora delar, med allt vad det innebär av problem för verksamheten, elever och föräldrar. SRF har som policy att söka ersättning från personer som orsakar skador för våra försäkringstagare men tyvärr är det ofta utredningstekniska svårigheter med att identifiera dessa. Det är vår målsättning att det skall vara välkänt att det kan bli svåra ekonomiska konsekvenser de som ägnar sig åt uppsåtlig skadegörelse som i slutändan alltid belastar skattebetalarna och försämrar för kommuninnevånarna.

Olycksfallsförsäkringarna som främst skyddar elever och andra deltagare inom kommunens olika verksamheter har visat en svagt uppåtgående trend vad gäller skadekostnader och kommer att studeras extra noga under 2015 för att se på vilket sätt den trenden kan förbättras.

Motorförsäkringarna för kommunernas fordon arrangerades för sjätte året i samarbete med Zurich och visade ett skaderesultat i linje med förväntningar. Vi har analyserat skadorna mer i detalj under året och identifierat ett antal områden där förebyggande insatser kan göras för att förbättra resultatet. För att kunna inleda det arbetet har det därför beslutats att SRF från och med 2015 skall teckna även motorförsäkringarna till 100% direkt, vilket också gör att vår produktportfölj innehåller samtliga försäkringsslag som våra ägare har behov för.

Egendoms- och ansvarsskador har som under tidigare år hanterats av Crawford & Co, och olycksfallsskador av van Ameyde Sverigeskador. Båda bolagens service har varit utmärkt och vi ser fram emot ett fortsatt samarbete under 2015.

Sammantaget så har försäkringsverksamheten lämnat ett betydande överskott som kommer att användas till att förstärka säkerhetsreserven, som fungerar som en extra buffert för framtida negativa skadeutfall.

Risikteknik

Ett av SRFs huvuduppdrag är att förbättra den kommunala riskhanteringen och vi arbetar med den frågan på ett flertal olika sätt, bl.a. genom riskinspektioner och tekniska riktlinjer. Inför 2015 så måste t.ex. samtliga byggnader som vi försäkrar vara försedda med godkända brandlarmsinstallationer (om ingenting annat har överenskommit). Vi arbetar också tillsammans med övriga kommuncaptives i Sverige för att hitta gemensamma standards för olika typer av förebyggande skydd, med ett särskilt fokus på att förhindra vattenledningsskador.

Med tanke på det väldigt stora antal objekt som SRF försäkrar så är det viktigt att även hinna med att följa upp genomförda besiktningar vad gäller kommentarer och påpekanden som är rapporterade. Under 2014 så har vi begränsat antalet nya besiktningar och i stället gjort återbesök, vilket också har mottagits väl av verksamheterna. Genom återbesöken ser de att vi är intresserade av hur de agerar på förbättringsförslag som vi har gjort och får också en förstärkt upplevelse av vikten av att åtgärda problematiska förhållanden.

Det är av stor vikt för kommunernas möjligheter att påverka sin riskmiljö att alla typer av incidenter som händer i verksamheterna rapporteras. SRF tog tillsammans med AFA Försäkring under 2011 fram ett sådant system, KIA, som tillhandahålls de kommuner som så önskar utan kostnad. Systemet har utvecklats mycket bra och det är glädjande att det tills nu har eller kommer att implementeras i 16 av våra ägarkommuner.

För att också assistera kommunerna med förbättrade möjligheter till egenkontroller av olika slag samt att styra upp informationsflödet vad gäller fastigheter så har SRF köpt in ett IT system som heter REQS. Detta tillhandahålls i en basversion samtliga kommuner utan kostnad och kan sedan utökas till att hantera mer eller mindre av information och kontroll vad gäller fastighetsbestånden. Genom införandet så får SRF också uppdaterad information som rör försäkrade objekt utan ytterligare ansträngningar från kommunernas sida.

Solvens 2

På grund av de nya regler för tillsyn av försäkringsbolag som träder i kraft 1 januari 2016, de så kallade Solvens 2 reglerna, så har behovet av ett ordentligt IT system för verksamhetsstöd blivit akut och en upphandling genomfördes under sommaren/hösten. SRF beslutade att köpa in ett norskt system som heter PARIS från Noria A/S, vilket kommer att implementeras under det första halvåret 2015. Solvens 2 reglerna ställer stora krav på datakvalitet och –integritet, spårbarhet av ändringar, integration av finansiell och försäkringsrelaterad information samt mycket komplex rapportering. Genom att samla all försäkrings- och skadeinformation i ett gemensamt system med en nära koppling till vårt redovisningssystem så får vi möjlighet att rapportera i enlighet med de nya kraven.

Solvens 2 har även inneburit att hela bolagets verksamhetsstyrning har setts över och en ny modell för riktlinjer har implementerats. SRF har nu 5 olika funktioner för kontroll av verksamheten som är oberoende av ledningen: den övergripande riskkontrollfunktionen, som tillhandahålls av Risk Control R&D; compliance (regelefterlevnad) tillhandahålls av Aon; internrevision tillhandahålls av Valkyrian AB; externrevisionen sköts av PwC; samt aktuarie, som är Richard Blom (Aritmeticus AB).

Utsikter inför 2015

Vid en extra bolagsstämma 16 december 2014 så beslöt SRFs ägarkommuner att genomföra en riktad nyemission till Sigtuna kommun, som därmed blir vår 21a delägare. Per 1 januari 2015 så försäkrar SRF all Sigtunas verksamhet på samma sätt som för övriga ägare, och vi ser fram emot ett framgångsrikt samarbete.

SRF har som tidigare nämnts beslutat att i eget namn också ta över samtliga motorfordonsförsäkringar från och med 1 januari 2015, med avsikt att framdeles öka skadeförebyggande insatser för att reducera totalkostnaderna för bilskador.

Diskussioner kommer att fortsätta med de kommuner i länet som ännu inte är medlemmar i SRF för att se om det finns skäl att utöka ägarkretsen. Detta gäller även ett antal av de olika kommunala dotterbolag som ännu köper försäkringar på den öppna marknaden.

Vi kommer att fortsätta och vidareutveckla vårt samarbete med de övriga 5 kommuncaptives som finns i Sverige, där vi tillsammans försöker etablera "best practice" framförallt med fokus på de nya regelverk som kommer att implementeras och hur små bolag som våra skall kunna hantera dessa på ett effektivt sätt, men även vad gäller generella riskhanteringsåtgärder.

Tore Kalmeborg

Verkställande direktör

Styrelsens utlåtande om bolagets verksamhet i enlighet med kommunallagen 3 kap. 17§

Styrelsen för Stockholmsregionens Försäkring AB, org.nr. 516406-0641, har vid sitt möte 5 mars 2015 fastställt och bekräftar härmed att den verksamhet som bolaget har bedrivit under föregående kalenderår har varit förenlig med det fastställda kommunala ändamålet och utförts inom ramen för de kommunala befogenheterna som är tillämpliga för bolaget.

ÅRSREDOVISNING 2014

Innehållsförteckning	Sida
Förvaltningsberättelse	1
Flerårsöversikt	2
Resultatanalys	3
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Eget kapital	6
Kassaflödesanalys	7
Noter till finansiella rapporter	8
Underskrifter	18

Bolagsstämma hålls 26 mars 2015

ÅRSREDOVISNING 2014

Styrelsen och verkställande direktören i Stockholmsregionens Försäkring AB, org nr 516406-0641, med säte i Stockholm, avger härmed årsredovisning för 2014, bolagets sjätte verksamhetsår. Bolagets adress är Wallingatan 33, 111 24 Stockholm.

Förvaltningsberättelse

Ägarförhållanden

Stockholmsregionens Försäkring AB bildades år 2008 och ägs av tjugo kommuner inom Stockholms län. Dessa kommuner, Botkyrka, Danderyd, Ekerö, Haninge, Huddinge, Järfälla, Lidingö, Nacka, Norrtälje, Nynäshamn, Sollentuna, Solna, Södertälje, Tyresö, Täby, Upplands Väsby, Vallentuna, Vaxholm, Värmdö, Österåker, bildade bolaget i syfte att optimera sina försäkrings- och riskhanteringslösningar.

Verksamheten 2014

Stockholmsregionens Försäkring AB erhöll under år 2008 koncession för direkt försäkring och återförsäkring i för ägarkretsen berörda klasser av skadeförsäkring. Förekommande försäkringsgrenar är kommunförsäkring, huvudsakligen egendom och ansvar, samt motorfordonsförsäkring, olycksfallsförsäkring och tjänstereseförsäkring. Från och med den 1 januari 2009 återförsäkrar bolaget ägarkommunernas motorfordonsförsäkring, och från och med den 1 april 2009 deras olycksfallsförsäkring. Bolaget har från 1 januari 2011 även utfärdat ägarkommunernas ansvars- och egendomsförsäkringar, från 1 januari 2013 deras olycksfallsförsäkringar samt har fortsatt att återförsäkra kommunernas motorfordonsförsäkring. Ett nätverk med nyckelpersoner inom ägar-kommunerna är etablerat och regelbundna träffar i denna samverkansgrupp genomfördes under året.

Resultat och skadefall

Årets resultat uppgick till 1 (-6 224) kkr. Avsättning till säkerhetsreserven har gjorts med 11 469 (-2 494) kkr. Premieintäkterna för egen räkning uppgick till 66 672 (56 807) kkr. Skadekostnader för egen räkning uppgick till 45 470 (58 252) kkr. Årets driftskostnader uppgick till 12 287 (11 641) kkr. Den totala kapitalavkastningen blev 2 531 (2 035) kkr, varav 125 (-1 267) kkr avsåg realiserade värdeförändringar på placeringstillgångar.

Bolagets konsolideringskapital uppgick vid årsskiftet till 106 800 (95 330) kkr, vilket ger en konsolideringsgrad om 160,2 (167,8)%.

Risker i verksamheten

Bolagets risker har delats in i försäkringsrisker, finansiella risker och operativa risker och behandlas i detalj under not 2 till balans- och resultaträkningen.

Personal och styrelse

Vid årsskiftet hade Stockholmsregionens Försäkring AB totalt fem anställda, varav tre kvinnor. Medelåldern är 55 år. Då bolaget endast har fem anställda upprättas ingen jämställdhetsplan. Principer för ersättningar och förmåner behandlas under not 8 till balans- och resultaträkningen.

Styrelsen har under verksamhetsåret haft fem sammanträden. Vid årets bolagsstämma nyvaldes Mattias Jansson till styrelsen, samtidigt som Kjell-Olof Karlsson avgick.

Till bolagsstämmans förfogande finns inga fria medel.

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att den ansamlade vinsten, 1 kkr, överförs i ny räkning.

Bolagets resultat och ställning framgår av efterföljande redovisningshandlingar (beloppen angivna i tusental kronor).

Flerårsöversikt

	2014	2013	2012	2011	2010
Resultat					
Premieintäkt för egen räkning	66 672	56 807	47 190	49 909	9 045
Premieinkomst för egen räkning	66 672	56 807	47 179	49 921	9 045
Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen	290	1 055	734	579	11
Försäkringsersättningar för egen räkning	-45 470	-58 252	-45 913	-36 764	-8 568
Återbäring och rabatter	-	-	-	-	-
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	10 275	-11 797	-6 763	6 117	-3 774
Årets resultat	1	-6 224	-149	5 812	-3 272
Ekonomisk ställning					
Placeringstillgångar	149 851	159 091	152 072	135 302	94 146
Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning	60 212	72 971	53 641	39 285	4 563
Konsolideringskapital	106 800	95 330	104 049	107 530	96 089
varav uppskjuten skatt i konsolideringskapitalet	-	-	-	-	-
varav under-, övervärde i placeringstillgångar	270	414	1 667	2 051	-655
Kapitalbas	105 983	95 330	104 049	107 530	96 089
Erforderlig solvensmarginal	35 224	32 560	31 894	31 570	32 900
Nyckeltal					
Skadeförsäkringsrörelse					
Skadeprocent, f.e.r	68,2%	102,5%	97,3%	73,7%	94,7%
Driftkostnadsprocent, f.e.r	18,4%	20,5%	19,4%	17,3%	58,1%
Totalkostnadsprocent, f.e.r	86,6%	123,0%	116,7%	91,0%	152,8%
Kapitalförvaltning					
Direktavkastning	1,3%	2,5%	2,5%	2,6%	2,0%
Totalavkastning	1,4%	2,4%	2,4%	4,6%	0,5%
Ekonomisk ställning					
Konsolideringsgrad	160,2%	167,8%	220,5%	215,4%	1062,3%

Definitioner

Konsolideringskapital beräknas som summan beskattat eget kapital och obeskattade reserver.

Skadeprocent är beräknad som försäkringsersättningar i procent av premieintäkterna.

Driftkostnadsprocent är beräknad som försäkringsrörelsens driftkostnader i procent av premieintäkterna.

Totalkostnadsprocent är beräknad som summan av skadekostnads- och driftkostnadsprocenten.

Direktavkastning är beräknad som kapitalavkastning, intäkter, i förhållande till genomsnittligt verkligt värde på posterna Placeringstillgångar samt Kassa och bank.

Totalavkastning är beräknad som direktavkastning jämte orealiserade och realiserade värdeförändringar på placeringstillgångar i förhållande till genomsnittligt verkligt värde på posterna Placeringstillgångar samt Kassa och bank.

Konsolideringsgrad är beräknad som konsolideringskapitalet i procent av premieinkomsten för egen räkning.

Kapitalbas är beräknad som det tillgängliga kapitalet, i förevarande fall det egna kapitalet med tillägg för obeskattad reserv.

Erforderlig solvensmarginal är beräknad som den lägsta tillåtna kapitalbas dels beräknad utifrån bolagets premieinkomster, dels utifrån bolagets skadeersättningar, men också minst så stor som det så kallade garantibeloppet.

För egen räkning (f e r) definieras som belopp efter avgiven återförsäkring.

Resultatanalys	Not	Direkt försäkring		Mottagen återförsäkring
		Total	Svenska risker Företag och fastighet	
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat				
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	(a)	66 672	62 160	4 512
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (efter avgiven återförsäkring)		0	0	-
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		290	270	20
Övriga tekniska intäkter		1 070	998	72
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	(b)	-45 470	-42 375	-3 095
Driftskostnader		-12 287	-11 456	-831
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		10 275	9 597	678
Avvecklingsresultat		23 999	23 277	722
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring				
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		-	-	-
Oreglerade skador		-69 386	-67 512	-1 874
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring		-69 386	-67 512	-1 874
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar				
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		-	-	-
Oreglerade skador		9 174	9 174	-
Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar		9 174	9 174	-
Noter till Resultatanalys för skadeförsäkringsrörelse				
(a) Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)				
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)		103 346	97 946	5 400
Premier för avgiven återförsäkring		-36 674	-35 785	-889
Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker		-	-	-
Återförsäkrarens andel av Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker		-	-	-
(b) Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)				
Utbetalda försäkringsersättningar				
Före avgiven återförsäkring		-107 859	-104 883	-2 976
Återförsäkrarens andel		49 629	49 629	-
Förändring i oreglerade skador				
Före avgiven återförsäkring		80 567	80 686	-119
Återförsäkrarens andel		-67 807	-67 807	-

Resultaträkning

TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE		2014-01-01	2013-01-01
	Not	2014-12-31	2013-12-31
<i>Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</i>			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	3	103 346	92 902
Premier för avgiven återförsäkring		-36 674	-36 095
Förändring i avsättning för ej intjänade premier		0	0
Summa premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)		66 672	56 807
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	290	1 055
Övriga tekniska intäkter	5	1 070	234
<i>Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</i>			
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring	6	-107 859	-54 598
Återförsäkrarens andel	6	49 629	15 672
Förändring i Avsättning för oreglerade skador (efter avgiven återförsäkring)			
Före avgiven återförsäkring		80 567	-75 202
Återförsäkrarens andel		-67 807	55 876
Summa försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)		-45 470	-58 252
Driftskostnader	7,8	-12 287	-11 641
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		10 275	-11 797
ICKE-TEKNISK REDOVISNING			
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat			
Kapitalavkastning, intäkter	9	2 490	3 304
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	10	125	-
Kapitalavkastning, kostnader	11	-84	0
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	12	0	-1 267
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	4	-290	-1 055
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		12 516	-10 815
Förändring av säkerhetsreserv		-11 469	2 494
Resultat före skatt		1 047	-8 321
Skatt på årets resultat	13	-1 046	2 098
ÅRETS RESULTAT		1	-6 224
Rapport över totalresultat			
Periodens resultat		1	-6 224
Övrigt totalresultat		-	-
ÅRETS RESULTAT		1	-6 224

Balansräkning

	Not	2014-12-31	2013-12-31
TILLGÅNGAR			
Placeringstillgångar			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14,22	149 851	159 091
Återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar			
Oreglerade skador		9 174	76 981
Fordringar			
Uppskjuten skattefordran	13	1 121	2 167
Övriga fordringar		593	1 075
		<u>1 714</u>	<u>3 242</u>
Andra tillgångar			
Immateriella tillgångar	16	817	0
Materiella tillgångar	17	51	0
Kassa och bank		15 066	5 365
		<u>15 934</u>	<u>5 365</u>
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Upplupna ränteintäkter		3 047	5 258
Övriga förutbetalda kostnader och förutbetalda intäkter	18	714	631
		<u>3 761</u>	<u>5 889</u>
SUMMA TILLGÅNGAR		180 434	250 568
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		101 890	101 890
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst eller förlust		-6 560	-336
Årets resultat		1	-6 224
		<u>95 331</u>	<u>95 330</u>
Obeskattade reserver			
Säkerhetsreserv		11 469	0
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		-	-
Oreglerade skador	19	69 386	149 953
		<u>69 386</u>	<u>149 953</u>
Andra avsättningar			
Uppskjuten skatteskuld	13	-	-
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring		-	-
Skulder avseende återförsäkring		1 286	2 039
Övriga skulder	20	1 591	2 184
		<u>2 877</u>	<u>4 223</u>
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21	1 371	1 062
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		180 434	250 568
Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser			
För försäkringstekniska avsättningar (f e r) registerförda tillgångar	22	102 656	98 489
Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter		Inga	Inga
Ansvarsförbindelser		Inga	Inga
Åtaganden		Inga	Inga

Förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingaende balans 2013	101 890	-187	-149	101 554
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital/övrigt totalresultat				-
Vinstdisposition		-149	149	0
Årets resultat			-6 224	-6 224
Summa redovisade intäkter och kostnader för 2013	101 890	-336	-6 224	95 330
Utgående balans 2013	101 890	-336	-6 224	95 330
Ingaende balans 2014	101 890	-336	-6 224	95 330
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital/övrigt totalresultat				-
Vinstdisposition		-6 224	6 224	0
Årets resultat			1	1
Summa redovisade intäkter och kostnader för 2014	101 890	-6 560	1	95 331
Utgående balans 2014	101 890	-6 560	1	95 331

Registrerat aktiekapital 101 890 400 kr (-). 1 018 904 st aktier med kvotvärde 100 kr, vardera med en röst

Kassaflödesanalys

	2014-01-01 2014-12-31	2013-01-01 2013-12-31
Den löpande verksamheten		
Resultat före skatt	1 047	-8 321
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet ¹⁾	-1 406	16 834
Betalda skatter	-	-
	<u>-359</u>	<u>8 512</u>
Ökning/minskning av nettoinvesteringar i placeringstillgångar ²⁾	9 355	-4 920
Ökning/minskning av övriga tillgångar och skulder, netto	705	-16 709
Kassaflöde från den löpande verksamheten	<u>9 701</u>	<u>-13 116</u>
Årets kassaflöde	9 701	-13 116
*Likvida medel vid periodens början	<u>5 365</u>	<u>18 481</u>
*Likvida medel vid årets slut	<u>15 066</u>	<u>5 365</u>
<i>* Likvida medel definieras som kassa och banktillgodohavanden</i>		
¹⁾ <i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Avskrivningar	10	-
Värdeförändring placeringstillgångar	-125	-3
Avsättning till säkerhetsreserv	11 469	-2 494
Övriga avsättningar	-12 760	19 331
Justering för poster som ej ingår i kassaflödet	<u>-1 406</u>	<u>16 834</u>
²⁾ <i>Ökning/minskning av nettoinvesteringar i placeringstillgångar</i>		
Placering i obligationer och andra räntebärande värdepapper	-9 355	4 920
Förändring placeringstillgångar, netto	<u>-9 355</u>	<u>4 920</u>
Uppllysning om betalda och erhållna räntor		
Under perioden betald ränta	0	0
Under perioden erhållen ränta		
Bankränta	161	139
Ränta värdepapper	6 712	3 159
Under perioden erhållen ränta	<u>6 873</u>	<u>3 298</u>

Noter till resultat- och balansräkning

Not 1 Redovisningsprinciper

Allmänna förutsättningar

Bolagets årsredovisning har upprättats enligt lagen om årsredovisning i försäkringsbolag (ÅRFL) samt i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:26. Innebörden av Finansinspektionens föreskrift FFFS 2008:26 och dess ändringsföreskrifter är att International Financial Reporting Standards (IFRS) är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av svensk lag, RFR 2 samt FFFS 2008:26 samt dess ändringsföreskrifter.

Ändringar i redovisningsprinciper och upplysningar

Följande standarder och tolkningar av befintliga standarder har publicerats och är obligatoriska för bolagets redovisning för räkenskapsår som börjar den 1 januari 2010 eller senare.

IFRS 13 "Värdering till verkligt värde" syftar till att värderingar till verkligt värde ska bli mer konsekventa och mindre komplex genom att standarden tillhandahåller en exakt definition och en gemensam källa i IFRS till verkligt värdevärderingar och tillhörande upplysningar. Standarden ger vägledning till verkligt värdevärderingar för alla slag av tillgångar och skulder, finansiella som icke-finansiella. Kraven utökar inte tillämpningsområdet för när verkligt värde ska tillämpas men tillhandahåller vägledning kring hur det ska tillämpas där andra IFRS redan kräver eller tillåter värdering till verkligt värde.

Ett antal nya standarder och tolkningar träder ikraft för räkenskapsår som börjar efter 1 januari 2014 och har inte tillämpats vid upprättandet av denna finansiella rapport. Inga av dessa förväntas ha någon väsentlig inverkan på koncernens finansiella rapporter med undantag av de som följer nedan:

IFRS 9 "Financial instruments" hanterar klassificering, värdering och redovisning av finansiella tillgångar och skulder. IFRS 9 gavs ut i november 2010 för finansiella tillgångar och i oktober 2011 för finansiella skulder och ersätter de delar i IAS 39 som är relaterat till klassificering och värdering av finansiella instrument. IFRS 9 anger att finansiella tillgångar ska klassificeras i två olika kategorier; värdering till verkligt värde eller värdering till upplupet anskaffningsvärde. Klassificering fastställs vid första redovisningstillfället utifrån företagets affärsmodell samt karaktäristiska egenskaper i de avtalsenliga kassaflödena. För finansiella skulder sker inga stora förändringar jämfört med IAS 39. Den största förändringen avser skulder som är identifierade till verkligt värde. För dessa gäller att den del av verkligt värdeförändringen som är hänförlig till den egna kreditrisken ska redovisas i övrigt totalresultat istället för resultatet såvida detta inte orsakar inkonsekvens i redovisningen (accounting mismatch). Bolaget har ännu inte utvärderat effekterna. Bolaget kommer att utvärdera effekterna av de återstående faserna avseende IFRS 9 när de är slutförda av IASB.

Inga andra av de IFRS eller IFRIC-tolkningar som ännu inte har trätt i kraft, väntas ha någon väsentlig inverkan på bolaget.

Valuta

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor som även utgör rapporteringsvalutan.

Transaktioner med närstående

Bolaget klassificerar närstående parter enligt följande:

- Nyckelpersoner i ledande ställning
- Övriga närstående parter

Nyckelpersoner i ledande ställning omfattar VD och styrelse. Några övriga närstående parter har inte identifierats. Se vidare not 8

Finansiella tillgångar

Finansiella tillgångar klassificeras i kategorierna Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen samt Lånefordringar och kundfordringar. Klassificeringen är beroende av för vilket syfte den finansiella tillgången förvärvades. Klassificeringen av de finansiella tillgångarna har fastställts vid det första redovisningstillfället.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen är finansiella tillgångar som initialt identifierats att tillhöra denna kategori. Tillgångar i denna kategori utgörs av andra finansiella placeringstillgångar samt kassa och bank.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Dessa finansiella tillgångar utgörs av övriga fordringar samt övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.

Redovisning och värdering

Köp och försäljning av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, det datum då bolaget förbinder sig att köpa eller sälja tillgången. Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas första gången till verkligt värde, medan hänförliga transaktionskostnader redovisas i resultaträkningen. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och bolaget har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten. Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas efter anskaffningstidpunktens till verkligt värde. Lånefordringar och kundfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden.

Vinster och förluster till följd av förändringar i verkligt värde avseende kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, resultatredovisas i den period då de uppstår och ingår i resultaträkningens poster Orealiserade vinster respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar. Utdelningsintäkter från värdepapper i kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas i resultaträkningen i Kapitalavkastning, intäkter, vinster när bolagets rätt att erhålla betalning har fastställts.

Ränta på lånefordringar och kundfordringar redovisas i resultaträkningen som en del av Kapitalavkastning, intäkter.

Finansiella skulder

Finansiella skulder avser posten Skulder. Finansiella skulder klassificeras som kategorierna Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen och Övriga finansiella skulder. Klassificeringen är beroende av för vilket syfte den finansiella skulden förvärvades. Klassificeringen av de finansiella skulderna har fastställts vid det första redovisningstillfället.

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella skulder som är värderade till verkligt värde via resultaträkningen är finansiella skulder som initialt identifierats till denna kategori. Förändring i verkligt värde redovisas i resultaträkningen ingår i Orealiserade vinster respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar.

Övriga finansiella skulder

Övriga finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde och avser posterna övriga skulder samt upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.

Materiella tillgångar

Materiella tillgångar avser främst kontorsinventarier. Inventarierna redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. Avskrivningarna redovisas i resultaträkningen linjärt under den förväntade nyttjandeperioden under Driftskostnader. Förväntad nyttjandeperiod är mellan 3 och 5 år.

Fordringar avseende direktförsäkring

Fordringar avseende direktförsäkring är till försäkringstagare och till återförsäkringsbolag när det gäller fordran på skador.

Klassificering av försäkringsavtal

Försäkringsavtal är avtal som innehåller en betydande försäkringsrisk. Samtliga avtal med försäkringstagare klassificeras som försäkringsavtal.

Premier och försäkringsersättningar

Premieinkomst/intäkt

Som Premieinkomst redovisas den totala bruttopremien för direkt och mottagen återförsäkring som inbetalts eller kan tillgodoföras företaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång.

Med bruttopremie menas den avtalsbestämda premien för hela försäkringsperioden efter avdrag för eventuella kundrabatter. Annullationer reducerar premieinkomsten så snart beloppet är känt. Premieinkomst redovisas exklusive skatter och andra avgifter som belastar försäkringspremien.

Premieintäkten motsvarar den del av premieinkomsten som är intjänad. Ej intjänad premie sätts av till Avsättning för ej intjänade premier.

Utbetalda försäkringsersättningar

Som utbetalda försäkringsersättningar redovisas utbetalningar till försäkringstagare under räkenskapsåret på grund av försäkringsavtal eller inträffade försäkringsskador, oberoende av när skadan inträffat.

Försäkringstekniska avsättningar

Ej intjänade premier och kvardröjande risker

Avsättning för ej intjänade premier avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på redan ingångna försäkringsavtal. Avsättningen har till största delen beräknats tidsproportionellt baserat på premieinkomsten (pro rata temporisberäkning). En uppskattning görs av de förväntade kostnaderna under den återstående löptiden för redan ingångna försäkringsavtal. Uppskattning av driftskostnader bygger på företagets tidigare erfarenhet med hänsyn till förväntade förändringar i kostnadsutvecklingen.

I det fall premienivån för redan ingångna försäkringsavtal bedöms som otillräcklig, och det finns en risk att ersättningskrav och kostnader för försäkringsavtal inte kommer att kunna täckas av ej intjänade och förväntade premier efter räkenskapsårets utgång, görs en avsättning för kvardröjande risker.

Oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador avser att täcka uppskattade slutliga kostnader för att tillgodose alla krav som beror på händelser som har inträffat före räkenskapsårets utgång, med avdrag för vad som redan utbetalats.

Avsättning för kända men oreglerade skador har gjorts med de belopp som är kända vid årsskiftet.

Avsättning för inträffade, men ännu ej rapporterade skador (IBNR) har beräknats med vedertagna aktuariella metoder med beaktande av en skattning av företagets erfarenhet av fördröjning av rapporterade försäkringsfall.

Avgiven återförsäkring

Avgiven återförsäkring avser försäkringsavtal tecknade med återförsäkrare där försäkringsföretaget får viss kompensation för inträffade skador. Premier för avgiven återförsäkring periodiseras så att kostnaden fördelas till den period skyddet avser.

Återförsäkrarens andel av de försäkringstekniska avsättningarna redovisas som en tillgång. Övriga tillgångar avseende avgiven återförsäkring består av fordran på återförsäkrare beroende av förväntade skadeanspråk enligt återförsäkringsavtalet. Skulder till återförsäkrare avser främst premieskulder. Varje årsskifte görs en bedömning av eventuellt nedskrivningsbehov av återförsäkringsfordringar.

Driftskostnader

Driftskostnader avseende kapitalförvaltning redovisas under Kapitalförvaltning, kostnader. Driftskostnader avseende skadereglering redovisas under Försäkringsersättningar och övriga administrativa kostnader under posten Driftskostnader.

De totala driftskostnaderna avser både direkta och indirekta kostnader och funktionsindelas i not 7.

Övrig redovisning i resultaträkningen

Resultatet redovisas i två huvuddelar. Skadeförsäkringens tekniska resultat samt ett icke tekniskt resultat som omfattar den del av kapitalförvaltningen som återstår efter överförd avkastning till försäkringsrörelsen. Posterna som ingår i det tekniska resultatet avser helt verksamhet som försäkringsgivare.

Övriga tekniska intäkter

Övriga tekniska intäkter avser intäkter som inte omfattar överföring av försäkringsrisk.

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Den totala kapitalavkastningen redovisas i det icke-tekniska resultatet. En del av kapitalavkastningen förs över till tekniskt resultat baserat på försäkringsrörelsens genomsnittliga försäkringstekniska avsättningar. Denna har beräknats enligt en kalkylränta på 0,264 %, vilket motsvarar värdet på 90-dagars stiborranta per bokslutsdagen. Kapitalavkastningen har sedan räknats ut med medeltalet av försäkringstekniska avsättningar som underlag.

Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

Uppskattningar och bedömningar utvärderas löpande och baseras på historisk erfarenhet och andra faktorer, inklusive förväntningar på framtida händelser som anses rimliga under rådande förhållanden.

Viktiga uppskattningar och antaganden för redovisningsändamål

Försäkringsföretaget gör uppskattningar och antaganden om framtiden. De uppskattningar för redovisningsändamål som blir följden av dessa kommer, definitionsmässigt, sällan att motsvara det verkliga resultatet. Det är främst beräkningen av försäkringstekniska avsättningar som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår vilket behandlas i huvuddrag nedan.

Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar beräknas med metoder som innebär att olika antaganden görs. Särskilt för den del av avsättningarna som avser inträffade men ej rapporterade skador finns en osäkerhet i det verkliga utfallet, se vidare i avsnittet om reservsättningsrisk.

Viktiga bedömningar vid tillämpande av företagets redovisningsprinciper

Bolaget värderar sina finansiella tillgångar till verkligt värde.

Leasing

Alla leasingavtal klassificeras i bolagets årsredovisning som operationella. Kostnader avseende operationella leasingavtal redovisas i resultaträkningen linjärt över leasingperioden.

Ersättningar till anställda

Förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer för ersättningar efter avslutad anställning redovisas som en kostnad i resultaträkningen när de uppstår.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod.

Not 2 Risker och riskhantering

Bolagets risker har klassificerats som försäkringsrisker, finansiella risker och operativa risker.

Försäkringsrisker

Bolaget har under året tecknat direkt försäkring samt tagit emot återförsäkring, och är således exponerad mot försäkringsrisker. Maximal ansvarighet för bolaget uttryckt i kkr är:

Ansvarsförsäkring	Per skada	3 000
	Per år	9 000
Egendomsförsäkring	Per skada	7 500
	Per år	35 000
Olycksfallsförsäkring	Per skada	1 500
	Per år	-
Motorförsäkring	Per skada	500
	Per år	3 588

Bolaget får aldrig, utan särskilt godkännande av styrelsen och särskilt utlåtande av bolagets aktuarie, ikkläda sig större risk än:

- en riskexponering per enskild riskgrupp som överstiger 20 % av solvenskapitalet¹⁾
- en samlad riskexponering som överstiger 30 % av solvenskapitalet.

Bolaget ska välja en återförsäkringslösning som begränsar bolagets risktagande i enlighet med ovan.

Reservsättningsrisk

Med reservsättningsrisk menas risken att de försäkringstekniska avsättningarna inte kommer att täcka de framtida skadeutbetalningarna samt övriga kostnader förknippade med dessa skador. Risken hanteras främst genom kontinuerlig översikt av aktuariella metoder, genom skadegenomgångar av rapporterade skador samt även till viss del genom återförsäkring (se ovan).

Skador betalas i regel ut i efterhand från det att skadan har inträffat. Bolaget är ansvarigt för alla försäkrade händelser som har inträffat under försäkringens löptid, även om skadan är upptäckt efter det att kontraktet löpt ut. Det resulterar i att skador betalas ut över en längre tidsperiod och en stor del av avsättningarna är hänförliga till inträffade men ej rapporterade skador (IBNR). Det finns flera variabler som påverkar försäkringskontraktens kassaflöden med avseende på belopp och tidpunkt. Dessa är i huvudsak relaterade till den inneboende risken i de olika försäkringskontrakten samt på vilket sätt försäkringstagarna själva hanterar dessa risker. Den kompensation som betalas ut på försäkringskontrakten är i regel en monetär ersättning. Beroende på den försäkrade risken regleras ersättningen olika.

Hur hantera risker?

Den uppskattade kostnaden till följd av skadan inkluderar direkta kostnader hänförliga till skadeutbetalningen efter avdrag för eventuella regresser. Bolaget vidtar alla rimliga åtgärder för att försäkra sig om att det finns tillfredställande information avseende de inträffade skadorna. Det är dock troligt att det slutliga utfallet kommer visa sig vara ett annat jämfört med de ursprungliga avsättningarna. Olika typer av skador hanteras olika, personskador är förhållandevis få till antalet men istället relativt komplexa vilket innebär en relativt större osäkerhet än t ex egendomsförsäkringar som karakteriseras av stort antal med korta handläggningstider, vilket medför att reservsättningsrisken blir lägre. Avsättningarna för kontrakten innefattar avsättningar för ej intjänade premier, IBNR, avsättningar för rapporterade men ännu ej utbetalda skador samt avsättningar för kvardröjande risker.

Uppskattningen av IBNR är generellt sammankopplat med en högre grad av osäkerhet än uppskattningen av kostnaden för att hantera skador vilka redan är kända för bolaget. IBNR skador rapporteras ibland inte till försäkringsgivaren förrän många år efter händelsen som gav upphov till skadan. För en del branscher inom skadeförsäkringsområdet, t ex ansvarsförsäkring, är IBNR andelen relativt hög medan den för andra branscher, t ex brandförsäkring, är relativt låg.

Vid uppskattningen av avsättningen för kostnaden gällande de rapporterade skadorna som ännu ej är utbetalda, överväger bolaget all tillgänglig information från skadereglerarna samt information om kostnaden från tidigare perioder avseende kostnad för att hantera skador med likande karaktär. Storskador bedöms på "case-by-case" basis eller projekteras separat för att täcka in möjliga snedvridningseffekter som de kan ha på den totala portföljen.

När det är möjligt används ett flertal olika metoder för att uppskatta de avsättningar som behöver göras. Det ger en större förståelse för de inneboende trenderna i de projekterade erfarenheterna. Projektionerna som ges av de olika metoderna bidrar också till att uppskatta räckvidden av möjliga utfall. Den mest lämpliga uppskattningsmetoden väljs genom att ta hänsyn till karaktären av den miljö som den försäkrade verksamheten befinner sig i och utsträckningen av utvecklingen varje skadeår.

¹⁾Solvenskapitalet definieras som eget kapital med tillägg för obeskattade reserver.

Finansiella risker

Bolagets exponering mot finansiella risker rörde vid årsskiftet i huvudsak bolagets placeringstillgångar, som är exponerade mot kreditrisk och ränterisk. Vidare finns en motpartsrisk i placerade bankmedel. Bolaget godkänner endast motparter som bedöms ha hög kreditvärdighet. Motpartens kreditvärdighet bedöms genom rating eller motsvarande ekonomisk information.

Ränterisk

Ränterisk är risken att värdet på tillgångar och skulder förändras på ett ofördelaktigt sätt när räntenivåer ändras. Bolagets placeringar i räntebärande värdepapper uppgår till 149 851 kkr.

Kreditrisk

Exponeringen för kreditrisk avser främst återförsäkrare, dels genom återförsäkringsfordringar och dels genom återförsäkrarnas andel av oreglerade skador. Rating på återförsäkringsbolagen är mått på risk i exponeringen. Rating enligt Standard & Poors för återförsäkringsbolagen är Länsförsäkringar, A; Pohjola, AA; If, A; Gen Re, AA+ och Zurich, AA-.

Likviditetsrisk

Bolagets strategi är att i så stor utsträckning som möjligt matcha förväntade in- och utbetalningar. Huvuddelen av bolagets investeringar är placerade i likvida obligationer, vilket innebär att de med kort varsel kan säljas. Uppföljning av likviditetsreserv samt efterlevnad av det av styrelsen fastställda placeringsreglementet säkerställer att bolaget ständigt har tillräckligt med likvida medel för att hantera kassaflödena.

Försäkringstekniska avsättningar

Den finansiella risken i de försäkringstekniska avsättningarna är liten då storleken är begränsad och durationen kort. Verksamhet är främst finansierad med eget kapital som inte innebär någon finansiell risk för bolaget.

För den del av tillgångarna som motsvarar försäkringstekniska avsättningar finns ett detaljerat regelverk i Försäkringsrörelselagen som reglerar vilka tillgångar som får användas för placering och krav på spridning mellan olika investeringar. Inom ramen för denna lagstiftning har bolaget riktlinjer för att styra och begränsa riskerna i placeringsverksamheten.

Övrigt

Bolagets utför kvartalsvisa aktuariella stresstester avseende ränterisk och kreditrisk. Stresstestet görs genom att anta en viss procentuell förändring av den relevanta parametern. Bolaget är inte exponerat mot någon valutarisk.

Operativa risker

Operativa risker innebär risker i bolagets verksamhet som kan äventyra bolagets uppsatta mål. Som grund för hanteringen av operativa risker ligger bolagets riktlinjer för bolagsstyrning (RBS). Dessa ger mål, ramar och anvisningar för bolagets interna styrning och kontroll, och anger hur ansvaret för den interna styrningen och kontrollen fördelas.

Not 3 Premieinkomst före avgiven återförsäkring

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Direktförsäkring	97 946	87 695
Mottagen återförsäkring	<u>5 400</u>	<u>5 207</u>
	103 346	92 902

Not 4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Kapitalavkastning som överförs till försäkringsrörelsen har beräknats enligt en kalkylränta på 0,264 %, vilket motsvarar värdet på 90-dagars STIBORränta per bokslutsdatum. Kapitalavkastningen har sedan räknats ut med medeltalet av försäkringstekniska avsättningar som kapitalunderlag.

Ingående avsättning för oreglerade skador	149 953
Ingående premiereserv	<u>0</u>
	149 953

Utgående avsättning för oreglerade skador	69 386
Utgående premiereserv	-
	<u>69 386</u>

Genomsnittlig avsättning 109 669

Kalkylränta 0,264%

Avkastning 290

Not 5 Övriga tekniska intäkter

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Övriga sidointäkter	1 070	234
	<u>1 070</u>	<u>234</u>

Not 6 Utbetalda försäkringsersättningar för egen räkning

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Utbetalda försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring	-100 744	-47 777
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar	49 629	15 672
Utbetalda skaderegleringskostnader före avgiven återförsäkring	-7 115	-6 820
Återförsäkrarens andel av utbetalda skaderegleringskostnader	<u>-58 230</u>	<u>-38 926</u>

Not 7 Driftskostnader

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Anskaffningskostnader	-1 077	-1 019
Administrationskostnader	<u>-11 210</u>	<u>-10 622</u>
Summa driftskostnader i försäkringsrörelsen	-12 287	-11 641

Totala driftskostnader, funktionsindelning

Anskaffningskostnader	-1 077	-1 019
Skaderegleringskostnader	-7 195	-7 164
Administrationskostnader	-11 210	-10 622
Driftskostnader i kapitalförvaltning	-	-
Summa totala driftskostnader	<u>-19 482</u>	<u>-18 805</u>

Totala driftskostnader, kostnadsslagsindelning

Personalkostnader	-6 140	-6 069
Lokal kostnader	-637	-658
Avskrivningar	-10	-
Övriga driftskostnader	<u>-12 695</u>	<u>-12 078</u>
	-19 482	-18 805

Ersättning till revisorer, extern

Öhrlings PricewaterhouseCoopers
Revisionsuppdrag

-237 -385

Not 8 Medeltal anställda samt löner och ersättningar

Personal	2014	2013
Antal anställda exklusive ledande befattningshavare		
Tjänstemän	4	4
-varav män	1	1
Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader		
Tjänstemän, löner och andra ersättningar	2 382	2 319
Tjänstemän, sociala kostnader ^{a)}	1 674	1 378
	<u>4 056</u>	<u>3 697</u>
^{a)} -varav pensionskostnader	634	379

Rörlig ersättning har ej utgått till tjänstemän.

Antal ledande befattningshavare			
Styrelse ^{a)}	10	12	
VD ^{a)}	1	1	
^{a)} -varav män	8	9	
^{a)} -varav män	1	1	
Ersättningar till ledande befattningshavare			Övriga pensionskostnader
	Löner och andra ersättningar	Sociala avgifter	
Styrelse ^{a)}	184	51	-
VD	1 116	351	280
	<u>1 300</u>	<u>401</u>	<u>280</u>

^{a)} Styrelsedamöter under 2014

Kjell Jansson, ledamot, ordförande	44	14	-
Elof Hansjons, vice ordförande	22	7	-
Jelena Drenjanin, ledamot	14	4	-
Stellan Folkesson, ledamot	14	4	-
Mattias Jansson, ledamot 2014-03-21	11	3	-
Kjell-Olof Karlsson, ledamot 2014-01-01 - 2014-03-21	4	1	-
Katarina Kämpe, ledamot	14	4	-
Per Larsson, ledamot	34	3	-
Lennart Nilsson, ledamot	14	4	-
Bengt Svenander, ledamot	14	4	-
	<u>184</u>	<u>51</u>	<u>-</u>

Ingen styrelseledamot är anställd i bolaget. Styrelsearvode beslutas årligen av bolagsstämman. Inga andra ersättningar eller förmåner har utgått till styrelsemedlemmarna. Ersättning till VD har utgjorts av lön, andra ersättningar samt pensionskostnad.

Utöver styrelsen och VD finns inga ledande befattningshavare. Bolaget har inga incitamentsprogram.

Bolaget har i övrigt antagit en ersättningspolicy som anger att ingen rörlig ersättning skall utgå till någon befattningshavare.

Not 9 Kapitalavkastning, intäkter

	2014	2013
Ränteintäkter		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 489	3 300
Övriga ränteintäkter	1	1
Obligationer		3
	<u>2 490</u>	<u>3 304</u>

Not 10 Orealiserade vinster på placeringstillgångar

	2014	2013
Obligationer	125	-
	<u>125</u>	<u>-</u>

Not 11 Kapitalavkastning, kostnader

	2014	2013
Kapitalförvaltningskostnader	-	-
Realisationsförluster	-84	-
Övriga räntekostnader	0	0
	<u>-84</u>	<u>0</u>

Not 12 Realiserade förluster på placeringstillgångar

	2014	2013
Obligationer	0	-1 267
	<u>0</u>	<u>-1 267</u>

Not 13 Avsättning för skatter

	2014	2013
<i>Uppskjuten skatteskuld</i>		
Skattefordran underskottsavdrag	1 240	2 258
Skatt på realiserade vinster	-119	-91
	<u>1 121</u>	<u>2 167</u>

Not 14 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Upplupet anskaffn.värde	Verkligt värde	Upplupet anskaffn.värde	Verkligt värde
<i>Noterade värdepapper</i>	2014	2014	2013	2013
Svenska staten / kommuner	54 802	54 827	47 979	47 920
Svenska bostadsinstitut	55 497	55 826	110 698	111 171
Övriga	39 282	39 198	-	-
	<u>149 581</u>	<u>149 851</u>	<u>158 677</u>	<u>159 091</u>

Not 15 Kategorisering av finansiella tillgångar och skulder

	Finansiella tillgångar/ skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen via identifiering	Lånefordringar och kundfordringar/ Övriga finansiella skulder	Icke finansiella tillgångar/ skulder	Summa
Finansiella tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	110 653	-	-	110 653
Övriga fordringar	-	593	-	593
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	714	3 047	3 761
Kassa och bank	-	15 066	-	15 066
Summa	110 653	16 373	3 047	130 073
Finansiella skulder				
Övriga skulder	-	1 591	-	1 591
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	1 371	-	1 371
Summa	-	2 962	0	2 962
Resultat av finansiella tillgångar/skulder:				
Nettovinst (+) resp nettoförlust (-)	2 531	-	-	2 531
Ränteintäkter för finansiella tillgångar som kategoriseras som lånefordringar och kundfordringar	-	-	-	-

Marknadsvärdet är lika med det redovisade värdet

Not 16 Immateriella tillgångar

	2014	2013
Pågående projekt		
Inköp	817	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	817	-

Not 17 Materiella tillgångar	2014	2013
	0	0
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	-	-
Inköp	61	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	61	-
Ingående ackumulerade avskrivningar	-	-
Årets avskrivningar	-10	-
Utgående ackumulerade avskrivningar	51	-
Utgående balans		

Not 18 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2014	2013
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	714	631
	714	631

Not 19 Avsättning för oreglerade skador	2014	2013
Inträffade och rapporterade skador	49 732	142 048
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	18 687	7 017
Avsättning för skaderegleringskostnad	967	888
Summa	69 386	149 953

Skadeår	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Totalt
Ksek							
Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av skadeåret (Brutto)							
Ett år senare	3 546	6 906	31 264	55 586	130 014	51 832	279 148
Två år senare	3 245	7 491	22 442	70 617	107 381		211 176
Tre år senare	4 672	6 825	21 568	67 853			100 918
Fyra år senare	4 466	6 513	21 859				32 838
Fem år senare	5 133	6 641					11 774
Uppskattad slutlig skadekostnad per 31/12 2014	5 133	6 641	21 859	67 853	107 381	51 832	260 699
Ack. Utbetalda skadeersättningar	4 479	5 986	19 409	53 941	96 587	10 911	191 313
Avsättning oreglerade skador	654	655	2 450	13 912	10 794	40 921	69 386
Ackumulerat över/underskott (avvecklingsresultat)	-1 587	265	9 405	-12 267	22 633	0	
D:o i % av initial skadekostnad	-44,8%	3,8%	30,1%	-22,1%	17,4%	0,0%	

Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av skadeåret (Netto)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Totalt
Ett år senare	3 546	6 906	31 264	55 586	55 068	49 292	201 662
Två år senare	3 245	7 491	22 442	52 982	54 432		140 592
Tre år senare	4 672	6 825	21 497	48 937			81 932
Fyra år senare	4 466	6 513	21 788				32 767
Fem år senare	5 133	6 641					11 774
Uppskattad slutlig skadekostnad per 31/12 2014	5 133	6 641	21 788	48 937	54 432	49 292	186 224
Ack. Utbetalda skadeersättningar	4 479	5 986	19 338	37 548	47 749	10 911	126 012
Avsättning oreglerade skador	654	655	2 450	11 389	6 683	38 381	60 212
Ackumulerat över/underskott (avvecklingsresultat)	-1 587	265	9 476	6 649	636	0	
D:o i % av initial skadekostnad	-44,8%	3,8%	30,3%	12,0%	1,2%	0,0%	

Från och med 2011 har bolaget tecknat direktförsäkring. Tidigare år fanns endast mottagen återförsäkring.

Avvecklingsresultatet 2011 beror på en sänkning av IBNR avseende skadeår 2011 från 11 MSEK till 4 MSEK samt diverse sänkta reserver enligt underlag från skadereglerare och återförsäkrare.

Not 20 Övriga skulder	2014	2013
Leverantörsskulder	1 433	1 123
Övriga skulder	158	1 062
Summa	1 591	2 184

Not 21 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2014	2013
Semesterlöneskuld	268	216
Sociala kostnader	475	387
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	628	459
Summa	1 371	1 062

Not 22 Registerförda tillgångar som skuldsättning för försäkringstekniska avsättningar

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	96 677	93 124
Övriga finansiella placeringstillgångar	5 979	5 365
Summa	102 656	98 489

Not 23 Beräkning av verkligt värde

Då bolaget tillämpar IFRS 7 för finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen krävs upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå i följande verkligt värde-hierarki:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).
- Andra observerbara data för tillgången eller skulden än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (dvs som prisnoteringar) eller indirekt (dvs härledda från prisnoteringar) (nivå 2).
- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (dvs ej observerbara data) (nivå 3).

Följande tabell visar bolagets tillgångar och skulder värderade till verkligt värde per 31 december 2014.

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<i>Tillgångar</i>				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	110 653	-	-	110 653

Stockholmsregionens Försäkring AB

Stockholm, 5 mars 2015


Kjell Jansson
Ordförande


Elov Hansjons
Vice ordförande


Jelena Drenjanin


Stellan Folkesson


Mattias Jansson


Katarina Kämpe

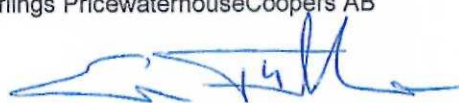

Lennart Nilsson


Per Larsson


Bengt Svenander


Tore Kalmeborg
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 5 mars 2015
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB



Eva Fällén
Auktoriserad revisor

ÅRSREDOVISNING

och

KONCERNREDOVISNING

för

AB Vårljus

Org.nr. 556485-4791

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2014-01-01 -- 2014-12-31.

Innehåll	Sida
-förvaltningsberättelse	2
-resultaträkning	8
-balansräkning	10
-ställda säkerheter och ansvarsförbindelser	12
-kassaflödesanalys	13
-tilläggsupplysningar	14
-underskrifter	25

8
CA

AB Vårlyjus
556485-4791

Förvaltningsberättelse för koncernen och moderbolaget

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

AB Vårlyjus styrelse och verkställande direktören avger följande berättelse för räkenskapsåret 2014-01-01 - 2014-12-31.

Koncernen Vårlyjus består av moderbolaget AB Vårlyjus (556485-4791) samt dotterbolaget Vårlyjus Sol AB (556590-9529) samt det vilande dotterbolaget Norrgården-Heimdal skola & behandling AB (556748-8985) som tidigare haft namnet Torsättra Vård AB. Bolagets har sitt säte i Stockholm.

Omsättning

Jämförelsetal för 2013 redovisas inom parentes.

Koncernens försäljning av tjänster uppgick 2014 till 197,2 Mkr (191,0 Mkr). Omsättningsökningen förklaras av att nya boenden för ensamkommande har startat under året.

Moderbolagets omsättning uppgick till 142,2 Mkr (164,1 Mkr). Förklaring till den minskade omsättningen är att verksamheter har överförts till dotterbolaget Vårlyjus Sol AB.

Ekonomiskt resultat

Koncernens resultat efter finansnetto och inklusive resultat från kommittentbolag (dotterbolaget Vårlyjus Sol AB) uppgick till 14,1 Mkr (6,5 Mkr).

Förklaringen till resultatförbättringen är i huvudsak dels effektiviseringsåtgärder, dels högre beläggning i våra verksamheter.

Moderbolagets resultat efter bosklutsdispositioner och skatt uppgick till 9,7 Mkr (5,3 Mkr).

a
CB

Förvaltningsberättelse för koncernen och moderbolaget

Flerårsjämförelse*, koncernen

	2014	2013	2012
Nettoomsättning	196 887	190 007	169 952
Res. efter finansiella poster	14 118	6 045	16 651
Res. i % av nettoomsättningen	7	3	7
Balansomslutning	95 313	92 439	83 158
Soliditet (%)	75	69	71
Avkastning på eget kapital (%)	20	10	28
Avkastning på totalt kapital (%)	15	7	20
Antal anställda	181	198	183

Flerårsjämförelse*, moderbolaget

	2014	2013	2012	2011	2010
Nettoomsättning	142167	163075	164215	151687	134417
Res. efter finansiella poster	8691	3893	15352	9212	9525
Res. i % av nettoomsättningen	6	2	9	3	4
Balansomslutning	91 416	87 456	81 188	66 824	64 744
Soliditet (%)	78	72	71	72	68
Avkastning på eget kapital (%)	12	6	19	14	15
Avkastning på totalt kapital (%)	9	5	27	19	22
Kassalikviditet (%)	274	162	166	228	150
Antal anställda	141	156	179	166	169

*Definitioner av nyckeltal, se tilläggsupplysningar

9
CA

Förvaltningsberättelse för koncernen och moderbolaget

Aktiefördelning

Ägarkommun	Aktier	Andel
Botkyrka	4 165	8,3%
Danderyd	660	1,3%
Ekerö	625	1,3%
Haninge	5 275	10,6%
Huddinge	5 225	10,5%
Järfälla	2 415	4,8%
Lidingö	1 025	2,1%
Nacka	2 480	5,0%
Norrtälje	2 250	4,5%
Nykvarn	253	0,5%
Nynäshamn	555	1,1%
Salem	1 565	3,1%
Sigtuna	355	0,7%
Sollentuna	3 175	6,4%
Solna	3 550	7,1%
Sundbyberg	1 625	3,3%
Södertälje	2 562	5,1%
Tyresö	2 750	5,5%
Täby	1 875	3,8%
Upplands Bro	2 490	5,0%
Upplands Väsby	1 385	2,8%
Vallentuna	310	0,6%
Vaxholm	245	0,5%
Värmdö	1 415	2,8%
Österåker	1 770	3,5%
SUMMA	50 000	100,0%

9
CA

AB Vårlyjus
556485-4791

Förvaltningsberättelse för koncernen och moderbolaget

Viktiga händelser under 2014

Vid halvårsskiftet 2014 avvecklades Vårlyjus transitboende Vårberg. Bakgrunden till avvecklingen av transitboendet var ny lagstiftning från 1 januari 2014 som innebar en skyldighet för alla kommuner att omgående ta emot ensamkommande som anvisas respektive kommun. Härigenom kom vistelsetiderna på transitboende att minska varför behovet av transitplatser även minskade.

Vårbergs transits lokaler har byggts om och är sedan januari 2015 ett boende för ensamkommande asylsökanden och för ungdomar som fått permanent uppehållstillstånd.

I början av hösten 2014 utökades platsantalet på Vårlyjus ungdomsboende Åkersberga från 10 platser till 15 platser.

I mitten av oktober månad startade ett nytt boende för ensamkommande i Edsberg. Boendet består av två avdelningar med vardera 10 platser.

I december 2014 avvecklades Norrgården-Heimdal som bedrev skola med behandling för yngre barn. Skälet till avvecklingen var att det skett ändringar i Skollagen som omöjliggjorde fortsatt drift av skolverksamheten.

I oktober månad 2014 förvärvade Vårlyjus en mindre fastighet i Tumba för stöd- och träningsboende. Verksamheten startade i februari 2015.

Överklagande

Socialstyrelsen avslog vår ansökan att ett boende i Björknäs för ensamkommande skulle ha 11 platser och beslutade istället att boendet skulle ha 9 platser. Som skäl för Socialstyrelsens beslut angavs att några av boendets rum var för små och att de totala gemensamhetsytorna inte var tillräckliga för att garantera ungdomarnas integritet och säkerhet.

Prövningstillstånd beviljades i Kammarrätten som i dom 2015-03-09 bifallit överklagandet.

Fastighetsbestånd

Sedan hösten 2014 äger AB Vårlyjus åtta fastigheter.

Fyra av fastigheterna används som gruppboenden för ensamkommande, nämligen: boendena i Vinsta, Vallentuna, Jakobsberg och Björknäs.

Fyra av fastigheterna används som stöd- och träningsboenden för ensamkommande. Fastigheterna finns i Järfälla, Norrtälje, Vendelsö och Tumba.

Förvaltningsberättelse för koncernen och moderbolaget

Personal

Under 2014 var medelantalet anställda i koncernen 181 personer varav 141 i moderbolaget.

Sjukfrånvaron uppgick i moderbolaget till 7,5 procent (6,9 procent) och i dotterbolaget till 3,2 procent av den totala arbetstiden. Vår ambition är att få ner sjuktalen och som ett led i det arbetet införde vi i september systemet Medhelp dit medarbetare vänder sig vid sjukanmälan. Vår förhoppning är att vi ska få bättre kunskaper om sjukorsak samt kunna vidta snabbare åtgärder vid sjukskrivningar.

Personalomsättningen i koncernen uppgick till 21 procent (21 procent).

Förutom de utbildningar som anordnas lokalt på enheterna genomförs årligen ett antal bolags-gemensamma utbildningar:

- L-ABC - hjärt- och lungräddning
- BBiC utbildning- barns behov i centrum
- MI- Motivating Interview
- Hantera svåra situationer (hot och våld)
- Miljöterapiutbildning

Satsningen på UGL-utbildning (Utveckling av Grupp och Ledare) för chefer och arbetsledare, som påbörjades 2011, har fortsatt under 2014.

Inom arbetsmiljöområdet genomförs regelbundet utbildningar för nya arbetsmiljöombud och chefer.

Fler nya boenden för ensamkommande kommer att öppna under 2015. Detta kräver en stor satsning på rekrytering av nya medarbetare. Svårigheten är att hitta ett tillräckligt stort antal medarbetare med rätt kompetens.

Nyckeltal för personal	2014	2013	2012
Handledare med akademisk grundutbildning	42%	52%	48%
Handledare med 2-årig yrkeshögskoleutbildning	17%		
Handledare med gymnasiekomp. + yrkesrelaterat utb.	13%		
Handledare med högst gymnasiekompetens	28%		
Behandlare med akademisk grundutbildning	57%	82%	82%
Behandlare med akademisk grundutb. och vidareutb.	20%	18%	18%
Behandlare med gymnasiekomp. + yrkesrelaterat utb.	20%		
Behandlare med högst gymnasiekompetens	3%		
Utbildningskostnad per anställd	8 980 kr	10 060 kr	9 104 kr
Handledningskostnad per anställd	6 670 kr	6 175 kr	6 164 kr

På grund av ändring i kategorisering av utbildningsnivåer är siffrorna ej fullt ut jämförbara mellan åren.

AB Vårlyjus
556485-4791

Förvaltningsberättelse för koncernen och moderbolaget

Risker och osäkerhetsfaktorer samt framåtblick

Det är svårt att prognosticera hur efterfrågan kommer att utvecklas de kommande åren. Snabba och stora fluktuationer tillhör vanligheterna.

Våra verksamheter för ensamkommande svarar f.n. för ca 70 procent av koncernens omsättning. Det finns i dagsläget inget som tyder på att behovet och efterfrågan på dessa tjänster kommer att minska de närmsta åren, tvärtom. Däremot är det mer osäkert hur konkurrenssituationen kommer att utvecklas.

Enligt vår planering för 2015 kommer Vårlyjus boendeplatser för ensamkommande öka med ca 40 procent. Även för 2016 är det rimligt att räkna med att ytterligare platser kommer till.

Svårigheterna att rekrytera kompetent personal (personer med personlig lämplighet, adekvat utbildning och erfarenhet) kommer tillta. Vårt eget personalbehov ökar i takt med nystarter samtidigt som andra aktörer kommer att starta ett stort antal boenden i länet de kommande åren.

Familjecentrum som bl.a. bedriver utredningsverksamhet för föräldrar med yngre barn samt behandling för samma målgrupp uppvisar ofta mycket stora variationer under året. Bedömningen är dock att den genomsnittliga efterfrågan kommer att vara god.

Vi räknar med att efterfrågan på jour- och familjehemsplatser kommer att fortsätta öka. Förklaringen till ökningen är i huvudsak att flera ensamkommande har behov av denna stödform.

Dygnspriset per plats på merparten av våra boenden för ensamkommande sänktes med ca fem procent 20 jämfört med 2014. Styrelsen och VD:s bedömning är dock att såväl koncernen som moderbolaget AB Vårlyjus kommer att redovisa positiva resultat år 2015 och år 2016.

Resultatdisposition

Förslag till disposition av bolagets vinst

Till årsstämmans
förfogande står

Balanserad vinst	37 866 846
Årets vinst	9 685 324
Summa	47 552 170

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras på följande sätt:

Utdelning 60 kr/ aktie	3 000 000
i ny räkning överföres	44 552 170
Summa	47 552 170

Styrelsen och VD gör den bedömningen att det egna kapitalet, företags likviditet och ställning i övrigt gör en utdelning om totalt 3 Mkr möjlig. Styrelsen föreslås bemyndigas beslutet att fastställa utdelningens betalningsdag. Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande tilläggsupplysningar.

KONCERNRESULTATRÄKNING

	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2014-01-01 2014-12-31	2013-01-01 2013-12-31	2014-01-01 2014-12-31	2013-01-01 2013-12-31
Rörelsens intäkter m.m.					
Nettoomsättning	1, 2	196 887	190 007	142 166	163 075
Övriga rörelseintäkter		307	1 012	300	1 011
		<u>197 194</u>	<u>191 019</u>	<u>142 466</u>	<u>164 086</u>
Rörelsens kostnader					
Råvaror och förnödenheter		-14 395	-14 594	-11 431	-12 981
Övriga externa kostnader	3, 4	-35 992	-39 522	-26 394	-34 485
Personalkostnader	5	-129 636	-128 718	-93 700	-111 350
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-2 430	-2 279	-1 586	-1 473
Övriga rörelsekostnader		-769	0	0	0
		<u>-183 223</u>	<u>-185 113</u>	<u>-133 880</u>	<u>-160 289</u>
Rörelseresultat		13 971	5 906	8 586	3 797
Resultat från finansiella poster					
Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar	6	5	-28	19	-10
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	7	186	267	129	202
Räntekostnader och liknande resultatposter	8	-44	-100	-43	-96
		<u>147</u>	<u>139</u>	<u>105</u>	<u>96</u>
Resultat efter finansiella poster	9	14 118	6 045	8 691	3 893
Resultat från kommittentbolag		0	0	6 213	2 813
		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>6 213</u>	<u>2 813</u>
Resultat efter resultat från kommittentbolag		14 118	6 045	14 904	6 706

KONCERNRESULTATRÄKNING

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-01-01	2013-01-01	2014-01-01	2013-01-01
	Not 2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Bokslutsdispositioner				
Avsättning till periodiseringsfond	0	0	-4 270	-2 290
Återföring från periodiseringsfond	0	0	2 100	2 200
Förändring av avskrivningar utöver plan	0	0	-131	355
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-2 301</u>	<u>265</u>
Resultat före skatt	14 118	6 045	12 603	6 971
Skatt på årets resultat	10 -2 918	-1 627	-2 918	-1 627
Uppskjuten skatt	-497	40	0	0
Årets resultat	10 703	4 458	9 685	5 344

KONCERNBALANSRÄKNING

	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
TILLGÅNGAR					
Anläggningstillgångar					
Immateriella anläggningstillgångar					
Hysesrätter och liknande rättigheter	11	200	0	200	0
Goodwill		1 158	1 902	0	0
		<u>1 358</u>	<u>1 902</u>	<u>200</u>	<u>0</u>
Materiella anläggningstillgångar					
Byggnader och mark	12	38 826	39 318	38 826	39 318
Inventarier, verktyg och installationer	13	1 508	2 228	1 191	1 809
		<u>40 334</u>	<u>41 546</u>	<u>40 017</u>	<u>41 127</u>
Finansiella anläggningstillgångar					
Andelar i koncernföretag	14	0	0	5 506	5 506
Andra långfristiga värdepappersinnehav	15	4 079	9 074	4 079	7 060
		<u>4 079</u>	<u>9 074</u>	<u>9 585</u>	<u>12 566</u>
Summa anläggningstillgångar		45 771	52 522	49 802	53 693
Omsättningstillgångar					
Kortfristiga fordringar					
Kundfordringar		21 440	18 803	15 365	13 740
Fordringar hos koncernföretag		0	0	6 637	3 313
Aktuell skattefordran		2 081	1 944	1 644	1 743
Övriga fordringar		882	1 519	493	1 266
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	5 519	4 114	4 459	3 014
		<u>29 922</u>	<u>26 380</u>	<u>28 598</u>	<u>23 076</u>
Kassa och bank					
Kassa och bank	20	19 620	13 537	13 016	10 687
		<u>19 620</u>	<u>13 537</u>	<u>13 016</u>	<u>10 687</u>
Summa omsättningstillgångar		49 542	39 917	41 614	33 763
SUMMA TILLGÅNGAR		95 313	92 439	91 416	87 456

KONCERNBALANSRÄKNING

	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER					
Eget kapital	17				
Bundet eget kapital					
Aktiekapital	18	5 000	5 000	5 000	5 000
Reservfond		0	0	5 000	5 000
Bundna reserver		19 568	17 773	-	-
		<u>24 568</u>	<u>22 773</u>	<u>10 000</u>	<u>10 000</u>
Fritt eget kapital					
Fria reserver		36 814	36 500	-	-
Balanserat resultat		-	-	37 867	34 871
Årets resultat		10 703	4 458	9 685	5 344
		<u>47 517</u>	<u>40 958</u>	<u>47 552</u>	<u>40 215</u>
Summa eget kapital		72 085	63 731	57 552	50 215
Obeskattade reserver					
Periodiseringsfond	19	0	0	18 340	16 170
Ackumulerade avskrivningar utöver plan		0	0	337	206
Summa obeskattade reserver		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>18 677</u>	<u>16 376</u>
Avsättningar					
Uppskjuten skatteskuld		4 333	3 837	0	0
Summa avsättningar		<u>4 333</u>	<u>3 837</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Kortfristiga skulder					
Leverantörsskulder		5 808	4 701	5 121	3 461
Skulder till koncernföretag		0	0	0	113
Övriga skulder		5 377	10 207	3 973	8 947
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21	7 710	9 963	6 093	8 344
Summa kortfristiga skulder		<u>18 895</u>	<u>24 871</u>	<u>15 187</u>	<u>20 865</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		95 313	92 439	91 416	87 456

KONCERNBALANSRÄKNING

	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
POSTER INOM LINJEN					
Ställda säkerheter	22	2014	2013	2014	2013
Panter och därmed jämförliga säkerheter som har ställts för egna skulder och för förpliktelser som redovisats som avsättningar					
Fastighetsinteckningar		6 150	6 150	6 150	6 150
Företagsinteckningar		4 000	4 000	4 000	4 000
		<u>10 150</u>	<u>10 150</u>	<u>10 150</u>	<u>10 150</u>
Summa ställda säkerheter		<u>10 150</u>	<u>10 150</u>	<u>10 150</u>	<u>10 150</u>
Ansvarsförbindelser		2014	2013	2014	2013
Borgensförbindelser till förmån för koncernföretag		1 000	0	1 000	0
Summa ansvarsförbindelser		<u>1 000</u>	<u>0</u>	<u>1 000</u>	<u>0</u>

KASSAFLÖDESANALYS

	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2014-01-01 2014-12-31	2013-01-01 2013-12-31	2014-01-01 2014-12-31	2013-01-01 2013-12-31
Den löpande verksamheten					
Resultat efter finansiella poster	1	14 118	6 045	14 904	6 706
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet		3 200	2 277	2 356	1 473
Betald inkomstskatt		-3 056	-2 884	-2 820	-2 186
Kassaflöde från den löpande verksamheten					
före förändringar av rörelsekapital		14 262	5 438	14 440	5 993
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital					
Minskning(+)/ökning(-) av kundfordringar		-2 637	5 290	-1 625	6 501
Minskning(+)/ökning(-) av fordringar		-768	-1 654	-3 996	-396
Minskning(-)/ökning(+) av leverantörsskulder		1 107	-186	1 660	-1 343
Minskning(-)/ökning(+) av kortfristiga skulder		-7 083	5 050	-7 338	2 531
Kassaflöde från den löpande verksamheten		4 881	13 938	3 141	13 286
Investeringsverksamheten					
Förvärv av hyresrätter och liknande rättigheter	11	-200	0	-200	0
Förvärv av byggnader och mark	12	-3 398	-10 842	-3 398	-10 842
Försäljning av byggnader och mark		2 172	0	2 172	0
Förvärv av inventarier, verktyg och installationer	13	-398	-298	-398	-297
Försäljning av inventarier, verktyg och installationer		0	0	0	449
Försäljning av långfristiga värdepapper	15	5 026	4 066	3 012	4 048
Kassaflöde från investeringsverksamheten		3 202	-7 074	1 188	-6 642
Finansieringsverksamheten					
Utbetald utdelning		-2 000	0	-2 000	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-2 000	0	-2 000	0
Förändring av likvida medel		6 083	6 864	2 329	6 644
Likvida medel vid årets början		13 537	6 672	10 687	4 043
Likvida medel vid årets slut		19 620	13 537	13 016	10 687

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har för första gången upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Övergången till K3 har inte föranlett några ändrade redovisningsprinciper.

Värderingsprinciper

Fordringar

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder

Övriga tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

Intäktsredovisning

Inkomsten redovisas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Företaget redovisar därför inkomsten till nominellt värde (fakturabelopp) om ersättningen erhålls i likvida medel direkt vid leverans. Avdrag görs för lämnade rabatter.

Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar skrivs av linjärt enligt plan över den beräknade nyttjandeperioden. Byggnaderna har delats upp i komponenterna stomme, stammar, fasad, fönster, tak, våtrum, kök och övriga installationer. Följande avskrivningstider har tillämpats, varvid hänsyn tagits till innehavstiden för under året förvärvade och avyttrade tillgångar.

	<u>Antal år</u>
Byggnader	8-50
Inventarier, verktyg och maskiner	5

Immateriella anläggningstillgångar

Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar

och eventuella nedskrivningar. Tillgångarna skrivs av linjärt över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Nyttjandeperioden omprövas per balansdag. Pågående projekt skrivs inte av utan nedskrivningsprövas årligen. Följande nyttjandeperioder tillämpas:

	<u>Antal år</u>
Hyresrätter och liknande rättigheter	5
Goodwill	5

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Inkomstskatt

Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats.

Aktuell skatt värderas till det sannolika beloppet enligt de skattesatser och skatteregler som gäller på balansdager

Koncernredovisning

Koncernredovisning har upprättats i enlighet med Redovisningsrådets rekommendation RRI:00. Detta innebär at förvärvade dotterbolags tillgångar och skulder redovisas till marknadsvärde enligt en upprättad förvärvsanalys.

Överstiger anskaffningsvärdet för aktier i dotterbolag det beräknade marknadsvärdet av bolagets nettotillgångar enligt förvärvsanalysen redovisas skillnaden som goodwill. Avskrivning på goodwill baseras på den beräknade ekonomiska livslängden.

Koncernredovisningen omfattar, förutom moderbolaget, samtliga bolag i vilka moderbolaget direkt eller indirekt innehar mer än 50 procent av röstetalet eller på annat sätt har kontroll enligt ÅRL 1:4.

Definition av nyckeltal

Soliditet

Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

Avkastning på eget kapital

Resultat efter finansiella poster i procent av genomsnittligt justerat eget kapital

Avkastning på totalt kapital

Rörelseresultat med tillägg för finansiella intäkter, i procent av genomsnittlig balansomslutning

Kassalikviditet

Omsättningstillgångar exkl. varulager i procent av kortfristiga skulder

UPPLYSNINGAR TILL ENSKILDA POSTER

Not 1	Nettoomsättning	Koncernen		Moderbolaget	
		2014	2013	2014	2013
	Nettoomsättning uppdelad på rörelsegren				
	Transit	33 357	39 586	33 357	39 586
	Asyl- & PUT	96 845	86 445	96 845	86 445
	Stöd- och träningsboenden	5 971	6 376	5 971	6 376
	Traditionell verksamhet	60 894	57 757	3 011	29 164
	Övrigt	127	855	3 283	2 515
		197 194	191 019	142 467	164 086

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Not 2 Inköp och försäljning inom koncernen

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Andel av försäljningen som avser koncernföretag	3 159	232	3 159	232

Not 3 Leasingavtal - Operationell leasing leasetagare

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Under året har företagets leasingavgifter uppgått till	253	188	175	183
Framtida minimileasingavgifter för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande:				
Inom 1 år	172	32	172	32
Mellan 2 till 5 år	351	16	351	16
	<u>523</u>	<u>48</u>	<u>523</u>	<u>48</u>

Merparten av bolagets hyresavtal löper på tre år med en sedvanlig indexuppräknig.

Not 4 Ersättning till revisorer

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
PwC				
Revisionsuppdrag	120	0	120	0
KPMG				
Revisionsuppdrag	0	177	0	177
Övriga tjänster	0	19	0	19
Grant Thornton				
Revisionsuppdrag	0	27	0	27
Övriga tjänster	76	3	76	3
	<u>196</u>	<u>226</u>	<u>196</u>	<u>226</u>

Med revisionsuppdrag avses revisors arbete för den lagstadgade revisionen och med revisionsverksamhet olika typer av kvalitetssäkringstjänster. Övriga tjänster är sådant som inte ingår i revisionsuppdrag, revisionsverksamhet eller skatterådgivning.

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Not 5 Personal

Koncernen
2014

2013

Moderbolaget
2014

2013

Medelantal anställda

Medelantalet anställda bygger på av bolaget betalda närvarotimmar relaterade till en normal arbetstid.

varav kvinnor	100,00	110,00	71,00	82,00
varav män	81,00	74,00	70,00	74,00

Löner, ersättningar m.m.

Löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader har utgått med följande belopp:

Styrelsen och VD:

Löner och ersättningar	2 490	2 300	2 490	2 300
Pensionskostnader	160	160	160	160
	<u>2 650</u>	<u>2 460</u>	<u>2 650</u>	<u>2 460</u>

Övriga anställda:

Löner och ersättningar	83 099	83 903	62 947	72 627
Pensionskostnader	5 289	5 998	4 400	5 612
	<u>88 388</u>	<u>89 901</u>	<u>67 347</u>	<u>78 239</u>

Sociala kostnader

	27 198	28 115	19 831	24 502
--	--------	--------	--------	--------

Summa styrelse och övriga

	<u>118 236</u>	<u>120 476</u>	<u>89 828</u>	<u>105 201</u>
--	----------------	----------------	---------------	----------------

Könsfördelning i styrelse och företagsledning

Antal styrelseledamöter	7	7	7	7
varav kvinnor	5	4	5	4
Antal övriga befattningshavare inkl. VD	17	17	12	13
varav kvinnor	10	11	6	7

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Not 6 Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgång

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Realisationsresultat	58	32	58	32
Nedskrivningar	-53	-60	-39	-42
	<u>5</u>	<u>-28</u>	<u>19</u>	<u>-10</u>

Not 7 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Räntor	186	267	129	202
	<u>186</u>	<u>267</u>	<u>129</u>	<u>202</u>

Not 8 Räntekostnader och liknande resultatposter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Räntor	44	100	43	96
	<u>44</u>	<u>100</u>	<u>43</u>	<u>96</u>

Not 9 Summan av nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar på finansiella investeringar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Nedskrivningar	-53	-61	-39	-42
	<u>-53</u>	<u>-61</u>	<u>-39</u>	<u>-42</u>

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Not 10 Skatt på årets resultat Koncernen	2014	2013
Aktuell skatt	-2 918	-1 627
Uppskjuten skatt	-497	41
	<u>-3 415</u>	<u>-1 587</u>
<i>Avstämning av effektiv skatt</i>		
Resultat före skatt	14 118	6 045
Skattekostnad 22,00% (22,00%)	-3 106	-1 330
Skatteeffekt av:		
Ej avdragsgilla kostnader	-98	-118
Ej skattepliktiga intäkter	3	7
Schablonintäkt periodiseringsfond	-53	-76
Förändring Uppskjuten skatt	-497	41
Avrundningsdifferens	336	-111
Summa	<u>-3 415</u>	<u>-1 587</u>
Moderbolaget		
Aktuell skatt	-2 918	-1 627
	<u>-2 918</u>	<u>-1 627</u>
<i>Avstämning av effektiv skatt</i>		
Resultat före skatt	12 603	6 971
Skattekostnad 22,00% (22,00%)	-2 773	-1 534
Skatteeffekt av:		
Ej avdragsgilla kostnader	-97	-59
Ej skattepliktiga intäkter	4	4
Schablonintäkt periodiseringsfond	-52	-38
Summa	<u>-2 918</u>	<u>-1 627</u>

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Not 11 Hyresrätter och liknande rättigheter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Inköp	200	0	200	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärd	200	0	200	0
Utgående redovisat värde	200	0	200	0

Not 12 Byggnader och mark

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Ingående anskaffningsvärde	40 309	29 468	40 309	29 468
Inköp	2 622	10 841	2 622	10 841
Försäljningar/utrangeringar	-2 172	0	-2 172	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärd	40 735	40 309	40 735	40 309
Ingående avskrivningar	-991	-524	-991	-524
Försäljningar/utrangeringar	-159	0	-189	0
Årets avskrivningar	-759	-467	-759	-467
Utgående ackumulerade avskrivningar	-1 909	-991	-1 909	-991
Utgående redovisat värde	38 826	39 318	38 826	39 318
Redovisat värde byggnader	23 006	23 475	23 006	23 475
Redovisat värde mark	15 820	15 844	15 820	15 844
	38 826	39 318	38 826	39 318
<i>Taxeringsvärde</i>				
Taxeringsvärdet för bolagets fastigheter: varav byggnader:	9 815 5 194	13 206 7 381	9 815 5 194	13 206 7 381

Not 13 Inventarier, verktyg och installationer

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Ingående anskaffningsvärde	6 977	7 610	6 468	7 549
Inköp	398	298	398	297
Försäljningar/utrangeringar	-384	0	-384	-1 379
Utgående ackumulerade anskaffningsvärd	6 991	7 908	6 482	6 468
Ingående avskrivningar	-4 749	-4 611	-4 658	-4 583
Försäljningar/utrangeringar	194	0	194	931
Årets avskrivningar	-928	-1 068	-827	-1 006
Utgående ackumulerade avskrivningar	-5 483	-5 679	-5 291	-4 658
Utgående redovisat värde	1 508	2 228	1 191	1 809

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Not 14 Andelar i koncernföretag Moderbolaget

			2014-12-31	2013-12-31
Företag		Antal/Kap.	Redovisat	Redovisat
Organisationsnummer	Säte	andel %	värde	värde
Världus Sol AB		100	5 406	5 406
556590-9529		100,00%		
Norrgården-Heimdal skola & behandling A		100	100	100
556748-8985		100,00%		
			<u>5 506</u>	<u>5 506</u>

Not 15 Andra långfristiga värdepappersinnehav Koncernen

	2014-12-31	2013-12-31
Ingående anskaffningsvärde	9 148	13 259
Försäljningar/utrangeringar	<u>-5 067</u>	<u>-4 110</u>
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	4 082	9 148
Ingående nedskrivningar	-74	-45
Återförd nedskrivning	83	0
Årets nedskrivningar	<u>-39</u>	<u>-29</u>
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-2	-74
Utgående redovisat värde	<u>4 079</u>	<u>9 074</u>

Moderbolaget

På balansdagen uppgår marknadsvärdet på nedanstående värdepapper till 4 008 420 kronor.

	2014-12-31	2013-12-31
Ingående anskaffningsvärde	7 106	11 217
Försäljningar/utrangeringar	<u>-3 025</u>	<u>-4 110</u>
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	4 082	7 106
Ingående nedskrivningar	-46	-36
Återförd nedskrivning	83	0
Årets nedskrivningar	<u>-39</u>	<u>-10</u>
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-2	-46
Utgående redovisat värde	<u>4 079</u>	<u>7 060</u>

Not 16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Förutbetalda hyror	2 568	2 551	1 547	1 501
Upplupen intäkt Fora	1 226	0	1 226	0
Övrigt	1 725	1 563	1 686	1 513
	<u>5 519</u>	<u>4 114</u>	<u>4 459</u>	<u>3 014</u>

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Not 17 Eget kapital Koncernen

	Aktiekapital	Övrigt bundet eget kapital	Övrigt fritt eget kapital	Årets resultat	Summa fritt eget kapital
Belopp vid jämförelseårets ingång					
enl fastställd balansräkning	5 000	17 980	23 535	12 758	36 293
Justerade belopp vid jämförelseårets ingång	5 000	17 980	23 535	12 758	36 293
Resultatdisp. enl. beslut av årsstämma:			12 758	-12 758	0
Förskjutning mellan bundna oc	0	-207	207		207
Årets vinst				4 458	4 458
Justerade belopp vid årets ingång	5 000	17 773	36 500	4 458	40 958
Justering komponentavskrivning		0	-349		-349
Resultatdisp. enl. beslut av årsstämma:			4 458	-4 458	0
Utdelning till aktieägare			-2 000		
Förskjutning mellan bundna oc	0	1 795	-1 795		-1 795
Årets vinst				10 703	10 703
Belopp vid årets utgång	5 000	19 568	36 814	10 703	47 517

Moderbolaget

	Aktiekapital	Övrigt bundet eget kapital	Övrigt fritt eget kapital	Årets resultat	Summa fritt eget kapital
Belopp vid jämförelseårets ingång					
enl fastställd balansräkning	5 000	5 000	26 541	8 330	34 871
Justerade belopp vid jämförelseårets ingång	5 000	5 000	26 541	8 330	34 871
Resultatdisp. enl. beslut av årsstämma:			8 330	-8 330	0
Årets vinst				5 344	5 344
Justerade belopp vid årets ingång	5 000	5 000	34 871	5 344	40 215
Resultatdisp. enl. beslut av årsstämma:			5 344	-5 344	0
Utdelning till aktieägare			-2 000		-2 000
Justering komponentavskrivnin	0	0	-349	0	-349
Årets vinst				9 685	9 685
Belopp vid årets utgång	5 000	5 000	37 867	9 685	47 552

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Not 18 Uppllysningar om aktiekapital

	Antal aktier	Kvotvärde per aktie
Antal/värde vid årets ingång	50 000	100,00
Antal/värde vid årets utgång	50 000	100,00

Not 19 Periodiseringsfond

	Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31
Periodiseringsfond, taxering 2009	0	2 100
Periodiseringsfond, taxering 2010	3 000	3 000
Periodiseringsfond, taxering 2011	2 430	2 430
Periodiseringsfond, taxering 2012	2 420	2 420
Periodiseringsfond, taxering 2013	3 930	3 930
Periodiseringsfond 2013	2 290	2 290
Periodiseringsfond 2014	4 270	0
	<u>18 340</u>	<u>16 170</u>

Not 20 Checkräkningskredit

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Beviljad checkräkningskredit uppgår till:	7 000	4 000	6 000	4 000

Not 21 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Upplupna semesterlöner				
Upplupna sociala avgifter	2 639	2 941	2 009	2 169
Särskild löneskatt på pensioner	844	974	650	725
Förutbetalda intäkter	1 331	2 924	1 104	2 812
Övriga poster	2 896	3 124	2 330	2 638
	<u>7 710</u>	<u>9 963</u>	<u>6 093</u>	<u>8 344</u>

Not 22 Skulder för vilka säkerheter ställts

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Checkräkningskredit, utnyttjat belopp	0	0	0	0
Fastighetsinteckningar	6 150	6 150	6 150	6 150
Företagsinteckningar	4 000	4 000	4 000	4 000

AB Vårlyjus
556485-4791

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Styrelsens uttalande med anledning av bestämmelserna i Kommunallagen 6 kap, 1 a §

Styrelsen ska i årliga beslut för varje sådant aktiebolag som avses i 3 kap, 17 och 18 § i Kommunallagen pröva om den verksamhet som bolaget har bedrivit under föregående kalenderår har varit förenlig med det fastställda kommunala ändamålet och utförts inom ramen för de kommunala befogenheterna.

Styrelsens bedömning är att AB Vårlyjus verksamhet under räkenskapsåret 2014 varit förenlig med det fastställda kommunala ändamålet och utförts inom ramen för de kommunala befogenheterna.

Ägare, styrelse, revisorer och VD

AB Vårlyjus bildades den 22 mars 1994 vid en konstituerande stämma. Ägare utgör kommunerna i Stockholms län förutom Stockholms stad.

Årsstämma hölls den 7 maj 2014.

Vid stämman utsågs följande styrelseledamöter:

Eva Öhbom Ekdahl
Liselott Vahermägi
Pehr-Ove Granfalk
Leif Petersson
Monica Brohede Tellström
Madeleine Sjöstrand
Kerstin Lidman

Vidare utsågs följande ersättare:

Andreas Jonsson
Thomas Ardenfors
Margareta Heimer
Mats Einarsson
Frankie Spjuth

Vid stämman valdes Bo Åsell till revisor och Anders Rabb till ersättare (revisorer väljs vart fjärde år).

Styrelsens ordförande har varit Eva Öhbom Ekdahl sedan 11 maj 2005. Fr.o.m. 1 april 2007 är Christer Halldelius anställd som verkställande direktör.

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

AB Vårlyjus styrelse överlämnar föreliggande årsberättelse och bokslut till årsstämman.
Stockholm 2015-03-

Eva Öhbom Ekdahl
Styrelsens ordförande

Liselott Vahermägi
Styrelsens vice ordförande


Monica Brohede Tellström

 
Pehr-Ove Granfalk Kerstin Lidman


Leif Petersson


Madeleine Sjöstrand


Christer Halldelius
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 7 april 2015

PricewaterhouseCoopers AB


Bo Åsell
Auktoriserad revisor



Årsredovisning
för

Visit Roslagen AB
556525-2722

Räkenskapsåret
2014-01-01 - 2014-12-31

Innehållsförteckning:	Sida
Förvaltningsberättelse	1-2
Resultaträkning	3
Balansräkning	4-5
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser	5
Redovisningsprinciper och bokslutskommentarer	6
Noter	7-8
Underskrifter	8

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Visit Roslagen AB, 556525-2722 får härmed avge årsredovisning för 2014.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Bolaget bedriver utveckling, marknadsföring och försäljning av turistbaserade tjänster i huvudsak Östhammar, Norrtälje, Österåker och Vaxholm. Den ekonomiska grunden för bolagets verksamhet består i avtal med kommuner.

Året inleddes med att aktivt engagera Roslagens aktörer i olika nivåer av partnerskap. Detta resulterade i ca 50 samarbetsavtal och 150 serviceavtal, vilket är en betydande del av det totala antalet aktiva företag i Roslagens besöksnäring.

Under våren tog bolaget över varumärket Roslagskonferens och kunde på så sätt lägga till grupp-, och konferensbokning som ytterligare ett affärsområde i sitt tjänsteutbud. Bolaget tecknade även ett samarbetsavtal med Novasol och inledde arbetet med att få fler fritidshusägare att hyra ut sina lediga stugor.

Under sommarmånaderna förstärktes Roslagens turistservice med turistbyråer i egen regi i Öregrund, Östhammar och i Åkersberga centrum. I Österbybruk levererades turistinformationen i samarbete med Vallonbruk i Uppland. Totalt besöktes turistbyråerna av drygt 32 000 personer under juni till augusti.

Bolaget har fortsatt att arbeta aktivt under året med att öka antalet bokningsbara objekt/antal bokningar på hemsidan. Detta har resulterat i att försäljningen online ökade med 266% jämfört med föregående år och att antalet bokningar ökade ca 378%. Även antal besökare på hemsidan har ökat med ca 13%.

I slutet av 2014 vann bolaget upphandlingen gällande driften av Österåkers kommuns turistbyråverksamhet. Ett treårigt avtal som träder i kraft i januari 2015. Uppdraget innebär förutom sedvanlig turistbyråverksamhet, även destinationsutveckling och information till kommuninvånare.

Från och med juli 2014 har bolaget ny revisor med lokal förankring.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Under 2015 planerar bolaget att fortsätta utveckla tjänsterna inom områdena nyinflyttning och affärsturism. Fokus kommer även att ligga på paketering kring Roslagsleden samt olika matupplevelser.

För att entusiasmera och inspirera aktörerna på de olika destinationerna i Roslagen till samverkan och produktutveckling har bolaget introducerat en årlig destinationsutvecklings-tävling och temat för 2015 är lokal mat. Vår förhoppning med detta är att skapa flera attraktiva destinationer och bokningsbara paket.

Flerårsöversikt

	2014	2013	2012	2011
Nettoomsättning	9 884 393	5 604 015	4 139 032	4 175 228
Resultat efter finansiella poster	366 960	249 609	204 983	-134 830
Soliditet, %	48	59	71	43
Kassalikviditet %	187	222	327	166
Resultatmarginal %	4	4	5	(neg)

Resultatdisposition

	Belopp i kr
Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel:	
balanserat resultat	390 178
årets resultat	219 249
Totalt	609 427
disponeras för	
balanseras i ny räkning	609 427
Summa	609 427

Bolagets resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med tilläggsupplysningar.

Handwritten signatures and initials in blue ink:
Jm
BF
BME
SIN
SIN

Resultaträkning

Belopp i kr	Not	2014-01-01- 2014-12-31	2013-01-01- 2013-12-31
Rörelseintäkter			
Nettoomsättning		9 884 393	5 604 015
Summa rörelseintäkter		9 884 393	5 604 015
Rörelsekostnader			
Handelsvaror och direkta kostnader		-2 503 213	-552 406
Övriga externa kostnader		-3 356 355	-3 093 970
Personalkostnader	2	-3 592 634	-1 667 857
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-72 225	-46 532
Summa rörelsekostnader		-9 524 427	-5 360 765
Rörelseresultat		359 966	243 250
Finansiella poster			
Ränteintäkter		7 041	7 353
Räntekostnader		-47	-994
Summa finansiella poster		6 994	6 359
Resultat efter finansiella poster		366 960	249 609
Bokslutsdispositioner			
Förändring av periodiseringsfonder		-95 000	-53 000
Förändring av överavskrivningar		11 280	-43 868
Summa bokslutsdispositioner		-83 720	-96 868
Resultat före skatt		283 240	152 741
Skatter			
Skatt på årets resultat		-63 991	-35 846
Årets resultat		219 249	116 895

Handwritten notes and signatures in blue ink, including initials like "Kd.", "BF", "S", and "am".

Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2014-12-31</i>	<i>2013-12-31</i>
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten	3	0	34 000
Summa immateriella anläggningstillgångar		0	34 000
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	4	174 792	175 468
Summa materiella anläggningstillgångar		174 792	175 468
Summa anläggningstillgångar		174 792	209 468
Omsättningstillgångar			
Varulager m.m.			
Handelsvaror		120 362	147 995
Summa varulager		120 362	147 995
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		697 817	211 716
Övriga fordringar		136	201 309
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		229 414	174 585
Summa kortfristiga fordringar		927 367	587 610
Kassa och bank			
Kassa och bank		1 751 515	1 028 403
Summa kassa och bank		1 751 515	1 028 403
Summa omsättningstillgångar		2 799 244	1 764 008
SUMMA TILLGÅNGAR		2 974 036	1 973 476

Handwritten signatures and initials in blue ink, including "Kd.", "BF", "BME", and "SUGN".

Balansräkning

Belopp i kr	Not	2014-12-31	2013-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	5		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (6 900 aktier)		690 000	690 000
Summa bundet eget kapital		690 000	690 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		390 178	273 282
Årets resultat		219 249	116 895
Summa fritt eget kapital		609 427	390 177
Summa eget kapital		1 299 427	1 080 177
Obeskattade reserver	6		
Periodiseringsfonder		148 000	53 000
Ackumulerade överavskrivningar		32 588	43 868
Summa obeskattade reserver		180 588	96 868
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		821 311	493 286
Skatteskulder		32 844	0
Övriga skulder		294 944	138 837
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		344 922	164 308
Summa kortfristiga skulder		1 494 021	796 431
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		2 974 036	1 973 476

Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Ställda säkerheter

	2014-12-31	2013-12-31
<i>Panter och därmed jämförliga säkerheter som har ställts för egna skulder och avsättningar</i>		
Företagsinteckningar	0	0
<i>Övriga ställda panten och därmed jämförliga säkerheter</i>		
Andra ställda säkerheter	100 000	50 000
Summa ställda säkerheter	100 000	50 000

Avser spärrade bankmedel för resegaranti.

Ansvarsförbindelser

Ansvarsförbindelser

Inga

Inga

Tilläggsupplysningar

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och för första gången i enlighet med BFNAR 2008:1 Årsredovisning i mindre aktiebolag (K2). Övergången av redovisningsprincip har inte inneburit någon skillnad i jämförelsetalen.

Definition av nyckeltal

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader, men före extraordinära intäkter och kostnader.

Resultatmarginal

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader/nettoomsättningen.

Kassalikviditet

Omsättningsillgångar i förhållande till kortfristiga skulder.

Soliditet

Eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt (22 %) i förhållande till balansomslutningen.

Fordringar

Fordringar är redovisade till anskaffningsvärde minskat med eventuell nedskrivning.

Avskrivningsprinciper för anläggningstillgångar

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden minskat med beräknat restvärde. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade livslängd.

Följande avskrivningstider tillämpas:

<u>Anläggningstillgångar</u>	<u>Ar</u>
Materiella anläggningstillgångar:	
-Inventarier, verktyg och installationer	5
Immateriella anläggningstillgångar	
-Utvecklingskostnad programvaror	5

Skillnaden mellan ovan nämnda avskrivningar och skattemässigt gjorda avskrivningar redovisas som ackumulerade överavskrivningar, vilka ingår i obeskattade reserver.

Handwritten signatures and initials in blue ink, including "BF", "Kd", "J", "SMA", and "Cm".

Upplysningar till resultaträkning

Not 2 Anställda och personalkostnader

Medelantalet anställda

	2014-01-01- 2014-12-31	2013-01-01- 2013-12-31
Män	0	0
Kvinnor	7	5
Totalt	7	5

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

	2014-01-01- 2014-12-31	2013-01-01- 2013-12-31
Löner och andra ersättningar:	2 516 923	1 156 810
Summa	2 516 923	1 156 810
Sociala kostnader	977 859	479 338
(varav pensionskostnader)	100 453	52 014

Upplysningar till balansräkning

Not 3 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten

	2014-12-31	2013-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	170 000	170 000
Akkumulerade avskrivningar enligt plan:		
-Vid årets början	-136 000	-102 000
-Årets avskrivning enligt plan	-34 000	-34 000
	-170 000	-136 000
Redovisat värde vid årets slut	0	34 000

Not 4 Inventarier, verktyg och installationer

	2014-12-31	2013-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	188 000	0
-Nyanskaffningar	37 549	188 000
	225 549	188 000
Akkumulerade avskrivningar enligt plan:		
-Vid årets början	-12 532	
-Årets avskrivning enligt plan enligt anskaffningsvärden	-38 225	-12 532
	-50 757	-12 532
Redovisat värde vid årets slut	174 792	175 468

Handwritten signatures and initials in blue ink, including "BF", "Jed", "Boke", "gn", and "Sw".

Not 5 Eget kapital

	Aktie- kapital	Fritt eget kapital
Vid årets början	690 000	390 178
Årets resultat		219 249
Vid årets slut	690 000	609 427

Not 6 Periodiseringsfonder

	2014-12-31	2013-12-31
Periodiseringsfond, avsatt vid beskattningsår 2013	53 000	53 000
Periodiseringsfond, avsatt vid beskattningsår 2014	95 000	0
	148 000	53 000

Av periodiseringsfonder utgör 32 560 kr uppskjuten skatt.

Underskrifter

Norrtälje 2015-02-02


Olof Engfeldt
Styrelseordförande


Gisela Norén
Verkställande direktör



Claudia Dillmann


Birgitta Forsberg


Stig Hoffstedt


Karolina Losell


Maria Mattsson


Anders Möller


Boel Norman Högberg


Göran Oskarsson


Mette Pagling Pettersson

Min revisionsberättelse har lämnats den 2015-02-11


Alexandra Lindqvist
Auktoriserad revisor