



Samordningsförbundet  
Södra Roslagen

4 bil 4

# Årsredovisning 2015

Beslutad av styrelsen 2016-03-09



Förbundsmedlema  Stockholms läns landsting  Försäkringskassan  Arbetsförmedlingen  Österåker  TÄBY 

Samordningsförbundet Södra Roslagen | [www.samordningsforbundetsodraroslagen.se](http://www.samordningsforbundetsodraroslagen.se) | Kontakt 073-625 22 14



## Innehållsförteckning

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Inledning .....</b>  | <b>2</b>  |
| <b>1.0 Förvaltningsberättelse .....</b>                               | <b>3</b>  |
| <b>1.1 Sammanfattning av verksamhetsåret .....</b>                    | <b>3</b>  |
| <b>1.2 Om Förbundet.....</b>  | <b>3</b>  |
| 1.2.1 Organisation.....   | 4         |
| 1.2.2 Lagrum och verksamhetsidé .....                                 | 4         |
| 1.2.3 Uppdrag.....  | 4         |
| 1.2.4 Medlemsavgifter .....   | 5         |
| 1.2.5 Historik.....   | 5         |
| <b>1.3 Beskrivning av verksamheten .....</b>                          | <b>6</b>  |
| 1.3.1 Målgrupper .....  | 6         |
| 1.3.2 Insatser.....   | 6         |
| 1.3.2.1 Insats Analys och Kartläggning .....                          | 7         |
| 1.3.2.2 Insats Gemensamt Forum .....                                  | 7         |
| 1.3.2.3 Operativ Insats Myndighetsgemensamt team .....                | 8         |
| <b>1.4 Resultat.....</b>  | <b>9</b>  |
| 1.4.1. Uppföljning och resultat för strukturpåverkande insatser ..... | 9         |
| 1.4.2. Uppföljning och resultat för individinriktade insatser.....    | 9         |
| <b>1.5 Förbundets arbete under året .....</b>                         | <b>10</b> |
| 1.5.1 Ägare .....   | 10        |
| 1.5.2 Styrelsen .....   | 10        |
| 1.5.3 Kansli.....   | 11        |
| 1.5.4 Beredningsgruppen.....  | 12        |
| 1.5.5 Revisorer .....   | 12        |
| <b>2.0 Ekonomiskt utfall .....</b>                                    | <b>13</b> |
| 1. Resultaträkning.....   | 14        |
| 2. Balansräkning .....  | 14        |
| 3. Kassaflödesanalys .....  | 15        |
| 4. Noter .....  | 16        |
| 5. Ev. tilläggsupplysningar .....                                     | 17        |
| <b>3.0 Styrelsens beslut.....</b>                                     | <b>18</b> |



## Inledning – Ordförande har ordet

Det är en ära att vara ordförande i ett Samordningsförbund som förenar olika myndigheter, vilka tillsammans ska underlätta ” rehabiliteringsinsatser för att minska sjukskrivningar och arbetslöshet”. Med dagens arbetslöshet och utanförskap är samverkan ett måste, och vi behöver komma bort från stuprörstänkandet. När man har ett arbete att gå till varje dag får man en samhörighet, arbetsgemenskap och finns med i ett socialt sammanhang.

Under året har Förbundet, genom ett flitigt arbete, uppvaktat myndigheter och aktörer för att sprida information om hur de kan få hjälp av oss via samverkan. Med Nyhetsbrev, vår hemsida, bloggen, en informationsvideo, broschyrer och infomöten har varje medlem fått ta del av vad Samordningsförbundet har för verktyg att samordna insatser så att individer lättare ska komma i arbete och sysselsättning.

Vi har kartlagt vilka gemensamma behovsområden som finns inom Kommun, Landsting, Försäkringskassa och Arbetsförmedling. Denna Behovsanalys lade grunden till vårt fortsatta arbete, som resulterade i att vi startade det Rådgivande Teamet. Ett 10-tal individer har passerat vårt Team och fått hjälp med rehabilitering, i form av att hitta rätt insatser och stöd. Vi anser att relevansen av vårt samarbete ska utvärderas, så vi knöt en kontakt med Uppsala Universitet som tidigare utrett liknande verksamheter. För vårt förbund är det viktigt att verifiera sambanden av vårt arbete och de resultat som i slutändan faller ut.

I mitten av december öppnade ESF<sup>1</sup>-rådet i Stockholm en utlysning som omfattar 100 Mkr och som är skraddarsydd för samordningsförbunden i länet. Utlysningen är unik och ett principiellt viktigt framsteg för förbunden. Självklart har vårt förbund i samarbete med resten av länets förbund skickat in en ansökan om de utlysta medlen. Nu ser vi fram emot en ny fas i samarbetet med Europeiska socialfonden samt vår ambition att få igång minst ett socialt arbetsintegrerande företag under 2016, då detta skulle bli den sista felande länken i arbetet på individnivå att underlätta ingången till arbete och sysselsättning.

Jag är full av engagemang och kommer att via styrelsen, fortsätta stötta Förbundschefen och hennes Beredningsgrupper till ett fortsatt gott samarbete under året.



Med vänliga hälsningar

Eva Strand Ordförande  
Täby Kommun

---

<sup>1</sup> Europeiska socialfonden





## 1.0 Förvaltningsberättelse

Årsredovisningen innehåller en översiktlig redogörelse av resultat och verksamhetsutveckling samt en redovisning av det ekonomiska utfallet för budgetåret 2015.

### 1.1 Sammanfattning av verksamhetsåret

Under 2015 har Samordningsförbundet utvecklat en organisationsstruktur. Styrelsen har träffats sex gånger och Beredningsgruppen har träffats sju gånger under året. Kansliet har ägnat året till organisationsstruktur, informations spridning, förankring och startat två insatser:

- En strukturell insats "Gemensamma forum" i form av fyra frukostmöten och två lunchteatrar samt en
- En operativ insats "Rådgivandeteamet" som bistår medborgare och tjänstemän med en gemensambedömning.

Kostnaderna för verksamheterna uppgick till ca 1,76 miljoner kronor. Förbundet har under 2015 ökat sitt egna kapital med 680 tkr och hade vid årets utgång ett eget kapital med ca 1,98 miljoner kronor.

### 1.2 Om Förbundet

Enligt förbundsordningen är förbundets ändamål att inom kommunerna Täby och Österåkers geografiska område att svara för en finansiell samordning mellan huvudmännen inom rehabiliteringsområdet insatser.

Insatserna 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.

För att lyckas med detta krävs ett stort och samlat engagemang från samtliga medlemmar.

#### **Samordningsförbundet har enligt förbundsordningen till uppgift 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.





### 1.2.1 Organisation

Samordningsförbundet är en fristående juridisk organisation med Arbetsförmedlingen, Försäkringskassan, Stockholms läns landsting samt Täby och Österåkers kommun som medlemmar.

Förbundets organisation består av en styrelse som utses av medlemmarna. Till sin hjälp har den ett Kansli och Beredningsgrupp. Samordningsförbundet har även medlemskap i Nationella Nätverket för Samordningsförbund (NNS).



### 1.2.2 Lagrum och verksamhetsidé

Samordningsförbundet verkar utifrån Lagen om finansiell samordning av rehabiliterings-insatser (2003:1210) och förbundsordningen som beslutas av Samordningsförbundets medlemmar. Lagens syfte är att ge lokala aktörer möjligheter att utveckla samverkan inom rehabiliteringsområdet och samordna gemensamma insatser samt underlätta en effektiv resursanvändning.

Nationella rådet (NR) bildades 2008 av ägarna för att ge stöd i frågor om finansiell samordning och utgör ett forum för samlade diskussioner om det gemensamma uppdraget.

Samordningsförbundet följer även lagen om kommunal redovisning (1997:614) och kommunallagen (1991:900) i tillämpliga delar.

### 1.2.3 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 välfungerande rehabilitering ska komma tillstånd. 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 så att de kan samordna sina insatser. Stödet görs både genom strukturpåverkande insatser som syftar till skapa strukturella förutsättningar för att myndigheterna ska kunna samarbeta ännu bättre men även genom operativa individinsatser som syftar till att utveckla gemensamma arbetsmetoder och hitta individanpassade lösningar.

Samordningsförbundens ska i första hand verka för att medborgare ska få stöd och rehabilitering som ger dem möjlighet att försörja sig själva. De verksamheter som förbundet finansierar ska komplettera myndigheternas ordinarie verksamhet.



#### 1.2.4 Medlemsavgifter

Årets tilldelning från ägarna uppgår till 2 440 tkr, där Försäkringskassan och Arbetsförmedlingen bidrar med hälften av medlen, landstinget med en fjärdedel och kommuner med resterande fjärdedel utifrån befolkningsmängd.

##### Fördelning ser ut som nedan

|                   |           |
|-------------------|-----------|
| Staten            | 1 220 tkr |
| Landsting         | 610 tkr   |
| Österåkers kommun | 238 tkr   |
| Täby Kommun       | 372 tkr   |

#### 1.2.5 Historik

Samordningsförbundet bildades den 7 maj 2014 då alla medlemmar godkände förbundsordningen enligt lagen om finansiell samordning av rehabiliteringsinsatser (2003:1210).

En förbundschef rekryterades september 2014. Det första året ägnades till uppstart med organisering, informationsarbete och en enklare behovsanalys.





## 1.3 Beskrivning av verksamheten

### 1.3.1 Målgrupper

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.

Utifrån en mindre kvalitativ undersökning genomförd hösten 2014 framkommer indikationer på följande behovsgrupper vid behov ska prioriteras i förbundets insatser:

- Personer i kategorin "Unga vuxna", mellan ca 16-35 år i behov av stödinsatser
- Personer med funktionsnedsättning, framför allt p.g.a. psykisk ohälsa.
- Personer som är nyanlända till Sverige
- Personer som är aktuella hos en eller flera parter och har en komplex problematik.

Vid styrelsemöte 150204 beslutade styrelsen att vid behov ska förbundet prioritera målgruppen unga vuxna med komplexsituation.

### 1.3.2 Insatser

De insatser som samordningsförbundet finansierar ska:

- Vara till nytta för medborgarna i deras rehabilitering. Bidra att individen får rätt insats och ökar sin möjlighet till egen försörjning genom arbete och/eller studier.
- Bidra till effektivare arbetssätt inom rehabiliteringsområdet. Genom att ex. undvika dubbelarbete och möjliggöra gemensamma sätt att hantera problem som kan uppstå
- Bidra till samhällsekonomiska vinster Effektivare välfärdsarbete, minskade behov av rehabiliteringsinsatser och minskat behov av offentlig försörjning.
- Skapa struktur och långsiktighet i samverkansarbetet
- Möjliggöra ny utveckling inom samverkansområdet rehabilitering.
- Utveckla en gemensam helhetssyn utifrån förbundets uppdrag och individens behov.

I behovsanalys genomförd 2014 framkom behov av starta en operativ insats i form av ett gemensamt lokalt myndighetsövergripande handläggarteam. Samt behov av strukturell insats i form av gemensamma forum, för alla handläggare, detta för att öka kunskap och förståelse mellan parterna samt utveckla samverkan.



### 1.3.2.1 Insats Analys och Kartläggning

Inför starten av förbundets operativa insats Rådgivandeteamet kartlades tidigare erfarenheter samt att ett studiebesök genomfördes hos de myndighetsgemensamma team hos Samordningsförbundet HBS och Södertälje med en styrelseledamot och 3 representanter från den ny statade insatsen Rådgivandeteamet.

Under hösten genomfördes en workshop med 25 deltagare om "unga vuxna som varken arbetare eller studerar" för att ytterligare undersöka målgruppens behov.

Förbundschefen har under året genomfört flera studiebesök och utrett kring Arbetsintegrering sociala företag (ASF) Styrelsemötet den 9 september kombinerades med ett studiebesök på Coompanion Roslagen Norrort och ASF i Norrtälje, 10 deltog. Under hösten hade förbundet ett informationsseminarium om ASF med 10 deltagare. Den 11 november beslutat förbundets styrelse att finansiera ett lokalt stöd för att utveckla ASF.

Totalt har 49 personer deltagit i insatsen analys och Kartlägningsinsatser.



Den 26 oktober pågick intensiva diskussioner på Workshopen "unga vuxna som varken arbetar eller studerar"

### 1.3.2.2 Insats Gemensamt Forum

I februari beslutade styrelsen att förbundet skulle genomföra 12 stycken gemensamma forum. Insatsen kom igång först i maj och under året har fyra frukostmöten genomförts med innehåll:

**Maj** "Crasch course om medlemsmyndigheternas uppdrag"  
27 närvarande

**Sep** "En studieöversikt om unga vuxna med komplex situation"  
18 närvarande

**Okt** "Konsten att ha kunden i fokus"  
13 närvarande

**Nov** "Arbete i myndighetsgemensamma team", 10 närvarande

Två lunchteatrar genomfördes 11 november med 45 närvarande och den 27 november med 30 närvarande där teatergruppen Östra Teatern framförde föreställningen "Churchill var inte heller klok" – om arbetslivet för personer med funktionsnedsättning.

Totalt blev det sex stycken gemensamma forum och 143 personer har deltagit i insatsen gemensamt forum.



Vid Frukostmötet i september berättade Forskare om en studieöversikt över unga vuxna med komplex situation.





### 1.3.2.3 Operativ Insats Myndighetsgemensamt team

I februari 2015 beslutade styrelsen att förbundet skulle starta ett myndighetsgemensamt team kallad Rådgivande teamet. Syfte var att erbjuda en sammanhållen översikt på de insatser som finns och ge individen/ordinarie handläggare råd om vidare planering för att öka individens möjlighet till egen försörjning eller studier genom att föreslå lämpliga insatser och stöd hos de olika myndigheterna. Teamets uppgifter är att:

- Ge en sammanhållen översikt på insatser som finns inom samverkan mellan Försäkringskassan, Arbetsförmedlingen kommunerna och vården.
- Bistå med en gemensam bedömning och föreslå åtgärder utifrån kunskapen från flera myndigheters insatser.
- Vara rådgivande till individen och handläggare samt vid uppkommet behov ansvara för att initiera /vidarebefordra kontakt inom sin egen myndighet.

Första embryot till teamet träffades månadsskiftet mars-april med teammedlemmarna från Arbetsförmedlingen, Försäkringskassan och Täby kommun. Ett studiebesök genomfördes hos andra samordningsförbund och en arbetsmetod utvecklades.

Teamet träffade sina första deltagare 11 juni. Under augusti blev Teamet komplett med en representant från Österåkers kommun samt att teamet fick kontaktpersoner på kommunernas funktionsnedsättningsavdelning, lokala psykiatri utförare (Prima) och att Studieyrkesvägledare från två av gymnasierna samt Komvux kopplas in.

Under hösten har två former av konsultationer utkristalliserat sig, en enklare version med en anonym konsultation där handläggare kommer och frågar om råd kring anonyma kunder samt en individspecifik konsultation där deltagaren och handläggaren frågar teamet om råd.

I slutet av september startade en rehabiliteringskurs "Bli bättre rustad inför arbetslivet" för att mobilisera och förbereda fem deltagare inför arbetslivet. Kursledare direktupphandlades av Misa AB och gruppen träffades i en lokal hos det arbetsintegrerande sociala företaget Le´mat i Österåker. Gruppen träffades två gånger i veckan under en tio veckors period.

Totalt har 10 individer och 21 anonyma deltagare fått del av insatsen.



## 1.4 Resultat

Samordningsförbundet ska enligt förbundsordningen svara för uppföljningen och utvärderingen av rehabiliteringsinsatserna. Enligt riktlinjer ska förbundet registrera insatser i statens uppfölningssystem (SUS)

### 1.4.1. Uppföljning och resultat för strukturpåverkande insatser

I Förbundets analys och kartläggningsinsats har totalt 49 personer deltagit.

Antal planerade gemensamma forum var tolv stycken under 2015 endast sex genomfördes. Förbundet lyckades inte uppnå målet eftersom insatsen tog längre tid att komma igång med än beräknat. Förbundets insats gemensamt forum har under året haft 143 närvarande tjänstemän.

Det totala antalet deltagande i de strukturpåverkandeinsatserna har volymregistrerades i SUS.

### 1.4.2. Uppföljning och resultat för individinriktade insatser

Under 2015 har insatsen haft 10 individspecifika deltagarna var av 3 samtyckte till individregistrerade i SUS, resterande 7 registrerades som anonyma volymregistreringar.

Förutom de individspecifika konsultationerna har teamet genomfört 21 enklare anonyma konsultationer som volymregistrerats i SUS.

Uppföljning med SUS kompletteras med en utvärdering av forskare från Uppsala Universitetet. Forskarna har erfarenheter av utvärdering av myndighetsgemensamma team.

Under hösten har forskarna gjort en etikansökan och utarbetat enkäter till utvärderingen. Enkäterna testades på de första deltagarna. Från 2016 ska alla deltagare erbjudas möjligheten att fylla i enkäterna för utvärdering. Forskarna ska även regelbundet genomföra fokusgrupper med teamet för att se hur arbetsmetoden fungerar. Utvärderingen kommer att rapportera halvårsvis med första rapport halvårsskiftet 2016.





## 1.5 Förbundets arbete under året

### 1.5.1 Ägare

Den 23 april hade samtliga Samordningsförbund i Stockholms län ett ägarmöte. Samtliga Förbund redovisade kort om pågående insatser och mötet avslutades med dialog om den kommande utlysningen från Europiska Socialfonden.

### 1.5.2 Styrelsen

Styrelsen består av fem ledamöter och femersättare, utsedda av respektive huvudman.

#### *Ordinarie ledamöten*

Eva Strand (Ordf.)  
Socialnämnden Täby kommun  
Christina Funhammar (v.ordf.)  
Socialnämnden Österåkers kommun  
Mona Rudin / Lena Åkerstedt  
Enhetschef Aktivitetsersättning Försäkringskassan  
Jesper Eliasson/Anna-Carin Söderström  
Arbetsförmedlingschef  
Lotta Lindblad-Söderman  
Hälso-sjukvårdsnämnden Stockholms läns landsting

#### *Ersättare*

Jan-Olof Hedbom  
Socialnämnden Täby kommun  
Mikael Ottosson  
Vård och omsorgsnämnden Österåkers kommun  
Katharina Reinke/Elena Grgic  
Enhetschef sjukpenning Försäkringskassan  
Pelle Boström  
Enhetschef Arbetsförmedlingen  
Anette Dahlgren  
Landstingsvald, Stockholms läns landsting

Mötesarvoden följer stockholmsläns landstings arvodesreglementen för förtroendevalda.

#### Styrelsens sammanträden 2015

- 150204 - Beslut om tillsättning av styrelse, Förbundsriktning, utökning insatskostnader, start av insatserna Gemensamt forum och Myndighetsgemensamteam
- 150318 - Beslut utredning ESF Utlysning, fortsatt kartläggning, ÅR2014, Åskning2016.
- 150519 -Delårsavstämning med Beredningsgruppen
- 150909 -Studiebesök Arbetsintegrerande Sociala Företag (ASF). Beslut om informationsfilm och Gemensamt forum "Teaterlunch"
- 151111 -Beslut VP2016, ASF stöd 2016.
- 151211 -Sammanfattning av året och årsavslut



Styrelsens studiebesök 150909 med delar av Beredningsgruppen



### 1.5.3 Kansli

I kansliet arbetar en Förbundschef som är heltidsanställd i Österåkers kommun och utlyrd till förbundet. I arbetsuppgifter ingår bland annat att inom förbundet ansvarat för att styrelsens beslut verkställs och att dessa följs upp, att leda och samordna förbundets verksamhet, att stödja verksamhetsutveckling och samverka mellan parterna, att arbeta med information och förankring samt att ansvara för den ekonomiska förvaltningen.

Under 2015 har kansliet arbetat med att genomföra styrelsens beslut att starta och utveckla två insatser<sup>2</sup> "Gemensamt forum" och "Rådgivandeteamet". Insatserna följs upp med registreringar i Statens uppföljningssystem och samarbete med Uppsala Universitet.

Förbundschefen har arbetat med att bygga upp ett omfattande kontaktnätverk samt haft dialog med olika lokala aktörer i område dels inom medlemsorganisationerna men även lokala externa aktörer ex Coompanion, Sociala Arbetsintegrerande företag, Kunskapscenter Nordost, Koordination Nordost samt brukarorganisationerna, IFS, RSMH, Attention m.fl.

Vid årsskiftet 2014-2015 kom en hemsida till med en blogg där Förbundschefen skriver inlägg om förbundets arbete. Hemsidan har under året haft ett besökssnitt på 20 besökare/dag.

Under 2015 har nyhetsbrev utformats och skickats ut sex gånger. Vid slutet av året fanns det 145 prenumeranter.

En youtub-kanal har startats med en informationsfilm om förbundet.

#### *Ekonomisk förvaltning*

Förbundet har under våren 2015 kommit igång med en egen ekonomihantering för fakturor och bokföring med e-programmet Visma. Samarbete finns med ekonomen från Uppsala Samordningsförbund avseende stöd i ekonomihantering.

#### *Verksamhetsutveckling*

Samarbeten har även pågått mellan samordningsförbund regionalt och nationellt med bland annat tre Nationella möten anordnade av NNS och NR, två regionsmöten med samordningsförbunden östra Sverige samt 11 regionsmöten med samordningsförbunden i Stockholm som främst har handlat om att hämta in erfarenheter och förberedelse till en ESF ansökan 2017.

Under året har Vaxholm och Danderyds kommun träffat Förbundschefen och visat intresse att ingå i förbundet.



*Förbundschefen och Östra Nätverket för Samordningsförbund*

<sup>2</sup> Se kapitel 1.3.2 om insatser s6-8





#### 1.5.4 Beredningsgruppen

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 förbundsmedlemmarna och är ett stöd för till förbundschefen. Gruppen har även till uppgift att informera samt förankra i den egna organisationen.

##### *Ordinarie representanter*

Anne Simmasgård, Socialchef Österåkers kommun  
Kotte Wennberg, IFO-chef Täby kommun  
Hans Nordlund/Marie-Larsson Westergård  
Enhetschef Arbetsförmedling  
Karin Daun, Samverkansansvarig Försäkringskassan  
Sandra Möller, avtalshandläggare Stockholms läns landsting

##### *Ersättare*

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

#### Beredningsgruppens sammanträden 2015

- 150206 - Förberedelse start av insatser
- 150306 - Insatser, kartlägningsbehov och dialog ESF utlysning.
- 150413 - Insatser, kartlägningsbehov och dialog ESF utlysning.
- 150519 - Delårsavstämning med styrelsen
- 150904 - Beredning av förslag teaterlunch och informationsfilm
- 151009 - Utveckling av operativ insats under 2016, beredning av förslag att utöka teamresurser och VP 2016.
- 151106 - Beredning förslag att under 2016 lägga till läkare som teammedlem och kommunernas funktionsnedsättning avdelning.

#### 1.5.5 Revisorer

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

Revisorerna utses av medlemmarna. Utsedda på uppdrag av staten är revisorn Max Henriksson, på uppdrag av kommunerna Bengt Olin och på uppdrag av Landstinget Lena Cronvall Morén.

Revisorerna har Mikael Sjölander från revisorsfirman Ernst & Young som sakkunnigt biträde. Vid revision tillämpas bestämmelserna i 26§ i lag (203:1210) om finansiell samordning av rehabiliteringsinsatser



*Ordförande och delar av Beredningsgruppen efter förbundets första frukostmöte.*



## 2.0 Ekonomiskt utfall

För verksamhetsåret 2015 har förbundet haft intäkter om 2,4 miljoner kronor genom medlemsavgifter.

Kostnader för 2015 har uppgått till drygt 1,76 miljoner kronor, vilket gör att förbundet redovisar ett överskott för 2015 jämfört med budgeterad kostnad i verksamhetsplaneringen. Samordningsförbundet redovisar vid årets slut en ökning av det egna kapitalet med 677 tkr.

Förbundet fick även med sig ett överskott från 2014<sup>3</sup> på 1,16 miljoner kronor och har vid årets slut 2015 ett eget kapital på 1,84 miljoner kronor.

### Avvikelser

Att förbundet redovisar överskott beror bl.a. på att förbundet avsatte en stor budgetterad buffert för 2015 på grund av osäkerhet kring kostnader för året. Anledningen var att förbundet var nystartat och kostnader var svåra att uppskatta.

Förbundet visar avvikelser med högre kostnader än budgeterat för 2015 för rådgivandeteamet, styrelse, arbetsplats och revisorer.

De högre kostnaderna för förbundets operativa insats Rådgivandeteamet hänger samman med att styrelsen den 4 februari 2015 beslutade att öka budgetposten för insatser med 120 tkr. Syftet var att snabbare kunna komma igång med insatser.

Avvikelserna avseende styrelsekostnader och arbetsplats beror på missbedömning av storleken på kostnaderna.

Kostnaderna för revisorerna ökar jämfört med avsatt budgetpost då förbundet under 2015 beslutade att från innevarande år även stå för kostnaden för statens revisor.

---

<sup>3</sup> Sammanställning av utfall och budget för 2104 finns som tilläggsupplysningar s.18





## 1. Resultaträkning

| Belopp i kr.                      | Not | 2015-01-01<br>-2015-12-31 | 2014-01-01<br>-2014-12-31 |
|-----------------------------------|-----|---------------------------|---------------------------|
| Verksamhetens medlemsavgifter     | 2   | 2 440 000                 | 1 600 000                 |
| Verksamhetens kostnader           | 3   | 1 762 685                 | 440 609                   |
| Avskrivningar                     |     | -                         | -                         |
| <b>Verksamhetens nettokostnad</b> |     |                           |                           |
| Finansiella intäkter              |     | 16                        | -                         |
| Finansiella kostnader             |     | -                         | -                         |
| <b>Årets resultat</b>             |     | <b>677 299</b>            | <b>1 159 391</b>          |

## 2. Balansräkning

| Belopp i kr.                            |   | 2015-12-31       | 2014-12-31       |
|---|---|------------------|------------------|
| <b>Tillgångar</b>                       |   |                  |                  |
| <b>Omsättningstillgångar</b>            |   |                  |                  |
| Fordringar                              | 4 | 353 192          | 1 204 391        |
| Kassa och bank                          |   | 1 985 047        | -                |
| <b>Summa tillgångar</b>                 |   | <b>2 338 239</b> | <b>1 204 391</b> |
| <b>Eget kapital och skulder</b>         |   |                  |                  |
| Eget kapital                            |   | 1 836 691        | 1 159 391        |
| Kortfristiga skulder                    | 5 | 501 548          | 45 000           |
| <b>Summa eget kapital och skulder</b>   |   | <b>2 338 239</b> | <b>1 204 391</b> |
| Panter och därmed jämförliga säkerheter |   | -                | -                |
| Ansvarsförbindelser                     |   | -                | -                |



### 3. Kassaflödesanalys

#### Kassaflödesanalys för den löpande verksamheten

---

| Belopp i kr.   | 2015-12-31       | 2014-12-31        |
|--|------------------|-------------------|
| Periodens/årets resultat   | 677 299          | 1 159 391         |
| Justering för ej likviditetspåverkande poster                    | 0                | 0                 |
| <b>Medel från verksamheten före förändring av rörelsekapital</b> | <b>677 299</b>   | <b>1 159 391</b>  |
| Ökning/minskning kortfristiga fordringar                         | 851 199          | -1 204 391        |
| Ökning/minskning kortfristiga skulder                            | 456 548          | 45 000            |
| <b>Kassaflöde för den löpande verksamheten</b>                   | <b>1 307 747</b> | <b>-1 159 391</b> |
| <b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>                  | <b>0</b>         | <b>0</b>          |
| <b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>                 | <b>0</b>         | <b>0</b>          |
| <b>Årets kassaflöde</b>  | <b>1 985 047</b> | <b>0</b>          |
| Likvida medel vid årets början                                   | 0                | 0                 |
| Likvida medel vid årets slut                                     | 1 985 047        | 0                 |

---





## 4. Noter

### Not 1. Redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med lagen (1997:614) om kommunal redovisning i tillämpliga delar

### Not 2. Verksamhetens medlemsavgifter 2015

|  | 2015-12-31       | 2014-12-31       |
|--|------------------|------------------|
| Driftbidrag från staten                    | 1 220 000        | 800 000          |
| Driftbidrag från Täby kommun               | 372 100          | 244 000          |
| Driftbidrag från Österåkers kommun         | 237 900          | 156 000          |
| Driftbidrag från Stockholms läns landsting | 610 000          | 400 000          |
| <b>Summa</b>                               | <b>2 440 000</b> | <b>1 600 000</b> |

### Not 3. Sammanställning av utfall och budget 2015

| Insats kostnader                  | Utfall<br>2015-12-31 | Budget<br>2015 | Avvikelse<br>2015-12-31 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------|-------------------------|
| Analys av behovsområden           | 60 167               | 150 000        | 89 833                  |
| Gemensamt forum                   | 77 534               | 100 000        | 22 466                  |
| Rådgivandeteamet <sup>4</sup>     | 371 263              | 250 000        | -121 263                |
| Utvärdering                       | 40 000               | 40 000         | 0                       |
| <b>Summa insatser<sup>3</sup></b> | <b>548 964</b>       | <b>540 000</b> | <b>-8 964</b>           |

#### Administrativa kostnader

|                             |                  |                  |                |
|-----------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Styrelse                    | 161 835          | 100 000          | -61 835        |
| Kansli                      | 705 607          | 900 000          | 194 393        |
| Arbetsplats                 | 103 204          | 100 000          | -3 204         |
| Ekonomi                     | 9 935            | 100 000          | 90 065         |
| Revision                    | 90 800           | 80 000           | -10 800        |
| Kommunikation               | 98 779           | 100 000          | 1 221          |
| Likviditetsbuffert          |                  | 366 000          | 366 000        |
| Övrigt                      | 43 560           | 50 000           | 6 440          |
| <b>Summa administration</b> | <b>1 213 720</b> | <b>1 796 000</b> | <b>582 280</b> |
| <b>Totalt</b>               | <b>1 762 685</b> | <b>2 336 000</b> | <b>573 315</b> |

<sup>4</sup> Beslut att utöka budgetpost vid styrelse 150204 till 370 000.



#### Not 4. Fodringar

---

|   |                |
|---|----------------|
| Moms för perioden (kvartal 1-4)                                 | 169 859        |
| Förutbetalda kostnader - Coompanion att utveckla social företag | 183 333        |
| <b>Summa</b>  | <b>353 192</b> |

---

#### Not 5. Kortfristiga skulder

---

|                    |                |
|--------------------|----------------|
| Leverantörskulder  | 395 148        |
| Upplupna kostnader | 106 400        |
| <b>Summa</b>       | <b>501 548</b> |

---

## 5. Ev. tilläggsupplysningar

### Sammanställning av utfall och budget 2014

#### Verksamhetens intäkter 2014

---

|                                |           |           |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| Intäkter/medlemsavgifter       | 1 600 000 | 1 600 000 |
| Intäkter/övriga intäkter       |           |           |
| Finansiella intäkter/kostnader | 45 000    | 0         |

---

|                         | Utfall<br>2014-12-31 | Budget<br>2014 | Avvikelse<br>2014-12-31 |
|-------------------------|----------------------|----------------|-------------------------|
| <b>Insats kostnader</b> |                      |                |                         |
| Analys av behovsområden | 0                    | 0              | 0                       |
| Gemensamt forum         | 0                    | 0              | 0                       |
| Rådgivandeteamet        | 0                    | 0              | 0                       |
| <b>Summa insatser</b>   | <b>0</b>             | <b>0</b>       | <b>0</b>                |

---

#### Administrativa kostnader

---

|                             |                |                |         |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------|
| Styrelse                    | 39 851         | 35 000         | -4 851  |
| Kansli                      | 400 758        | 665 000        | 264 242 |
| <b>Summa administration</b> | <b>440 609</b> | <b>700 000</b> |         |

---

|               |                |                |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Totalt</b> | <b>440 609</b> | <b>700 000</b> | <b>259 391</b> |
|---------------|----------------|----------------|----------------|

---

|                 |                  |                |                |
|-----------------|------------------|----------------|----------------|
| <b>Resultat</b> | <b>1 204 391</b> | <b>900 000</b> | <b>304 391</b> |
|-----------------|------------------|----------------|----------------|

---





### 3.0 Styrelsens beslut

Vi intygar att årsredovisningen ger en rättvisande bild av verksamhetens resultat samt kostnader, intäkter och förbundets ekonomiska ställning.

Datum: ..... 9 mars 2016 .....

.....  
*Eva Strand*  
Ordförande

.....  
*Christina Funhammar*  
Vice ordförande

.....  
*Anna-Carin Söderström*  
Ledamot

.....  
*Lena Åkerstedt*  
Ledamot

.....  
*Lotta Lindblad-Söderman*  
Ledamot



Samordningsförbundet  
Södra Roslagen



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



## Försättsblad bilaga 5

- Stockholmsregionens Försäkring AB





**STOCKHOLMSREGIONENS  
FÖRSÄKRING AB**

**ÅRSREDOVISNING  
2015**





## VD har ordet

SRF ägs av 21 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. 2015 innebar SRFs femte 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 2015 så avgick våra styrelseledamöter Jelena Drenjanin, Huddinge och Lennart Nilsson, Ekerö, och ersattes av Adam Reuterskiöld, KSO i Ekerö samt Daniel Dronjak Nordqvist, KSO i Huddinge. Under året så har styrelsen sammanträtt 6 gånger med en närvaro på nästan 80%.

I oktober förstärkte SRF personalstyrkan med att anställa en ekonomichef, men i övrigt var det inga ändringar. 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 2015 genomfördes en gemensam upphandling med St Erik Försäkring och Svensk Kommunförsäkring avseende skaderegleringstjänster.

## Verksamheten 2015

### Försäkringar och resultat

Verksamhetsåret var än en gång lugnt vad gäller större egendomsskador med totalt endast 5 skador > 1 MSEK där den största är c:a 8 MSEK. Även ansvarsskador har varit av mindre storlek och utan några speciella tendenser till högre frekvens eller storlek.

Olycksfallsförsäkringarna som främst skyddar elever och andra deltagare inom kommunens olika verksamheter har inte visat några tendenser att fortsätta att försvagas resultatmässigt. Under 2014 fanns tecken på en förhöjd frekvens som dock inte kan ses under 2015. Portföljen, precis som de övriga, analyseras kontinuerligt för att se till så att insatser kan göras på rätt ställen för att förbättra skaderesultatet och därmed sänka kommunernas riskkostnad.

Motorförsäkringarna för kommunernas fordon arrangerades för första gången direkt av SRF i stället för genom en upphandling från ett marknadsbolag. SRF försäkrar därmed på direktbasis samtliga nödvändiga försäkringstyper för våra kunder, med undantag av tjänstereseförsäkring som fortsatt handlas upp.

Egendoms- och ansvarsskador har som under tidigare år hanterats av Crawford & Co, och olycksfallsskador av van Ameyde Sverigeskador. Crawford har även hanterat motorfordonsskador. Båda bolagens service har varit utmärkt och vi tackar för ett gott samarbete. Under året genomförde SRF tillsammans med två andra kommuncaptives en gemensam upphandling av skaderegleringstjänster för perioden 2016 och framåt, vilken ledde till vissa förändringar. Från 2016 kommer egendoms- och ansvarsskador hanteras av Cunningham Lindsey i stället för Crawford, som dock kommer att fortsätta med motorskador samt under året även ta över hanteringen av olycksfallsskador.

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

## Riskteknik

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. 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 2015 så har vi fortsatt med att begränsa antalet nya besiktningar och prioriterat återbesök för att följa upp rekommendationer från tidigare besiktningar. Genom återbesöken ser verksamheterna också 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 köpte SRF under 2014 in ett IT system som heter REQS. Detta tillhandahölls i en basversion samtliga kommuner utan kostnad och har under 2015 utökats med en modul för systematiskt brandskyddsarbete, SBA.

## Solvens 2

På grund av de nya regler för tillsyn av försäkringsbolag som trädde i kraft 1 januari 2016, de så kallade Solvens 2 reglerna, så var det nödvändigt att införskaffa ett systemstöd för försäkring och skador. SRF beslutade att köpa in ett norskt system som heter PARIS från Noria A/S, vilket implementerades 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 Periculo AB; compliance (regelefterlevnad) tillhandahålls av Aon; internrevision tillhandahålls av Valkyrian AB; externrevisionen sköts av PwC; samt aktuarie, som är Richard Blom (Aritmeticus AB).

## Utsikter inför 2016

En stor del av bolagets resurser under 2016 kommer att läggas på regelverksefterlevnad, då vår rapportering under Solvens 2 kommer att vara komplex och kräva noggranna analyser för att kunna genomföras.

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.

Aktiviteter för att förbättra skaderesultatet på motorsidan kommer att prioriteras. Vid analyser så har det tydligt framkommit att en betydande del av skadekostnaden orsakas av händelser som med relativt enkla medel kan förhindras, genom ex.vis utbildning, körträning och liknande. Vi kommer också att fortsätta med det riskförebyggande arbetet för kommunernas fastighet, framförallt avseende vattenledningsskador.

Vi har för avsikt att 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 10 mars 2016 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 2015

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

**Bolagsstämma hålls 30 mars 2015**





## ÅRSREDOVISNING 2015

Styrelsen och verkställande direktören i Stockholmsregionens Försäkring AB, org nr 516406-0641, med säte i Stockholm, avger härmed årsredovisning för 2015, bolagets sjunde verksamhetsår. Bolagets adress är Wallingatan 33, 111 24 Stockholm.

### Förvaltningsberättelse

#### Ägareförhållanden

Stockholmsregionens Försäkring AB bildades år 2008 och ägs av följande tjugoen kommuner inom Stockholms län: Botkyrka, Danderyd, Ekerö, Haninge, Huddinge, Järfälla, Lidingö, Nacka, Norrtälje, Nynäshamn, Sigtuna, Sollentuna, Solna, Södertälje, Tyresö, Täby, Upplands Väsby, Vallentuna, Vaxholm, Värmdö, Österåker. Bolaget bildades i syfte att optimera ägarkommunernas försäkrings- och riskhanteringslösningar.

#### Verksamheten 2015

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 tjänsterese-försäkring. Från den 1 januari 2009 till 31 december 2014 återförsäkrade bolaget ägarkommunernas motorfordonsförsäkringar, men utfärdar från 1 januari 2015 dessa själva. Från den 1 april 2009 till 31 december 2012 återförsäkrade bolaget deras olycksfallsförsäkringar, därefter utfärdas dessa direkt. Bolaget har från 1 januari 2011 även utfärdat ägarkommunernas ansvars- och egendomsförsäkringar. Ett nätverk med nyckelpersoner inom ägarkommunerna är etablerat och regelbundna träffar i denna samverkansgrupp genomfördes under året.

#### Resultat och skadefall

Årets resultat uppgick till -1 103 (1) kkr. Avsättning till säkerhetsreserv har gjorts med 15 398 (11 469) kkr. Premieintäkterna för egen räkning uppgick till 55 651 (66 672) kkr. Skadekostnader för egen räkning uppgick till 31 934 (45 470) kkr. Årets driftskostnader uppgick till 9 785 (11 217) kkr. Den totala kapitalavkastningen blev 76 (2 531) kkr, varav -1 303 (125) kkr avsåg realiserade värdeförändringar på placeringstillgångar.

Bolagets konsolideringskapital uppgick vid årsskiftet till 125 417 (106 800) kkr, vilket ger en konsolideringsgrad om 225,4 (160,2)%.

#### 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 sex anställda, varav fyra kvinnor. Medelåldern är 56 år. Då bolaget endast har sex anställda upprättas ingen jämställdhetsplan. Principer för ersättningar och förmåner behandlas under not 7 till balans- och resultaträkningen.

Styrelsen har under verksamhetsåret haft sex sammanträden. Vid årets bolagsstämma nyvaldes Adam Reuterskiöld och Daniel Dronjak Nordqvist till styrelsen, samtidigt som Jelena Drenjanin och Lennart Nilsson avgick.

Till bolagsstämmans förfogande finns inga fria medel.

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att resultatet, -1 103 kkr, överförs i ny räkning.

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

### Flerårsöversikt

|   | 2015    | 2014    | 2013    | 2012    | 2011    |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>Resultat</b>                                   |         |         |         |         |         |
| Premieintäkt för egen räkning                     | 55 651  | 66 672  | 56 807  | 47 190  | 49 909  |
| Premieinkomst för egen räkning                    | 55 651  | 66 672  | 56 807  | 47 179  | 49 921  |
| Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen     | -139    | 290     | 1 055   | 734     | 579     |
| Försäkringsersättningar för egen räkning          | -31 934 | -45 470 | -58 252 | -45 913 | -36 764 |
| Återbäring och rabatter                           | -       | -       | -       | -       | -       |
| Försäkringsrörelsens tekniska resultat            | 13 793  | 10 275  | -11 797 | -6 763  | 6 117   |
| Årets resultat                                    | -1 103  | 1       | -6 224  | -149    | 5 812   |
| <b>Ekonomisk ställning</b>                        |         |         |         |         |         |
| Placeringsstillgångar                             | 179 375 | 149 851 | 159 091 | 152 072 | 135 302 |
| Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning | 64 527  | 60 212  | 72 971  | 53 641  | 39 285  |
| Konsolideringskapital                             | 125 418 | 106 800 | 95 330  | 104 049 | 107 530 |
| varav uppskjuten skatt i konsolideringskapitalet  | -       | -       | -       | -       | -       |
| varav under-, övervärde i placeringsstillgångar   | -765    | 270     | 414     | 1 667   | 2 051   |
| Kapitalbas  | 122 243 | 105 983 | 95 330  | 104 049 | 107 530 |
| Erforderlig solvensmarginal                       | 34 730  | 35 224  | 32 560  | 31 894  | 31 570  |
| <b>Nyckeltal</b>                                  |         |         |         |         |         |
| <b>Skadeförsäkringsrörelse</b>                    |         |         |         |         |         |
| Skadeprocent, f.e.r                               | 57,4%   | 68,2%   | 102,5%  | 97,3%   | 73,7%   |
| Driftskostnadsprocent, f.e.r                      | 17,6%   | 18,4%   | 20,5%   | 19,4%   | 17,3%   |
| Totalkostnadsprocent, f.e.r                       | 75,0%   | 86,6%   | 123,0%  | 116,7%  | 91,0%   |
| <b>Kapitalförvaltning</b>                         |         |         |         |         |         |
| Direktavkastning                                  | 0,7%    | 1,3%    | 2,5%    | 2,5%    | 2,6%    |
| Totalavkastning                                   | 0,0%    | 1,4%    | 2,4%    | 2,4%    | 4,6%    |
| <b>Ekonomisk ställning</b>                        |         |         |         |         |         |
| Konsolideringsgrad                                | 225,4%  | 160,2%  | 167,8%  | 220,5%  | 215,4%  |

### Definitioner

**Konsolideringskapital** beräknas som summan beskattat eget kapital och obeskattade reserver.

**Skadeprocent** är beräknad som försäkringsersättningar i procent av premieintäkterna.

**Driftskostnadsprocent** är beräknad som försäkringsrörelsens driftskostnader i procent av premieintäkterna.

**Totalkostnadsprocent** är beräknad som summan av skadekostnads- och driftskostnadsprocenten.

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

**Totalavkastning** är beräknad som direktavkastning jämte orealiserade och realiserade värdeförändringar på placeringsstillgångar i förhållande till genomsnittligt verkligt värde på posterna Placeringsstillgångar 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 skadepersättningar, 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<br>Svenska risker |                        |                         | Mottagen<br>återförsäkring |              |              |
|---|-----|-------------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------------|--------------|--------------|
|   |     | Total                               | Företag o<br>fastighet | Sjuk- och<br>Olycksfall | Motorfordor                | Trafik       |              |
| <b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>  |     |                                     |                        |                         |                            |              |              |
| Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)   | (a) | 55 651                              | 41 518                 | 12 980                  | 761                        | 392          | 0            |
| Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (efter avgiven återförsäkring) |     | 0                                   | 0                      | 0                       | 0                          | 0            | -            |
| Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen  |     | -139                                | -104                   | -32                     | -2                         | -1           | 0            |
| Övriga tekniska intäkter  |     | 0                                   | 0                      | 0                       | 0                          | 0            | 0            |
| Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)  | (b) | -30 558                             | -17 336                | -9 291                  | -1 594                     | -242         | -2 095       |
| Förändring i Avsättning för oreglerade skador (efter avgiven återförsäkring)                            |     | -1 376                              | -5 557                 | 368                     | -492                       | -194         | 4 509        |
| Driftskostnader   |     | -9 785                              | -7 300                 | -2 282                  | -134                       | -69          | 0            |
| <b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>  |     | <b>13 793</b>                       | <b>11 212</b>          | <b>1 742</b>            | <b>-1 461</b>              | <b>-114</b>  | <b>2 414</b> |
| <b>Avvecklingsresultat</b>  |     | <b>5 735</b>                        | <b>2 841</b>           | <b>480</b>              | <b>0</b>                   | <b>0</b>     | <b>2 414</b> |
| <b>Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring</b>                                    |     |                                     |                        |                         |                            |              |              |
| Ej intjänade premier och kvardröjande risker  |     | -                                   | -                      | -                       | -                          | -            | -            |
| Oreglerade skador   |     | 76 960                              | 62 996                 | 7 674                   | 1 996                      | 1 946        | 2 348        |
| <b>Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring</b>                              |     | <b>76 960</b>                       | <b>62 996</b>          | <b>7 674</b>            | <b>1 996</b>               | <b>1 946</b> | <b>2 348</b> |
| <b>Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar</b>                                       |     |                                     |                        |                         |                            |              |              |
| Ej intjänade premier och kvardröjande risker  |     | -                                   | -                      | -                       | -                          | -            | -            |
| Oreglerade skador   |     | 12 434                              | 8 984                  | 0                       | 1 698                      | 1 752        | -            |
| <b>Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar</b>                                 |     | <b>12 434</b>                       | <b>8 984</b>           | <b>0</b>                | <b>1 698</b>               | <b>1 752</b> | <b>-</b>     |
| <b>Noter till Resultatanalys för skadeförsäkringsrörelse</b>  |     |                                     |                        |                         |                            |              |              |
| (a) <i>Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</i>  |     |                                     |                        |                         |                            |              |              |
| Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)   |     | 106 490                             | 80 694                 | 14 381                  | 7 499                      | 3 916        | 0            |
| Premier för avgiven återförsäkring  |     | -50 839                             | -39 176                | -1 401                  | -6 738                     | -3 524       | 0            |
| Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker   |     | -                                   | 0                      | 0                       | 0                          | 0            | 0            |
| Återförsäkrarens andel av Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker                     |     | -                                   | 0                      | 0                       | 0                          | 0            | 0            |
| (b) <i>Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</i>                                       |     |                                     |                        |                         |                            |              |              |
| Utbetalda försäkringsersättningar   |     |                                     |                        |                         |                            |              |              |
| Före avgiven återförsäkring   |     | -34 584                             | -18 590                | -9 291                  | -3 021                     | -1 597       | -2 095       |
| Återförsäkrarens andel  |     | 4 026                               | 1 254                  | 0                       | 1 427                      | 1 345        | 0            |
| Förändring i oreglerade skador  |     |                                     |                        |                         |                            |              |              |
| Före avgiven återförsäkring   |     | -7 530                              | -8 271                 | 368                     | -2 190                     | -1 916       | 4 509        |
| Återförsäkrarens andel  |     | 6 154                               | 2 704                  | 0                       | 1 698                      | 1 752        | 0            |

*u2*

**Resultaträkning**

| <b>TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE</b>                           |            | <b>2015-01-01</b> | <b>2014-01-01</b> |
|---|------------|-------------------|-------------------|
|   | <b>Not</b> | <b>2015-12-31</b> | <b>2014-12-31</b> |
| <i>Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</i>                            |            |                   |                   |
| Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)                                     | 3          | 106 490           | 103 346           |
| Premier för avgiven återförsäkring  |            | -50 839           | -36 674           |
| Förändring i avsättning för ej intjänade premier                                |            | 0                 | 0                 |
| Summa premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)                             |            | 55 651            | 66 672            |
| Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen                                  | 4          | -139              | 290               |
| <i>Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</i>                   |            |                   |                   |
| Utbetalda försäkringsersättningar   |            |                   |                   |
| Före avgiven återförsäkring   | 5          | -34 584           | -107 859          |
| Återförsäkrares andel   | 5          | 4 026             | 49 629            |
| Förändring i Avsättning för oreglerade skador<br>(efter avgiven återförsäkring) |            |                   |                   |
| Före avgiven återförsäkring   |            | -7 530            | 80 567            |
| Återförsäkrares andel   |            | 6 154             | -67 807           |
| Summa försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)                    |            | -31 934           | -45 470           |
| Driftskostnader   | 6,7        | -9 785            | -11 217           |
| <b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>                              |            | <b>13 793</b>     | <b>10 275</b>     |
| <b>ICKE-TEKNISK REDOVISNING</b>   |            |                   |                   |
| Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat                                     |            | 13 793            | 10 275            |
| Kapitalavkastning, intäkter   | 8          | 1 464             | 2 490             |
| Orealiserade vinster på placeringstillgångar                                    | 9          | 0                 | 125               |
| Kapitalavkastning, kostnader  | 10         | -84               | -84               |
| Orealiserade förluster på placeringstillgångar                                  | 11         | -1 303            | 0                 |
| Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen                        | 4          | 139               | -290              |
| <b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>                            |            | <b>14 008</b>     | <b>12 516</b>     |
| Förändring av säkerhetsreserv   |            | -15 398           | -11 469           |
| <b>Resultat före skatt</b>  |            | <b>-1 390</b>     | <b>1 047</b>      |
| Skatt på årets resultat   | 12         | 287               | -1 046            |
| <b>ÅRETS RESULTAT</b>   |            | <b>-1 103</b>     | <b>1</b>          |
| <b>Rapport över totalresultat</b>   |            |                   |                   |
|   | <b>Not</b> | <b>2014-01-01</b> | <b>2014-01-01</b> |
|   |            | <b>2014-12-31</b> | <b>2014-12-31</b> |
| Periodens resultat  |            | -1 103            | 1                 |
| Övrigt totalresultat  |            | -                 | -                 |
| <b>ÅRETS RESULTAT</b>   |            | <b>-1 103</b>     | <b>1</b>          |

*Handwritten signature/initials*

**Balansräkning**

|   | Not   | 2015-12-31     | 2014-12-31     |
|---|-------|----------------|----------------|
| <b>TILLGÅNGAR</b>   |       |                |                |
| <b>Placeringstillgångar</b>   |       |                |                |
| Aktier och andelar  | 13    | 14 602         | -              |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper   | 14,22 | 164 773        | 149 851        |
| <b>Återförsäkrars andel av Försäkringstekniska avsättningar</b>   |       |                |                |
| Oreglerade skador   |       | 12 434         | 5 614          |
| <b>Fordringar</b>   |       |                |                |
| Uppskjuten skattefordran  | 12    | 1 408          | 1 121          |
| Fordringar Återförsäkring   |       | 7 311          | 3 560          |
| Övriga fordringar   |       | 239            | 593            |
|   |       | <u>8 958</u>   | <u>5 274</u>   |
| <b>Andra tillgångar</b>   |       |                |                |
| Immateriella tillgångar   | 16    | 3 173          | 817            |
| Materiella tillgångar   | 17    | 0              | 51             |
| Kassa och bank  |       | 1 854          | 15 066         |
|   |       | <u>5 027</u>   | <u>15 934</u>  |
| <b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>   |       |                |                |
| Upplupna ränteintäkter  |       | 1 533          | 3 047          |
| Övriga förutbetalda kostnader och förutbetalda intäkter   | 18    | 350            | 714            |
|   |       | <u>1 883</u>   | <u>3 761</u>   |
| <b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>   |       | <b>207 677</b> | <b>180 434</b> |
| <b>EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>   |       |                |                |
| <b>Eget kapital</b>   |       |                |                |
| Bundet eget kapital   |       |                |                |
| Aktiekapital  |       | 106 212        | 101 890        |
| Fritt eget kapital  |       |                |                |
| Balanserad vinst eller förlust  |       | -6 559         | -6 560         |
| Årets resultat  |       | -1 103         | 1              |
|   |       | <u>98 550</u>  | <u>95 331</u>  |
| <b>Obeskattade reserver</b>   |       |                |                |
| Säkerhetsreserv   |       | 26 868         | 11 469         |
| <b>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</b>   |       |                |                |
| Ej inlämnade premier och kvardröjande risker  |       |                |                |
| Oreglerade skador   | 19    | 76 960         | 69 386         |
|   |       | <u>76 960</u>  | <u>69 386</u>  |
| <b>Skulder</b>  |       |                |                |
| Skulder avseende direkt försäkring  |       |                |                |
|   |       | 1 362          | -              |
| Skulder avseende återförsäkring   |       |                |                |
|   |       | 1 635          | 1 286          |
| Övriga skulder  | 20    | 1 580          | 1 591          |
|   |       | <u>4 576</u>   | <u>2 877</u>   |
| <b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>   |       |                |                |
| Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter   | 21    | 723            | 1 371          |
| <b>SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>   |       | <b>207 677</b> | <b>180 434</b> |
| <b>Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser</b> |       |                |                |
| För försäkringstekniska avsättningar (f e r) registerförda tillgångar   | 22    | 111 620        | 102 656        |
| Övriga ställda panten och jämförliga säkerheter   |       | Inga           | Inga           |
| Ansvarförbindelser  |       | Inga           | Inga           |
| Åtaganden   |       | Inga           | Inga           |



**Förändringar i eget kapital**

|   | Bundet eget kapital<br>Aktiekapital | Fritt eget kapital  |                | Summa eget kapital |
|---|-------------------------------------|---------------------|----------------|--------------------|
|   |                                     | Balanserat resultat | Årets resultat |                    |
| Ingående 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             |
| <b>Utgående balans 2014</b>   | <b>101 890</b>                      | <b>-6 560</b>       | <b>1</b>       | <b>95 331</b>      |
| Ingående balans 2015  | 101 890                             | -6 560              | 1              | 95 331             |
| Nyemission Sigtuna  | 4 322                               |                     |                | 4 322              |
| Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital/övrigt totalresultat |                                     |                     |                | -                  |
| Vinstdisposition  |                                     | 1                   | -1             | 0                  |
| Årets resultat  |                                     |                     | -1 103         | -1 103             |
| Summa redovisade intäkter och kostnader för 2015                          | 106 212                             | -6 559              | -1 103         | 98 550             |
| <b>Utgående balans 2015</b>   | <b>106 212</b>                      | <b>-6 559</b>       | <b>-1 103</b>  | <b>98 550</b>      |

*u*  
*R*

**Kassaflödesanalys**

|   | 2015-01-01<br>2015-12-31 | 2014-01-01<br>2014-12-31 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>Den löpande verksamheten</b>   |                          |                          |
| Resultat före skatt   | -1 390                   | 1 047                    |
| Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet <sup>1)</sup>           | 16 701                   | -1 406                   |
| Betalda skatter   | -                        | -                        |
|   | <u>15 311</u>            | <u>-359</u>              |
| Ökning/minskning av nettoinvesteringar i placeringstillgångar <sup>2)</sup> | -29 524                  | 9 355                    |
| Ökning/minskning av övriga tillgångar och skulder, netto                    | -1 016                   | 1 522                    |
| <b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>                             | <u>-15 229</u>           | <u>9 701</u>             |
| <b>Investeringsverksamheten</b>   |                          |                          |
| Investeringar och försäljningar av materiella och immateriella tillgångar   | -2 305                   | -817                     |
| <b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>                             | <u>-2 305</u>            | <u>-817</u>              |
| <b>Finansieringsverksamheten</b>  |                          |                          |
| Nyemission  | 4 322                    | -                        |
| <b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>                            | <u>4 322</u>             | <u>-</u>                 |
| <b>Årets kassaflöde</b>   | <b>-13 212</b>           | <b>9 701</b>             |
| <b>*Likvida medel vid periodens början</b>                                  | <u>15 066</u>            | <u>5 365</u>             |
| <b>*Likvida medel vid årets slut</b>  | <u>1 854</u>             | <u>15 066</u>            |
| <i>* Likvida medel definieras som kassa och banktillgodohavanden</i>        |                          |                          |
| Avskrivningar   | 51                       | 10                       |
| Värdetförändring placeringstillgångar                                       | 784                      | -125                     |
| Avsättning till säkerhetsreserv   | 15 398                   | 11 469                   |
| Övriga avsättningar   | 755                      | -12 760                  |
| Förändring i uppskjuten skatt   | -287                     | -                        |
| <b>Justering för poster som ej ingår i kassaflödet</b>                      | <u>16 701</u>            | <u>-1 406</u>            |
| Placering i aktier och andelar  | 14 602                   | 0                        |
| Placering i obligationer och andra räntebärande värdepapper                 | 14 922                   | -9 355                   |
| <b>Förändring placeringstillgångar, netto</b>                               | <u>29 524</u>            | <u>-9 355</u>            |
| Upplysning om betalda och erhållna räntor                                   |                          |                          |
| Under perioden betald ränta   | 0                        | 0                        |
| Under perioden erhållen ränta   |                          |                          |
| Bankränta   | 4                        | 161                      |
| Ränta värdepapper   | 5 768                    | 6 712                    |
| <b>Under perioden erhållen ränta</b>  | <u>5 772</u>             | <u>6 873</u>             |

*UP*

## 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 7.

#### 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 överförts 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. Under 2015 har kontorsinventarierna utrangerats.

#### **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 6.

#### **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 -0,190 %, vilket motsvarar värdet på 90-dagars stiborränta 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.

*en A*

### 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 | 300    |
|                       | Per år    | 1 200  |
| Egendomsförsäkring    | Per skada | 7 500  |
|                       | Per år    | 35 000 |
| Olycksfallsförsäkring | Per skada | 1 500  |
|                       | Per år    | -      |
| Motorförsäkring       | Per skada | 300    |
|                       | Per år    | 1 200  |

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

- en riske exponering per enskild riskgrupp som överstiger 20 % av solvenskapitalet<sup>1)</sup>
- en samlad riske exponering 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 karaktäriseras 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.

<sup>1)</sup>Solvenskapitalet definieras som eget kapital med tillägg för obeskattade reserver.

#### **Finansiella risker**

Bolagets exponering mot finansiella risker rörde vid årsskiftet i huvudsak bolagets placeringsstillgångar, 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 och räntefonder uppgår till 179 375 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 samtliga återförsäkringsbolag har lägst A.

#### *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 verksamhetsstyrning (intern styrning och kontroll). 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

|                         | 2015           | 2014           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Direktförsäkring        | 106 490        | 97 946         |
| Mottagen återförsäkring | 0              | 5 400          |
|                         | <u>106 490</u> | <u>103 346</u> |

Not 4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Kapitalavkastning som överförs till försäkringsrörelsen har beräknats enligt en kalkylränta på -0,19 %, 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 | 69 386        |
| Ingående premiereserv                     | 0             |
|   | <u>69 386</u> |
| Utgående avsättning för oreglerade skador | 76 960        |
| Utgående premiereserv                     | -             |
|   | <u>76 960</u> |
| Genomsnittlig avsättning                  | 73 173        |
| Kalkylränta                               | -0,190%       |

Avkastning -139

Not 5 Utbetalda försäkringsersättningar för egen räkning

|   | 2015           | 2014           |
|---|----------------|----------------|
| Utbetalda försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring | -27 912        | -100 744       |
| Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar   | 4 026          | 49 629         |
| Utbetalda skaderegleringskostnader                            | -6 673         | -7 115         |
|   | <u>-30 558</u> | <u>-58 230</u> |

Not 6 Driftskostnader

|   | 2015          | 2014           |
|---|---------------|----------------|
| Anskaffningskostnader                                 | 0             | -1 077         |
| Administrationskostnader                              | -13 321       | -11 210        |
| Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring | 3 536         | 1 070          |
| Summa driftskostnader i försäkringsrörelsen           | <u>-9 785</u> | <u>-11 217</u> |

*Totala driftskostnader, funktionsindelning*

|                                      |                |                |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Anskaffningskostnader                |                | -1 077         |
| Skaderegleringskostnader             | -7 007         | -7 196         |
| Administrationskostnader             | -13 321        | -11 210        |
| Driftskostnader i kapitalförvaltning | 0              | -              |
| Summa totala driftskostnader         | <u>-16 792</u> | <u>-19 481</u> |

*Totala driftskostnader, kostnadsstagsindelning*

|                        |                |                |
|------------------------|----------------|----------------|
| Personalkostnader      | -6 961         | -6 140         |
| Lokalkostnader         | -637           | -637           |
| Avskrivningar          | -51            | -10            |
| Övriga driftskostnader | <u>-9 143</u>  | <u>-12 695</u> |
|                        | <u>-16 792</u> | <u>-19 482</u> |

Ersättning till revisorer,  
Öhrlings PricewaterhouseCoopers  
Revisionsuppdrag

-365 -289



Not 7 Medeltal anställda samt löner och ersättningar

Personal

|  | 2015         | 2014         |
|--|--------------|--------------|
| <b>Antal anställda exklusive ledande befattningshavare</b> |              |              |
| Tjänstemän   | 5            | 4            |
| -varav män   | 1            | 1            |
| <b>Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader</b> |              |              |
| Tjänstemän, löner och andra ersättningar                   | 2 806        | 2 382        |
| Tjänstemän, sociala kostnader <sup>*)</sup>                | 1 763        | 1 458        |
|  | <u>4 569</u> | <u>3 840</u> |
| <sup>*)</sup> -varav pensionskostnader                     | 721          | 634          |

Rörlig ersättning har ej utgått till tjänstemän.

Antal ledande befattningshavare

|                           |   |    |
|---------------------------|---|----|
| Styrelse <sup>*)</sup>    | 9 | 10 |
| VD <sup>**)</sup>         | 1 | 1  |
| <sup>*)</sup> -varav män  | 8 | 8  |
| <sup>**)</sup> -varav män | 1 | 1  |

Ersättningar till ledande befattningshavare

|                        | Löner och<br>andra ersättningar | Sociala<br>avgifter | Övriga<br>pensions-<br>kostnader |
|------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|
| Styrelse <sup>*)</sup> | 204                             | 56                  | -                                |
| VD                     | 1 158                           | 448                 | 346                              |
|                        | <u>1 362</u>                    | <u>504</u>          | <u>346</u>                       |

<sup>\*)</sup> Styrelsedamöter under 2015

|  |            |           |          |
|--|------------|-----------|----------|
| Kjell Jansson, ledamot, ordförande                       | 49         | 15        | -        |
| Elof Hansjons, vice ordförande                           | 24         | 8         | -        |
| Jelena Drenjarin, ledamot 2015-01-01--2015-03-26         | 4          | 1         | -        |
| Daniel Dronjak-Nordqvist, ledamot 2015-03-26--2015-12-31 | 12         | 4         | -        |
| Stellan Folkesson, ledamot                               | 15         | 5         | -        |
| Mattias Jansson, ledamot                                 | 15         | 5         | -        |
| Katarina Kämpe, ledamot                                  | 15         | 5         | -        |
| Per Larsson, ledamot                                     | 39         | 4         | -        |
| Lennart Nilsson, ledamot 2015-01-01--2015-03-26          | 4          | 1         | -        |
| Adam Reuterskiöld, ledamot 2015-03-26--2015-12-31        | 12         | 4         | -        |
| Bengt Svenander, ledamot                                 | 15         | 5         | -        |
|  | <u>204</u> | <u>56</u> | <u>-</u> |

Ingen styrelseledamot är anställd i bolaget. Styrelseavgifter 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 8 Kapitalavkastning, Intäkter

|   | 2015         | 2014         |
|---|--------------|--------------|
| <b>Räntetäckter</b>                             |              |              |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 1 102        | 2 489        |
| Övriga räntetäckter                             | 358          | 1            |
| <b>Realisationsvinster</b>                      |              |              |
| Obligationer                                    | 4            | -            |
|   | <u>1 464</u> | <u>2 490</u> |

Not 9 Realiserade vinster på placeringstillgångar

|              | 2015     | 2014       |
|--------------|----------|------------|
| Obligationer | 0        | 125        |
|              | <u>0</u> | <u>125</u> |

Not 10 Kapitalavkastning, kostnader

|                                    | 2015 | 2014 |
|------------------------------------|------|------|
| Realisationsförluster Obligationer | -81  | -84  |
| Övriga räntekostnader              | -3   | -    |
|                                    | -84  | -84  |

Not 11 Orealiserade förluster på placeringstillgångar

|                    | 2015   | 2014 |
|--------------------|--------|------|
| Aktier och andelar | -353   | 0    |
| Obligationer       | -950   | 0    |
|                    | -1 303 | 0    |

Not 12 Avsättning för skatter

|                                 | 2015  | 2014  |
|---------------------------------|-------|-------|
| Uppskjutet skatteskuld          |       |       |
| Skattefordran underskottsavdrag | 1 240 | 1 240 |
| Skatt på realiserat resultat    | 168   | -119  |
|                                 | 1 408 | 1 121 |

Not 13 Aktier och andelar

|             | Anskaffn. värde 2015 | Verkligt värde 2015 | Anskaffn. värde 2014 | Verkligt värde 2014 |
|-------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| Räntefonder | 14 955               | 14 602              | -                    | -                   |

Not 14 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

|                             | Upplupet anskaffn.värde 2015 | Verkligt värde 2015 | Upplupet anskaffn.värde 2014 | Verkligt värde 2014 |
|-----------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|
| <i>Noterade värdepapper</i> |                              |                     |                              |                     |
| Svenska kommuner            | 78 215                       | 77 513              | 54 802                       | 54 827              |
| Svenska bostadsinstitut     | 60 616                       | 60 964              | 55 497                       | 55 826              |
| Övriga                      | 26 354                       | 26 296              | 39 282                       | 39 198              |
|                             | 165 185                      | 164 773             | 149 581                      | 149 851             |

Not 15 Kategorisering av finansiella tillgångar och skulder

|  | Finansiella tillgångar/<br>skulder värderade till<br>verkligt värde via<br>resultaträkningen via<br>identifiering | Lånefordringar och<br>kundfordringar/<br>Övriga finansiella<br>skulder | Icke finansiella<br>tillgångar/<br>skulder | Summa          |
|--|---|--|--|----------------|
| <b>Finansiella tillgångar</b>  |   |  |  |                |
| Aktier och andelar   | 14 602  |  |  | 14 602         |
| Obligationer och andra   | 164 773   |  |  | 164 773        |
| Övriga fordringar  | -   | 240  |  | 240            |
| Övriga förutbet. kostnader och<br>upplupna intäkter  |   | 350  | 1 533                                      | 1 883          |
| Kassa och bank   |   | 1 854  |  | 1 854          |
| <b>Summa</b>   | <b>179 375</b>  | <b>2 445</b>   | <b>1 533</b>                               | <b>183 352</b> |
| <b>Finansiella skulder</b>   |   |  |  |                |
| Övriga skulder   |   | 1 581  |  | 1 581          |
| Övriga upplupna kostnader och<br>förutbetalda intäkter   |   | 723  |  | 723            |
| <b>Summa</b>   |   | <b>2 303</b>   | <b>0</b>                                   | <b>2 303</b>   |
| <b>Resultat av finansiella tillgångar/skulder:</b>   |   |  |  |                |
| Nettovinst (+) resp nettoförlust (-)   | 78  | -  | -  | 78             |
| Ränteinläkter för finansiella tillgångar som<br>kategoriseras som lånefordringar och<br>kundfordringar |   | -  |  |                |

Marknadsvärdet är lika med det redovisade värdet

Not 16 Immateriella tillgångar

|  | 2015  | 2014 |
|--|-------|------|
| Pågående projekt                         |       |      |
| Ingående balans                          | 817   |      |
| Inköp                                    | 2 356 | 817  |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 3 173 | 817  |

| Not 17 Materielle tillgångar             | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Ingående ackumulerade anskaffningsvärden | 61   | 0    |
| Utrangering                              | -61  | -    |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 0    | 61   |
| Ingående ackumulerade avskrivningar      | -10  | 61   |
| Årets avskrivningar                      | 10   | -    |
| Utgående ackumulerade avskrivningar      | 0    | -10  |
| Utgående balans                          | 0    | 51   |

| Not 18 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter        | 350  | 714  |
|  | 350  | 714  |

| Not 19 Avsättning för oreglerade skador     | 2015   | 2014   |
|---|--------|--------|
| Inträffade och rapporterade skador          | 52 691 | 49 732 |
| Inträffade men ej rapporterade skador (BNR) | 22 046 | 19 687 |
| Avsättning för skaderegleringskostnad       | 2 223  | 967    |
| Summa                                       | 76 960 | 69 386 |

| Skadeår   |        |        |         |        |        | Totalt  |
|---|--------|--------|---------|--------|--------|---------|
| Ksek  | 2011   | 2012   | 2013    | 2014   | 2015   |         |
| <b>Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av skadeåret (Brutto)</b> |        |        |         |        |        |         |
| Ett år senare   | 1 580  | 55 586 | 130 014 | 51 832 | 45 229 | 284 241 |
| Två år senare   | 1 580  | 70 617 | 107 381 | 46 846 |        | 226 424 |
| Tre år senare   | 1 580  | 67 853 | 109 684 |        |        | 179 117 |
| Fyra år senare  | 1 811  | 65 009 |         |        |        | 66 820  |
| Fem år senare   | 2 534  |        |         |        |        | 2 534   |
| <b>Uppskattad slutlig skadekostnad per 31/12 2015</b>                 | 22 329 | 65 009 | 109 684 | 46 846 | 45 229 | 289 096 |
| Ack. Utbetalda skadeersättningar                                      | 20 024 | 57 838 | 104 680 | 20 688 | 12 055 | 215 284 |
| Avsättning oreglerade skador  | 2 305  | 7 171  | 5 004   | 26 158 | 33 174 | 73 812  |
| Ackumulerat över/underskott (avvecklingsresultat)                     | 8 935  | -9 423 | 20 330  | 4 986  | 0      |         |
| D:o i % av initial skadekostnad                                       | 28,6%  | -17,0% | 15,6%   | 9,6%   | 0,0%   |         |

|  |        |        |        |         |        |         |
|--|--------|--------|--------|---------|--------|---------|
| <b>Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av skadeåret (Netto)</b> |        |        |        |         |        |         |
| Ett år senare  | 31 264 | 55 586 | 55 068 | 27 614  | 32 926 | 202 458 |
| Två år senare  | 22 442 | 52 982 | 54 432 | 49 770  |        | 179 626 |
| Tre år senare  | 21 497 | 48 939 | 54 688 |         |        | 125 124 |
| Fyra år senare   | 21 788 | 48 617 |        |         |        | 70 405  |
| Fem år senare  | 22 258 |        |        |         |        | 22 258  |
| <b>Uppskattad slutlig skadekostnad per 31/12 2015</b>                | 22 258 | 48 617 | 54 688 | 49 770  | 32 926 | 208 258 |
| Ack. Utbetalda skadeersättningar                                     | 19 953 | 41 445 | 52 951 | 23 612  | 7 996  | 145 957 |
| Avsättning oreglerade skador   | 2 305  | 7 171  | 1 737  | 26 158  | 24 930 | 62 301  |
| Ackumulerat över/underskott (avvecklingsresultat)                    | 9 006  | 6 969  | 380    | -22 156 | 0      |         |
| D:o i % av initial skadekostnad                                      | 28,8%  | 12,5%  | 0,7%   | -80,2%  | 0,0%   |         |

| Not 20 Övriga skulder | 2015  | 2014  |
|-----------------------|-------|-------|
| Leverantörsskulder    | 467   | 1 433 |
| Övriga skulder        | 1 113 | 158   |
| Summa                 | 1 580 | 1 591 |

| Not 21 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 2015 | 2014  |
|--|------|-------|
| Semesterlöneskuld  | 327  | 268   |
| Sociala kostnader  | 232  | 475   |
| Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter        | 164  | 628   |
| Summa  | 723  | 1 371 |

*ur R*



Not 22 Reglsterförda tillgångar som skuldsättning för försäkringstekniska avsättningar

|   | <u>2015</u>  | <u>2014</u>  |
|---|--------------|--------------|
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 110 010      | 96 677       |
| Övriga finansiella placeringstillgångar         | <u>1 610</u> | <u>5 979</u> |
| Summa   | 111 620      | 102 656      |

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 2015.

|  | Nivå 1  | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa   |
|--|---------|--------|--------|---------|
| <i>Tillgångar</i>  |         |        |        |         |
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen | 179 375 | -      | -      | 179 375 |

*u p.*

Stockholmsregionens Försäkring AB

Stockholm, 10 mars 2016



Kjell Jansson  
Ordförande



Elov Hansjóns  
Vice ordförande



Daniel Dronjak-Nordqvist



Stellan Folkesson



Mattias Jansson



Katarina Kämpe



Per Larsson



Adam Reuterskiöld



Bengt Svenander



Tore Kalmeborg  
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har avlämnats den 10 mars 2016  
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB



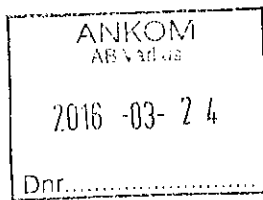
Eva Fällén  
Auktoriserad revisor

## Försättsblad bilaga 6

- AB Vårlyjus







**ÅRSREDOVISNING**  
och  
**KONCERNREDOVISNING**  
för  
**AB Vårhus**  
Org.nr. 556485-4791

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2015-01-01 -- 2015-12-31.

| Innehåll                                    | Sida |
|---|------|
| -förvaltningsberättelse                     | 2    |
| -resultaträkning                            | 8    |
| -balansräkning                              | 9    |
| -ställda säkerheter och ansvarsförbindelser | 11   |
| -kassaflödesanalys                          | 12   |
| -tilläggsupplysningar                       | 13   |
| -underskrifter                              | 25   |

AB Vårlljus  
556485-4791

## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Årsredovisningen är upprättad i KSEK.

### Verksamheten

AB Vårlljus styrelse och verkställande direktören avger följande berättelse för räkenskapsåret 2015-01-01 - 2015-12-31.

Koncernen Vårlljus består av moderbolaget AB Vårlljus (556485-4791) samt dotterbolaget Vårlljus Sol AB (556590-9529).

Bolaget har sitt säte i Stockholm.

### Flerårsjämförelse\*, koncernen

|                                  | 2015    | 2014    | 2013    | 2012    |
|----------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Nettoomsättning                  | 237 451 | 196 887 | 190 007 | 169 952 |
| Res. efter finansiella poster    | 2 967   | 14 118  | 6 045   | 16 651  |
| Res. i % av nettoomsättningen    | 1       | 7       | 3       | 7       |
| Balansomslutning                 | 107 412 | 95 313  | 92 439  | 83 158  |
| Soliditet (%)                    | 66      | 75      | 69      | 71      |
| Avkastning på eget kapital (%)   | 4       | 20      | 10      | 28      |
| Avkastning på totalt kapital (%) | 3       | 15      | 7       | 20      |
| Antal anställda                  | 253     | 181     | 198     | 183     |

### Flerårsjämförelse\*

|                                  | 2015    | 2014    | 2013    | 2012    | 2011    |
|----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Nettoomsättning                  | 187 487 | 142 166 | 163 075 | 164 215 | 151 687 |
| Res. efter finansiella poster    | 59      | 8 691   | 3 893   | 15 352  | 9 212   |
| Res. i % av nettoomsättningen    | 0       | 6       | 2       | 9       | 3       |
| Balansomslutning                 | 104 083 | 91 416  | 87 456  | 81 188  | 66 824  |
| Soliditet (%)                    | 69      | 78      | 72      | 71      | 72      |
| Avkastning på eget kapital (%)   | 0       | 12      | 6       | 19      | 14      |
| Avkastning på totalt kapital (%) | 0       | 9       | 5       | 27      | 19      |
| Kassalikviditet (%)              | 236     | 274     | 162     | 166     | 228     |
| Antal anställda                  | 214     | 141     | 156     | 179     | 166     |

\*Definitioner av nyckeltal, se tilläggsupplysningar

AB Vårljus  
556485-4791

## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

### Omsättning

Jämförande tal för 2014 visas inom parentes.

Koncernens försäljning av tjänster uppgick 2015 till 237,8 Mkr (197,2 Mkr). Omsättningsökningen förklaras av att nya boenden för ensamkommande startat under året.

Moderbolagets omsättning uppgick till 187,5 Mkr (142,2 Mkr). Verksamheterna för ensamkommande återfinns i moderbolaget, så även här är förklaringen till omsättningsökningen att nya boenden för ensamkommande tillkommit under året.

### Ekonomiskt resultat

Koncernens resultat efter finansnetto och inklusive resultat från kommittentbolag (dotterbolaget Vårljus Sol AB) uppgick till 3,0 Mkr (14,1 Mkr).

Huvudförklaringen till resultatförsämringen är höga kostnader för anpassning av lokaler för nya boenden för ensamkommande.

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

### Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Vårljus har under året fortsatt att starta nya boenden (HVB) för ensamkommande. Nya boenden har tillkommit i Skarpnäck, Lidingö, Ulvsunda och i Huddinge kommun.

Antalet HVB-platser för ensamkommande asylsökande och ungdomar som fått permanent uppehållstillstånd har under året ökat från ca 230 till ca 300 platser, en knapp 30-procentig volymökning. Dessutom har platserna i stödboende ökat från 50 till 75. De nya stödboendena finns på Lidingö, i Sollentuna och i Salems kommuner.

Under hösten 2015 ökade antalet ensamkommande asylsökande explosionsartat. Under oktober och november kom det 8 000-10 000 barn och unga per månad. Antalet platser på Vårljus transitboende Kolsta (Arlanda) utökades tillfälligtvis i mycket provisoriska lokaler. För att få till stånd en acceptabel boendestandard förhyrde bolaget lokaler i Bålsta och startade ett nytt transitboende i mitten av hösten.

Familjerådgivningen, som ingick i moderbolaget, avvecklades vid årsskiftet 2014-2015 på grund av bristande lönsamhet. På grund av att verksamheten hade en liten volym påverkade nedläggningen omsättningen endast marginellt.

Huvudförklaringen till moderbolagets svaga resultat är att kostnaden för lokalanpassningar och inventarier uppgått till ca 11,5 Mkr, vilket har belastat resultatet. Som jämförelse uppgick kostnaden för lokalanpassningar och inventarier 2014 till ca 3 Mkr.

Vårdlygnspriset på våra boenden för ensamkommande har också varit oförändrat år 2015 jämfört med 2014, vilket också är en faktor som gett resultatpåverkan.

AB Vårlljus  
556485-4791

## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Det vilande helägda dotterbolaget Norrgården-Heimdals skola och behandling AB avvecklades under året då styrelsen bedömde att det inom överskådlig tid inte skulle finnas behov av bolaget.

Kammarrätten meddelade 9 mars 2015 dom i ett överklagat ärende gällande platsantalet på Björknäs ungdomsboende. Kammarrätten biföll överklagandet och beslutade att tillståndet för boendet ska gälla för elva platser (Inspektionen för vård och omsorg hade endast godkänt boendet för 9 platser).

Styrelsen har under året förvärvat en fastighet i Vaxholms stad som efter ombyggnad har tagits i bruk i januari 2016 som boende för ensamkommande. Vidare har styrelsen beslutat om förvärv av en fastighet i Vega, Haninge. Köpekontrakt tecknades i januari 2016.

Omsättningen för dotterbolaget Vårlljus Sol AB har minskat 2015 jämfört med 2014. Förklaringen är att Norrgården-Heimdals (skola med behandling) avvecklades vid årsskiftet 2014-2015. Skälet till avvecklingen var förändringar i Skollagen, som gjorde att det inte längre var lagligt för bolaget att driva skolverksamhet.

### Fastighetsbestånd

Sedan januari 2016 äger AB Vårlljus 10 fastigheter. Sex av fastigheterna används som gruppboenden för ensamkommande - boendena i Vinsta, Vallentuna, Jakobsberg, Björknäs, Vaxholm och Vega (boendet i Vega beräknas starta senhösten 2016).

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

### Personal

Under 2015 var medeltalet anställda i koncernen 253 (181) personer, varav 214 (141) i moderbolaget. Tal inom parentes berör 2014.

Sjukfrånvaron i AB Vårlljus uppgick till 7,4 % (7,5 %). Långtidsfrånvaron (>60 dagar) uppgick till 5 % och korttidsfrånvaron till 2,5 %. I Vårlljus Sol AB uppgick sjukfrånvaron till 2,1 %. All frånvaro i dotterbolaget var korttidsfrånvaro.

Personalomsättningen uppgick under året till 26 % (21 %). Orsaken till den förhållandevis höga personalomsättningen är föremål för analys.

Rekryteringsbehovet har varit stort under 2015, dels på grund av antalet nystarter, dels på grund av att personalomsättningen skapat behov av ett relativt stort antal ersättningsrekryteringar. All rekrytering i bolaget sker enligt en särskild modell, s k kompetensbaserad rekrytering. Under 2015 ökades kapaciteten inom HR området genom att ytterligare en HR-specialist anställdes 1 april och vid årsskiftet 2015-2016 utökades personalstyrkan med ytterligare en person.

Nyanställda medarbetare i bolaget erbjuds ett omfattande utbildningsprogram, som bland annat omfattar grundläggande socialrätt, miljöterapi och dokumentationsutbildning.





## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Vid årsskiftet 2015-2016 trädde en ny organisation i kraft, som innebär att ett antal personer, som tidigare arbetat som samordnare (daglig arbetsledare) trätt in i rollen som första linjens chef. Som ett stöd till nya chefer genomförs 2015-2016 ett chefsutbildningsprogram.

Inom arbetsmiljöområdet genomförs regelbundet utbildningar för nya arbetsmiljöombud och chefer.

Vårlyjus har ett väl utvecklat system för systematiskt arbetsmiljöarbete. På enheterna för ensamkommande har ett stort fokus legat på säkerhetsfrågorna. Eftersom hotbilden för externa hot har ökat det senaste året har alla arbetsgrupper fått i uppdrag att noggrant gå igenom sina säkerhetsrutiner gällande brand såväl som hot och våld.

Nyckeltal för personal

|  | 2015     | 2014     |
|--|----------|----------|
| Handledare med akademisk grundutbildning           | 46%      | 42%      |
| Handledare med 2-årig yrkeshögskoleutbildning      | 19%      | 17%      |
| Handledare med gymnasiekomp. + yrkesrelaterad utb. | 18%      | 13%      |
| Handledare med högst gymnasiekompetens             | 17%      | 28%      |
| Utbildning per anställd                            | 9 387 kr | 8 980 kr |
| Handledningskostnad per anställd                   | 6 412 kr | 6 670 kr |

### Risker, osäkerhetsfaktorer och framåtblick

Det är svårt att prognostisera hur efterfrågan på Vårlyjus tjänster kommer att utvecklas de närmaste åren. Migrationsverkets prognos när det gäller antalet ensamkommande asylsökande som presenterades i början av februari 2016 redovisade tre alternativ: 12 000 (låg), 18 000 (mellan) alternativt 27 000 (hög).

Planeringen för 2016 innebär att 16 nya gruppboenden ska starta med totalt ca 265 nya platser. Antalet HVB-platser bör därför vid slutet av 2016 uppgå till totalt 565 platser, exklusive platserna i transitboende. Dessutom bör det tillkomma ett par nya stödboenden under året, vilket gör att antal stödboendeplatser inklusive träningslägenheter kommer att vara ca 85 i slutet av 2016.

Utvecklingen 2017 kommer att helt och hållet varit avhängigt antal ensamkommande asylsökanden och det går i dagsläget inte ha en uppfattning om behovet av nya platser.

När det gäller Vårlyjus traditionella verksamheter, familjecentrum samt Jour- och familjehemsverksamheten, är bedömningen att efterfrågan på dessa tjänster i princip kommer vara oförändrad under 2016 och 2017.

AB Vårldus  
556485-4791

## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

### Egna aktier

| Ägarkommuner   | Aktier | Andel % |
|----------------|--------|---------|
| Botkyrka       | 4 165  | 8,3     |
| Danderyd       | 660    | 1,3     |
| Ekerö          | 625    | 1,3     |
| Härninge       | 5 275  | 10,6    |
| Huddinge       | 5 225  | 10,5    |
| Järfälla       | 2 415  | 4,8     |
| Lidingö        | 1 025  | 2,1     |
| Nacka          | 2 480  | 5       |
| 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     |
| Totalt         | 50 000 | 100,0   |

9

AB Världus  
556485 4791

## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

### Resultatdisposition

Förslag till disposition av bolagets vinst

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| Till årsstämman förfogande står |            |
| balanserad vinst                | 44 552 170 |
| årets vinst                     | 3 915 635  |
|                                 | 48 467 805 |
| Styrelsen föreslår att          |            |
| i ny räkning överföres          | 48 467 805 |
|                                 | 48 467 805 |

Styrelsen och VD gör bedömningen att med hänsyn till bolagets resultat och likviditet, att någon utdelning inte bör ske.

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande tilläggsupplysningar.



## RESULTATRÄKNING

| Not  | Koncernen  |                 | Moderbolaget    |                 |                 |
|--|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | 2015-01-01 | 2014-01-01      | 2015-01-01      | 2014-01-01      |                 |
|  | 2015-12-31 | 2014-12-31      | 2015-12-31      | 2014-12-31      |                 |
| <b>Rörelsens intäkter m.m.</b>   |            |                 |                 |                 |                 |
| Nettoomsättning  | 1, 2       | 237 451         | 196 887         | 187 487         | 142 166         |
| Övriga rörelseintäkter   |            | 366             | 307             | 359             | 300             |
|  |            | <u>237 817</u>  | <u>197 194</u>  | <u>187 846</u>  | <u>142 466</u>  |
| <b>Rörelsens kostnader</b>   |            |                 |                 |                 |                 |
| Råvaror och förnödenheter  |            | -20 844         | -14 395         | -18 318         | -11 431         |
| Övriga externa kostnader   | 3, 4       | -53 205         | -35 992         | -43 674         | -26 394         |
| Personalkostnader  | 5          | -158 322        | -129 636        | -124 167        | -93 700         |
| Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar  |            | -2 329          | -2 430          | -1 478          | -1 586          |
| Övriga rörelsekostnader  |            | 0               | -769            | 0               | -769            |
|  |            | <u>-234 700</u> | <u>-183 223</u> | <u>-187 637</u> | <u>-133 880</u> |
| <b>Rörelseresultat</b>   |            | <b>3 117</b>    | <b>13 971</b>   | <b>209</b>      | <b>8 586</b>    |
| <b>Resultat från finansiella poster</b>                                      |            |                 |                 |                 |                 |
| Resultat från andelar i koncernföretag                                       | 6          | -13             | 0               | -13             | 0               |
| Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar | 7          | -93             | 5               | -92             | 19              |
| Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter                             | 8          | 35              | 186             | 32              | 129             |
| Räntekostnader och liknande resultatposter                                   | 9          | -79             | -44             | -77             | -43             |
|  |            | <u>-150</u>     | <u>147</u>      | <u>-150</u>     | <u>105</u>      |
| <b>Resultat efter finansiella poster</b>                                     | 10         | <b>2 967</b>    | <b>14 118</b>   | <b>59</b>       | <b>8 691</b>    |
| Resultat från kommittentbolag  |            | 0               | 0               | 3 630           | 6 213           |
|  |            | <u>0</u>        | <u>0</u>        | <u>3 630</u>    | <u>6 213</u>    |
| <b>Resultat efter extraordinära poster</b>                                   |            | <b>2 967</b>    | <b>14 118</b>   | <b>3 689</b>    | <b>14 904</b>   |
| <b>Bokslutsdispositioner</b>   |            |                 |                 |                 |                 |
| Avsättning till periodiseringsfond   |            | 0               | 0               | -1 720          | -4 270          |
| Återföring från periodiseringsfond   |            | 0               | 0               | 3 000           | 2 100           |
| Förändring av avskrivningar utöver plan                                      |            | 0               | 0               | 109             | -131            |
|  |            | <u>0</u>        | <u>0</u>        | <u>1 389</u>    | <u>-2 301</u>   |
| <b>Resultat före skatt</b>   |            | <b>2 967</b>    | <b>14 118</b>   | <b>5 078</b>    | <b>12 603</b>   |
| Skatt på årets resultat  | 11         | -1 162          | -2 918          | -1 162          | -2 918          |
| Uppskjuten skatt   |            | 301             | -497            | 0               | 0               |
| <b>Årets resultat</b>  |            | <b>2 106</b>    | <b>10 703</b>   | <b>3 916</b>    | <b>9 685</b>    |

9

**BALANSRÄKNING**

|  |     | Koncernen      |               | Moderbolaget   |               |
|--|-----|----------------|---------------|----------------|---------------|
|  |     | 2015-12-31     | 2014-12-31    | 2015-12-31     | 2014-12-31    |
|  | Not |                |               |                |               |
| <b>TILLGÅNGAR</b>                            |     |                |               |                |               |
| <b>Anläggningstillgångar</b>                 |     |                |               |                |               |
| <b>Immateriella anläggningstillgångar</b>    |     |                |               |                |               |
| Hyresrätter och liknande rättigheter         | 12  | 160            | 200           | 160            | 200           |
| Goodwill                                     |     | 415            | 1 158         | 0              | 0             |
|  |     | 575            | 1 358         | 160            | 200           |
| <b>Materiella anläggningstillgångar</b>      |     |                |               |                |               |
| Byggnader och mark                           | 13  | 46 046         | 38 826        | 46 046         | 38 826        |
| Inventarier, verktyg och installationer      | 14  | 1 864          | 1 508         | 1 498          | 1 191         |
|  |     | 47 910         | 40 334        | 47 544         | 40 017        |
| <b>Finansiella anläggningstillgångar</b>     |     |                |               |                |               |
| Andelar i koncernföretag                     | 15  | 0              | 0             | 5 406          | 5 506         |
| Andra långfristiga värdepappersinnehav       | 16  | 0              | 4 079         | 0              | 4 079         |
|  |     | 0              | 4 079         | 5 406          | 9 585         |
| <b>Summa anläggningstillgångar</b>           |     | 48 485         | 45 771        | 53 110         | 49 802        |
| <b>Omsättningstillgångar</b>                 |     |                |               |                |               |
| <b>Kortfristiga fordringar</b>               |     |                |               |                |               |
| Kundfordringar                               |     | 29 668         | 21 440        | 23 261         | 15 365        |
| Fordringar hos koncernföretag                |     | 0              | 0             | 3 736          | 6 637         |
| Aktuell skattefordran                        |     | 3 843          | 2 081         | 3 407          | 1 644         |
| Övriga fordringar                            |     | 993            | 882           | 985            | 493           |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 17  | 4 735          | 5 519         | 3 922          | 4 459         |
|  |     | 39 239         | 29 922        | 35 311         | 28 598        |
| <b>Kassa och bank</b>                        |     |                |               |                |               |
| Kassa och bank                               | 22  | 19 688         | 19 620        | 15 662         | 13 016        |
|  |     | 19 688         | 19 620        | 15 662         | 13 016        |
| <b>Summa omsättningstillgångar</b>           |     | 58 927         | 49 542        | 50 973         | 41 614        |
| <b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>                      |     | <b>107 412</b> | <b>95 313</b> | <b>104 083</b> | <b>91 416</b> |

6



## BALANSRÄKNING

|  | Not | Koncernen      |               | Moderbolaget   |               |
|--|-----|----------------|---------------|----------------|---------------|
|  |     | 2015-12-31     | 2014-12-31    | 2015-12-31     | 2014-12-31    |
| <b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>              |     |                |               |                |               |
| <b>Eget kapital</b>                          | 18  |                |               |                |               |
| <b>Bundet eget kapital</b>                   |     |                |               |                |               |
| Aktiekapital (50 000 aktier)                 | 19  | 5 000          | 5 000         | 5 000          | 5 000         |
| Reservfond                                   |     | 0              | 0             | 5 000          | 5 000         |
| Bundna reserver                              |     | 18 485         | 19 568        | -              | -             |
|  |     | <u>23 485</u>  | <u>24 568</u> | <u>10 000</u>  | <u>10 000</u> |
| <b>Fritt eget kapital</b>                    |     |                |               |                |               |
| Fria reserver                                |     | 45 600         | 36 814        | -              | -             |
| Balanserat resultat                          |     | -              | -             | 44 552         | 37 867        |
| Årets resultat                               |     | 2 106          | 10 703        | 3 916          | 9 685         |
|  |     | <u>47 706</u>  | <u>47 517</u> | <u>48 468</u>  | <u>47 552</u> |
| <b>Summa eget kapital</b>                    |     | 71 191         | 72 085        | 58 468         | 57 552        |
| <b>Obeskattade reserver</b>                  |     |                |               |                |               |
| Periodiseringsfond                           | 20  | 0              | 0             | 17 060         | 18 340        |
| Akkumulerade avskrivningar utöver plan       |     | 0              | 0             | 228            | 337           |
| <b>Summa obeskattade reserver</b>            |     | <u>0</u>       | <u>0</u>      | <u>17 288</u>  | <u>18 677</u> |
| <b>Avsättningar</b>                          |     |                |               |                |               |
| Uppskjuten skatteskuld                       |     | 4 033          | 4 333         | 0              | 0             |
| <b>Summa avsättningar</b>                    |     | <u>4 033</u>   | <u>4 333</u>  | <u>0</u>       | <u>0</u>      |
| <b>Långfristiga skulder</b>                  | 21  |                |               |                |               |
| Skulder till kreditinstitut                  |     | 6 806          | 0             | 6 806          | 0             |
| <b>Summa långfristiga skulder</b>            |     | <u>6 806</u>   | <u>0</u>      | <u>6 806</u>   | <u>0</u>      |
| <b>Kortfristiga skulder</b>                  |     |                |               |                |               |
| Leverantörsskulder                           |     | 6 880          | 5 808         | 6 003          | 5 121         |
| Övriga skulder                               |     | 8 372          | 5 377         | 6 869          | 3 973         |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 23  | 10 130         | 7 710         | 8 649          | 6 093         |
| <b>Summa kortfristiga skulder</b>            |     | <u>25 382</u>  | <u>18 895</u> | <u>21 521</u>  | <u>15 187</u> |
| <b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>        |     | <b>107 412</b> | <b>95 313</b> | <b>104 083</b> | <b>91 416</b> |

*g*

AB Vårlyus  
556485-4791

## BALANSRÄKNING

|   | Koncernen  |            | Moderbolaget |            |
|---|------------|------------|--------------|------------|
|   | 2015-12-31 | 2014-12-31 | 2015-12-31   | 2014-12-31 |
| <b>POSTER INOM LINJEN</b>   |            |            |              |            |
| <b>Ställda säkerheter</b>   |            | 24         |              |            |
| <b>Panter och därmed jämförliga säkerheter som har ställts för egna skulder och för förpliktelser som redovisats som avsättningar</b> |            |            |              |            |
| Fastighetsinteckningar  | 15 863     | 6 150      | 15 863       | 6 150      |
| Företagsinteckningar  | 4 000      | 4 000      | 4 000        | 4 000      |
|   | 19 863     | 10 150     | 19 863       | 10 150     |
| <b>Summa ställda säkerheter</b>   | 19 863     | 10 150     | 19 863       | 10 150     |
| <b>Ansvarsförbindelser</b>  |            |            |              |            |
| Borgensförbindelser till förmån för koncernföretag  |            |            | 1 000        | 1 000      |
| <b>Summa ansvarsförbindelser</b>  |            |            | 1 000        | 1 000      |

*g*

## KASSAFLÖDESANALYS

|   | Not | Koncernen                |                          | Moderbolaget             |                          |
|---|-----|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|   |     | 2015-01-01<br>2015-12-31 | 2014-01-01<br>2014-12-31 | 2015-01-01<br>2015-12-31 | 2014-01-01<br>2014-12-31 |
| <b>Den löpande verksamheten</b>                       |     |                          |                          |                          |                          |
| Resultat efter finansiella poster                     | 1   | 2 967                    | 14 118                   | 3 689                    | 14 901                   |
| Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet   |     | 2 328                    | 3 200                    | 1 490                    | 2 356                    |
| Betald inkomstskatt                                   |     | -2 925                   | -3 056                   | -2 925                   | -2 820                   |
| <b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>       |     |                          |                          |                          |                          |
| <b>före förändringar av rörelsekapital</b>            |     | 2 370                    | 14 262                   | 2 254                    | 14 440                   |
| <b>Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital</b> |     |                          |                          |                          |                          |
| Minskning(+)/ökning(-) av kundfordringar              |     | -8 229                   | -2 637                   | -7 896                   | -1 625                   |
| Minskning(+)/ökning(-) av fordringar                  |     | 674                      | -768                     | 2 946                    | -3 996                   |
| Minskning(-)/ökning(+) av leverantörsskulder          |     | 1 072                    | 1 107                    | 882                      | 1 660                    |
| Minskning(-)/ökning(+) av kortfristiga skulder        |     | 5 415                    | -7 083                   | 5 452                    | -7 338                   |
| <b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>       |     | 1 302                    | 4 881                    | 3 638                    | 3 141                    |
| <b>Investeringsverksamheten</b>                       |     |                          |                          |                          |                          |
| Förvärv av hyresrätter och liknande rättigheter       | 12  | 0                        | -200                     | 0                        | -200                     |
| Förvärv av byggnader och mark                         | 13  | -8 080                   | 3 398                    | -8 080                   | -3 398                   |
| Försäljning av byggnader och mark                     |     | 0                        | 2 172                    | 0                        | 2 172                    |
| Förvärv av inventarier, verktyg och installationer    | 14  | -1 041                   | -398                     | -886                     | -398                     |
| Försäljning av andelar i koncernföretag               | 15  | 0                        | 0                        | 87                       | 0                        |
| Försäljning av långfristiga värdepapper               | 16  | 4 081                    | 5 026                    | 4 081                    | 3 012                    |
| <b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>       |     | -5 040                   | 3 202                    | -4 798                   | 1 188                    |
| <b>Finansieringsverksamheten</b>                      |     |                          |                          |                          |                          |
| Upptagna långfristiga lån                             |     | 6 806                    | 0                        | 6 806                    | 0                        |
| Utbetald utdelning                                    |     | -3 000                   | -2 000                   | -3 000                   | -2 000                   |
| <b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>      |     | 3 806                    | -2 000                   | 3 806                    | -2 000                   |
| <b>Förändring av likvida medel</b>                    |     | 68                       | 6 083                    | 2 646                    | 2 329                    |
| Likvida medel vid årets början                        |     | 19 620                   | 13 537                   | 13 016                   | 10 688                   |
| <b>Likvida medel vid årets slut</b>                   |     | <b>19 688</b>            | <b>19 620</b>            | <b>15 662</b>            | <b>13 016</b>            |

9

## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

### ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

#### *Redovisningsprinciper*

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning.

Principerna är oförändrade jämfört med föregående år.

#### *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 varje balansdag. Pågående projekt skrivs inte av utan nedskrivningsprövas årligen. Följande nyttjandeperioder tillämpas:

|                                      | Antal år |
|--------------------------------------|----------|
| Hysesrätter 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 balansdagen.

### *Koncernredovisning*

#### Dotterföretag

Koncernredovisning har upprättats i enlighet med Redovisningsrådets rekommendation RR1:00. Detta innebär att 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 ÅRL1:4.

## UPPLYSNINGAR TILL ENSKILDA POSTER

| <b>Not 1</b> | <b>Nettoomsättning</b>                          | <b>2015</b>      | <b>2014</b> | <b>2015</b>         | <b>2014</b> |
|--------------|---|------------------|-------------|---------------------|-------------|
|              | <b>Nettoomsättning uppdelad på rörelsegren</b>  |                  |             |                     |             |
|              | Transit   | 17 463           | 33 357      | 17 463              | 33 357      |
|              | Asyl- & PUT                                     | 159 827          | 96 845      | 159 827             | 96 845      |
|              | Stöd & Träningsboende                           | 13 360           | 5 971       | 7 508               | 5 971       |
|              | Traditionella verksamheter                      | 47 166           | 60 894      | 163                 | 3 011       |
|              | Övrigt  | 0                | 127         | 2 885               | 3 283       |
|              |   | 237 816          | 197 194     | 187 846             | 142 467     |
| <b>Not 2</b> | <b>Inköp och försäljning inom koncernen</b>     |                  |             |                     |             |
|              |   | <b>Koncernen</b> |             | <b>Moderbolaget</b> |             |
|              |   | <b>2015</b>      | <b>2014</b> | <b>2015</b>         | <b>2014</b> |
|              | Andel av försäljningen som avser koncernföretag | 2 885            | 3 159       | 2 885               | 3 159       |

9

## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

| Not 3 Leasingavtal - Operationell leasing<br>leasetagare   | Koncernen |        | Moderbolaget |        |
|--|-----------|--------|--------------|--------|
|  | 2015      | 2014   | 2015         | 2014   |
| Under året har företagets leasingavgifter uppgått till   | 13 525    | 10 976 | 13 445       | 10 898 |
| Framtida minimitleasingavgifter för icke uppsägningsbara leasingavtal, förfaller till betalning enligt följande: |           |        |              |        |
| Inom 1 år  | 16 209    | 8 747  | 13 131       | 8 747  |
| Mellan 2 till 5 år   | 20 149    | 9 312  | 17 966       | 9 312  |
|  | 36 358    | 18 059 | 31 097       | 18 059 |

Förändring mellan åren beror på att fyra helt nya hyresavtal tecknats under året samt att tre befintliga avtal förlängts med en bindningstid på 36 månader vardera.

| Not 4 Ersättning till revisorer | Koncernen |      | Moderbolaget |      |
|---------------------------------|-----------|------|--------------|------|
|                                 | 2015      | 2014 | 2015         | 2014 |
| <b>PwC</b>                      |           |      |              |      |
| Revisionsuppdrag                | 177       | 120  | 177          | 120  |
| <b>Grant Thornton</b>           |           |      |              |      |
| Övriga tjänster                 | 0         | 76   | 0            | 76   |
|                                 | 177       | 196  | 177          | 196  |

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 |         | Moderbolaget |        |
|--|-----------|---------|--------------|--------|
|  | 2015      | 2014    | 2015         | 2014   |
| <i>Medelantalet anställda</i>  |           |         |              |        |
| Medelantalet anställda bygger på av bolaget betalda närvarotimmar relaterade till en normal arbetstid. |           |         |              |        |
| Medelantal anställda har varit   | 253,00    | 181,00  | 214,00       | 141,00 |
| varav kvinnor  | 145,00    | 100,00  | 117,00       | 71,00  |
| varav män  | 108,00    | 81,00   | 97,00        | 70,00  |
| <i>Löner, ersättningar m.m.</i>  |           |         |              |        |
| Löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader har utgått med följande belopp:           |           |         |              |        |
| Styrelsen och VD:  |           |         |              |        |
| Löner och ersättningar   | 2 451     | 2 490   | 2 451        | 2 490  |
| Pensionskostnader  | 0         | 160     | 0            | 160    |
|  | 2 451     | 2 650   | 2 451        | 2 650  |
| Övriga anställda:  |           |         |              |        |
| Löner och ersättningar   | 110 718   | 83 099  | 83 517       | 62 947 |
| Pensionskostnader  | 5 489     | 5 289   | 4 742        | 4 400  |
|  | 116 207   | 88 388  | 88 259       | 67 347 |
| Sociala kostnader  | 34 065    | 27 198  | 27 055       | 19 831 |
| Summa styrelse och övriga  | 152 723   | 118 236 | 117 765      | 89 828 |
| <i>Könsfördelning i styrelse och företagsledning</i>   |           |         |              |        |
| Antal styrelseledamöter  | 7         | 7       | 7            | 7      |
| varav kvinnor  | 5         | 5       | 5            | 5      |
| Antal övriga befattningshavare inkl. VD  | 17        | 17      | 13           | 12     |
| varav kvinnor  | 10        | 10      | 7            | 6      |

### Not 6 Resultat från andelar i koncernföretag

|                      | Koncernen |      | Moderbolaget |      |
|----------------------|-----------|------|--------------|------|
|                      | 2015      | 2014 | 2015         | 2014 |
| Realisationsresultat | -13       | 0    | -13          | 0    |
|                      | -13       | 0    | -13          | 0    |

*S*

## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

**Not 7 Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgång**

|                      | Koncernen  |          | Moderbolaget |           |
|----------------------|------------|----------|--------------|-----------|
|                      | 2015       | 2014     | 2015         | 2014      |
| Realisationsresultat | -92        | 58       | -92          | 58        |
| Nedskrivningar       | 0          | -53      | 0            | -39       |
|                      | <u>-92</u> | <u>5</u> | <u>-92</u>   | <u>19</u> |

**Not 8 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter**

|        | Koncernen |            | Moderbolaget |            |
|--------|-----------|------------|--------------|------------|
|        | 2015      | 2014       | 2015         | 2014       |
| Räntor | 35        | 186        | 32           | 129        |
|        | <u>35</u> | <u>186</u> | <u>32</u>    | <u>129</u> |

**Not 9 Räntekostnader och liknande resultatposter**

|                | Koncernen |           | Moderbolaget |           |
|----------------|-----------|-----------|--------------|-----------|
|                | 2015      | 2014      | 2015         | 2014      |
| Räntekostnader | 79        | 44        | 77           | 43        |
|                | <u>79</u> | <u>44</u> | <u>77</u>    | <u>43</u> |

**Not 10 Summan av nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar på finansiella investeringar**

|                | Koncernen |            | Moderbolaget |            |
|----------------|-----------|------------|--------------|------------|
|                | 2015      | 2014       | 2015         | 2014       |
| Nedskrivningar | 0         | -53        | 0            | -39        |
|                | <u>0</u>  | <u>-53</u> | <u>0</u>     | <u>-39</u> |

*Ø*

## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

| Not 11 | Skatt på årets resultat              | 2015   | 2014   |
|--------|--------------------------------------|--------|--------|
|        | <b>Koncernen</b>                     |        |        |
|        | Aktuell skatt                        | -1 162 | -2 918 |
|        | Uppskjuten skatt                     | 301    | -497   |
|        |                                      | -861   | -3 415 |
|        | <i>Avstämning av effektiv skatt</i>  |        |        |
|        | Resultat före skatt                  | 5 078  | 12 603 |
|        | Skattekostnad 22,00% (22,00%)        | -1 117 | -2 773 |
|        | Skatteeffekt av:                     |        |        |
|        | Ej avdragsgilla kostnader            | -21    | -97    |
|        | Ej skattepliktiga intäkter           | 9      | 4      |
|        | Schablonintäkt periodiseringsfond    | -26    | -52    |
|        | Skatt avseende tidigare års resultat | -7     | 0      |
|        | Summa                                | -861   | -3 415 |
|        | <b>Moderbolaget</b>                  |        |        |
|        | Aktuell skatt                        | -1 162 | -2 918 |
|        |                                      | -1 162 | -2 918 |
|        | <i>Avstämning av effektiv skatt</i>  |        |        |
|        | Resultat före skatt                  | 5 078  | 12 603 |
|        | Skattekostnad 22,00% (22,00%)        | -1 117 | -2 773 |
|        | Skatteeffekt av:                     |        |        |
|        | Ej avdragsgilla kostnader            | -21    | -97    |
|        | Ej skattepliktiga intäkter           | 9      | 4      |
|        | Schablonintäkt periodiseringsfond    | -26    | -52    |
|        | Skatt avseende tidigare års resultat | -7     | 0      |
|        | Summa                                | -1 162 | -2 918 |



## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

### Not 12 Hyresrätter och liknande rättigheter

|   | Koncernen  |            | Moderbolaget |            |
|---|------------|------------|--------------|------------|
|   | 2015-12-31 | 2014-12-31 | 2015-12-31   | 2014-12-31 |
| Ingående anskaffningsvärde              | 200        | 0          | 200          | 0          |
| Inköp                                   | 0          | 200        | 0            | 200        |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärde | 200        | 200        | 200          | 200        |
| Försäljningar/utrangeringar             | -40        | 0          | -40          | 0          |
| Utgående ackumulerade avskrivningar     | -40        | 0          | -40          | 0          |
| Utgående redovisat värde                | 160        | 200        | 160          | 200        |

### Not 13 Byggnader och mark

|   | Koncernen  |            | Moderbolaget |            |
|---|------------|------------|--------------|------------|
|   | 2015-12-31 | 2014-12-31 | 2015-12-31   | 2014-12-31 |
| Ingående anskaffningsvärde              | 40 735     | 40 309     | 40 735       | 40 309     |
| Inköp                                   | 8 080      | 2 622      | 8 080        | 2 622      |
| Försäljningar/utrangeringar             | 0          | -2 196     | 0            | -2 172     |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärde | 48 815     | 40 735     | 48 815       | 40 735     |
| Ingående avskrivningar                  | -1 909     | -991       | -1 909       | -991       |
| Försäljningar/utrangeringar             | 0          | -159       | 0            | -189       |
| Årets avskrivningar                     | -860       | -759       | -860         | -759       |
| Utgående ackumulerade avskrivningar     | -2 769     | -1 909     | -2 769       | -1 909     |
| Utgående redovisat värde                | 46 046     | 38 826     | 46 046       | 38 826     |
| Redovisat värde byggnader               | 26 571     | 23 006     | 26 571       | 23 006     |
| Redovisat värde mark                    | 19 476     | 15 820     | 19 476       | 15 820     |
|   | 46 047     | 38 826     | 46 047       | 38 826     |

#### *Taxeringsvärde*

|   |        |       |        |       |
|---|--------|-------|--------|-------|
| Taxeringsvärdet för bolagets fastigheter: | 14 747 | 9 815 | 14 747 | 9 815 |
| varav byggnader:                          | 7 868  | 5 194 | 7 868  | 5 194 |

### Not 14 Inventarier, verktyg och installationer

|   | Koncernen  |            | Moderbolaget |            |
|---|------------|------------|--------------|------------|
|   | 2015-12-31 | 2014-12-31 | 2015-12-31   | 2014-12-31 |
| Ingående anskaffningsvärde              | 6 991      | 6 977      | 6 482        | 6 468      |
| Inköp                                   | 1 041      | 398        | 886          | 398        |
| Försäljningar/utrangeringar             | 0          | -384       | 0            | -384       |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärde | 8 032      | 6 991      | 7 368        | 6 482      |
| Ingående avskrivningar                  | -5 483     | -4 749     | -5 291       | -4 658     |
| Försäljningar/utrangeringar             | 0          | 194        | 0            | 194        |
| Årets avskrivningar                     | -685       | -928       | -578         | -827       |
| Utgående ackumulerade avskrivningar     | -6 168     | -5 483     | -5 869       | -5 291     |
| Utgående redovisat värde                | 1 864      | 1 508      | 1 499        | 1 191      |

## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

### Not 15 Andelar i koncernföretag

| Koncernen                               |              | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|---|--------------|------------|------------|
| Företag                                 | Antal/Kap.   | Redovisat  | Redovisat  |
| Organisationsnummer                     | Säte andel % | värde      | värde      |
| Vårtljus Sol AB                         | 100          | 5 406      | 5 406      |
| 556590-9529                             | 100,00%      |            |            |
| Norrgården-Heimdal skola & behandling . | 100          | 0          | 100        |
| 556748-8985                             | 100,00%      |            |            |
|   |              | 5 406      | 5 506      |

### Not 16 Andra långfristiga värdepappersinnehav

| Koncernen                                | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|--|------------|------------|
| Ingående anskaffningsvärde               | 4 079      | 9 148      |
| Försäljningar/utrangeringar              | -4 079     | -5 067     |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 0          | 4 082      |
| Ingående nedskrivningar                  | 0          | -74        |
| Återförd nedskrivning                    | 0          | 83         |
| Årets nedskrivningar                     | 0          | -39        |
| Utgående ackumulerade nedskrivningar     | 0          | -2         |
| Utgående redovisat värde                 | 0          | 4 079      |

| Moderbolaget                             | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|--|------------|------------|
| Ingående anskaffningsvärde               | 4 079      | 7 106      |
| Försäljningar/utrangeringar              | -4 079     | -3 025     |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 0          | 4 082      |
| Ingående nedskrivningar                  | 0          | -46        |
| Återförd nedskrivning                    | 0          | 83         |
| Årets nedskrivningar                     | 0          | -39        |
| Utgående ackumulerade nedskrivningar     | 0          | -2         |
| Utgående redovisat värde                 | 0          | 4 079      |

*A*

## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

### Not 17 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

|                    | Koncernen    |              | Moderbolaget |              |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                    | 2015-12-31   | 2014-12-31   | 2015-12-31   | 2014-12-31   |
| Förutbetalda hyror | 2 865        | 2 568        | 2 068        | 1 547        |
| Upplupna intäkter  | 643          | 1 226        | 643          | 1 226        |
| Övrigt             | 1 227        | 1 725        | 1 211        | 1 686        |
|                    | <u>4 735</u> | <u>5 519</u> | <u>3 922</u> | <u>4 459</u> |

### Not 18 Eget kapital Koncernen

|   | Aktiekapital | Övrigt bundet | Övrigt fritt  | Årets resultat | Summa fritt eget kapital |
|---|--------------|---------------|---------------|----------------|--------------------------|
|   |              | eget kapital  | eget kapital  |                |                          |
| Belopp vid årets ingång                 | 5 000        | 19 568        | 36 814        | 10 703         | 47 517                   |
| Resultatdisp. enl. beslut av årsstämma: |              |               | 10 703        | -10 703        | 0                        |
| Utdelning till aktieägare               |              |               | -3 000        |                | -3 000                   |
| Förskjutning mellan bundna              | 0            | -1 083        | 1 083         |                | 1 083                    |
| Årets vinst                             |              |               |               | 2 106          | 2 106                    |
| Belopp vid årets utgång                 | <u>5 000</u> | <u>18 485</u> | <u>45 600</u> | <u>2 106</u>   | <u>47 706</u>            |

#### Moderbolaget

|   | Aktiekapital | Övrigt bundet | Övrigt fritt  | Årets resultat | Summa fritt eget kapital |
|---|--------------|---------------|---------------|----------------|--------------------------|
|   |              | eget kapital  | eget kapital  |                |                          |
| Belopp vid årets ingång                 | 5 000        | 5 000         | 37 867        | 9 685          | 47 552                   |
| Resultatdisp. enl. beslut av årsstämma: |              |               | 9 685         | -9 685         | 0                        |
| Utdelning till aktieägare               |              |               | -3 000        |                | -3 000                   |
| Årets vinst                             |              |               |               | 3 916          | 3 916                    |
| Belopp vid årets utgång                 | <u>5 000</u> | <u>5 000</u>  | <u>44 552</u> | <u>3 916</u>   | <u>48 468</u>            |

### Not 19 Upplysningar 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              |

*e*



## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

### Not 20 Periodiseringsfond

Moderbolaget  
2015-12-31 2014-12-31

|                                   |  |  |        |        |
|-----------------------------------|--|--|--------|--------|
| Periodiseringsfond, taxering 2010 |  |  | 0      | 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  | 4 270  |
| Periodiseringsfond 2015           |  |  | 1 720  | 0      |
|                                   |  |  | 17 060 | 18 340 |

### Not 21 Långfristiga skulder

Koncernen Moderbolaget  
2015-12-31 2014-12-31 2015-12-31 2014-12-31

|                       |       |   |       |   |
|-----------------------|-------|---|-------|---|
| Amortering efter 5 år | 6 806 | 0 | 6 806 | 0 |
|                       | 6 806 | 0 | 6 806 | 0 |

### Not 22 Checkräkningskredit

Koncernen Moderbolaget  
2015-12-31 2014-12-31 2015-12-31 2014-12-31

|   |       |       |       |       |
|---|-------|-------|-------|-------|
| Beviljad checkräkningskredit uppgår till: | 7 000 | 7 000 | 6 000 | 6 000 |
|---|-------|-------|-------|-------|

### Not 23 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Koncernen Moderbolaget  
2015-12-31 2014-12-31 2015-12-31 2014-12-31

|                                 |        |       |       |       |
|---------------------------------|--------|-------|-------|-------|
| Upplupna semesterlöner          | 3 453  | 2 639 | 2 886 | 2 009 |
| Upplupna Sociala avgifter       | 1 131  | 844   | 958   | 650   |
| Särskild löneskatt på pensioner | 1 357  | 1 331 | 1 150 | 1 104 |
| Övriga poster                   | 4 189  | 2 896 | 3 655 | 2 330 |
|                                 | 10 130 | 7 710 | 8 649 | 6 093 |

*g*

## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

### Not 24 Skulder för vilka säkerheter ställts

|                                       | Koncernen  |            | Moderbolaget |            |
|---------------------------------------|------------|------------|--------------|------------|
|                                       | 2015-12-31 | 2014-12-31 | 2015-12-31   | 2014-12-31 |
| Checkräkningskredit, utnyttjat belopp | 0          | 0          | 0            | 0          |
| Avseende skuld till kreditinstitut    |            |            |              |            |
| Fastighetsinteckningar                | 15 863     | 6 150      | 15 863       | 6 150      |
| Företagsinteckningar                  | 4 000      | 4 000      | 4 000        | 4 000      |
| Summa ställda säkerheter              | 19 863     | 10 150     | 19 863       | 10 150     |

### ÖVRIGA UPPLYSNINGAR

#### *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



AB Världus  
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 förenligt med det fastställda ändamålet och utförts inom ramen för de kommunala befogenheterna.

Styrelsens bedömning är att AB Världus verksamhet under räkenskapsåret 2015 varit förenlig med det fastställda kommunala ändamålet och utförts inom ramen för de kommunala befogenheterna.

### Ägare, styrelse revisorer och VD

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

Årsstämma hölls den 6 maj 2015.

Vid stämman utsågs följande styrelseledamöter:

Lars Rådén  
Liselotte Vahermägi  
Alexandra Anstrell  
Kerstin Lidman  
Ann-Christin Martens  
Mathias Pedersen  
Madeleine Sjöstrand

Vidare utsågs följande ersättare:

Monika Bröhede Tellström  
Mats Einarsson  
Margareta Heimer  
Lars Lindgren  
Frankie Spjut

Bolagets revisor har varit Bo Åsell och ersättare Anders Rabb sedan 7 maj 2014 (Revisorer väljs vart fjärde år).

Vid stämman valdes Lars Rådén till styrelsens ordförande. Fr.o.m. 1 april 2007 är Christer Halldelius anställd som verkställande direktör.



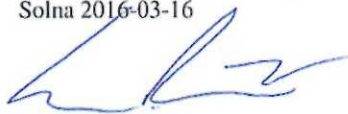
AB Vårljus  
556485-4791

## TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

### Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

AB Vårljus styrelse överlämnar föreliggande årsberättelse och bokslut till stämman.

Solna 2016-03-16



Lars Rådén  
Styrelsens ordförande



Liselott Vahermägi  
Styrelsens vice ordförande



Alexandra Anstell



Kerstin Lidman



Ann-Christin Martens



Mathias Pedersen



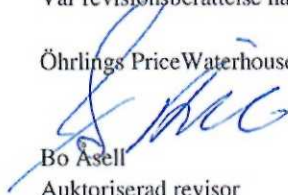
Madeleine Sjöstrand



Christer Halldelius  
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den *23 mars 2016*

Öhrlings PriceWaterhouseCoopers AB



Bo Asell  
Auktoriserad revisor



## Försättsblad bilaga 7

- Visit Roslagen AB





Årsredovisning för  
**Visit Roslagen AB**

556525-2722

Räkenskapsåret  
**2015-01-01 - 2015-12-31**



| <b>Innehållsförteckning:</b>               | <b>Sida</b> |
|--|-------------|
| Förvaltningsberättelse                     | 1-2         |
| Resultaträkning                            | 3           |
| Balansräkning                              | 4-5         |
| Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser | 5           |
| Tilläggsupplysningar                       | 6           |
| Upplysningar till resultaträkning          | 7           |
| Upplysningar till balansräkning            | 7-8         |
| Underskrifter                              | 8           |

### **Fastställelseintyg**

Undertecknad styrelseledamot i Visit Roslagen AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2016- . Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Norrälje 2016-

Gisela Norén  
Verkställande direktör



## Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Visit Roslagen AB, 556525-2722 får härmed avge årsredovisning för 2015.

### Verksamheten

#### Allmänt om verksamheten

Bolaget bedriver utveckling, marknadsföring och försäljning av turistbaserade tjänster i huvudsak Östhammar, Norrtälje och Österåker. Organisationsstrukturen är unik då bolaget ägs av flera offentliga och privata aktörer tillsammans. Den ekonomiska grunden för bolagets verksamhet består i avtal med kommuner. Bolaget har haft en stark positiv utveckling de senaste fyra åren. Omsättningen har ökat från 4,1 till 11,8 miljoner kronor och det justerade egna kapitalet är nu 1,9 miljoner kronor. Detta har stor betydelse för att kunna återinvestera i utvecklingen.

Året inleddes med att teckna ett treårigt avtal med Österåkers kommun som trädde i kraft i januari 2015. Tack vare en året-runt-etablering i centrala Åkersberga har bolaget haft möjlighet att få ett närmare samarbete med lokala aktörer och föreningar. Ett udda men uppmärksammat exempel på detta var en pralinask som marknadsför besöksmål i Österåker och som senare utvecklades till en ask för hela Roslagen.

Under våren fick bolaget förtroendet att sköta driften av [www.stockholmarchipelago.se](http://www.stockholmarchipelago.se) och har sedan dess arbetat för att denna och Roslagens egen webbsida ska bli responsiva. Samarbetet inom Stockholms skärgård har bidragit till fin PR i utländska medier och flera av våra anläggningar i Roslagen har fått visa upp sina verksamheter.

Under sommarmånaderna förstärktes Roslagens turistservice med turistbyrå i egen regi i Öregrund. I Österbybruk levererades turistinformationen i samarbete med Vallonbruk i Uppland. I slutet av sommaren vann bolaget upphandlingen gällande driften av Östhammars kommuns turismverksamhet. Det nya avtalet kommer att gälla fem år från och med januari 2016.

Hösten inleddes med ett strategiskt samarbete kring vandring i norra Roslagen. I ett annat led att marknadsföra och utveckla produkter kring vandring, arrangerades första omgången av vandringseventet Nya Roslagsmarschen på Roslagsleden i september.

Bolaget har dessutom deltagit aktivt under året i ett visionsprojekt kring Norrtälje stad tillsammans med Norrtälje Handelsstad och Norrtälje kommun, finansierat av Roslagens Sparbanks stiftelser. Avtalet med Norrtälje kommun förlängdes ett år och gäller nu till och med 31 augusti 2017.

Det fortsatta arbetet med att öka antalet bokningsbara objekt på hemsidan resulterade i att försäljningen online passerade 3 miljoner kronor 2015, vilket var 50 % mer än förväntat och något mer än året dessförinnan.

#### Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Vid årsskiftet gick bolaget med i nätverket ArrivalGuides vilket ger oss möjlighet att nå ut med nedladdningsbara destinationsguider och bokningsbara boenden online i viktiga resekanaler på exportmarknaden. Under försommaren 2016 planerar bolaget att lansera en ny, responsiv och mer lättnavigerad webbsida.

Fokus kommer även att ligga på redan påbörjade arbeten med affärsturism, lokal mat, nyinflyttning, stuguthyrning samt egna arrangemang som Nya Roslagsmarschen. Dessutom har bolaget en ambition om att kunna bli miljödiplomerade under året. Vår förhoppning är att vi ska vara en fortsatt stark samarbetspartner i olika regionala och lokala sammanhang.

### Flerårsöversikt

|                                   | 2015       | 2014      | 2013      | Belopp i kr<br>2012 |
|-----------------------------------|------------|-----------|-----------|---------------------|
| Nettoomsättning                   | 11 786 782 | 9 884 393 | 5 604 015 | 4 139 032           |
| Resultat efter finansiella poster | 642 953    | 366 960   | 249 609   | 204 983             |
| Soliditet, %                      | 51         | 48        | 59        | 71                  |
| Kassalikviditet %                 | 205        | 187       | 222       | 327                 |
| Resultatmarginal %                | 5          | 4         | 4         | 5                   |

### Resultatdisposition

|   | Belopp i kr |
|---|-------------|
| Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel: |             |
| balanserat resultat                                   | 609 426     |
| årets resultat  | 373 890     |
| Totalt  | 983 316     |
| disponeras för  |             |
| balanseras i ny räkning                               | 983 316     |
| Summa   | 983 316     |

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

Handwritten signatures and initials in blue ink, including "AS", "G", "MN", and "GN".


## Resultaträkning

| <i>Belopp i kr</i>   | <i>Not</i> | <i>2015-01-01-<br/>2015-12-31</i> | <i>2014-01-01-<br/>2014-12-31</i> |
|--|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Rörelseintäkter</b>   |            |                                   |                                   |
| Nettoomsättning  |            | 11 786 782                        | 9 884 393                         |
| Övriga rörelseintäkter   |            | 50 036                            | 0                                 |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                                       |            | <b>11 836 818</b>                 | <b>9 884 393</b>                  |
| <b>Rörelsekostnader</b>  |            |                                   |                                   |
| Handelsvaror och direkta kostnader                                 |            | -2 834 586                        | -2 503 213                        |
| Övriga externa kostnader   |            | -3 535 629                        | -3 356 355                        |
| Personalkostnader  | 2          | -4 777 429                        | -3 592 634                        |
| Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar |            | -45 112                           | -72 225                           |
| <b>Summa rörelsekostnader</b>                                      |            | <b>-11 192 756</b>                | <b>-9 524 427</b>                 |
| <b>Rörelseresultat</b>   |            | <b>644 062</b>                    | <b>359 966</b>                    |
| <b>Finansiella poster</b>  |            |                                   |                                   |
| Ränteintäkter  |            | 218                               | 7 041                             |
| Räntekostnader   |            | -1 327                            | -47                               |
| <b>Summa finansiella poster</b>                                    |            | <b>-1 109</b>                     | <b>6 994</b>                      |
| <b>Resultat efter finansiella poster</b>                           |            | <b>642 953</b>                    | <b>366 960</b>                    |
| <b>Bokslutsdispositioner</b>                                       |            |                                   |                                   |
| Förändring av periodiseringsfonder                                 |            | -160 000                          | -95 000                           |
| Förändring av överavskrivningar                                    |            | 637                               | 11 280                            |
| <b>Summa bokslutsdispositioner</b>                                 |            | <b>-159 363</b>                   | <b>-83 720</b>                    |
| <b>Resultat före skatt</b>   |            | <b>483 590</b>                    | <b>283 240</b>                    |
| <b>Skatter</b>   |            |                                   |                                   |
| Skatt på årets resultat  |            | -109 700                          | -63 991                           |
| <b>Årets resultat</b>  |            | <b>373 890</b>                    | <b>219 249</b>                    |

AS  
 Sm 0  
 MM  
 68  
 8  
 9M

## Balansräkning

| Belopp i kr                                  | Not | 2015-12-31       | 2014-12-31       |
|--|-----|------------------|------------------|
| <b>TILLGÅNGAR</b>                            |     |                  |                  |
| <b>Anläggningstillgångar</b>                 |     |                  |                  |
| <i>Immateriella anläggningstillgångar</i>    |     |                  |                  |
| Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten  | 3   | 0                | 0                |
| Summa immateriella anläggningstillgångar     |     | 0                | 0                |
| <i>Materiella anläggningstillgångar</i>      |     |                  |                  |
| Inventarier, verktyg och installationer      | 4   | 129 680          | 174 792          |
| Summa materiella anläggningstillgångar       |     | 129 680          | 174 792          |
| <i>Finansiella anläggningstillgångar</i>     |     |                  |                  |
| Andra långfristiga värdepappersinnehav       | 5   | 600              | 0                |
| Summa finansiella anläggningstillgångar      |     | 600              | 0                |
| <b>Summa anläggningstillgångar</b>           |     | <b>130 280</b>   | <b>174 792</b>   |
| <b>Omsättningstillgångar</b>                 |     |                  |                  |
| <i>Varulager m.m.</i>                        |     |                  |                  |
| Handelsvaror                                 |     | 167 193          | 120 362          |
| Summa varulager                              |     | 167 193          | 120 362          |
| <i>Kortfristiga fordringar</i>               |     |                  |                  |
| Kundfordringar                               |     | 777 464          | 697 817          |
| Övriga fordringar                            |     | 18               | 136              |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter |     | 231 997          | 229 414          |
| Summa kortfristiga fordringar                |     | 1 009 479        | 927 367          |
| <i>Kassa och bank</i>                        |     |                  |                  |
| Kassa och bank                               |     | 2 489 965        | 1 751 515        |
| Summa kassa och bank                         |     | 2 489 965        | 1 751 515        |
| <b>Summa omsättningstillgångar</b>           |     | <b>3 666 637</b> | <b>2 799 244</b> |
| <b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>                      |     | <b>3 796 917</b> | <b>2 974 036</b> |

JS  
 Sm  
 MM  




## Balansräkning

| Belopp i kr                                  | Not | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|--|-----|------------|------------|
| <b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>              |     |            |            |
| <b>Eget kapital</b>                          | 6   |            |            |
| <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                          |     | 609 426    | 390 178    |
| Årets resultat                               |     | 373 890    | 219 249    |
| Summa fritt eget kapital                     |     | 983 316    | 609 427    |
| <b>Summa eget kapital</b>                    |     | 1 673 316  | 1 299 427  |
| <b>Obeskattade reserver</b>                  |     |            |            |
| Periodiseringsfonder                         | 7   | 308 000    | 148 000    |
| Ackumulerade överavskrivningar               |     | 31 951     | 32 588     |
| Summa obeskattade reserver                   |     | 339 951    | 180 588    |
| <b>Kortfristiga skulder</b>                  |     |            |            |
| Leverantörsskulder                           |     | 690 811    | 821 311    |
| Skatteskulder                                |     | 131 358    | 32 844     |
| Övriga skulder                               |     | 484 771    | 294 944    |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter |     | 476 710    | 344 922    |
| Summa kortfristiga skulder                   |     | 1 783 650  | 1 494 021  |
| <b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>        |     | 3 796 917  | 2 974 036  |

## Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

### Ställda säkerheter

|  | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|--|------------|------------|
| <i>Panter och därmed jämförliga säkerheter som har ställts för egna skulder och avsättningar</i> |            |            |
| Företagsinteckningar   | 0          | 0          |
| <i>Övriga ställda panter och därmed jämförliga säkerheter</i>                                    |            |            |
| Andra ställda säkerheter   | 100 000    | 100 000    |
| <b>Summa ställda säkerheter</b>  | 100 000    | 100 000    |

Avser spärrade bankmedel för resegaranti.

### Ansvarsförbindelser

Ansvarsförbindelser

Inga

Inga

Handwritten signatures and initials: JS, O, MM, DE, J, GN.



## Tilläggsupplysningar

### Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFAR 2008:1 Årsredovisning i mindre aktieföretag (K2).

#### Definition av nyckeltal

##### Nettoomsättning

Rörelsens huvudentäkter, 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 notes and signatures in blue ink, including initials like "EM", "MM", and "SN", and numbers like "25", "16", and "92".

## Upplysningar till resultaträkning

### Not 2 Anställda och personalkostnader

#### Medelantalet anställda

|               | 2015-01-01-<br>2015-12-31 | 2014-01-01-<br>2014-12-31 |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| Män           | 0                         | 0                         |
| Kvinnor       | 9                         | 7                         |
| <b>Totalt</b> | <b>9</b>                  | <b>7</b>                  |

#### Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

|                               | 2015-01-01-<br>2015-12-31 | 2014-01-01-<br>2014-12-31 |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Löner och andra ersättningar: | 3 353 456                 | 2 516 923                 |
| <b>Summa</b>                  | <b>3 353 456</b>          | <b>2 516 923</b>          |
| Sociala kostnader             | 1 342 443                 | 977 859                   |
| (varav pensionskostnader)     | 203 538                   | 100 453                   |

## Upplysningar till balansräkning

### Not 3 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten

|   | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|---|------------|------------|
| Ackumulerade anskaffningsvärden:        |            |            |
| -Vid årets början                       | 170 000    | 170 000    |
|   | 170 000    | 170 000    |
| Ackumulerade avskrivningar enligt plan: |            |            |
| -Vid årets början                       | -170 000   | -136 000   |
| -Årets avskrivning enligt plan          | 0          | -34 000    |
|   | -170 000   | -170 000   |
| <b>Redovisat värde vid årets slut</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   |

### Not 4 Inventarier, verktyg och installationer

|  | 2015-12-31     | 2014-12-31     |
|--|----------------|----------------|
| Ackumulerade anskaffningsvärden:                         |                |                |
| -Vid årets början  | 225 549        | 188 000        |
| -Nyanskaffningar   | 0              | 37 549         |
|  | 225 549        | 225 549        |
| Ackumulerade avskrivningar enligt plan:                  |                |                |
| -Vid årets början  | -50 757        | -12 532        |
| -Årets avskrivning enligt plan enligt anskaffningsvärden | -45 112        | -38 225        |
|  | -95 869        | -50 757        |
| <b>Redovisat värde vid årets slut</b>                    | <b>129 680</b> | <b>174 792</b> |

75  
a  
Sum  
MM  
[Signatures]

### Not 5 Andra långfristiga värdepappersinnehav

|   | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|---|------------|------------|
| Akkumulerade anskaffningsvärden:          |            |            |
| -Vid årets början                         | 0          | 0          |
| -Tillkommande tillgångar, insats förening | 600        | 0          |
| <b>Redovisat värde vid årets slut</b>     | <b>600</b> | <b>0</b>   |

### Not 6 Eget kapital

|                       | Aktie-<br>kapital | Fritt eget<br>kapital |
|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| Vid årets början      | 690 000           | 609 426               |
| Årets resultat        |                   | 373 890               |
| <b>Vid årets slut</b> | <b>690 000</b>    | <b>983 316</b>        |

### Not 7 Periodiseringsfonder

|  | 2015-12-31     | 2014-12-31     |
|--|----------------|----------------|
| Periodiseringsfond, avsatt vid beskattningsår 2013 | 53 000         | 53 000         |
| Periodiseringsfond, avsatt vid beskattningsår 2014 | 95 000         | 95 000         |
| Periodiseringsfond, avsatt vid beskattningsår 2015 | 160 000        | 0              |
|  | <b>308 000</b> | <b>148 000</b> |

Av periodiseringsfonder utgör 67 760 kr uppskjuten skatt.

### Underskrifter

Norrtälje 2016-03-14



Olof Engfeldt  
Styrelseordförande



Claudia Dillmann



Stig Hoffstedt



Maria Mattsson

Min revisionsberättelse har lämnats den 8/4 2016



Alexandra Lindqvist  
Auktoriserad revisor

Gisela Norén  
Verkställande direktör



John Strand *John Strand*



Karolina Losell



Boel Norman Högberg



Göran Oscarsson

Anders Möller



Mette Pagling Pettersson

