

**FORENA**

**M  
2  
0  
2**

**Verksamhetsberättelse**

# FÖRBUNDS- STYRELSEN

Forenas förbundsstyrelse genomförde tio styrelsemöten under 2023. En tongivande fråga under året var Huvudavtalet (Trygghetsöverenskommelsen) och om hur förbundet skulle kunna ansluta sig till avtalet så att våra medlemmar kan få ta del av ökande möjligheter till omställning och trygghet.

Ett stort projekt om lokala klubbars ekonomihantering har pågått under året. Alla klubbar var under våren involverade i kartläggning om den ekonomiska förvaltningen. Förbundsstyrelsens beslut skapar möjlighet att förenkla och effektivisera sådana uppgifter för klubbarna.

Förbundsstyrelsen beslutade också att söka medlemskap i Förhandlings- och samverkansrådet PTK (tidigare Privattjänstemannakartellen) vilket välkomnades av PTK-förbunden. Det innebär att Forena blir medlemmar i PTK från 2024.

## ***Förbundsstyrelsen (2023-12-31)***

Anders Johansson, ordförande  
Susanne Lindberg, förste vice ordförande  
Jane Olofsson, andre vice ordförande  
Anneli Ersson  
Gunilla Törnqvist  
Ingrid Laurén-Heumann  
Linda Pettersson  
Linnéa Niklasson  
Maria Flodqvist  
Simon Basdaijan  
Wilhelm Berséus

## ***Valberedningen (2022-12-31)***

Magnus Lögdahl, sammankallande  
Kristina Ottosson  
Lisbeth Nylén Bakurin  
Mats Kjellgren  
Mia Garren  
Petter Augustsson

# FÖRHANDLINGAR

Forena förhandlar kollektivavtal med Försäkringsbranschens arbetsgivarorganisationer FAO och Fremia. Majoriteten av Forenas medlemmar arbetar på försäkringsbolag som är medlemmar i FAO. Tjänstemän på Folksam och LO/TCO Rättsskydd omfattas av kollektivavtal med Fremia.

Under året har Forena följt utvecklingen till följd av nya LAS och glädjande nog har förbundet inte sett några större förändringar i beteenden med undantag för de rättigheter som tillkommit i lagstiftningen. Forena har arbetat med att fortsätta utbilda inom området. Förbundet har fortsatt att arbeta för att närma oss Huvudavtalet genom pågående förhandlingar med FAO. Även om parterna inte nått i mål ännu så har de kommit en bit på vägen.

## CENTRALA OCH LOKALA FÖRHANDLINGAR

En viktig uppgift för ett fackförbund är att företräda medlemmar i förhandlingar gentemot arbetsgivare. Man skiljer

mellan lokala och centrala förhandlingar och lokala förhandlingar sköts i regel av förtroendevalda där det finns lokal facklig organisation. När det saknas lokal klubb eller sektion sköts lokala förhandlingar av förbundets förhandlare. Centrala förhandlingar sköts av förbundet, inte bara avseende kollektivavtal, utan även i fall där de lokala parterna inte har kunnat komma överens.

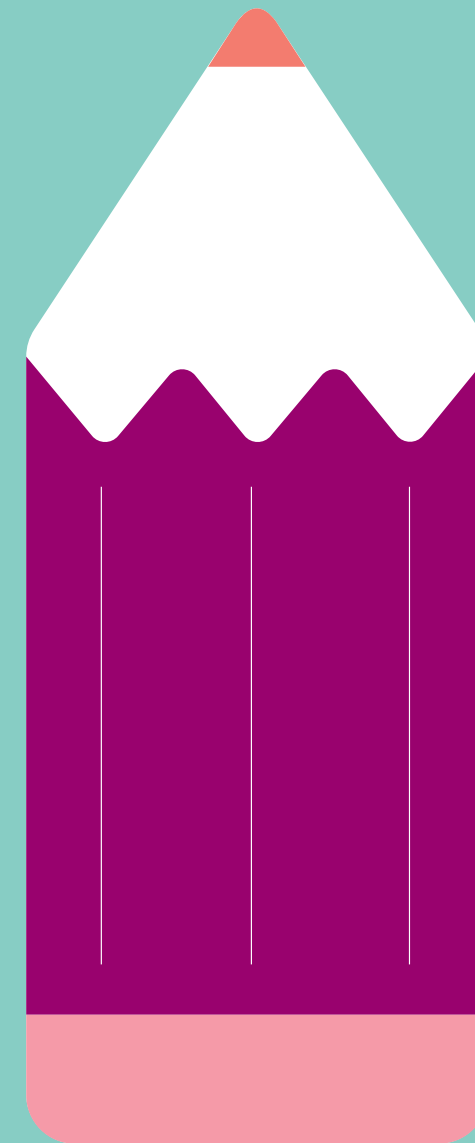
## ARBETSRÄTTSLIG RÅDGIVNING OCH MEDLEMSSERVICE

Genom Forenas centrala rådgivning via telefon och säkra meddelanden, är det alltid möjligt för en medlem eller förtroendevald att få kontakt med en förhandlare/ rådgivare och få svar på frågor. Mer komplicerade ärenden fördelas till en ansvarig förhandlare. Under året har rådgivningen svarat på frågor kring arbetsmiljö, löner och andra för medlemmarna viktiga frågor.

## CENTRALA AVTAL

Under 2023 slöts tre nya centrala kollektivavtal med en väsentlig höjning av lägsta-lönerna, något som Forena är stolta över. Förbundet fortsätter att följa industriavtalet i enlighet med dess syn på den svenska modellen.

Forena arbetar aktivt med att försöka öka antalet centrala kollektivavtal inom försäkringsbranschen. Förbundet har också under året fokuserat på att lära ut hur samarbetet mellan den lokala fackliga organisationen och arbetsmiljöorganisationen kan fungera bättre.



# KOLLEKTIVAVTALAD TJÄNSTEPENSION

## **FTP–PLANEN**

Pensionsplanen FTP 17 löper till och med 31 december 2025. Den förlängs därefter med ytterligare ett kalenderår om den inte sagts upp av någon avtalspart före 31 december 2024.

*Forenas representanter i FTP-nämnden:*

Jimmy Johnsson  
Jouni Ketola  
Susanne Lindberg

## **FPK**

Försäkringsbranschens pensionskassa, FPK, förvaltar den förmånsbestämda FTP-planen avdelning 2, för personer som är eller har varit anställda i försäkringsföretag som anslutit sig till FPK. Cirka 120 arbetsgivare är anslutna till FPK och antalet försäkrade är cirka 26 000.

*Forenas representanter i styrelsen:*

Anders Johansson  
Jane Olofsson  
Jimmy Johnsson  
Susanne Lindberg

## **KTP–PLANEN**

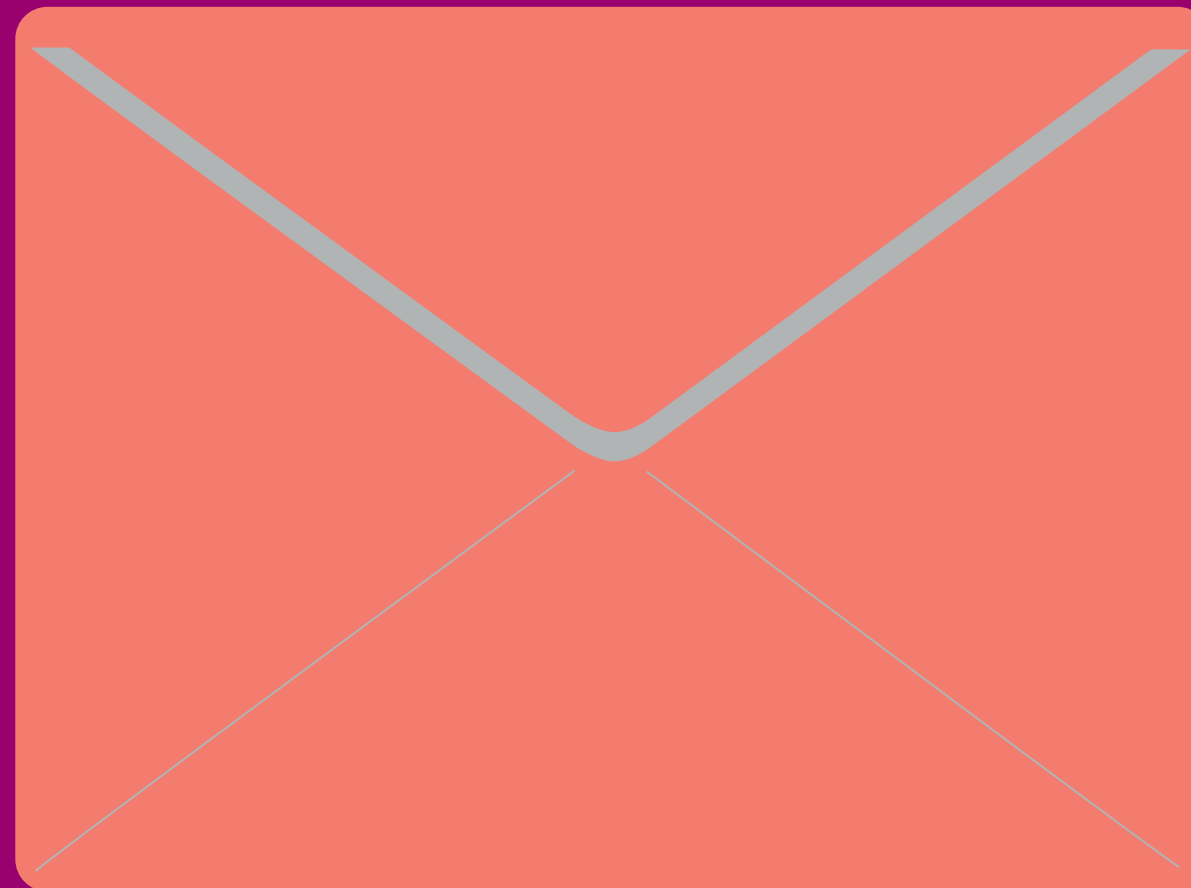
Pensionsplanen KTP gäller fram till 2028-06-01.

*Forenas representanter i Pensionsnämnd  
KTP:*

Jimmy Johnsson  
Susanne Lindberg

*Forenas representanter i Kooperationens  
pensionsstiftelse:*

Anders Johansson (ordinarie)  
Anneli Ersson (suppleant)



# MEDLEMS- REKRYTERING

## och synlighet på arbetsplatsen

Forena välkomnade 1 746 yrkesverksamma medlemmar under året, samtidigt som 1 423 valde att lämna (nettoförändring +323). En del av förbundets yrkesverksamma medlemmar konverterades till pensionärsmedlemmar i samband med att de gick i pension. På totalen blev det därför 268 fler yrkesverksamma medlemmar för 2023. Av förbundets nytillkomna medlemmar tillhör, precis som föregående år, en majoritet den yngre åldersgruppen (18–35 år) inom försäkringsbranschen. Under juni månad uppgick antalet yrkesverksamma medlemmar till 13 452 vilket slår ett 20-årigt rekord. Senast förbundet hade siffror av detta slag var i juni 2003 då antalet yrkesverksamma uppgick till 13 447. Vid årets slut hade förbundet 13 448 yrkesverksamma medlemmar, 1 043 pensionärsmedlemmar och 82 studentmedlemmar, dvs totalt 14 573 medlemmar.

Under året har Forena i samarbete med

Randstad RiseSmart erbjudit karriärtjänster, vilket ger samtliga medlemmar rätt till att nyttja två karriärtjänster under ett kalenderår. Karriärtjänster som erbjuds är CV-granskning, LinkedIn-granskning, intervjuträning och karriärcoachning eller karriärcoachning för chefer.

Traditionsenligt har även rekryteringskampanjen ”Rekrytera en kollega” pågått under tre månader. Likaså har studenter vid Företagsekonomiska institutet (FEI) i Stockholm fått besök av Forena, då både förbundets studentmedlemskap och försäkringsbranschen i stort diskuterats.

Forenaveckorna (de schemalagda veckor då Forena satsar extra mycket på synlighet) har under 2023 uteslutande arrangerats digitalt. Under vårens Forenaveckor var temat Trygghet och höstens Framtidens försäkringsbransch.

*Följande webinarium arrangerades:*

- **Hur förberedd är du på en kris-situation?** med krisexperten Niklas Kämpargård
- **Ledarskap, konflikthantering och personlig utveckling** med fotbollsdomaren Jonas Eriksson
- **Intrång och cyberangrepp – Hur kan försäkringsbranschen skydda sig?** med Pär Karlsson från Svensk försäkring och Carolina Angelis, säkerhetsexpert
- **Framtiden för försäkringsbranschen – Vad innebär utbredningen av AI och mer avancerad automation?** med Hanna Wallinder, Forena och Göran Lindsjö, AI-rådgivare
- **Problemlösning – The science way** med tv-profilen Jesper Rönndahl

Samtliga webinarier spelades in och gick att se minst en vecka efteråt bakom inlogg på hemsidan.

**Utöver Forenaveckornas webinarier har medlemmar under verksamhetsåret kunnat anmäla sig även till följande webinarier/seminarier:**

- **Lär dig skriva CV och ansökningsbrev** – Randstad RiseSmart

- **Så förbereder du dig inför anställningsintervjun** – Randstad RiseSmart
- **Så här skapar du en grym LinkedIn** – Randstad RiseSmart
- **Sköna snubbar förändrar inte världen** – med Johanna Lindqvist och Sandra Lindström, podden Systemfel (arrangerades tillsammans med Journalistförbundet)
- **Kvinnor måste lära sig förhandla** – Alva Karlsson och Patrick Konde, Make Equal samt Hilma Björk, Forena.
- **Så lyckas du med framtidens arbetsplats** med Tomas Dalström
- **Jag lär, jag leder, jag är mitt liv** med Kristin Kaspersen
- **Allt du behöver veta för en sund privat ekonomi** med Magdalena Kowalczyk
- **Det är aldrig för sent för att ge upp** med Clara Henry

Under året har lokalt anpassade utbildningstillfällen genomförts hos de klubbar och sektioner som anmält intresse. Efterfrågan har främst gällt förtroenderollen som kontaktombud, däribland rollens innebörd, vikten av att arbeta medlemsrekryterande, skillnaden i uppdraget som kontaktombud och arbetsmiljöombud, samt grundläggande arbetsrätt. Forenas organisationsutvecklare gjorde närmare 40 besök under året, från Sundsvall till

Malmö. Varje besök kombinerades med en synlighetsaktivitet.

Med avstamp i föregående års ”glassbils-satsning” på LFAB valde förbundet att initiera diskussioner med förtroendevalda på Folksam i Stockholm om att även testa konceptet hos dem. Organisationsutvecklarna har tillsammans med förtroendevalda på Folksam planerat in synlighetsaktiviteter för kontaktombuden på Skanstullskontoret. Dessutom stärktes styrelsen i bland annat kommunikation genom utbildningsworkshops med Åsa Edman på Loop Communications. Satsningen på Folksam har bland annat gett följande resultat lokalt:

- Ökat engagemang bland kontaktombuden
- Större synlighet av fackliga företrädare (och Forena i stort)
- Frågor från icke-medlemmar om Forena, vad förbundet står för, vad facket kan hjälpa till med och även i några fall intresse av att engagera sig
- Samtal om att byta till Forena uppstod med Unionenmedlemmar.

Arbetet hos Folksam kommer att fortsätta under 2024.

Under året har Forena även jobbat intensivt mot ytterligare bolag i Stockholm, så som

Skandia, LFAB och If. På Skandia har fokus varit utbildningar och synlighetsaktiviteter, i Stockholm men också på kontoret i Linköping.

LFAB har erhållit särskilt stöd för sina kontaktombud och dialogen mellan styrelse och kontaktombud. Detta arbete kommer att fortsätta under 2024.

Även på If har insatser gjorts. Personer från Forenas kansli har tillsammans med styrelseledamöter och kontaktombud på bolaget samlats på arbetsplatsen. Syftet har varit synlighet men också att locka och inspirera fler till att engagera sig fackligt.

Under hösten och mot slutet av året nåddes kansliet av signaler om att ett ökat antal styrelser upplever stora utmaningar att hitta nya förtroendevalda inför vårens årsmöten. Processen är i gång med respektive styrelse och viktigt är att från kansliets håll stärka förbundets styrelser i att rekrytera nya förtroendevalda. Ett led i detta är att lyfta värdet av och förtydliga kontaktsombudsrollen. I det arbetet har kansliet utsett en ansvarig för kontaktombudsfrågor (Pegah Fard).

Vartannat år genomför Forena varumärkesundersökningar för att ta tempen på organisationen och checka av

att förbundets arbete motsvarar våra medlemmars förväntningar. Den senaste genomfördes under december månad och skickades ut till samtliga medlemmar, 2500 svar kom in.

Att undersökningen genomförs av en extern part (Novus) är en garant för att resultatet blir relevant och rättvisande för hela gruppen som ska undersökas.

Ett axplock av resultaten: 8 av 10 medlemmar skulle rekommendera Forena till sina kollegor och förbundet har fler nöjda medlemmar än andra fackförbund inom TCO. Forena ökar mest när det gäller närvarande, engagerande och framåtblickande medan till exempel Unionen tappar i motsvarande faktorer.

Resultatet från undersökningen ger ett NMI (Nöjd Medlemsindex) som är det högsta Forena har uppmätt på tio år. Förbundet uppfattas mest som trovärdigt, pålitligt och experter på försäkringsbranschen. Forena ökar nästan i alla faktorer och allra mest när det gäller att synas och höras.

Genom undersökningen får Forena inte bara en bild av vad förbundets medlemmar tycker om det arbete och de frågor vi driver idag utan ger även en fingervisning

om vad som kan vara viktigt att jobba med framöver. Till exempel visar undersökningen idag att en del medlemmar inte har möjlighet att arbeta på distans, men ändå skulle vilja ha möjlighet att göra det ett par dagar i veckan.

# PUBLICITET OCH PÅVERKAN

Inför 2023 genomfördes en utvärdering av de frågor som Forena har fokuserat mycket på de senaste åren.

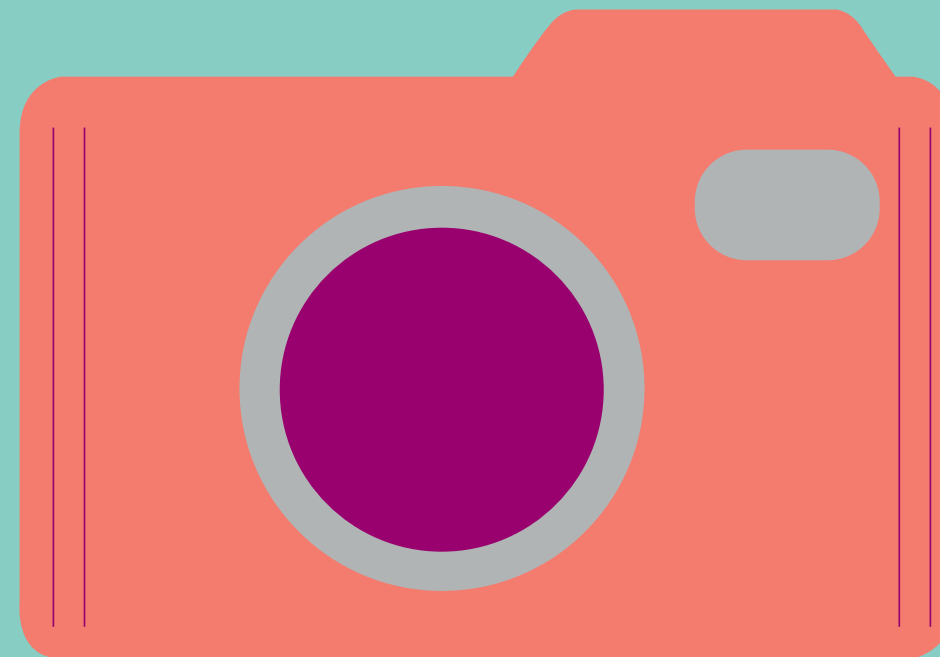
Man kan konstatera att Forenas påverkansarbete inom socialförsäkringsområdet och särskilt inom allmän pension har varit mycket framgångsrikt. Forena har bidragit starkt till att frågan har fått det fokus den förtjänar från allt fler. Forena fortsätter påverkansarbetet inom dessa områden, i första hand tillsammans med andra förbund inom TCO.

Inom arbetsmiljöområdet har det också gjorts enorma framsteg under de fem senaste åren. Frågan har stort engagemang inom Forena och förbundet möter en stor mängd anställda inom branschen. I linje med varumärkesplattformen har Forena etablerat expertkompetens inom området och vi samarbetar med andra förbund och intressenter. Förbundets kompetens är efterfrågad i flera sammanhang så som seminarier och utbildningar. Det bygger Forena vidare på för framtiden.

Förbundet har fortsatt haft ett högt engagemang för vad som påverkar försäkringsbranschen och medlemmarna som arbetar i den. Det är alltid ett högt tryck på regelverk inom finans- och försäkringsbranschen och Forena bidrar till bättre och mer träffsäkra regelverk genom att föra fram perspektiv med utgångspunkt i dem som arbetar i branschen och förbundets gemensamma värderingar.

Det är av stor vikt att branschen också utvecklas genom innovation. Artificiell intelligens används redan i stor omfattning inom försäkringsbranschen och det kommer att öka. Under 2023 genomförde en oberoende utredare på uppdrag av Forena en utredning som visar på mognadsgrad och potential i förhållande till AI inom försäkringsbranschen.

I den reviderade påverkansstrategin som förbundsstyrelsen beslutade om under 2023 tar Forena utgångspunkt i försäkringsbranschen och dem som verkar i den. Det är den röda tråden i förbundets påverkansarbete.



## **Forena arbetar för:**

- En hållbar försäkringsbransch
- Ett hållbart arbetsliv, och ett
- Hållbart samhälle

## **Publiceringar och opinion under året:**

- Rapport Strukturomvandling i försäkringsbranschen - med fokus på AI och automation – status och framåtblick
- Panelsamtal Nya EU-regler för krishantering av försäkringsbolag: Hur påverkas vi i Sverige?

- Brev till Finansmarknadsministern Transparens och god dataetik för att upprätthålla försäkringars samhällsnytta
- Remiss Nya regler om hållbarhetsredovisning (tillsammans med Finansförbundet)
- Debattartikel i Arbetsvärlden Jämställdheten måste börja på jobbet (tillsammans med 4 nordiska fack)

# WEBB OCH DIGITAL SYNlighet

## WEBB

I juni lanserade Forena en ny webbplats. Arbetet med att ta fram den nya hemsidan inleddes i slutet av 2021 och fokus har legat på att uppgradera utseendet så att den fortsatt är modern och relevant. Under förstudien inför den nya webbplatsen har samtliga förtroendevalda inom Forena, samt förbundets anställda, getts möjlighet att komma med input på hur den nya webbplatsen ska se ut och kännas. En fokusgrupp med förtroendevalda har också deltagit löpande under processens gång.

Designen på den nya webbplatsen har tagits fram i samarbete med Forenas designbyrå Söderhavet. Sedan tidigare har förbundet samarbetat med Söderhavet kring Forenas nuvarande logotyp och visuella identitet. Arbetet med att ta fram hemsidan utifrån designskisser och kravspecifikationer utfördes av Forenas mångåriga webbpartner Metamatrix.

Den nya webbplatsen har inneburit ett stort teknikskifte för förbundet. Forena har lämnat Optimizely som CMS-plattform

och gått över till Umbraco. Bakgrunden till plattformsbytet är att Forena har gjort analysen att Optimizley utvecklas åt ett håll som inte gagnar förbundet samt att Umbraco kommer att vara betydligt mer kostnadseffektivt både ur drift- och utvecklingssynpunkt.

Den nya webbplatsen har tagits mycket väl emot av användarna.

## SOCIALA MEDIER

Forena har under året ytterligare flyttat fram sina positioner i sociala medier och har bland annat genomfört ett flertal olika kampanjer på Metas plattformar (Facebook, Instagram och Messenger), både i egen regi och tillsammans med externa samarbetspartners.

Till exempel kan nämnas en native-kampanj som i samarbete med Forenas contentbyrå CISK genomfördes under våren 2023. De olika kampanjerna har gett Forena fler följare, fler besökare till Forenas webbplats samt i förlängningen fler medlemmar.

## FACEBOOK

Forena samlar i slutet av 2023 omkring 2300 följare på Facebook. Detta är en ökning med närmare 150 följare jämfört föregående år.

## LINKEDIN

Forena har i slutet av 2023 omkring 1100 följare på LinkedIn, vilket är en ökning med drygt 150 jämfört med året före.

## X

Forena har pausat sin aktivitet på X (tidigare Twitter) mot bakgrund av att plattformen blir allt mer kontroversiell. Forena har gjort analysen att förbundet i nuläget inte gynnas av att synas på plattformen och att Forenas målgrupper i stor utsträckning inte längre finns kvar på plattformen.

Under året har Forena etablerat en närvaro på Mastodon (app som påminner om Twitter).

## MARKNADSFÖRING

Under första halvan av 2023 genomförde Forena en stor utomhuskampanj på temat Trygghet, kombinerat med en digital kampanj i sociala medier för att marknadsföra och synliggöra förbundet. Den digitala delen bestod av banners på stora svenska nyhetssajter. Kampanjen var fokuserad till de största försäkringsbolagens huvudkontor

i Stockholm, Göteborg, Malmö och Sundsvall med uppemot 10 annonstavlor kring varje kontor. Kampanjen utvärderades och fick mycket bra respons från förbundets förtroendevalda.

En större digital satsning med native-artiklar i bland annat DI som marknadsfördes med banners på stora svenska webbplatser genomfördes också under första halvan av 2023.

En pilotsatsning med annonsering på Google genomfördes på försök under maj/juni 2023 med mycket bra resultat sett till rekrytering.

Under hela året har Forena haft ett samarbete med Framgångspodden, Nordens största podd, där Forena har medverkat med inslag i podden under totalt fyra perioder, vilket har gett drygt 2,5 miljoner lyssningar.

Forena har även under hösten genomfört en annonskampanj på Arlanda Express och dess stationer. Löpande under året har Forena även annonserat i flera tryckta tidningar, däribland Dagens Industri och Kupé.



# IT-VERKSAMHETEN

Under 2023 har IT-verksamheten på Forena fortsatt att arbeta med att stödja organisationens övergripande mål och strategier genom att leverera högkvalitativa IT-tjänster och lösningar.

*Under året har Forena genomfört flera projekt, inklusive:*

- **Digital utveckling:** Förbundet har tagit fram en digital strategi för att skapa bättre förståelse om teknologisk utveckling och att vi har en tydlig riktning där vi alltid väljer digitalt först.

- **Implementering av molnbaserade tjänster:** Forena har implementerat flera molnbaserade tjänster, inklusive Microsoft 365, Projektstyrningsmodellen PPS samt Qnova som är en avtalsportal för att förbättra samarbetet och produktiviteten inom organisationen.

- **Uppdatering av befintliga system:** Förbundet har uppdaterat/utvecklat befintliga system, inklusive CRM/RMS, för att förbättra funktionalitet, lagkrav och användarupplevelse.

- **Processutveckling:** Det har tagits fram nya rutiner- och arbetssätt för att kunna nyttja mobiliteten, samt utbildning av personal.

*Under året har Forena också hanterat utmaningar:*

- **Kostnadskontroll:** Balansen mellan att ha hög kvalitet på IT-tjänster och samtidigt ha kostnadskontroll är en utmaning. För att möta framtiden och utveckla förbundets verksamhet har man sett över leveranser av tjänster och implementerar tekniska säkerhetslösningar som innebär att förbundet har förbättrat cybersäkerheten. Forena har också skapat samarbetsformer som kan kostnadseffektivisera delar av IT-verksamheten.



# ARBETSMILJÖ

Forena har under 2023 fortsatt att utveckla sin strategi inom arbetsmiljöområdet. Yttre faktorer som påverkar och som Forena hanterar inom strategin är både politiska faktorer samt myndighetsbeslut och ändringar i regelverk och föreskrifter.

Under året har regeringen beslutat om en utredning som rör arbetsmiljöombuden. Utredningen landar hos Arbetsmiljöverket i första hand att bedriva, som också har en skyldighet att ta hänsyn till arbetsmarknadens parter. Efter Arbetsmiljöverket lämnas underlaget till Arbetsmarknadsdepartementet, där politiker kommer att bereda frågan vidare för beslut. I underlagen från regeringen skrivs det underförstått att fackförbunden inte lyckas med uppdraget att få fram arbetsmiljöombud.

Forena har gjort en undersökning om utmaningarna och förutsättningarna för förtroendevalda, rörande arbetsmiljöombuden och skrivit ett underlag till TCO och Arbetsmiljöverket som togs väl emot och kommer att vara ett av huvudunderlagen hos Arbetsmiljöverket och Arbetsmarknadsdepartementet.

Under året deltog Forena i de sista träffarna med parterna och Arbetsmiljöverket rörande Regelförnyelsen, vilket är en historiskt stor förändring gällande våra arbetsmiljöföreskrifter. 67 föreskrifter ska bli 14 och regelförnyelsen beslutades i september 2023 och börjar gälla 1 januari 2025.

Andra frågor som påverkar, är regeringens fortsatta utredning och ifrågasättande av de statliga bidrag som fackförbunden lyfter för sin verksamhet med regionala arbetsmiljöombud (RAMO) och i förlängningen alla arbetsmiljöombud. Forena deltar aktivt i att påverka i frågan genom samarbete med TCO och andra förbund.

Inre faktorer för Forena är hur arbetsmiljöstrategin kan fortsätta utvecklas med syftet att få mer inflytande som förbund i arbetsmiljöfrågor på arbetsplatserna, få fler medlemmar och fortsätta växa som förbund. Här har Forena under året fortsatt att satsa på utbildningar, centrala och lokala, med flera nya möjliga utbildningstillfällen och med nytt innehåll. Forena har skapat och genomfört centrala arbetsmiljöutbildningar i samverkan och

hur man kan förhandla arbetsmiljö, samt att flera webinarier har genomförts, bland annat i Regelförnyelsen och Arbetsmiljöombudens dag.

Det har också genomförts flera On demand-utbildningar, dvs efterfråganstyrda utbildningstillfällen som förtroendevalda kan boka på temat arbetsmiljö. Utbildningen anpassas efter lokalt behov inom ett område man önskar mer kunskap inom. Dessa genomförs både fysiskt på plats på arbetsplatsen eller digitalt.

Forena har också genomfört ett antal besök av Regionala arbetsmiljöombud på arbetsplatser där det saknas lokal samverkan och arbetsmiljökommitté. Dessa besök ger en unik möjlighet att komma in på arbetsplatser där Forena inte har någon representation. Syftet är att upplysa arbetsgivaren om fördelarna med lokal part samt att försöka få till lokalt arbetsmiljöombud i första hand, men också att komma i kontakt med anställda på företaget och genom det presumtiva nya Forenamedlemmar, synlighet helt enkelt där Forena inte är synligt i dagsläget.

## **Forenas arbetsmiljö i siffror:**

- Forena har 6 st Regionala Arbetsmiljöombud (ett RAMO företräder anställda på arbetsplatser som saknar lokal arbetsmiljörepresentant eller skyddskommitté)
- Forena har genomfört 83 st arbetsplatsbesök
- Varav 29 digitala
- 19 genomförda besök av Regionala arbetsmiljöombud hos arbetsgivare som saknar skyddskommitté eller lokalt arbetsmiljöombud...
- ...vilket har genererat att vi nått ut till 1379 anställda i branschen
- 21 genomförda unika utbildningsinsatser "On-demand" bokade av lokala förtroendevalda, för styrelser, arbetsmiljöombud, chefer, medlemmar och ickemedlemmar
- 175 timmar i externa utbildningar (On demand)
- 4 centrala utbildningstillfällen, 3 Samverka arbetsmiljö (varav 1 fysisk på plats), 1 Förhandla arbetsmiljö, totalt antal deltagare 90 personer
- Forena har mottagit 864 000 kr i statliga bidrag för sin redovisade verksamhet med Regionala arbetsmiljöombud, vilket inkluderar både RAMO-besök och RAMO-utbildningar
- Genom våra RAMO-besök och RAMO-utbildningar har vi utbildat och kommit i kontakt med tusentals anställda i branschen under 2023

# UTBILDNING

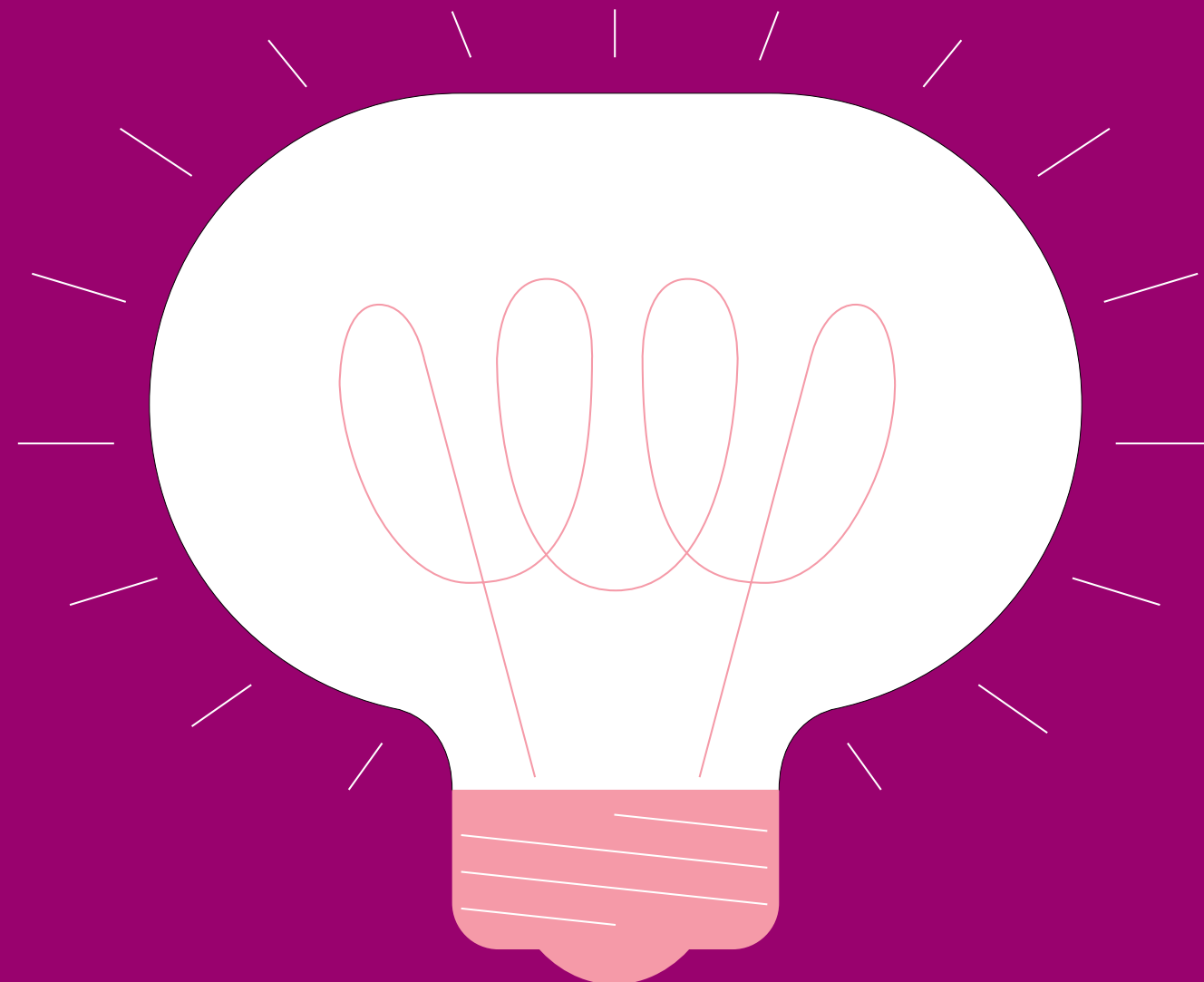
Under 2023 genomförde Forena 18 kurs-tillfällen som varierade i form från en timmes lunchwebbinarium till tvådagars-utbildningar, både på distans och på plats. Inom grundutbildningen deltog 56 styrelseledamöter på Steg 1 (tre tillfällen), 36 styrelseledamöter på Steg 2 (två tillfällen) och 53 styrelseledamöter på Steg 3 (tre tillfällen). Utöver detta var det drygt 200 deltagare på övriga utbildningar inom förhandlingsteknik och arbetsmiljö samt för de med uppdrag som valberedare och bolagsstyrelserepresentant.

Två nya kurser har sett dagens ljus under året; Samverka arbetsmiljö och Förhandla arbetsmiljö. Under Samverka arbetsmiljö tydliggörs hur avgörande det är med ett gemensamt arbete mellan förtroendevalda med förhandlingsuppdrag och förtroendevalda med arbetsmiljöuppdrag för att Forena ska kunna flytta fram positionerna i det lokala partsarbetet.

Forena har en god möjlighet att i samverkan enligt Arbetsmiljölagen påverka i förändringsprocesser på arbetsplatsen. Fungerar inte samverkan – förhandlar Forena för en bättre samverkan. I Förhandla arbetsmiljö ges kursdeltagarna tillfälle att få en förståelse för hur Arbets-

miljölagen och Medbestämmandelagen tillsammans skapar möjligheter till inflytande över arbetsmiljön för Forenas förtroendevalda. Att lagstiftningarna växeldrar är en förutsättning för att Forena på bästa sätt ska kunna påverka medlemmars och anställdas arbetssituation.

Forenas e-kursportal har under året utökats med en rad olika utbildningar som planeras att lanseras under 2024. Utöver de redan tillgängliga kurserna för olika roller inom styrelsearbete har Forena köpt in kurser i möteteknik, rekrytering, normkritik, arbetsrätt och arbetsmiljö från Learnify. Sedan tidigare har Forena i samarbete med utbildningsföretaget TicTac tagit fram utbildningar i Förtroendemannalagen och Medbestämmandelagen. Dessa har nu kompletterats med ”Lär känna Forena”, en introduktion för nya förtroendevalda. Under 2024 kommer en grundkurs för kontaktombud att tas fram.



# CHEF

Det konstateras att antalet chefer som valt Forena har de senaste åren stabiliserats runt 1200. Det betyder att var 11 medlem är chef och det är viktigt för Forena. Varje chefsmedlem är en stark varumärkesbärare.

Chefer kontaktar Forenas rådgivning vilket betyder att de hyser god tilltro att de kan få hjälp/stöd/rådgivning/förhandlingshjälp. Chefernas frågor under 2023 dominerades av lönesättning, arbetsmiljöarbete och hybridledarskap.

Tack vare Forenas samarbete med Make Equal har chefsmedlemmar möjlighet att från och med januari 2024 anmäla sig till en e-kursen "Mångfald och inkludering för chefer". Forena erbjuder till att börja med 50 licenser och först-till-kvarn-principen tillämpas. E-kursen lanseras på Forenas e-kursportal.

Genom samarbetet med Randstad Rise-Smart erbjuder Forena chefsmedlemmar möjligheten till individuell karriärcoaching. Chefer ges möjlighet att göra en kartläggning och analys av deras kompetenser, erfarenheter och drivkrafter. De får också hjälp med att sätta mål för sitt yrkesliv och utarbeta en plan.

***Två webinarier arrangerades;***

● **En jämlik och rättvis arbetsplats** med Kodjo Akolor.

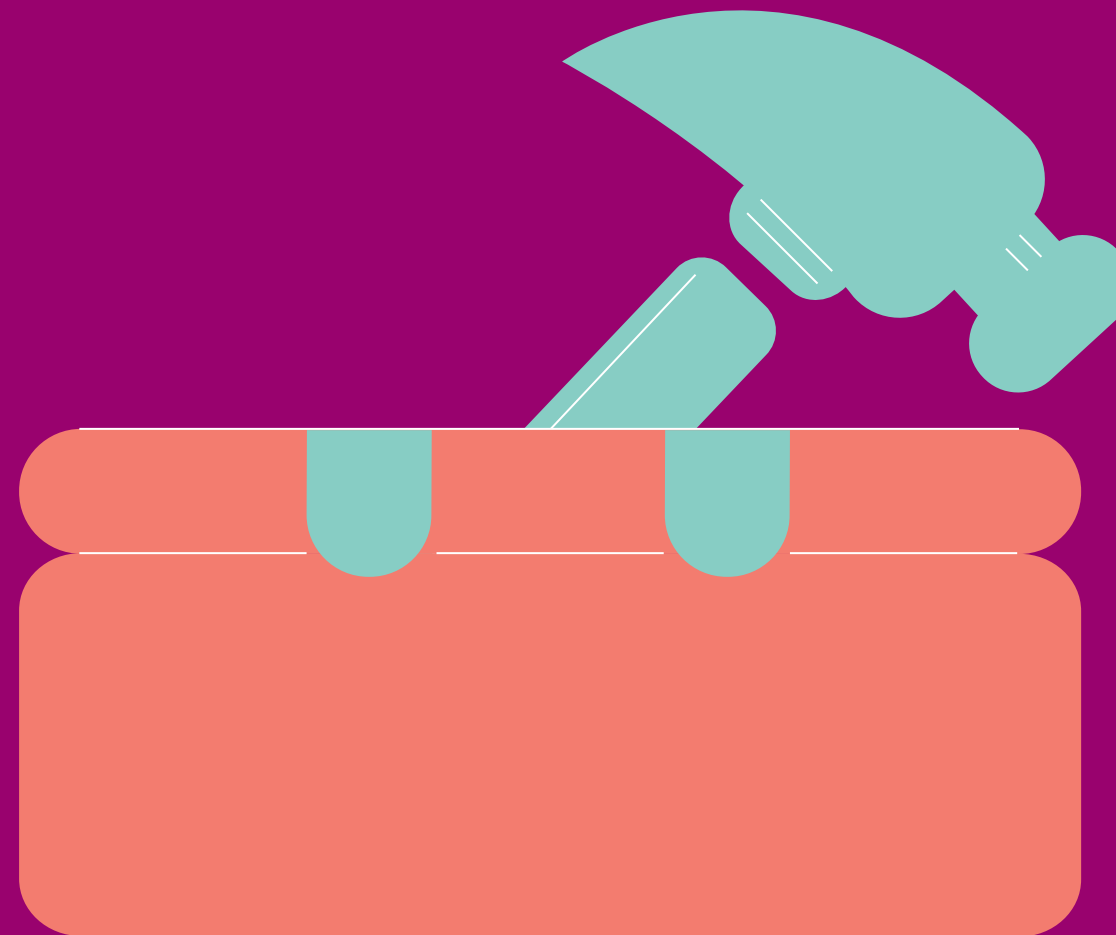
● **Möt Jonas Eriksson – Sverige mest meriterade fotbollsdomare genom tiderna.** Hur agerar man egentligen som chef för Zlatan, Messi, Ronaldo? Hur fick Jonas dessa superstjärnor att se honom som den naturliga ledaren?

I slutet av verksamhetsår 2022 bjöd Forena in Finansförbundet för att planera en gemensam chefsdag under våren 2023. På grund av interna omstruktureringar kunde tyvärr inte Finansförbundet fullfölja samarbetet och Forena tog beslutet att skjuta på chefsdagen till kommande verksamhetsår.

Under verksamhetsåret var chefsmedlemsantalet stabilt. Könsfördelningen är i princip jämn – 49 procent kvinnor och 51 procent är män.

***Antal chefsmedlemmar:***

Januari	1191
Juni	1220
December	1216



# BRANSCH

Forenas branschpolitik utvecklas i samklang mellan det som sker på arbetsplatserna, den nya tekniken och lagstiftningen. Regleringsutvecklingen inom EU har särskild stor påverkan på försäkringsbranschen som är både lokal och global. Den globala dimensionen, i kombination med den lokala, innebär att förbundets EU-arbete blir allt viktigare.

För Forena handlar branscharbetet om att driva på för ökad kunskap om och att vara med och aktivt påverka lagar och avtal som reglerar förhållandet mellan parterna på arbetsmarknaden – såväl som i hela branschen. Oavsett vilken nivå vi bedriver förbundets branscharbete på, är vår kompass riktad mot en stark social dimension med anständiga arbetsförhållanden i fokus, både hemma och i övriga världen. Inte minst för att slå fast demokratiska principer och mänskliga rättigheter.

Under året har vi jobbat intensivt med att säkerställa handlingsfrihet och flexibilitet i olika regelverk, för att de ska passa såväl den svenska arbetsmarknadsmodellen som den ömsesidiga försäkringsmodellen. Anställda eller försäkringstagare ska

exempelvis aldrig behöva påverkas av problem med företagets företagsstyrning eller bristande riskhantering. Med anledning av ett nytt direktiv inom detta område arrangerade Forena tillsammans med bland andra Europahuset ett seminarium under det svenska ordförandeskapet i EU om försäkringsföretagens utmaningar vid en eventuell kris och avveckling, och hur försäkringstagare och anställda kan drabbas.

Försäkringsbranschen är under snabb utveckling. I rapporten Strukturomvandling i försäkringsbranschen - med fokus på AI och automation – status och framåtblick som presenterades innan sommaren 2023 beskrivs utförligt och i detalj vad som nu sker ute på företagen. Tillgången till och användning av mer data som bygger på etiska, transparenta och säkra tekniska lösningar, används på bred front för effektivisering av både interna och externa processer. Med ny teknik och ökad användning och delning av data har det blivit ännu viktigare att bygga kunskap inom det dataetiska området för att utveckla förbundets politiska och organisatoriska förmåga.

Under året har även arbetet med hållbarhet, omställning och socialt ansvarstagande utvecklats. Inom försäkring har regelverken i EU, exempelvis de om hållbarhetskriterier i rådgivningen och hållbara investeringar, blivit alltmer omfattande. Vi har aktivt bidragit i viktiga beslutsprocesser i EU såväl som i nationella implementeringar. Vi har jobbat aktivt för att finanssektorn ska omfattas av direktivet om företagets aktsamhet i fråga om mänskliga rättigheter och miljö. I eget namn svarade Forena den svenska regeringen på direktivet om en ny hållbarhetsrapportering. Där har regeringen helt velat kringgå den fackliga lokala organisationen i hållbarhetsarbetet, vilket Forena finner anmärkningsvärt. Detta försvåras ännu mer av en utveckling där intresset att gå samman och organisera sig minskar, både på arbetstagar- och arbetsgivarsidan, framför allt inom insuretech och fintech.

Den ekonomiska utvecklingen, i kombination med andra osäkerheter och risker i samhället, har fått konsekvenser för hela försäkringsbranschen. Fortgår detta under lång tid kan det även bli utmaningar för utbetalningar för förmånsbestämda tjänste-

pensioner och kan även påverka företagets finansiella ställning. Det kan inte nog understrykas hur viktiga frågor som omställning, kompetensutveckling och hållbara medarbetare är nu och framåt.

# EXTERN SAMVERKAN

TCO fyller en viktig funktion för att utreda och opinionsbilda i frågor som är viktiga för förbunden, till exempel socialförsäkringar, allmän pension och a-kassa samt förståelse för partsmodellen. Dessutom deltar flera av kansliets anställda i olika TCO-nätverk, som har med respektives ansvarsområden att göra.

#### **Forena representeras i TCO-styrelsen av:**

Anders Johansson  
Susanne Lindberg (1:a ersättare)  
Jimmy Johnsson (2:a ersättare)

#### **NFU OCH UNI**

Nordic Financial Unions (NFU) och UNI Finance Europa är för Forena betydelsefulla organ främst för att påverka beslutsfattare inom kommissionen och EU-parlamentet i lagstiftningsfrågor som rör försäkringsbranschen. Organisationerna deltar också aktivt i diskussioner om finansbranschens, samhällets och arbetsmarknadens utveckling och genomför utredningar.

**Forena representeras i NFUs styrelse av:**  
Susanne Lindberg

#### **Forena representeras i NFU Union Council av:**

Anders Johansson  
Jane Olofsson

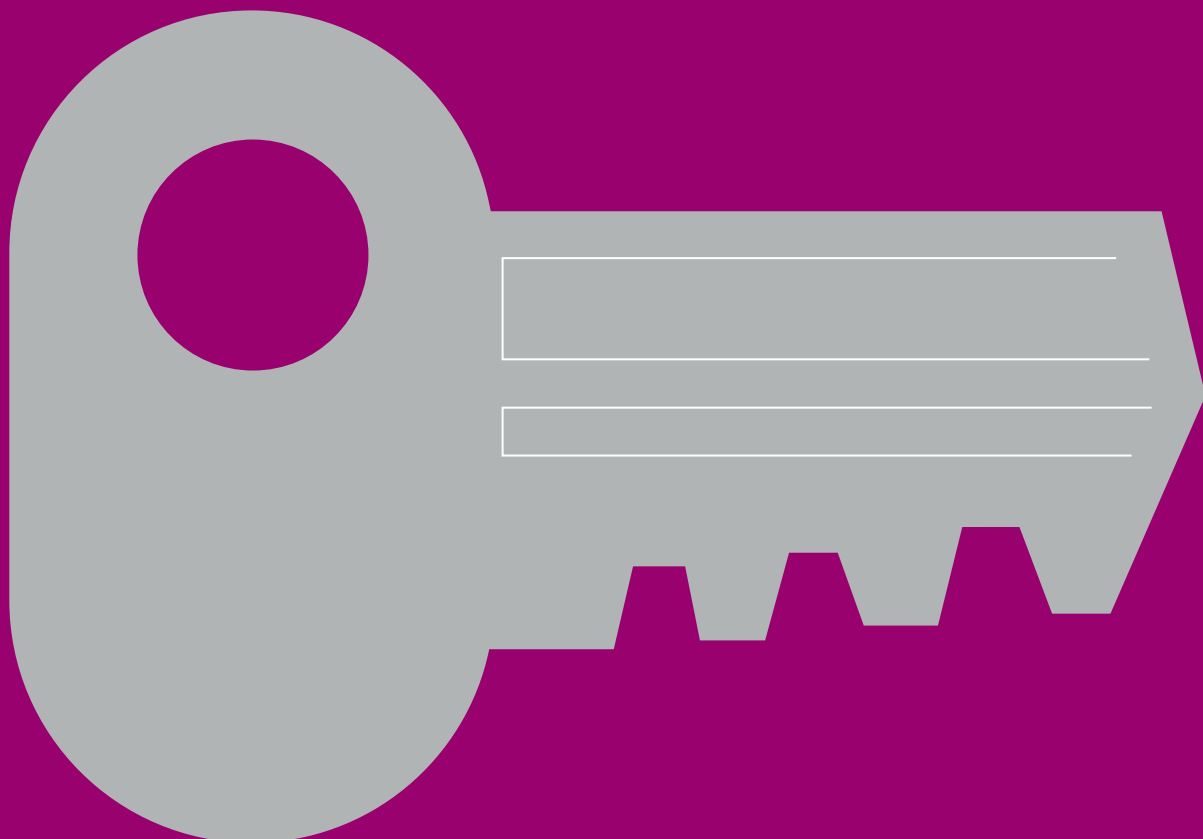
Susanne Lindberg har av NFU utsetts till representant i UNI Europa Finance Steering Committee.

#### **FFA – KASSAN**

Forenas och Finansförbundets gemensamma a-kassa, Finans- och försäkringsbranschens arbetslöshetskassa, administrerar och betalar ut arbetslösersättning till sina medlemmar vid arbetslöshet. FFA-kassan är en från Forena helt fristående organisation.

#### **Forenas representanter i styrelsen:**

Susanne Lindberg, vice ordförande  
Anneli Ersson  
Jane Olofsson  
Benny Nyberg, suppleant



FORENA

Årsredovisning

2023

# FÖRVALTNINGS- BERÄTTELSE

## VERKSAMHETEN

Förbundets verksamhet

Forena med säte i Stockholm, är fackförbundet som förenar anställda på försäkringsbolag och på företag som är knutna till försäkringsföretag. Forena bygger på demokratiska principer och verkar för jämställdhet, mångfald och alla människors lika värde. Forena är partipolitiskt obundet. Förbundets uppgift är att främja medlemmarnas fackliga, ekonomiska, sociala och yrkesmässiga intressen.

## FRÄMJANDET AV FÖRBUNDETS ÄNDAMÅL

Under 2023 uppnådde Forena – försäkringsbranschens fackförbund - det högsta antalet yrkesverksamma medlemmar sedan millenniumskiftet. Medlemsantalet ökade med 268 yrkesverksamma medlemmar och uppgick vid årets slut till 13 448 yrkesverksamma medlemmar. Det var flera år av ett strategiskt, aktivt och målinriktat arbete med att rekrytera medlemmar som gav bra resultat men också en konsekvens av att de ekonomiska orostiderna fick fler att söka de trygghet-

slösningar som Forena erbjuder. Över lag var 2023 ett år som präglades av en stor osäkerhet i omvärlden. Fortsatt krig i Europa, ökande ekonomiska risker i den globala ekonomin, stigande inflation och fallande reallöner. Sammantaget ledde det till ett år då betydelsen av att vara medlem i ett fackförbund blev tydligare och viktigare för många på arbetsmarknaden.

## VÄSENTLIGA HÄNDELSER

Intäkterna från medlemsavgifter ökade marginellt med cirka en procent, vilket beror på att antalet medlemmar utvecklades positivt under året. Kostnaderna ökade jämfört med föregående år, vilket till stor del beror på tre faktorer. Ökade kostnader som en konsekvens av en mycket hög inflation, satsningar på marknadsföring och utveckling av digitala verktyg, och verksamhet som i princip enbart bedrevs i digital form som nu i större utsträckning åter kunde genomföras i det fysiska rummet. Resultatet efter finansnetto hamnade på cirka -6,1 miljoner. Resultat blev något bättre än budgeterat. Förbundet budgeterade för underskott i rörelsen, och tillförde

rörelsen pengar från den finansiella portföljen. Den finansiella portföljen hade vid årsskiftet 23/24 ett marknadsvärde på cirka 485 miljoner, att jämföra med 452 miljoner vid årsskiftet 22/23. Förbundets finansiella ställning är fortsatt mycket stark.

För Forena blev 2023 även året då förbundet beslutade att gå med i PTK, en förhandlingskartell som omsluter det stora flertalet av alla de förbund inom TCO och SACO som organiserar privatanställda tjänstemän. Beslutet föregicks av en flerårig utrednings- och diskussionsprocess. Forena gjorde bedömningen att tillsammans med övriga förbund i PTK blir Forena starkare och får bättre möjligheter att påverka utvecklingen både på svensk arbetsmarknad över lag och i mer specifikt i försäkringsbranschen.

Utvecklingen av de centrala kollektivavtal som förbundet är part var i fokus även 2023. Ett två-årigt löneavtal med betydligt högre siffror för löneökningen än tidigare år, slöts i början av året. Samtidigt fortsatte förbundets arbete med att ansluta till det huvudavtal om trygghet, omställning och anställningsskydd (Trygghetsöverenskommelsen) som slöts mellan PTK och Svenskt Näringsliv 2022. Arbetet komplicerades av att parterna på huvudorganisationsnivå förtydligade att en anslutning till huvudavtalet även kräver en övergång till ITP.

En arbetsgrupp med representanter från Forena, Akavia och Sveriges Ingenjörer respektive FAO med uppdraget att utreda hur en övergång från FTP till ITP kan se ut har därför arbetat under större delen av 2023. Samtal fördes parallellt med Fremia för att undersöka hur en övergång från KTP till ITP kan gå till.

Nära 90% av förbundets medlemmar arbetar på en arbetsplats där det finns en Forena klubb. Forenas förtroendevalda är därför förbundets viktigaste ambassadörer. Arbetet med att rekrytera medlemmar är ett arbete som till absolut största delen sker i ett möte mellan någon av förbundets förtroendevalda och den potentiella medlemmen.

Förbundskansliet och förbundets klubbar hade därför ett nära och resultatnriktat arbete som syftade till att stärka rekryteringsarbetet och den lokal kommunikationen på de arbetsplatser där förbundet har en klubb.

Förbundet satsade större resurser än tidigare på marknadsföring och säljande kommunikation. Bland annat fortsatte satsningen på kanalen utomhusreklam för att stärka varumärkeskännedom och understödja medlemsrekryterande samtal ute på bolagen. De digitala marknadsföringsverktygen, såsom bannerreklam



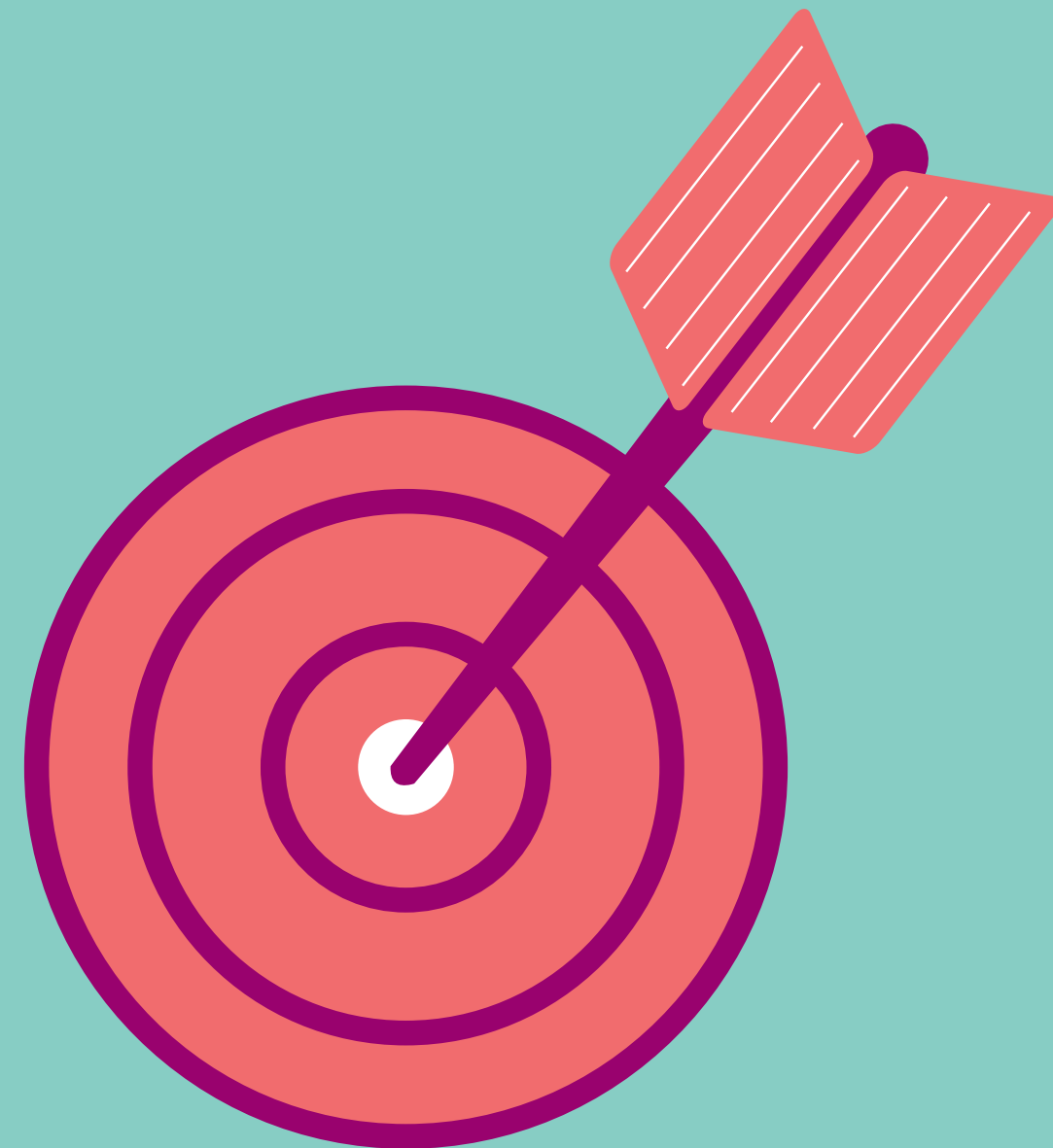
och sökordsannonsering, fortsatte att generera bra flöden av nya medlemmar. Förbundet deltog, som ett led i att nå ut till nya målgrupper, även i en av Sveriges största poddar under större delen av året. En stor satsning på att få ett bredare utbud av digitala on demand kurser för förtroendevalda genomfördes. Mer övergripande har en översyn av förbundets digitala infrastruktur påbörjats, vilket bland annat kommer att innebära bättre digitala verktyg för förbundets klubbar och förtroendevalda framöver. Klubbarna har även från årsskiftet 23/24 fått tillgång till en helt ny och centraliserad ekonomiförvaltning.

Under hösten 2023 genomfördes en stor varumärkesundersökning i samarbete med Novus och resultatet visade förbättringar på i princip alla variabler som ingick i mätningen. Åtta av tio medlemmar skulle rekommendera en kollega att vara med i Forena och NMI (Nöjd Medlem Indexet) var det högst uppmätta sedan mätningen infördes för mer än tio år sedan. Resultaten är en bekräftelse på att det varumärkesprojekt som tillsattes 2017 och som bland annat resulterade i ett namnbyte på förbundet 2018, landade rätt och är i linje med vad förbundets medlemmar förväntar sig av förbundet. Det är också ett kvitto på att förbundets förtroendevalda och anställda på förbundskansliet gjort ett uppskattat och värdefullt arbete i de frågor som är viktiga

för medlemmarna, såsom lön, arbetsmiljö och trygghet genom arbetslivet.

Förbundet driver aktivt frågor som berör utvecklingen av försäkringsbranschen och som samtidigt kan tänkas ha en påverkan på våra medlemmars arbetsvardag. Under 2023 lade förbundet fokus på att bygga kompetens inom AI och hur AI påverkar den strukturomvandling som pågår inom branschen. I samband med detta arbete gick förbundet fram med förslag och förslag till handbok som rör dataetik och integritet. Arbetsmiljö är en av de frågor som förbundets medlemmar anser vara viktigast att förbundet arbetar med. Förbundet har därför sedan några år förstärkt arbetet med arbetsmiljö, en utveckling som även den utvecklades positivt under 2023.

Med medlemsrekord, mycket fina resultat vad gäller medlemsnöjdhet och nya strategiska samarbetspartners såsom PTK har förbundet byggt en god grund för arbetet med att fortsätta utveckla och förbättra villkoren för de som arbetar i försäkringsbranschen. I kombination med stark balansräkning har förbundet dessutom goda möjligheter att ta ytterligare steg de kommande åren för att nå inslagna mål.



## Flerårsöversikt mkr

	2301-2312	2201-2212	2101-2112	2001-2012	1901-1912
Medlemsavgifter	44	44	44	43	42
Resultat efter finansiella poster	-6	-4	17	7	185
Eget kapital	365	375	382	370	366
Balansomslutning	394	400	405	387	381
Soliditet %	97	97	98	98	98
Antal anställda i genomsnitt	21	21	20	21	18

### FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	KONFLIKT- FOND	BALANSERAT RESULTAT	ÅRETS RESULTAT	TOTALT
Belopp vid årets ingång	127 318 800	254 943 146	-6 802 095	<b>375 459 851</b>
<i>Resultatdisposition:</i>				
Balanseras i ny räkning		-6 802 095	6 802 095	<b>0</b>
Förändring av konfliktfond	13 885 200	-13 885 200		<b>0</b>
Årets resultat			-10 589 861	<b>-10 589 861</b>
<b>BELOPP VID ÅRETS UTGÅNG</b>	<b>141 204 000</b>	<b>234 255 851</b>	<b>-10 589 861</b>	<b>364 869 990</b>

## Resultaträkning

1

		2023	2022
<b>FÖRENINGENS INTÄKTER</b>			
Medlemsavgifter		43 788 856	43 467 910
Övriga rörelseintäkter		1 057 661	1 066 777
<b>Summa intäkter</b>		<b>44 846 517</b>	<b>44 534 687</b>
<b>FÖRENINGENS KOSTNADER</b>			
Verksamhetskostnader	<b>2, 3</b>	-26 535 477	-22 197 429
Lämnade bidrag och medlemsavgifter	<b>4</b>	-8 915 246	-8 331 995
Personalkostnader	<b>5</b>	-23 867 126	-22 390 645
Avskrivning av materiella anläggningstillgångar		-422 810	-405 692
Övriga kostnader		-11 492	-952
<b>Summa kostnader</b>		<b>-59 752 151</b>	<b>-53 326 713</b>
<b>RÖRELSERESULTAT</b>		<b>-14 905 634</b>	<b>-8 792 026</b>

	2023	2022
<b>FINANSIELLA POSTER</b>		
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar	6 625 040	2 916 552
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	2 313 817	2 545 643
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar	-106 144	-393 140
Räntekostnader och liknande resultatposter	-1 307	-20 209
Summa finansiella poster	<b>8 831 406</b>	<b>5 048 846</b>
<b>RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER</b>	<b>-6 074 228</b>	<b>-3 743 180</b>
<b>BOKSLUTSDISPOSITIONER</b>		
Förändring av periodiseringsfond	-2 790 000	-1 890 000
Summa bokslutsdispositioner	-2 790 000	-1 890 000
<b>RESULTAT FÖRE SKATT</b>	<b>-8 864 228</b>	<b>-5 633 180</b>
<b>SKATTER</b>		
Skatt på årets resultat	<b>6</b> -1 725 633	-1 168 915
<b>ÅRETS RESULTAT</b>	<b>-10 589 861</b>	<b>-6 802 095</b>

## Balansräkning

		2023	2022
<b>TILLGÅNGAR</b>	<b>1</b>		
<b>ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>			
<b>MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>			
Inventarier	<b>7</b>	947 292	1 370 102
Summa materiella anläggningstillgångar		947 292	1 370 102
<b>FINANSIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>	<b>8,9</b>		
Andra långfristiga värdepappersinnehav		380 775 819	386 370 891
Ägarintresse i övriga företag	<b>10</b>	369 678	475 822
Summa finansiella anläggningstillgångar		381 145 497	386 846 713
<b>SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>		<b>382 092 789</b>	<b>388 216 815</b>

	2023	2022
<b>OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR</b>		
<b>KORTFRISTIGA FORDRINGAR</b>		
Kundfordringar	114 005	210 466
Aktuella skattefordringar	3 125 146	2 186 887
Övriga fordringar	2 317 502	2 407 012
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11 1 350 477	1 458 490
<i>Summa kortfristiga fordringar</i>	<i>6 907 130</i>	<i>6 262 855</i>
<b>KASSA OCH BANK</b>		
Kassa och bank	5 162 587	5 764 218
<i>Summa kassa och bank</i>	<i>5 162 587</i>	<i>5 764 218</i>
<b>SUMMA OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR</b>	<b>12 069 717</b>	<b>12 027 073</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>394 162 506</b>	<b>400 243 888</b>

	2023	2022
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		
<b>EGET KAPITAL</b>	<b>12</b>	
<i>Bundet eget kapital</i>		
Förbundskapital/konfliktfond	141 204 000	127 318 800
<i>Summa bundet eget kapital</i>	<i>141 204 000</i>	<i>127 318 800</i>
<b>FRITT EGET KAPITAL</b>		
Balanserat resultat	234 255 851	254 943 146
Årets resultat	-10 589 861	-6 802 095
Summa fritt eget kapital	223 665 990	248 141 051
<b>SUMMA EGET KAPITAL</b>	<b>364 869 990</b>	<b>375 459 851</b>
<b>OBESKATTADE RESERVER</b>	<b>13</b>	
Periodiseringsfonder	20 700 000	17 910 000
<b>SUMMA OBESKATTADE RESERVER</b>	<b>20 700 000</b>	<b>17 910 000</b>
<b>LÅNGFRISTIGA SKULDER</b>		
Övriga skulder	-	1 046 460
<b>SUMMA LÅNGFRISTIGA SKULDER</b>	<b>-</b>	<b>1 046 460</b>
<b>KORTFRISTIGA SKULDER</b>		
Leverantörsskulder	2 429 477	3 056 782
Övriga skulder	3 077 116	640 723
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14 3 085 923	2 130 072
<b>SUMMA KORTFRISTIGA SKULDER</b>	<b>8 592 516</b>	<b>5 827 577</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>	<b>394 162 506</b>	<b>400 243 888</b>

# Noter

## NOT 1 ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

### *Redovisnings- och värderingsprinciper*

#### *Valt regelverk*

Årsredovisningen upprättas enligt årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 (K3) vid upprättandet av finansiella rapporter.

#### *Intäktsredovisning*

Intäkter har tagits upp till verkligt värde av det som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras föreningen och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Avdrag har gjorts för handelsrabatter, mängdrabatter och liknande prisavdrag.

#### *Leasing*

Föreningen redovisar samtliga finansiella leasingavtal enligt reglerna för operationella leasingavtal. Det innebär att leasingavgiften kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

#### *Inkomstskatt*

Föreningens skatt består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är

inkomstskatt (bolagsskatt och kupongskatt) för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats.

Uppskjuten skatt är inkomstskatt för skattepliktigt resultat avseende framtida räkenskapsår till följd av tidigare transaktioner eller händelser. Den uppskjutna skatten beräknas på temporära skillnader som uppkommer mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjuten skattefordran för underskottsavdrag eller andra skattemässiga avdrag redovisas i den omfattning det är sannolikt att avdraget kommer att kunna utnyttjas för att möta överskott framtida beskattningsår. Den uppskjutna skatteskulden på obeskattade reserver utgör en del av de obeskattade reserverna och särredovisas således inte.

#### *Ersättningar till anställda*

Avgifter för avgiftsbestämda pensionsplaner kostnadsförs löpande.

Förmånsbestämda pensionsplaner redo-

visas enligt förenklingsreglerna i BFNAR 2012:1. Det innebär att i de fall en pensionspremie betalas så kostnadsförs den löpande.

#### *Fordringar*

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

#### *Materiella anläggningstillgångar*

Avskrivning görs linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Nyttjandeperioderna anges i respektive not.

#### *Finansiella instrument*

Föreningens finansiella instrument värderas utifrån anskaffningsvärdet enligt kapitel 11 i BFNAR 2012:1.

#### *Uppskattningar och bedömningar*

För att upprätta finansiella rapporter gör företagsledningen bedömningar och uppskattningar som påverkar de redovisade beloppen av tillgångar och skulder, intäkter och kostnader. Verkligt utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. De uppskattningar och antagan-

den som kan komma att leda till risk för väsentliga justeringar i redovisade värden är främst värdering av kundfordringar, förutbetalda kostnader och upplupna intäkter, upplupna kostnader och förutbetalda intäkter samt ägarintresse i övriga företag.

<b>NOT 2 LEASINGAVTAL</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>Kostnadsförda leasingavgifter</i>		
Leasingavgifter som kostnadsförts under räkenskapsåret	-2 479 168	2 186 854
<b>NOT 3 STYRELSEARVODEN</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Styrelsearvoden	-1 723 760	-1 576 890
<i>Summa</i>	-1 723 760	-1 576 890
<b>NOT 4 RÄNTEKOSTNADER, RÄNTEINTÄKTER OCH LIKNANDE RESULTATPOSTER HÄNFÖRLIGA TILL KONCERNFÖRETAG</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Medlemsavgifter till TCO mfl	-2 410 201	-2 400 604
Avgift Bliwa	-3 784 405	-3 195 151
Förvaltningsbidrag till de lokala organen	-2 720 640	-2 736 240
<i>Summa</i>	-8 915 246	-8 331 995

<b>NOT 5 PERSONAL</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>Löner och andra ersättningar</i>		
Styrelsen och Kanslichef	2 884 760	2 677 890
Övriga anställda	13 882 210	13 004 876
<i>Totala löner och andra ersättningar</i>	16 766 970	15 682 766
<i>Sociala kostnader och pensionskostnader</i>		
Sociala kostnader (varav pensionskostnader till styrelse och Kanslichef)	7 568 066	7 640 145
(varav pensionskostnader till övriga anställda)	329 654	341 833
	2 007 011	2 262 549
<i>Totala löner, andra ersättningar, sociala kostnader samt pensioner</i>	24 335 036	23 322 911
<i>Medelantalet anställda</i>	7	8
Män	14	13
Kvinnor	21	21
<i>Medelantalet anställda</i>		
<i>Könsfördelning i företagets styrelse</i>	3	3
Män	8	8
Kvinnor		

NOT 6 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT	2023	2022
Skatt från kapitalförvaltning	2 265 353	1 558 255
Skatt från hyresintäkter	35 020	-
Skatteeffekt avsättning periodiseringsfond	-574 740	-389 340
	<b>1 168 915</b>	<b>1 168 915</b>

NOT 7 INVENTARIER	2023	2022
Ingående anskaffningsvärden	2 479 405	2 247 514
<i>Förändringar av anskaffningsvärden</i>		
Inköp	-	231 891
Försäljningar/utrangeringar	-	-
Utgående anskaffningsvärden	2 479 405	2 479 405
Ingående avskrivningar	-1 109 303	-703 611
<i>Förändringar av avskrivningar</i>		
Årets avskrivningar	-422 810	-405 692
Utgående avskrivningar	-1 532 113	-1 109 303
<b>REDOVISAT VÄRDE</b>	<b>947 292</b>	<b>1 370 102</b>

Avskrivningstid för inventarier är 3–5 år.

NOT 8 ANDRA LÅNGFRISTIGA VÄRDEPAPPERSINNEHAV	2023	2022
Ingående anskaffningsvärden	386 370 891	390 904 747
Inköp	33 853 612	23 603 832
Försäljningar	-39 448 684	-28 137 688
<b>REDOVISAT VÄRDE</b>	<b>380 775 819</b>	<b>386 370 891</b>

NOT 9 ANDRA LÅNGFRISTIGA VÄRDEPAPPERSINNEHAV, MARKNADSVÄRDE	REDOVISAT VÄRDE 2023	MARKNADS VÄRDE 2023	REDOVISAT VÄRDE 2022	MARKNADS VÄRDE 2022
Aktier och andelar	120 877 381	218 548 970	113 018 161	186 573 362
Räntebärande placeringar	259 898 438	265 911 228	273 352 730	265 666 117
Summa	380 775 819	484 460 198	386 370 891	452 239 479

NOT 10 ANDELAR I INTRESSEFÖRETAG OCH GEMENSAMT STYRDA FÖRETAG	2023	2022
Ingående anskaffningsvärden	475 822	230 562
Utgående anskaffningsvärden	475 822	230 562
Ingående nedskrivningar	-	-581 802
<i>Förändringar av nedskrivningar</i>		
Återförda nedskrivningar	-	827 062
Årets nedskrivningar	-106 144	-
Utgående nedskrivningar	-106 144	245 260
<b>REDOVISAT VÄRDE</b>	<b>475 822</b>	<b>475 822</b>

INTRESSEFÖRETAG	ORG.NR	SÄTE
Futurion	559008-4967	Stockholm
Antal andelar	11	11
Eget kapital	29 793 815	36 147 557
Årets resultat	-13 024 842	-12 451 225
Kapitalandel %	1	1

Forena äger även 4 andelar, motsvarande 0,019% av totalt antal andelar, i Bergendal Meetings Ekonomisk förening, org.nr 714800-1899 med säte i Sollentuna. Innehavet är upptaget med 0 kr.

NOT 11 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER	2023	2022
Övriga poster	1 350 477	1 458 490
<b>SUMMA FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER</b>	<b>1 350 477</b>	<b>1 458 490</b>

NOT 12 EGET KAPITAL	KONFLIKT-FOND	BALANSERAT RESULTAT	ÅRETS RESULTAT	TOTALT
Belopp vid årets ingång	127 318 800	254 943 146	-6 802 095	375 459 851
Balanseras i ny räkning		-6 802 095	6 802 095	
Förändring av konfliktfond	13 885 200	-13 885 200		
Årets resultat			-10 589 861	-10 589 861
Belopp vid årets utgång	141 204 000	234 255 851	-10 589 861	364 869 990



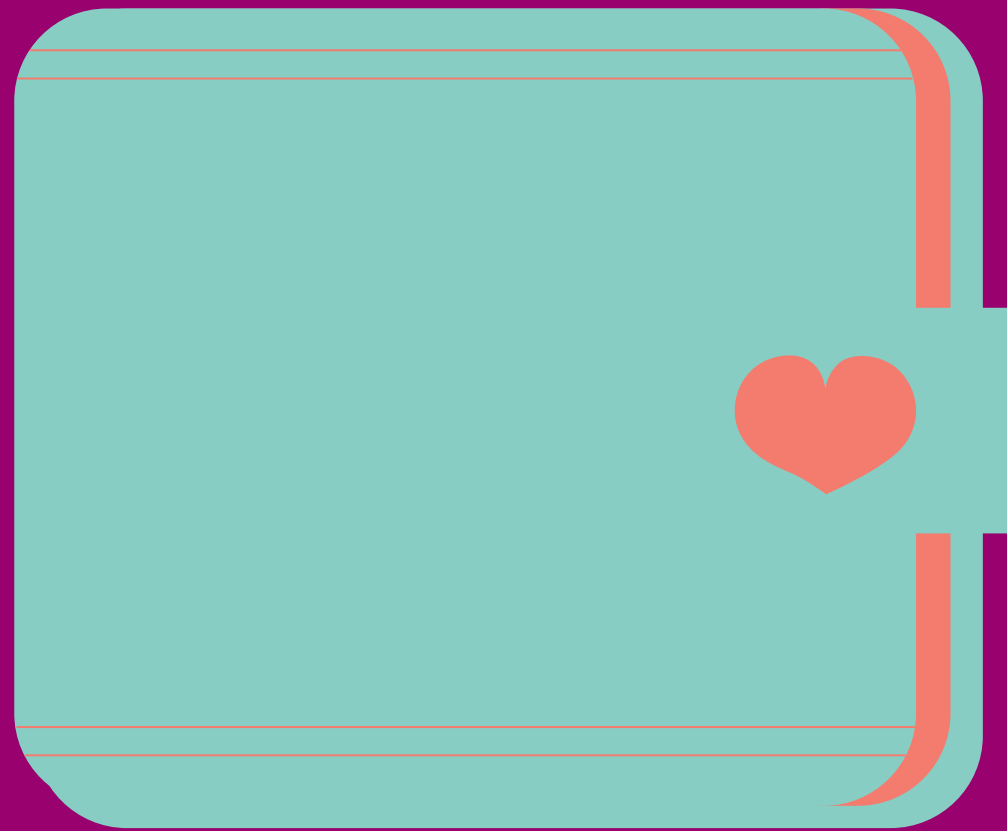
NOT 13 PERIODISERINGSFONDER	2023	2022
<i>Periodiseringsfonder</i>		
Beskattningsår 2018	3 900 000	3 900 000
Beskattningsår 2019	2 100 000	2 100 000
Beskattningsår 2020	3 090 000	3 090 000
Beskattningsår 2021	6 930 000	6 930 000
Beskattningsår 2022	1 890 000	1 890 000
Beskattningsår 2023	2 790 000	-
<i>Summa periodiseringsfonder</i>	<i>20 700 000</i>	<i>17 910 000</i>
<i>Summa obeskattade reserver</i>	<i>20 700 000</i>	<i>17 910 000</i>



NOT 14 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER	2023	2022
Upplupen semester och lön	931 581	686 052
Upplupen löneskatt	456 201	497 934
Övrigt	1 698 141	946 086
<b>SUMMA UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER</b>	<b>3 085 923</b>	<b>2 130 072</b>

NOT 15 EVENTUALFÖRPLIKTELSER	2023	2022
Lånelöfte NFU	100 000 000	100 000 000

Forena har tillsammans med övriga förbund i NFU, Nordic Financial Unions, förbundit sig att gemensamt låna ut upp till 100 000 000 kr i händelse av konflikt för annat förbund. Som medlem i NFU har Forena även möjlighet att vid behov erhålla ett lån från övriga medlemmar.



**FORENA**

[www.forena.se](http://www.forena.se)

[info@forena.se](mailto:info@forena.se)

08-791 17 00

Tryck: Tellogruppen 2024