



FÖRBUNDS- STYRELSEN

Forenas förbundsstyrelse genomförde nio styrelsemöten under 2024. Förbundsstyrelsen inrättade en Avtalsdelegation där förbundets klubbar fått utse representanter. Genom avtalsdelegationen har förbundsstyrelsen löpande dialog med förbundets klubbar i kollektiv-avtalsfrågor.

Arbetet med en anslutning till Huvudavtalet fortsatte under 2024. Förbundsstyrelsen prioriterar alltjämt ökade möjligheter för medlemmarna till omställning och trygghet. Förbundsstyrelsen har noga följt projektet med centraliserad ekonomihantering för klubbar.

Forenas kongress 2024 valde en förbundsstyrelse bestående av:

Anders Johansson, förbundsordförande
Susanne Lindberg, förste vice ordförande
Jane Olofsson, andre vice ordförande
Simon Basdajian, ledamot
Wilhelm Berseus, ledamot
Anneli Ersson, ledamot
Maria Flodqvist, ledamot
Benny Nyberg, ledamot
Linda Pettersson, ledamot
Birgitta Pernkrans, ledamot
Gunilla Thörnqvist, ledamot

Valberedningen (2024-12-31)

Mats Kjellgren, sammankallande
Katja Cherukhova, ledamot
Jesper Christiansen, ledamot
Jonas Danielsson, ledamot
Elisabeth Rembry, ledamot
Sanel Saran, ledamot

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 av Huvudavtalet samt de nya samarbeten som uppkommit till följd av vårt medlemskap i PTK samt de avtal som den organisationen bär. Forena har tagit plats i både PTK-styrelsen och i FC (Förhandlingschefs gruppen) genom vår plats i TCO-Ö. Förbundet har också fortsatt att arbeta för att närma oss Huvudavtalet genom diskussioner med så väl FAO som PTK. 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 uppsägningar, löner och andra för medlemmarna viktiga frågor.

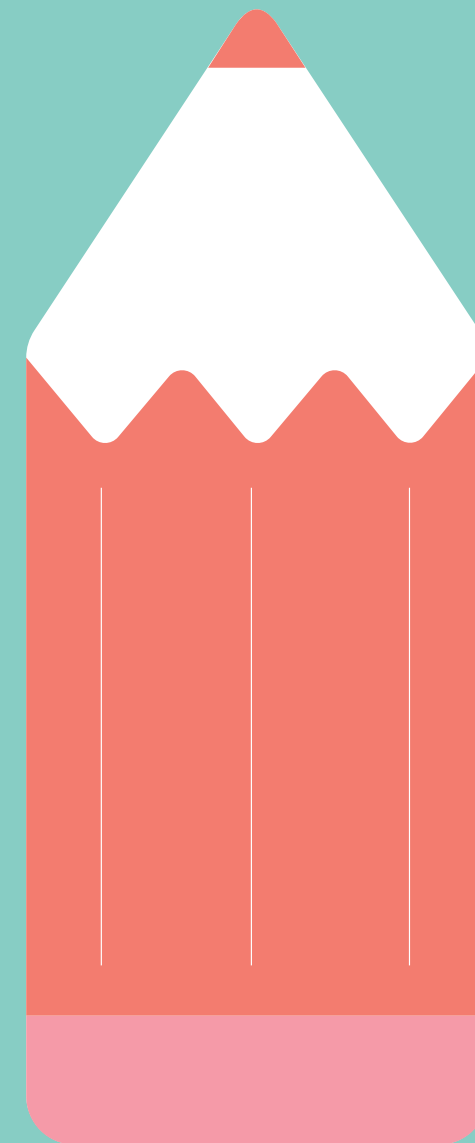
CENTRALA AVTAL

Under 2023 slöts tre nya centrala kollektivavtal och förbundet har arbetat med att förvalta dem samtidigt som vi nu gör en kraftsamling inför nästa års avtalsför-

handling. Förbundet har också skapat ett nytt organ – avtalsdelegationen, i syfte att få bättre förankring kring avtalsfrågor bland våra förtroendevalda. Avtalsdelegationen har haft ett par möten och kommer att fortsätta ha så under den stundande avtalsrörelsen.

FÖRHANDLINGAR

Forena har genomfört en mängd förhandlingar under året och antalet frågor kring omorganisation, omplacering och avslutande av anställning har ökat – både i förhållande till förtroendevalda och i förhållande till medlemmar. Förbundet har fortsatt att fokusera 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 2026. Den förlängs därefter med ytterligare ett kalenderår om den inte sagts upp av någon avtalspart före 31 december 2025.

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
Jimmy Johnsson
Susanne Lindberg
Jane Olofsson

KTP–PLANEN

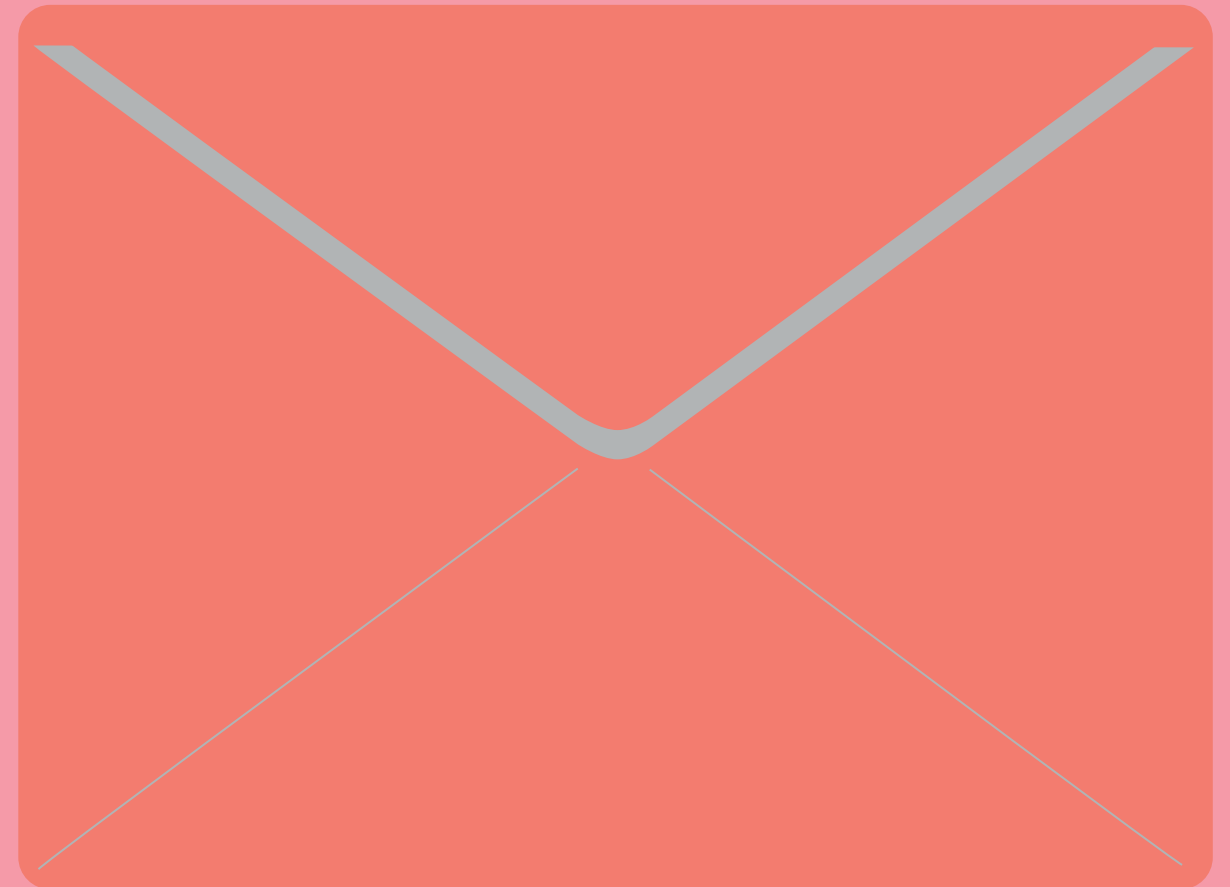
Pensionsplanen KTP gäller fram till 2028-06-01.

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 1 751 yrkesverksamma medlemmar under året, samtidigt som 1 420 valde att lämna (nettoförändring +331). 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 2024.

Av förbundets nytillkomna medlemmar tillhör, precis som föregående år, en majoritet den yngre åldersgruppen (18–35 år) inom försäkringsbranschen. Under året slog förbundet medlemsrekord januari, februari, mars och april (där antalet yrkesverksamma landade på 13 600). Sedan backade det något innan Forena åter igen slog rekord i november och december, då året avslutades på 13 716 yrkesverksamma.

Vid årets slut hade förbundet utöver de yrkesverksamma även 1 072 pensionärsmedlemmar och 121 studentmedlemmar vilket totalt ger 14 909 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. Dessutom arrangerades en föreläsning på FEI, om hur Artificiell intelligens påverkar försäkringsbranschen, med Hanna Wallinder.

Kontakt har återigen tagits med utbildningssamordnare vid YRGO i Göteborg, där Forena gärna också skulle vilja fördjupa kontakten och göra besök hos studenterna.

Forenaveckorna (de schemalagda veckor då Forena satsar extra mycket på synlighet) har under 2024 uteslutande arrangerats digitalt. Under vårens Forenaveckor var temat Framtidens försäkringsbransch och höstens Framtidens arbetsplats. Följande webinarium arrangerades:

● **Motivation – Min svagaste länk** med guldmedaljören Nils van der Poel – rekordmånga anmällda (770).

● **AI i försäkringsbranschen – Häng med och påverka** - med Hanna Wallinder, Forena och AI-rådgivaren Göran Lindsjö.

● **Att hitta sin inre drivkraft** – med Therese Alshammar

● **Etisk AI och datadriven försäkring: Ansvar, värderingar och framtidsberedskap** – med Hanna Wallinder, Forena, Ann-Therese Enarsson, Futurion och Khashayar Farmanbar

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

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 35 besök under året, från Sundsvall till Malmö. Varje besök kombinerades med en synlighetsaktivitet.

Under senare delen av 2024 gjordes särskilda insatser på Forenas yngsta klubb PRI, för att nå nya medlemmar tillsammans med lokala företrädare. Ett första besök gjordes under senhösten på kontoret i Göteborg. Medlemsantalet har ökat stort under hösten.

Arbetet för att bilda klubb på Zürich har fortsatt under året. Utsikterna för framgång under 2025 bedöms som positiva. Arbetsgivaren ser ett ökat värde av att skapa ett lokalt partsförhållande. Kontakt etablerades med ett antal medlemmar och idén presenterades om att försöka sikta på att starta en lokal klubb.

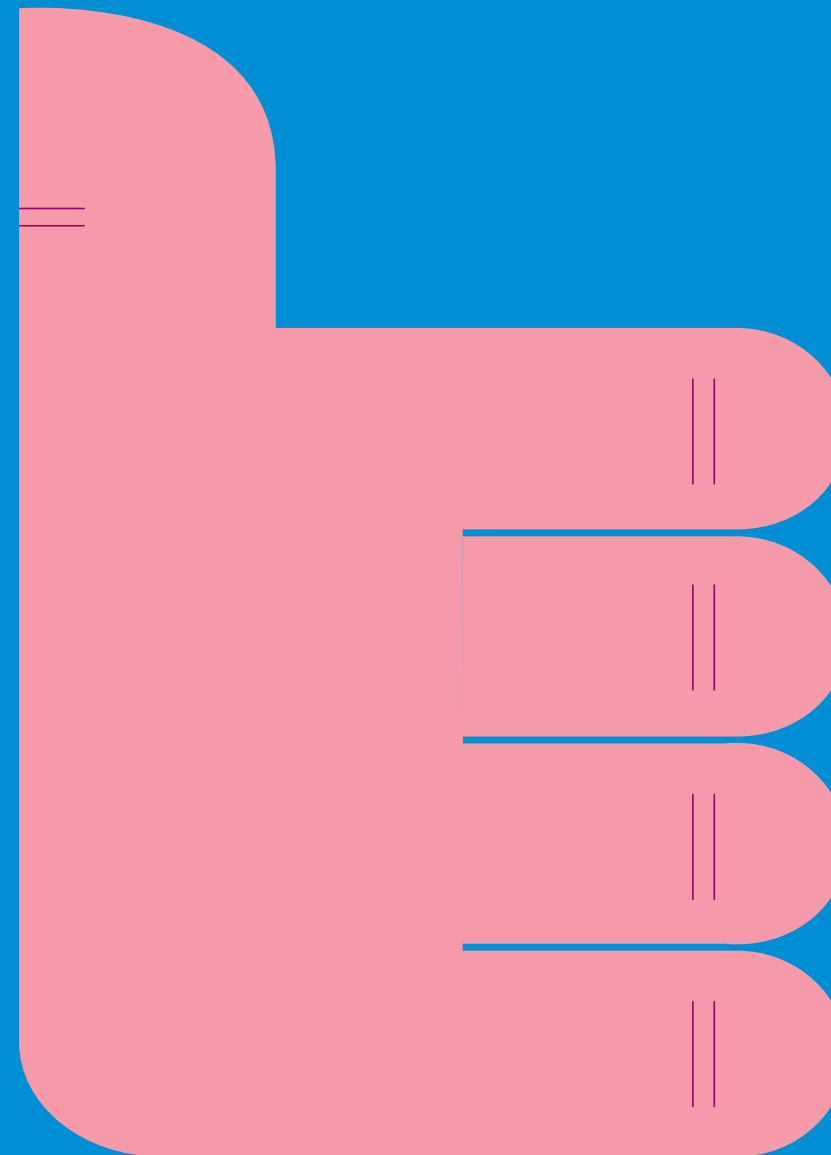
Ett försök gjordes också att försöka skapa engagemang för att bilda klubb på Svedea.

Förbundet upplevde även under 2024 fortsatta stora utmaningar att hitta nya förtroendevalda inför kommande årsmöten. Processen är i gång med

respektive styrelse och kansliet torde behöva ta fram ett mer strategiskt arbete syftandes till att stärka våra styrelser, inte bara i frågor som rör medlemsvård och medlemsrekrytering utan även att rekrytera nya förtroendevalda.

Kongressen 2024 gav kansliet härvid ett tydligt mål att jobba med just detta.

Steg 1-kurserna behandlar återkommande vikten av att jobba med återväxten av den lokala styrelsen. Valberedningsutbildningar hålls genom centrala kurser och vid behov riktas dessa också till enskilda valberedare.



PUBLICITET OCH PÅVERKAN

Forena har ett högt engagemang i frågor som påverkar vår bransch och medlemmarna som arbetar i den. Genom att fördjupa vår kompetens, utreda, undersöka och driva på i aktuella och relevanta sakfrågor når vi ut, ger perspektiv och påverkar samtidigt som vi förstärker förbundets profil i branschen och vår omvärld.

Några glimtar från året som gått:

- Forenas **medlemskap i PTK** vid årsskiftet 2024 blev en branschnyhet och väckte följdfrågor om huruvida detta även innebar ett byte av pensionsplan. Forena svarade i Pensionsnyheterna att ”Forenas ansökan om medlemskap inte bara handlar om tjänstepensioner och försäkringar. Forena ser fram emot att tillsammans inom PTK vara en stark röst och en part för att utveckla den svenska arbetsmarknadsmodellen.”

- Försäkringsbranschen ligger i framkant på den digitala strukturomvandlingen. Förbundet lanserade därför i början av året

”**Handbok vid förändring**” som ett sätt att förtydliga också de anställdas perspektiv och arbetstagarinflytandet. I samband med den publicerade Sak och Liv en debattartikel från Forena med rubriken ”Dags för en nära dialog för att möta de digitala förändringarna”.

- Forena medverkade på en **konferens med svenska EU-parlamentariker** om arbetsrelaterade utmaningar. Förbundet konstaterade att EU-beslut blir tydliga i vardagen för alla dem som arbetar i försäkringsbranschen genom de regleringar som styr branschen. I ett pressmeddelande passade förbundet också på att uppmana alla att rösta i det annalkande EU-valet.

- På **Världsarbetsmiljödagen** berättade Forena, i en lång artikel i Pensioner och Förmåner, om arbetsmiljöombudens viktiga roll varje dag året om; att rapportera och uppmärksamma arbetsgivare på risker, risker som arbetsgivaren kanske själv missar eller har missat.

- Forena tog 2022 fram en rapport om det **svaga försäkringsskyddet för våldsutsatta** i hemmet. I juni 2024 släppte Forena en uppföljande rapport som glädjande nog visar att ett sådant skydd nu finns på 95 procent av den svenska försäkringsmarknaden. Rapporten resulterade i ett **debattinlägg i Europaportalen** och en uppmaning till europeiska försäkringsbolag att låta sig inspireras av den positiva utvecklingen i Sverige. Forena gjorde även ett gemensamt pressmeddelande med Folksam, som var det första svenska försäkringsbolag som införde skyddet i Sverige.

- Forenas **årliga semesterenkät** visade att 43 % av Forenas medlemmar oroar sig redan innan sin semester för att inte kunna koppla bort jobbet under sin ledighet. Oron inför semestern och inför återgången i arbete efter ledigheten är inget nytt. Forenas siffror har i stort sett varit desamma under de senaste åren. ”Det är en besvikelse att ingen förändring sker. Här har arbetsgivarna ett ansvar enligt arbetsmiljölagen. De borde hörsamma problematiken och se till att lösa ut frågor som skapar oro innan de anställda går på sina välbehövliga ledigheter.” skriver Forena i sitt pressmeddelande.

- Forena **träffade finansmarknadsministern** för att bland annat diskutera hur nuvarande hållbarhetsregelverk fungerar och dela med sig av facket och de anställdas erfarenheter och synpunkter. Under samtalet passade också Forena på att lyfta behovet av en **nationell satsning på dataetik och integritetslagstiftning** kopplat till de anställdas rättigheter.

- Forena medverkade under året i framtagandet av **TCOs klimatpolitiska program**. Programmet beskriver hur TCO ser på vägen mot det svenska målet om nettonollutsläpp till 2045 och Parisavtalets mål. Det innehåller hela 50 konkreta förslag för en rättvis omställning och beskriver politikens roll, men också hur branscher, arbetsplatser och anställda kan bidra. Programmet lanserades med ett seminarium den 20/8 2024 och beskrevs som ett initiativ till ett handslag för att arbetsmarknadens parter ska nå en samsyn kring klimatfrågan.

WEBB OCH DIGITAL SYNlighet

FORENAS HEMSIDA

Forena har under 2024 undersökt hur förbundets hemsida står sig jämfört med systerförbund inom TCO. Resultatet var mycket bra, och Forenas webbplats visade sig prestera bäst bland förbundens webbplatser inom alla mätbara variabler, som till exempel sökoptimering, tillgänglighet och hemsidans hastighet.

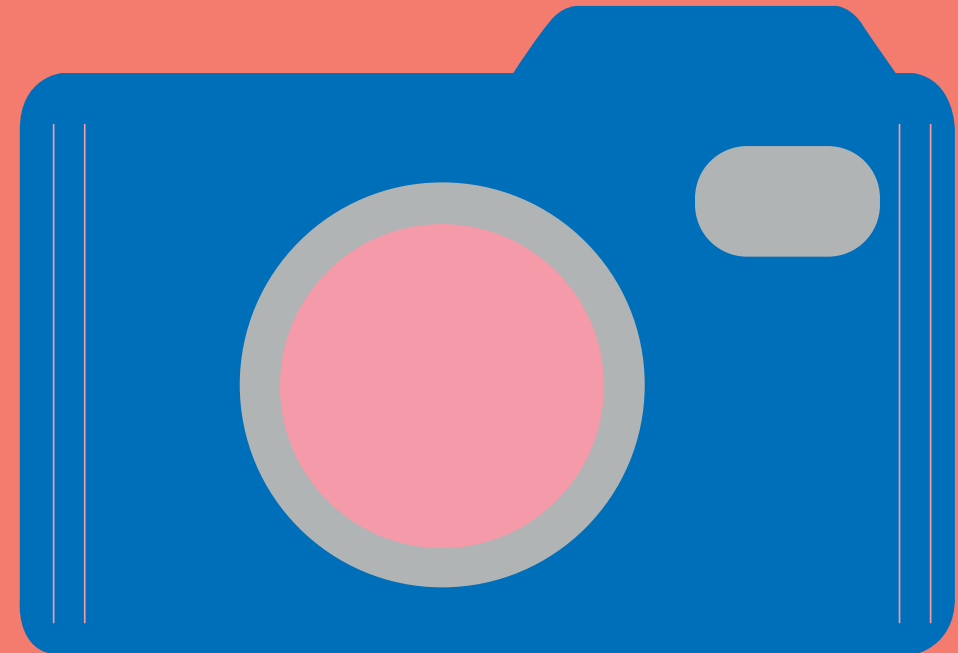
Sommaren 2024 gjordes även en användarundersökning om hemsidan, där besökarna på fick svara på några korta frågor, bland annat kring hur de upplevde webbplatsens utseende och struktur. Sammanfattningsvis gav besökarna höga betyg till själva webbplatsen, medan viss kritik riktades mot andra plattformar som inte är en del av webbplatsen (men som kan upplevas som det), som exempelvis RMS (regionala medlemssystemet) och Säkra meddelanden.

På webbplatsen installerades i december ett AI-verktyg, Rek.ai. Med Rek.ai kommer Forena att kunna möjliggöra sökförslag, personligt anpassat sök, personliga länkar och innehåll. Kort sagt

kommer webbplatsen att, i högre utsträckning än idag, anpassas efter användarna och vad användarna letar efter och därmed ge en ännu bättre användarupplevelse. Funktionaliteten kommer att bli mer synlig för användarna under våren 2025.

I december sjösattes en funktion i medlemsansökan för att underlätta övergångar till Forena från Finansförbundet. På sikt kopplas även Unionen in i denna funktionalitet.

Forena har också, i samarbete med vår webbleverantör Metamatrix, gjort en mindre översyn av en del funktionalitet på webbplatsen och kommer under Q1 2025 att utföra en del smärre justeringar av medlemsansökan, webbplatsens meny (främst att tydliggöra var på webbplatsen man befinner sig samt vilket innehåll man låser upp när man loggat in). Målsättningen är att de här justeringarna ytterligare ska öka webbplatsens tillgänglighet.



FORENAS KOMMUNIKATIONS- VERKTYG

Forenas kommunikationsverktyg, som bygger på plattformen Papirfly (tidigare Brandmaster) har under 2024 fått nytt material för våra förtroendevalda i form av nya mallar. Plattformen har omkring 70 aktiva användare.

Under året har Forena uppgraderat Q-bank (plattform för att hantera mediefiler) till den senaste versionen av plattformen. Forena ingår även i en arbetsgrupp som kommer att få tycka till om och komma med förslag på nästa version av Q-Bank.

SOCIALA MEDIER

Forena har haft ett bra år på sociala medier. På Facebook har förbundet till exempel vid några tillfällen haft ett större genomslag än Unionen. Forena har vid 2024 års utgång drygt 2500 följare, en ökning med 200 följare under det gångna året. Merparten av de nya följarna tillkom i slutet av året i samband med poddkampanjen Fackade försäkringar.

På LinkedIn samlar Forena drygt 1400 följare, en ökning med 300 följare sedan föregående årsskifte.

Forenas användande av X (tidigare Twitter) är sedan tidigare pausat, och kontot har varit fortsatt vilande under hela 2024. Forena har etablerat en närvaro på de efterföljande plattformarna Threads, Mastodon och Bluesky, där Forena samlar mindre följarskaror.

MARKNADSFÖRING

Tillsammans med Forenas samarbetspartner Borg Owilli togs en poddserie fram, Fackade försäkringar. I podden pratas det om allt spännande som finns att säga om försäkringar och försäkringsbranschen. I podden medverkar kanslianställda tillsammans med en programledare. Podden lanserades i oktober och har marknadsförts på sociala medier samt några av Sveriges största tidningar och andra medier. Den togs emot mycket positivt och placerade sig på en 17:e plats på poddtoppen.

Även i år har Forena genomfört en stor utomhuskampanj, med annonstavlor utanför de fem stora försäkringsbolagens kontor i Stockholm, Göteborg, Malmö och Sundsvall. Kampanjens tema, Ååh Fack, var en vidareutveckling av det tidigare konceptet Fack Yeah. I år var kampanjen dock riktad mestadels mot IT-anställda, och togs emot mycket väl.

Kampanjen kompletterades med annonsering i sociala medier och aktiviteter på klubbarna/sektionerna i de aktuella städerna. En mindre reprisering av kampanjen Ååh Fack genomfördes i Göteborg i samband med Forenas kongress i oktober månad.

Förbundet har under året haft tre helsidesannonser i SJ:s papperstidning Kupé, under sammanlagt tre månader.

Forena har vid tre tillfällen under året genomfört vykortskampanjer, där gratisvykort med olika Forena-motiv har funnits på restauranger och caféer i bland annat Stockholm, Göteborg och Malmö. En begränsad upplaga vykort har också funnits tillgänglig i Forenas webshop för beställning av förtroendevalda.

Löpande under året har Forena annonserat i sociala medier och Google, vilket har genererat drygt 700 nya medlemmar till Forena.

I sociala medier kan nämnas en redaktionell annonskampanj under våren som gjordes tillsammans med Forenas mångåriga partner CISK. Kampanjen bestod i en intervju med en av Forenas anställda som sedan marknadsfördes i sociala medier.

Forena har under hösten, tillsammans med byrån Söderhavet, tagit fram ett bildmaterial som är helt AI-genererat. Genom att ta fram bilder med AI slipper Forena kostnaden och tidsåtgången för att boka lokal, fotograf och statister när Forena behöver ta fram bilder. AI-lösningen blir alltså mycket mer kostnadseffektiv. Anställda på Forenas kansli har också utbildats i att själv ta fram och prompta AI-genererade bilder.

IT–VERKSAMHETEN

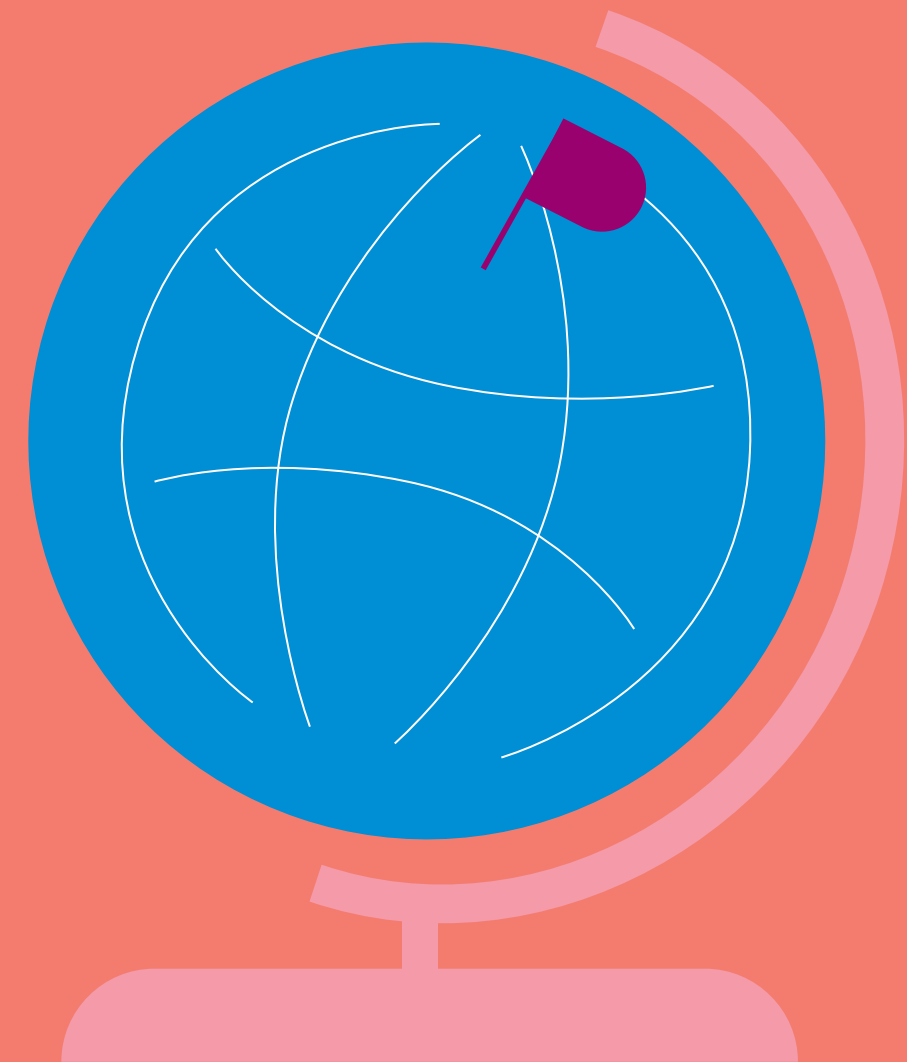
Forena har under året gjort en IT-upphandling för att främja förbundets mål.

Genom att välja IT-lösningar som är i linje med organisationens långsiktiga mål och strategier så säkerställer Forena att teknologin stödjer verksamhetens utveckling.

Det innebär att förbundet har fokus på lösningar som är flexibla och skalbara så att man kan anpassa Forenas infrastruktur till förändrade behov, vilket effektiviserar kostnader.

Under det gångna året har Forena sett en snabb utveckling inom artificiell intelligens (AI) och dess tillämpningar inom olika sektorer. För organisationen innebär detta en unik möjlighet att förbättra och effektivisera kommunikation och interaktion med både medlemmar och förtroendevalda.

Forena har genom att samarbeta med några andra förbund skapat förutsättningar för medlemmar ett enklare byta förbund med automatisk övergång från/till Forena. Det har även utarbetats processer och arbetssätt för central ekonomihantering som skapat möjligheter för förtroendevalda att fokusera på sina uppdrag och att nå förbundets mål.



ARBETSMILJÖ

2024 var ett händelserikt år inom Forenas arbetsmiljöarbete. Huvudfokus har varit utbildningar i parternas roller i arbetsmiljöarbetet, det vill säga samverkan och hur arbetsmiljörätten hänger ihop med arbetsrätten och medbestämmandelagen. Att det är parterna som har ansvar för att ge arbetsmiljöombuden rätt förutsättningar att kunna bedriva sin verksamhet och där har Forena en viktig roll som part.

Syftet med detta arbete är att Forena ska få möjlighet till större inflytande över förändringar på arbetsplatserna och hur det påverkar arbetstagarna i branschen, det vill säga när man planerar för förändringar i organisationen, samt vikten av att följa upp dessa.

Men det absolut viktigaste med Forenas arbetsmiljöarbete är fler medlemmar och fler förtroendevalda (arbetsmiljöombud). Forena ska vara med där det händer, via arbetsmiljöarbetet och så klart bidra till en trygg och säker bransch.

Forenas arbetsmiljöombud är en förutsättning för att arbetsgivarna ska kunna

ta sitt ansvar i arbetsmiljöarbetet, genom att föra in arbetstagarperspektivet tidigt i förändringsprocessen. Det är endast innan en förändring som förbundet kan påverka, inte när beslutet är fattat, då ser man konsekvenserna.

Allt ovanstående är sådant som Forena utbildar i och kompetensutvecklar förtroendevalda i.

Forena har sex regionala arbetsmiljöombud, som bland annat gör besök på arbetsplatser där det kanske saknas arbetsmiljöombud, men där det finns medlemmar. Tanken med dessa besök är att stötta arbetsgivaren i arbetsmiljöarbetet, kanske uppmärksamma arbetsgivaren på eventuella brister och träffa anställda (presumtiva medlemmar).

De regionala arbetsmiljöombuden verkar också för att försöka få till ett val av ett eller flera arbetsmiljöombud. På så sätt bidrar de aktivt till förbundets mål om fler förtroendevalda och medlemmar, samt försöka aktivera ett fackligt engagemang på arbetsplatsen.

Det fina med möjligheten till arbetsplatsbesök av ett regionalt arbetsmiljöombud är att Forena har en ingång till att besöka en arbetsplats och träffa alla anställda, inte bara medlemmar. Forena syns och får sändningstid på arbetsplatsen, där de anställda kanske aldrig träffat oss eller tänkt på att gå med i Forena.

Verksamheten med regionala arbetsmiljöombud innebär också att Forena även erbjuder ett stort paket av utbildningar för förtroendevalda, både via centrala kurser i arbetsmiljö och efterfrågestyrda utbildningar som man önskar se lokalt, där förbundet sätter ihop utbildningar utifrån önskemål för lokala förtroendevalda rörande arbetsmiljö. Dessa genomförs både digitalt och på plats.

För arbetet med regionala arbetsmiljöombud har förbundet möjlighet att söka statliga medel, vilket görs varje år. Hur mycket medel Forena beviljas beror på hur mycket verksamhet som har genomförts och hur mycket som andra förbund redovisar i samma verksamhet. Inom TCO-förbunden finns det en bestämd summa om 15 miljoner som ska fördelas på respektive förbund som ansökt.

Forenas arbetsmiljöarbete i siffror:

● För året 2024, med verksamhet avseende regionala arbetsmiljöombud, tilldelades Forena 1 miljon kronor.

● 10 centrala utbildningar i arbetsmiljö genomfördes: Samverka arbetsmiljö, Förhandla arbetsmiljö, Det svåra samtalet och Nätverksdag för huvudarbetsmiljöombud.

● 15 efterfrågestyrda utbildningar genomfördes lokalt på plats ute i landet hos klubbar och sektioner.

● Ett tiotal webinarier rörande arbetsmiljöverkets nya regler för föreskrifter genomfördes under året.

● 514 personer har fått utbildning i arbetsmiljö.

● 9 arbetsplatsbesök genomförde under året.

● Forena har genomfört 11 RAMO-besök, det vill säga besök där ett regionalt arbetsmiljöombud besöker en arbetsgivare med syfte att aktivera det lokala arbetsmiljöarbetet och får till att ett eller flera arbetsmiljöombud utses (förtroendevalda).

● Totalt har Forena genomfört 130 utbildningstimmar under 2024.

UTBILDNING

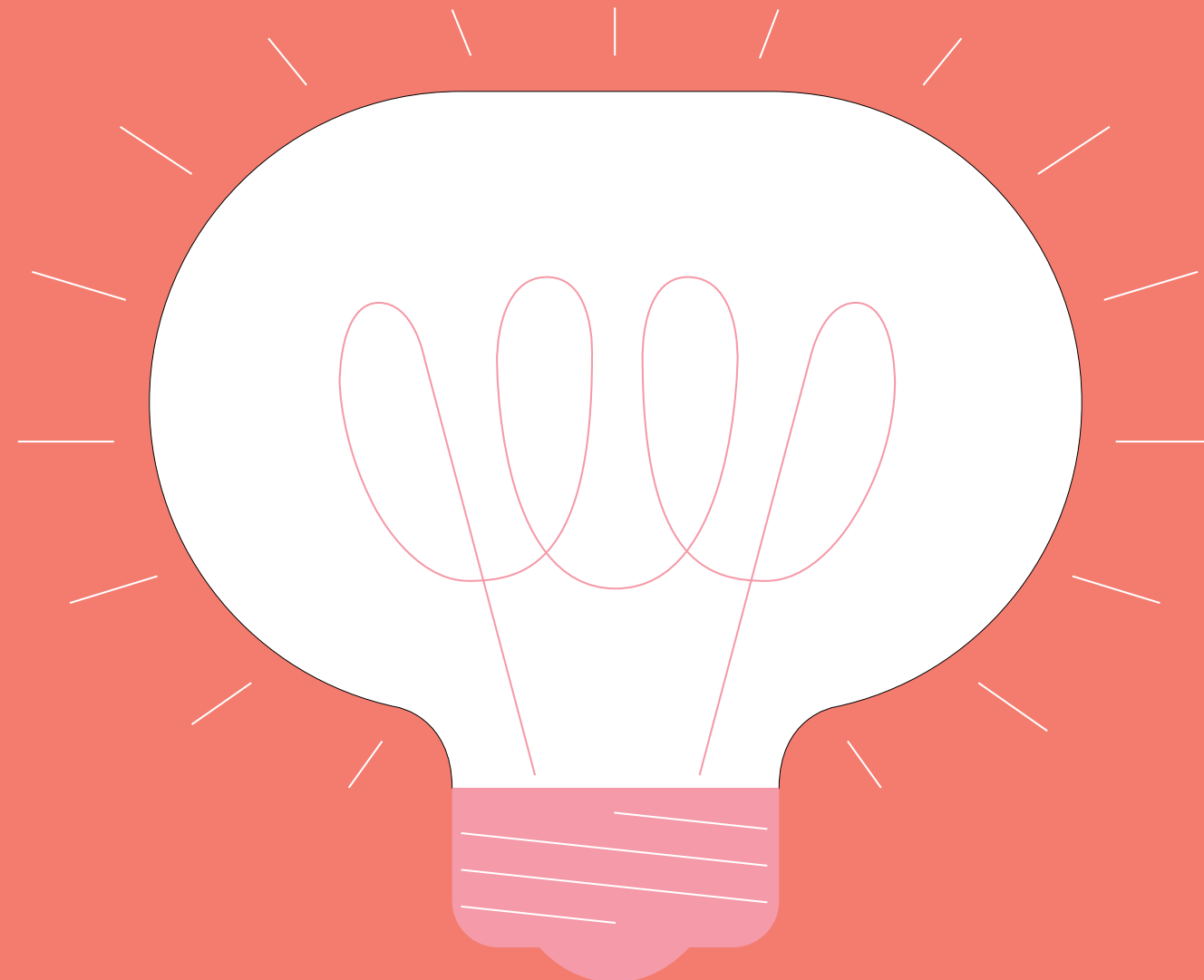
Under 2024 genomförde Forena 16 kurs-tillfällen som varierade i form från en timmes lunchwebbinarium till tvådagars-utbildningar, både på distans och på plats. Inom grundutbildningen deltog 27 styrelseledamöter på Steg 1 (två tillfällen), 18 styrelseledamöter på Steg 2 (ett tillfälle) och 21 styrelseledamöter på Steg 3 (ett tillfälle).

Utöver detta deltog drygt 300 deltagare på övriga utbildningar inom förhandlings-teknik och arbetsmiljö samt för de med uppdrag som valberedare och bolags-styrelserepresentant.

Samverka arbetsmiljö och Förhandla arbetsmiljö, som lanserades under förra året, tillsammans med årets nya kurs **Grundkurs lönekartläggning** har nu etablerat sig inom det ordinarie kurs-utbudet. Grundkurs lönekartläggning syftar till att stärka de förtroendevalda i den lokala lönekartlägningsprocessen. I kursen går man igenom kraven i Diskrimineringslagen, likvärdiga arbeten och arbetsvärdering, analys och sakliga skäl för löneskillnader, praktiskt kring lönekartlägningsprocessen, de förtroende-valdas roll och samverkan.

Forenas e-kursportal har under året utökats med en kontaktombudsutbildning. Då behov och ambitioner kring e-utbildning har förändrats, inte minst med tanke på de nya kongressmålen om fler förtroendevalda, har Forena i slutet på året bytt leverantör från TicTac till Learnifier.

Utöver att vara en e-kursportal är Learnifier även ett verktyg för kommunikation och information samt en plattform för nätverkande kursdeltagare emellan. Learnifier möjliggör också skapandet av egna utbildningar utan att vara beroende av externa leverantörer.



CHEF

Antalet chefer som valt Forena har de senaste åren stabiliserats runt 1200. Det betyder att cirka var elfte medlem är chef och Forena är fortsatt det största facket för chefer i branschen.

Varje chefsmedlem är en stark varumärkesbärare. Ett chefsmedlemskap innebär stöd och vägledning i chefsrollen. Forena hjälper chefer att hålla sig uppdaterade på arbetsrättsliga frågor. En chef som är medlem stärker relationen till sina anställda genom att visa på engagemang för deras rättigheter och arbetsvillkor.

Tack vare Forenas samarbetet 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 RiseSmart erbjuder Forena chefsmedlemmar möjligheten till individuell karriärcoachning. 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.

Chefs-webbinarier:

13 juni arrangerades:

Det utmanande samtalet – hur förbereder jag mig som chef! Det genomfördes tillsammans med **Desirée Harknäs**, Affärsområdesansvarig på Randstad RiseSmart.

Ca 50 chefsmedlemmar närvarade.

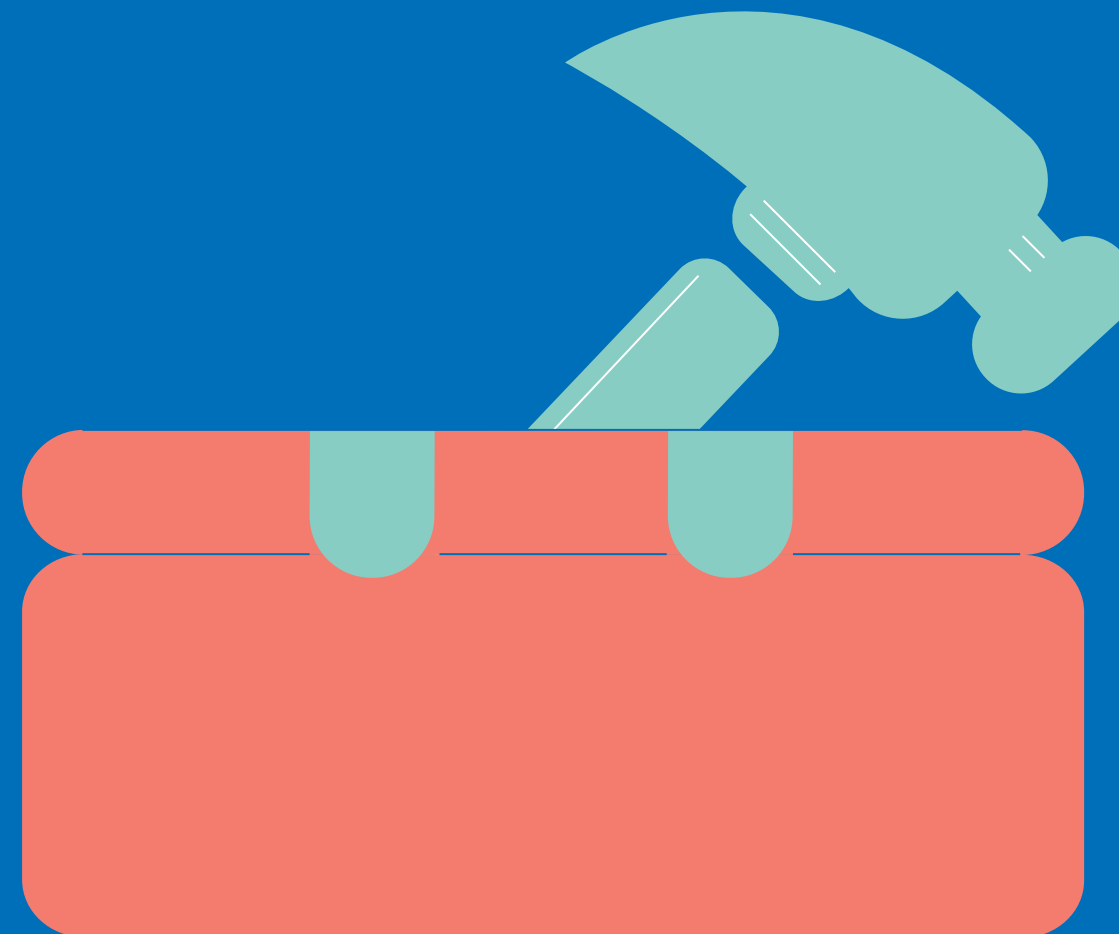
25 oktober arrangerades:

Utsatt ledarskap - att arbeta med utveckling i komplexa organisationer. Det genomfördes tillsammans med **Carin Götblad**, polismästare på NOA och har lång erfarenhet som chef i olika verksamheter på olika nivåer. Valet av Carin Götblad och det tema hon talade på visade sig vara en riktig satsning. Aldrig har så många chefer deltagit i några av Forenas chefswebbinarier.

Ca 150 chefsmedlemmar närvarade.

Chefsmedlems-utveckling under året:

Januari	1212
Juni	1253
December	1260



BRANSCH

År 2024 har varit ett år av stora förändringar och betydelsefulla framsteg för Forena och försäkringsbranschen. Med en arbetsmarknad i snabb utveckling har Forena fortsatt att arbeta för att forma en branschpolitik som balanserar lokala arbetsplatsbehov med större samhällsförändringar. Arbetet har drivits av en stark social dimension där hållbarhet, anständiga arbetsvillkor och teknikutveckling står i fokus.

Forena verkar i skärningspunkten mellan vad som sker på arbetsplatserna, den tekniska utvecklingen och lagstiftningen, där EU spelar en avgörande roll. Regleringsutvecklingen inom EU har under året haft stor påverkan på försäkringsbranschen. Ett starkt engagemang i EU-frågor är centralt för att säkerställa en socialt och ekonomiskt hållbar branschpolitik.

FACKLIGT ARBETE FÖR SOCIAL HÅLLBARHET

Under året har Forena fortsatt att driva på för ökad kunskap om (och aktivt påverka) de lagar och avtal som på olika sätt relaterar till förhållandet mellan parterna

på arbetsmarknaden. Forenas kompass har alltid varit riktad mot anständiga arbetsförhållanden och hållbarhet – både hemma och i övriga världen.

Ett viktigt framsteg under året var EU:s beslut om regelverket för företagens aktsamhet (due diligence), där Forena haft en aktiv roll i våra internationella samarbeten. Trots detta kvarstår arbete med att inkludera finanssektorns fulla omfattning, vilket kommer vara ett prioriterat område framåt.

Under året har Forena även jobbat med att säkerställa proportionalitet och viss flexibilitet i olika regelverk, för att de ska passa såväl den svenska arbetsmarknadsmodellen, kollektivavtalad tjänstepension som den ömsesidiga försäkringsmodellen, som av EU också anges som en hållbar affärsmodell.

TEKNIKUTVECKLING OCH KOMPETENS

Teknikutvecklingen inom AI och automation har accelererat under 2024 och fortsätter att omforma försäkringsbranschen. Forenas rapport ”Struktur-

omvandling i försäkringsbranschen” från 2023 lade grunden för ett fördjupat arbete i år. Förbundet har sett en ökad mognad i branschen, med moderna systemmiljöer och en påtaglig integrering av generativ AI.

Under året beslutade EU om ett ramverk för AI där det tydligt anges att man vill säkerställa ansvarsfull implementering av AI genom att involvera fackliga organisationer i enlighet med unionsrätten och nationell rätt. Forena har därför fortsatt att ta fram nya verktyg och ha dialog med externa aktörer inom detta viktiga område. Under årets Forena-veckorna arrangerade vi webinarier med fokus på AI och fackligt inflytande.

En viktig milstolpe var lanseringen av ”Handbok vid förändringar – med fokus på ansvarsfull AI och god dataetik”. Handboken har gett medlemmar och förtroendevalda verktyg att arbeta fackligt med AI-frågor och bidra till bättre beslutsunderlag inom ramen för den digitala omställningen. Kompetensutveckling för anställda är en avgörande fråga i den snabba digitala omställningen. Forena betonar vikten av att involvera fackliga

perspektiv i planeringen av teknikens införande för att säkerställa en hållbar implementering och att potentialen i AI kommer alla till del.

HÅLLBARHETSFRÅGOR OCH EU-VALET

EU-valet var under året en central händelse som påverkade Forena. För förbundet är det viktigt att fler – bland annat EU som lagstiftare - ser försäkringsbranschen som en del av lösningen såväl den digitala som klimatomställningen. Investerare behöver exempelvis inte bara vägledning för vilka verksamheter som är miljömässigt hållbara, utan även för socialt hållbara verksamheter.

Sammantaget har vi betonat vikten av att inkludera fackliga perspektiv i EUs beslutsprocesser och säkerställa att de anställdas röster hörs.

FORENAS BRANSCH–EVENT:

13 mars 2024 – ”AI i försäkringsbranschen - häng med och påverka utvecklingen!”

AI-rådgivaren Göran Lindsjö belyste teknikens möjligheter och behovet av ansvarsfull användning. Hanna Wallinder berättade kort om en ny ”Handbok vid förändringar – med fokus på ansvarsfull AI och god dataetik”.

19 april 2024 – ”Möt kandidaterna till Europaparlamentet”

En paneldiskussion på Europahuset med blivande Europaparlamentariker och Forenas förbundsstyrelseledamot Anneli Ersson i Stockholm om EU:s roll i att möta gröna, digitala och arbetsrelaterade utmaningar.

2 maj 2024 – ”Forena i EU”

Forenas vice ordförande Susanne Lindberg och Hanna Wallinder presenterade förbundets arbete och påverkan i Bryssel, med fokus på den sociala Dialogen och EU-valets betydelse.

5 november 2024 – ”Etisk AI och datadriven Försäkring”

En paneldiskussion med experter och debattörer under ledning av Hanna Wallinder om hur fackliga värden kan skyddas i en digitaliserad arbetsmiljö och vikten av att AI används etiskt i försäkringsbranschen.

KONGRESS

Forenas 37:e kongress gick av stapeln 15-17 oktober i Göteborg. Efter att kongressen 2020 blev tvungen att ske digitalt till följd av Coronapandemin var det många som såg fram emot att äntligen ses på plats. Femtio-fyra röstberättigade kongressledamöter från klubbarna deltog tillsammans med förbundsstyrelse, kanslipersonal och gäster.

Under dagarna antog kongressen en revidering av förbundets politiska plattformar. De politiska plattformarna ger uttryck för långsiktiga ambitioner i Forenas verksamhet och är styrande för såväl lokal som central facklig verksamhet:

● *En bransch att må bra i – **arbetsmiljöpolitiska** plattform*

● *Lära för livet - plattform för **kompetensutveckling***

● *Lön – inflytande, transparens och tydlighet – **lönepolitisk** plattform*

● *Försäkringsbranschen i förändring – **branschpolitisk** plattform*

Även förbundets stadgar reviderades och fick ett tillägg med värdegrundspolicy. Kongressen behandlade motioner inom om-

råden som förkortad arbetstid, forum för erfarenhetsbyte mellan förtroendevalda, medlemsavgift, ledarskapsutveckling, introduktionsplan för förtroendevalda och utbildning.

Med sikte på 2028 beslutade kongressen om två mål för perioden:

● *Forena fortsätter att **växa i medlemsantal*** - Forena är minst 14 000 yrkesverksamma medlemmar i slutet av 2028.

● *Forena engagerar **fler förtroendevalda*** - Forena ökar antalet förtroendevalda och överskrider 840 förtroendevalda i slutet av 2028.

En ny förbundsstyrelse valdes:

Anders Johansson, ordförande (omval)
Susanne Lindberg, förste vice ordförande (omval)
Jane Olofsson, andre vice ordförande (omval)
Simon Basdajian (omval)
Wilhelm Berséus (omval)
Anneli Ersson (omval)
Maria Flodqvist (omval)
Benny Nyberg (nyval)
Birgitta Pernkrans (nyval)
Linda Pettersson (omval)
Gunilla Törnqvist (omval)



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 Europa Finance 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, vice ordförande

Forena representeras i NFU Union Council av:

Anders Johansson

Susanne Lindberg

Jane Olofsson

Forena representeras i UNI Europa Finance av:

Susanne Lindberg, vice ordförande

FFA – KASSAN

Forenas och Finansförbundets gemensamma a-kassa, Finans- och försäkringsbranschens arbetslöshetskassa, administrerar och betalar ut arbetslöshetsersättning 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

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 politiskt obundet. Förbundets uppgift är att främja medlemmarnas fackliga, ekonomiska, sociala och yrkesmässiga intressen.

FRÄMJANDET AV FÖRBUNDETS ÄNDAMÅL

Medlemstillväxten fortsatte under 2024 för Forena. Ytterligare ett år kunde avslutas med ett nytt medlemsrekord för den här sidan millennieskiftet. Den 31/12 2024 hade förbundet 13 716 yrkesverksamma medlemmar och totalt 14 909 medlemmar. Därmed fortsätter förbundets framgångsrika arbete med att rekrytera medlemmar och säkra facklig styrka för framtiden. År 2024 var tyvärr också en fortsättning på den globala politiska oro som tog fart när det åter utbröt krig i Europa. De värsta inflationsåren

verkar vara över för den här gången, men tillväxten i samhällsekonomin kom inte i gång som prognosticerat. Istället bet sig den dåliga konjunkturen fast, med hög arbetslöshet och en konsumtion som inte ville ta riktig fart. Mot slutet av året var det presidentval i USA och den återvalda Donald Trump sjösatte omedelbart åtgärder som fick hela det säkerhetspolitiska och ekonomiska landskapet att skaka rejält. I en sådan makrokontext är det begripligt att fler söker sig till trygghetslösningar, och ett fackligt medlemskap står för just det: trygghet och stabilitet. Relevansen för fackligt medlemskap och den svenska modellen har förstärkts när oron i världen och samhällsekonomin ökat.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER

Intäkterna från medlemsavgifter ökade med cirka 1.7%, en konsekvens av att antalet medlemmar ökat under året. Samtidigt ökade verksamhetskostnaderna med 9.6%, vilket till stor del beror på att förbundet 2024 höll kongress. I övrigt ökar verksamhetskostnaderna när den höga inflationen slår igenom i alla de affärsavtal som förbundet bär. På personalsidan ökade de

direkta personalkostnaderna med samma nivå som märket. Sammantaget håller sig kostnaderna inom den av förbundsstyrelsen beslutade budgeten.

För Forena blev 2024 det första året som medlem i PTK – förhandlingskartellen för privatanställda tjänstemän. Samtalen med FAO (Försäkringsbranschens arbetsgivarorganisation) om att ansluta till huvudavtalet om trygghet, omställning och anställningsskydd fortsatte under året. Förutsättningarna var oförändrade, en anslutning till huvudavtalet behöver också åtföljas av ett byte av tjänstepensionsplan till ITP. Även om samtalen inte ledde hela vägen fram till påskrivna avtal, så är parterna närmare en lösning nu än för ett år sedan.

I oktober 2024 höll förbundet kongress i Göteborg, ett välbesökt och uppskattat arrangemang. Den viktigaste utkomsten var enhälliga beslut om att ta sig an två strategisk viktiga frågor, medlemstillväxt och att öka antalet förtroendevalda. Kongressen beslutade om två mål: förbundet ska 2028 ha 14 000 yrkesaktiva medlemmar och 840 förtroendevalda. Att arbeta med medlemstillväxt har förbundet gjort länge, att sätta mål på antalet förtroendevalda är helt nytt. Fackföreningar i Sverige har under lång tid sett att andelen medlemmar som väljer att bli förtroendevalda sjunker. Kongressen beslutade att den utvecklingen

behöver vändas. Forena är och ska förbli ett arbetsplatsnära fackförbund. Den svenska arbetsmarknadsmodellen förutsätter starka parter, både centralt och lokalt ute på arbetsplatserna.

Arbetet med att organisera försäkringsbranschens arbetsplatser fortsatte och förbundet kunde stolt avsluta 2024 med ett nytt medlemsrekord för den här sidan millennieskiftet. Att organisera arbetsplatsen innebär även att säkra den lokala fackliga organisations fortlevnad och med kongressmålen i ryggen sjösattes förstudier som inventerade upp metoder som ska ge både fler medlemmar och fler förtroendevalda.

Om Forena ska ha starka och engagerade förtroendevalda behöver förbundet erbjuda utbildningar till de förtroendevalda som upplevs som relevanta för uppdraget. Förväntningarna på flexibel inläring är samtidigt större i dag än i den kontext som gällde före pandemin. I dag behöver utbildning levereras med möjligheter för deltagaren att själv välja när och var kursinnehållet ska tillgodogöras. Även pedagogiken för vuxenutbildning har utvecklats, och pekar mot att kortare pass av inläringen bör varvas med att praktisera det som lärts ut. Under 2024 upphandlades därför en ny plattform för e-kurser med bättre möjligheter till egen utveckling av e-kurser. Samtidigt har riktlinjer för en omläggning

av förbundets utbildningsverksamhet till modernare pedagogiska metoder och med större grad av flexibilitet för kursdeltagaren börjat utarbetas.

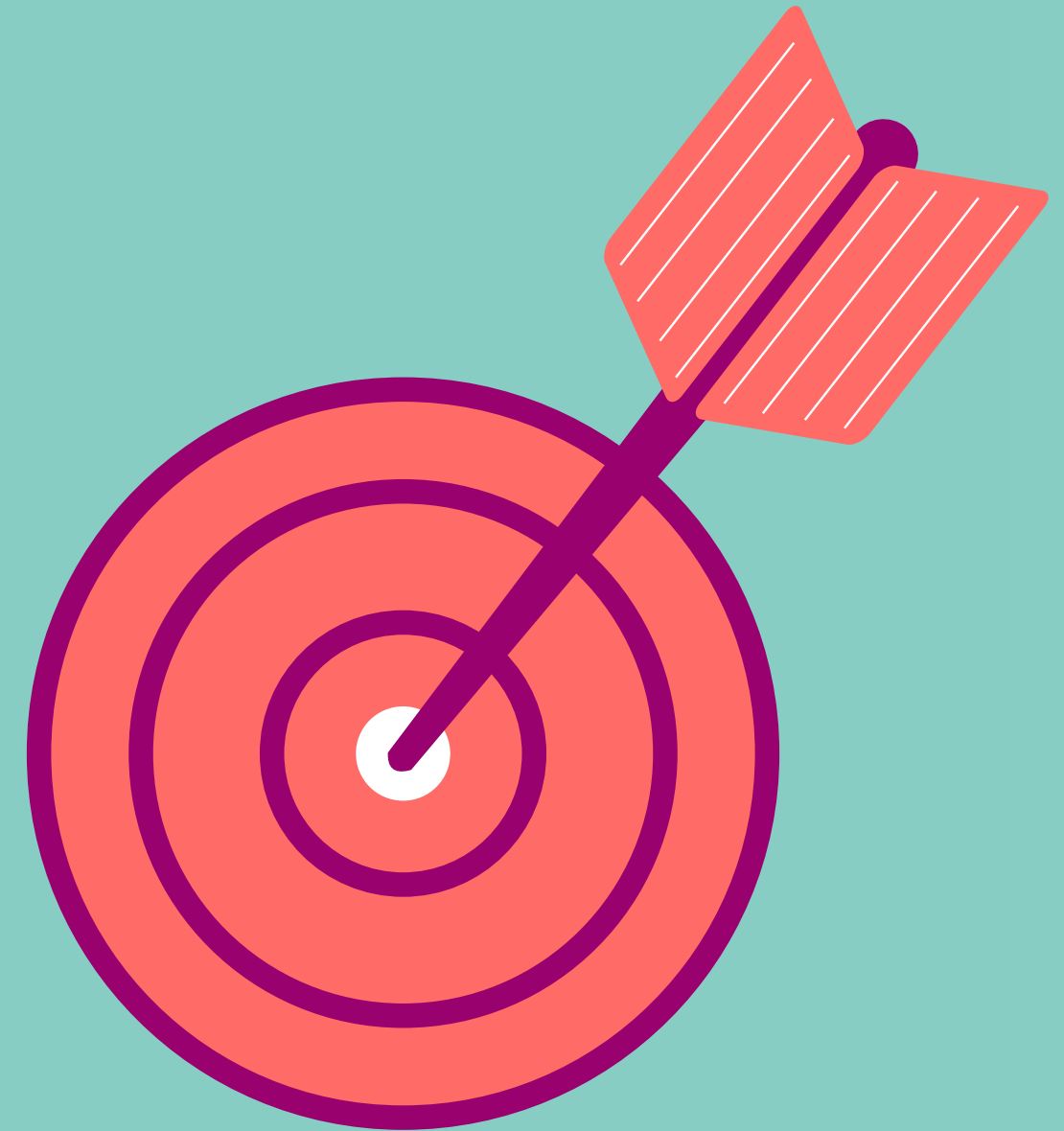
Förbundet har beslutat att centralisera all ekonomihantering, målet är förenkla administrationen för förbundets lokala fackliga organisationer. Arbetet i projektet har fungerat väl och vid årsskiftet 24/25 är i princip alla klubbar inne i det nya systemet. Förbundet kommer bland annat att hantera alla betalningar och all bokföring, vilket också betyder att alla de pengar som klubbarna tidigare själva hanterat förs över till förbundet i samband med att klubben går in i den centrala ekonomihanteringen. I balansräkningen redovisas överföringarna som kapitaltillskott.

Förbundet arbetar konsekvent med att påverka beslutsfattare i frågor som rör försäkringsbranschen och dess anställda. Ambitionen är att inkludera fackliga perspektiv i framförallt EUs beslutsprocesser och säkerställa att de anställdas röster hörs. Under året beslutade EU om ett ramverk för AI där det tydligt anges att man vill säkerställa ansvarsfull implementering av AI genom att involvera fackliga organisationer i enlighet med unionsrätten och nationell rätt. Forena har därför fortsatt att ta fram nya verktyg och ha dialog med externa aktörer inom detta viktiga område. Ett konkret exempel är en handbok med

verktyg att arbeta fackligt med AI-frågor och bidra till bättre beslutsunderlag inom ramen för den digitala omställningen.

2024 var också ett händelserikt år inom Forenas arbetsmiljöarbete. Huvudfokus har varit utbildningar i parternas roller i arbetsmiljöarbetet, det vill säga samverkan och hur arbetsmiljörätten hänger ihop med arbetsrätten och medbestämmandelagen. Forenas arbetsmiljöombud är en förutsättning för att arbetsgivarna ska kunna ta sitt ansvar i arbetsmiljöarbetet, genom att föra in arbetstagarperspektivet tidigt i förändringsprocessen. Forena har även regionala arbetsmiljöombud, som bland annat gör besök på arbetsplatser där det kanske saknas arbetsmiljöombud, men där det finns medlemmar. Tanken med dessa besök är att stötta arbetsgivaren i arbetsmiljöarbetet, uppmärksamma arbetsgivaren på eventuella brister och träffa anställda med målet att få någon att själva ta steget och bli arbetsmiljöombud.

Sammantaget har Forena framgångsrikt byggt vidare på visionen att vara försäkringsbranschen självklara fackförbund. Med en god medlemsutveckling, fortsatt stark ekonomi och nya kongressmål som tar sikte på att bygga ännu starkare lokala fackliga organisationer har Forena goda möjligheter att fortsätta leverera medlemsnytta i toppklass även de kommande åren.



Flerårsöversikt mkr

	2401–2412	2301–2312	2201–2212	2101–2112
Medlemsavgifter	44	44	44	44
Resultat efter finansiella poster	-7	-6	-4	17
Eget kapital	364	365	375	382
Balansomslutning	394	394	400	405
Soliditet %	97	97	97	98
Antal anställda i genomsnitt	21	21	21	20

FÖRÄNDRINGAR
I EGET KAPITAL

	KONFLIKTFOND	BALANSERAT RESULTAT	ÅRETS RESULTAT	TOTALT
Belopp vid årets ingång	141 204 000	234 255 851	-10 589 861	364 869 990
Resultatdisposition:				
Balanseras i ny räkning		-10 589 861	10 589 861	0
Förändring av konfliktfond	15 981 360	-15 981 360		0
Tillskott från klubbar		10 059 274		0
				10 059 274
Årets resultat			-10 773 648	-10 773 648
BELOPP VID ÅRETS UTGÅNG	157 185 360	217 743 904	-10 773 648	364 155 616

RESULTATDISPOSITION

Medel att disponera:

Balanserat resultat	217 743 904
Årets resultat	-10 773 648
Summa	206 970 256

Förslag till disposition:

Balanseras i ny räkning	206 970 256
Summa	206 970 256

Resultaträkning

	1	2024	2023
FÖRENINGENS INTÄKTER			
Medlemsavgifter		44 532 322	43 788 856
Övriga rörelseintäkter		1 394 068	1 057 661
Summa intäkter		45 926 390	44 846 517
FÖRENINGENS KOSTNADER			
Verksamhetskostnader	2, 3	-32 557 911	-26 535 477
Lämnade bidrag och medlemsavgifter	4	-7 212 058	-8 915 246
Personalkostnader	5	-25 311 280	-23 867 126
Avskrivning av materiella anläggningstillgångar		-399 138	-422 810
Övriga kostnader		-4 028	-11 492
Summa kostnader		-65 484 415	-59 752 151
RÖRELSERESULTAT		-19 558 025	-14 905 634

Föreningens resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

	2024	2023
FINANSIELLA POSTER		
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar	10 238 090	6 625 040
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	2 618 103	2 313 817
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar	-82 622	-106 144
Räntekostnader och liknande resultatposter	-5 478	-1 307
Summa finansiella poster	12 768 093	8 831 406
RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER	-6 789 932	-6 074 228
BOKSLUTSDISPOSITIONER		
Förändring av periodiseringsfond	-970 000	-2 790 000
Summa bokslutsdispositioner	-970 000	-2 790 000
RESULTAT FÖRE SKATT	-7 759 932	-8 864 228
SKATTER		
Skatt på årets resultat	6-3 013 716	-1 725 633
ÅRETS RESULTAT	-10 773 648	-10 589 861

Balansräkning

	1	2024	2023
TILLGÅNGAR			
ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR			
MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR			
Inventarier	7	548 154	947 292
Summa materiella anläggningstillgångar		548 154	947 292
FINANSIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR			
Andra långfristiga värdepappersinnehav	8,9	380 073 884	380 775 819
Ägarintresse i övriga företag	10	287 056	369 678
Summa finansiella anläggningstillgångar		380 360 940	381 145 497
SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR		380 909 094	382 092 789

OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR		2024	2023
KORTFRISTIGA FORDRINGAR			
Kundfordringar		37 715	114 005
Aktuella skattefordringar		1 832 565	3 125 146
Övriga fordringar		658 350	2 317 502
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	2 028 006	1 350 477
<i>Summa kortfristiga fordringar</i>		<i>4 556 636</i>	<i>6 907 130</i>
KASSA OCH BANK			
Kassa och bank		8 510 495	5 162 587
<i>Summa kassa och bank</i>		<i>8 510 495</i>	<i>5 162 587</i>
SUMMA OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR		13 067 131	12 069 717
SUMMA TILLGÅNGAR		393 976 225	394 162 506

EGET KAPITAL OCH SKULDER		2024	2023
EGET KAPITAL			
	12		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Förbundskapital/konfliktfond		157 185 360	141 204 000
<i>Summa bundet eget kapital</i>		<i>157 185 360</i>	<i>141 204 000</i>
FRITT EGET KAPITAL			
Balanserat resultat		217 743 904	234 255 851
Årets resultat		-10 773 648	-10 589 861
Summa fritt eget kapital		206 970 256	223 665 990
SUMMA EGET KAPITAL		364 155 616	364 869 990
OBESKATTADE RESERVER		13	
Periodiseringsfonder		21 670 000	20 700 000
SUMMA OBESKATTADE RESERVER		21 670 000	20 700 000
LÅNGFRISTIGA SKULDER			
Övriga skulder		–	–
SUMMA LÅNGFRISTIGA SKULDER		–	–
KORTFRISTIGA SKULDER			
Leverantörsskulder		4 067 352	2 429 477
Övriga skulder		792 419	3 077 116
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14	3 290 838	3 085 923
SUMMA KORTFRISTIGA SKULDER		8 150 609	8 592 516
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		393 976 225	394 162 506

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 skattekulden 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 redovisas 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 ANLÄGGNINGS– TILLGÅNGAR

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 bedömning-

ar. De uppskattningar och antaganden 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.

NOT 2	LEASINGAVTAL	2024	2023
KOSTNADSFÖRDA LEASINGAVGIFTER			
Leasingavgifter som kostnadsförts under räkenskapsåret		-2 982 277	-2 479 168
NOT 3	STYRELSEARVODEN	2024	2023
Styrelsearvoden		-1 542 415	-1 723 760
SUMMA		-1 542 415	-1 723 760
NOT 4	LÄMNAD E BIDRAG OCH MEDLEMSAVGIFTER	2024	2023
Medlemsavgifter till TCO mfl		-2 586 396	-2 410 201
Avgift Bliwa		-3 055 985	-3 784 405
Förvaltningsbidrag till de lokala organen		-1 569 677	-2 720 640
SUMMA		-7 212 058	-8 915 246

NOT 5	PERSONAL & STYRELSE	2024	2023
LÖNER OCH ANDRA ERSÄTTNINGAR			
Styrelsen och Kanslichef		2 741 515	2 884 760
Övriga anställda		14 695 293	13 882 210
TOTALA LÖNER OCH ANDRA ERSÄTTNINGAR		17 436 808	16 766 970
SOCIALA KOSTNADER OCH PENSIONS KOSTNADER			
Sociala kostnader		8 100 258	7 568 066
(varav pensionskostnader till styrelse och Kanslichef)		331 727	329 654
(varav pensionskostnader till övriga anställda)		2 258 285	2 007 011
TOTALA LÖNER, ANDRA ERSÄTTNINGAR, SOCIALA KOSTNADER SAMT PENSIONER		25 537 066	24 335 036
MEDELANTALET ANSTÄLLDA			
Män		7	7
Kvinnor		14	14
MEDELANTALET ANSTÄLLDA		21	21
KÖNSFÖRDELNING I FÖRETAGETS STYRELSE			
Män		4	3
Kvinnor		7	8

NOT 6 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT	2024	2023
Skatt från kapitalförvaltning	3 128 035	2 265 353
Skatt från hyresintäkter	37 297	35 020
Skatteeffekt avsättning periodiseringsfond	-1 003 220	-574 740
Skatteeffekt av återföring av periodiseringsfond	851 604	-
	3 013 716	1 725 633

NOT 7 INVENTARIER	2024	2023
Ingående anskaffningsvärden	2 479 405	2 479 405
Utgående anskaffningsvärden	2 479 405	2 479 405
Ingående avskrivningar	-1 532 113	-1 109 303
FÖRÄNDRINGAR AV AVSKRIVNINGAR		
Årets avskrivningar	-399 138	-422 810
Utgående avskrivningar	-1 931 251	-1 532 113
REDOVISAT VÄRDE	548 154	947 292

Avskrivningstid för inventarier är 3–5 år.

NOT 8 ANDRA LÅNGFRISTIGA VÄRDEPAPPERSINNEHAV	2023	2023
Ingående anskaffningsvärden	380 775 819	386 370 891
Inköp	89 552 411	33 853 612
Försäljningar	-90 254 346	-39 448 684
REDOVISAT VÄRDE	380 073 884	380 775 819

NOT 9 ANDRA LÅNGFRISTIGA VÄRDEPAPPERSINNEHAV, MARKNADSVÄRDE	REDOVISAT VÄRDE 2024	MARKNADS VÄRDE 2024	REDOVISAT VÄRDE 2023	MARKNADS VÄRDE 2023
Aktier och andelar	184 724 098	310 921 935	120 877 381	218 548 970
Räntebärande placeringar	195 349 786	206 355 358	259 898 438	265 911 228
Summa	380 073 884	517 277 293	380 775 819	484 460 198

NOT 10 ANDELAR I INTRESSEFÖRETAG OCH GEMENSAMT STYRDA FÖRETAG	2024	2023
Ingående anskaffningsvärden	369 678	475 822
Utgående anskaffningsvärden	369 678	475 822
FÖRÄNDRINGAR AV NEDSKRIVNINGAR		
Årets nedskrivningar	-82 622	-106 144
Utgående nedskrivningar	-82 622	-106 144
REDOVISAT VÄRDE	287 056	475 822

INTRESSEFÖRETAG	ORG.NR	SÄTE
Futurion	559008-4967	Stockholm

Antal andelar	11	11
Eget kapital	24 447 218	29 793 815
Årets resultat	-12 017 796	-13 024 842
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	2024	2023
Övriga poster	2 028 006	1 350 477
SUMMA FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER	2 028 006	1 350 477

NOT 12 EGET KAPITAL				
	KONFLIKT– FOND	BALANSERAT RESULTAT	ÅRETS RESULTAT	TOTALT
Belopp vid årets ingång	141 204 000	234 255 851	-10 589 861	364 869 990
Balanseras i ny räkning		-10 589 861	10 589 861	
Förändring av konfliktfond	15 981 360	-15 981 360		
Tillskott från klubbar		10 059 274	-323 014	9 736 260
Årets resultat			-10 450 634	-10 450 634
Belopp vid årets utgång	157 185 360	217 743 904	-10 773 648	364 155 616

NOT 13 PERIODISERINGSFONDER	2024	2023
PERIODISERINGSFONDER		
Beskattningsår 2018	-	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	2 790 000
Beskattningsår 2024	4 870 000	-
SUMMA PERIODISERINGSFONDER	21 670 000	20 700 000
SUMMA OBESKATTADE RESERVER	21 670 000	20 700 000



NOT 14 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER	2024	2023
Upplupen semester och lön	1 069 520	931 581
Upplupen löneskatt	505 663	456 201
Övrigt	1 715 655	1 698 141
SUMMA UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER	3 290 838	3 085 923

NOT 15 EVENTUALFÖRPLIKTELSE	2024	2023
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.

