

# Årsredovisning 2020

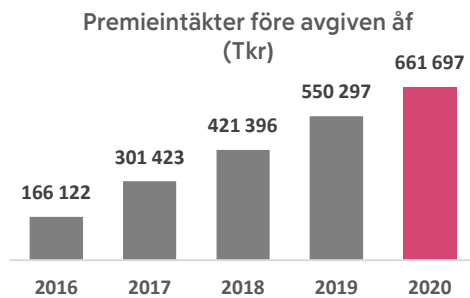
ICA Försäkring AB

556966-2975



# Innehållsförteckning

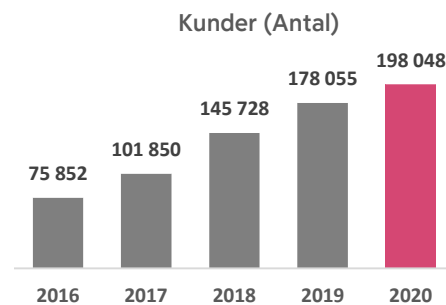
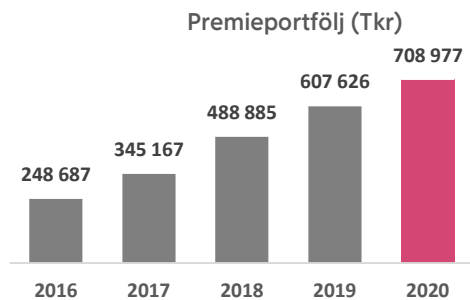
- 2. VD har ordet
- 3. Förvaltningsberättelse
- 8. Fem år i sammandrag
- 9. Resultaträkning
- 10-11. Resultatanalys
- 12-13. Balansräkning
- 14. Rapport över förändring i Eget Kapital
- 15. Noter till Bolagets finansiella rapportering
- 45. Underskrifter



**Årets resultat** före bokslutsdispositioner och skatt blev -7 126 Tkr (2 939 Tkr)

Det **försäkringstekniska resultatet** uppgick till -7 077 Tkr (2 950 Tkr)

**Totalkostnadsprocenten** uppgick till 101% (99%)



## VD HAR ORDET

### Sveriges snabbast växande konsumentförsäkringsbolag

Jag är mycket glad över att konstatera att vi kan fortsätta växa i hög takt och bibehålla positionen som Sveriges snabbast växande konsumentförsäkringsbolag. Vi har under året haft en 20% tillväxt av vår premieintäkt på en marknad som på konsumentensida växer med cirka 4%. Tillströmningen av nya kunder är fortsatt god och vid årets slut hade Bolaget nästan 200 000 kunder. Vi har också stärkt engagemangsgraden för våra kunder, både inom vårt försäkringsutbud och med ICA Bankens banktjänster.

Under året har Bolaget framgångsrikt fortsatt utvecklingen med att digitalisera processerna inom både försäljning och skadereglering, vilket gjort att antalet medarbetare vid årets utgång var på samma nivå som föregående års utgång, 105 jämfört med 106. Effektiviseringen av verksamheten har därmed också skapat utrymme för fortsatt rekrytering av nyckelkompetens inom utvalda områden.

Lönsamheten har kraftigt förbättrats sedan föregående år och vi kan för andra året i följd redovisa ett positivt resultat efter sex års drift korrigerat för avvecklingsresultat och jämförelsestörande poster.

Ambitionen för framtiden är oförändrat att fortsätta växa betydligt snabbare än marknaden och på sikt bli en stor aktör på försäkringsmarknaden.

### Utvecklat erbjudande

Det ska kännas enkelt att vara kund hos ICA Försäkring. Vi utvecklar ständigt vårt utbud av produkter och tjänster med målet att förbättra kundupplevelsen och skapa ett attraktivt helhetserbjudande för den lojala ICA-kunden.

Under året tog vi flera viktiga steg för att komplettera vårt erbjudande och göra det enklare för kunden. I februari lanserade vi Försäkringsutmanaren, där vi som första försäkringsbolag erbjuder våra kunder att hämta sin försäkringsinformation från andra bolag och jämföra med vårt erbjudande.

Vår låneskyddsförsäkring har kompletterats med möjligheten för samtalsterapi via en samarbetspartner för att kunna förebygga och avhjälpa psykisk ohälsa. I december lanserade vi en låneskyddsförsäkring för bolån, och från årsskiftet är ICA Försäkring även försäkringsgivare till ICA Bankens kortreseförsäkring.

### Hög kundnöjdhet

Nöjda kunder är alltid en mycket hög prioritet på ICA Försäkring. Året har varit särskilt utmanande för många kunder med olika effekter av pandemin och vi är glada över att ha kunnat hjälpa över 30 000 kunder med deras skadeärenden samt haft över 300 000 kontakter på telefon i vårt callcenter. Kundnöjdheten i alla våra kundkontakter är tillfredställande och mätningen av NKI (Nöjd Kund Index) inom skadehantering är på en fortsatt hög nivå.

Användandet av våra digitala tjänster har ökat som en konsekvens av lanseringen av Mina Sidor, Försäkringsutmanaren och en fortsatt utveckling av digital skadeanmälan. Bolaget avser att fortsätta öka möjligheten för våra kunder att hantera sina enheter helt digitalt. Bolagets produkter fortsätter att vara högt rankade hos oberoende Konsumenternas Försäkringsbyrå.

### En del av ICA Gruppen

Vi har nu byggt upp ett nära nog komplett produktutbud för konsumentmarknaden under ICAs varumärke, vilket har varit en viktig milstolpe. Fördelarna för en kund att vara lojal mot ICA ska vara tydliga. Under 2020 erhöll försäkringskunderna 10 Mkr i ICA-bonus baserat på deras inbetalda premier, vilket kunderna kan lösa in i ICA-butikerna och på Apotek Hjärtat. ICA Gruppens bredd och tunga marknadsposition är en stor konkurrensfördel för ICA Försäkring, vilket vi i ökande omfattning omsätter i konkreta fördelar för våra kunder.

Våra värderingar inom ICA är en styrka. Vi är ett värderingsstyrt försäkringsbolag och våra värderingar binder oss samman inom hela ICA Gruppen till att med kraft och engagemang göra vardagen för våra kunder enklare. Vi ser fram emot att fortsätta knyta till oss marknads bästa försäkringskompetenser som vill göra verklig skillnad för kunderna.



**Caroline Farberger**

VD ICA Försäkring

# FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för ICA Försäkring AB, org nr 556966-2975 med säte i Solna, Sverige får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2020, bolagets sjätte räkenskapsår som försäkringsbolag.

## Ägarförhållanden

Bolaget är helägt dotterbolag till ICA Banken AB, org nr 516401-0190, med säte i Solna, Sverige. ICA Banken är ett helägt dotterbolag till ICA Gruppen AB, org nr 556048-2837 som är publikt och noterat på NASDAQ OMX Stockholm Large Cap lista.

## Verksamhetsinriktning

ICA Försäkring AB ("Bolaget") erbjuder sakförsäkring till primärt privatkunder med fokus på anpassade erbjudanden efter ICA-kundernas behov. Försäkringserbjudandet stärker och breddar ICA Gruppens totala kunderbjudande och syftar till att skapa en starkare kundlojalitet.

Bolagets affärsidé bygger på ICAs starka varumärke och stora kunskap om kunderna vilket ger möjlighet till en ICA-mässig produktpaketering, prissättning och skadereglering. Genom ICAs kundrelationer, kanaler och kundinsikter skapar bolaget ett helt nytt integrerat erbjudande på marknaden. Bolaget strävar efter samarbeten med verksamheter inom ICA Gruppen för att skapa ekosystem riktade till utvalda kundgrupper och produktområden.

Kunderbjudandet består av ett brett produktutbud inom konsumentförsäkring samt företagsförsäkring inom ramen för ICA Gruppens verksamhet. Inom konsumentförsäkring består produktutbudet av Hem- och Villaförsäkring, Motorförsäkring, Olycksfallsförsäkring, Barn- och Gravidförsäkring, Låneskyddförsäkring för blanco- och bolån, Reseförsäkring samt Djurförsäkring och Båtförsäkring. Bolaget är riskbärare för de flesta av produkterna men agerar förmedlare av hund-, katt- och båtförsäkring genom ett partnersamarbete med Svedea AB samt förmedlare av reseförsäkring där ERV är försäkringsgivare. Vidare har Bolaget ett partnersamarbete med AXA Partners avseende livförsäkringsmomenten i Låneskyddsprodukterna.

Distributionen sker genom en multikanalmodell där de huvudsakliga försäljningskanalerna är egen digital plattform, eget Callcenter vilket hanterar kundservice samt proaktiv telefonbearbetning, Aggregatorer (Compricer, Insplanet och Lendo) och ICA Banken (digitalt och telefon).

Bolaget har en egen skadeorganisation vilken behandlar de flesta skadeärenden. Mer komplexa skador, besiktningar och arbetsområden som kräver bred geografisk närvaro hanteras med hjälp av partners.

## Väsentliga händelser under året

Bolaget har under verksamhetsåret 2020 fokuserat på fortsatt tillväxt och digitalisering för högre kundnöjdhet och effektivitet. Optimering av befintliga distributionsplattform och styrning mot egna digitala kanaler har drivit tillväxten och skapat en mer lönsam och skalbar distributionsplattform. Försäljningen på Bolagets hemsida har under året uppvisat en betydande ökning och är vid utgången av perioden den största distributionskanalen. Volymtillväxten har förbättrat relationen mellan intäkter och kostnader och en mer mogen portfölj samt löpande optimering av riskurvalet har bidragit till fortsatt god produktlönsamhet.

Bolaget har under året lanserat "Försäkringsutmanaren", en ny digital tjänst tänkt att underlätta för konsumenter att få en överblick över sitt totala försäkringsinnehav och att jämföra olika försäkringar med varandra. Syftet med tjänsten är att öka transparensen i försäkringsbranschen genom att ge konsumenter mer makt och kunskap kring sina försäkringar. Den nya tjänsten ger användaren en total översikt över alla sina försäkringar oavsett försäkringsbolag och utvecklades i samarbete med ICA Gruppens innovationshubb ICAX.



Produkterbjudandet inom Låneskydd har kompletterats med möjligheten för samtalsterapi via samarbetspartnern Bluecall för att kunna förebygga och avhjälpa psykisk ohälsa. I slutet av året lanserades Låneskydd Bolån vilken ersätter månadsbetalningarna av ränta och amortering till följd av arbetslöshet, sjukdom eller sjukhusvistelse. Vidare har Bolaget tecknat ett avtal med ICA Banken att från 1 januari 2021 bli riskbärare för reseförsäkringen på ICAs bankkort.

Under 2020 har fortsatt utveckling av processer varit ett prioriterat område för att uppnå högre kundnöjdhet och effektivitet i verksamheten. Fokus har särskilt varit på effektivisering inom skadereglering och uppbyggnad av tjänster i samarbete med externa partners för att ge kunderna smidigare och mer kostnadseffektiv skadereglering. Bolaget har under året även lanserat mina sidor för att göra det möjligt för kunderna att själva hantera vissa ärenden.

Bolaget har sedan utbrottet av Covid 19 vidtagit åtgärder för att bibehålla den löpande verksamheten på normala nivåer samt minska smittspridning. Åtgärderna har lett till att spridningen av coronaviruset har haft en begränsad påverkan på Bolagets finansiella resultat och verksamhet, samtidigt som huvuddelen av medarbetarna har arbetat hemifrån. Bolaget har mottagit vissa generella statliga stödpengar, främst ersättning för kostnader vid sjukersättning samt tillfällig nedsättning av arbetsgivaravgifter.

### Risker och osäkerhetsfaktorer

Att bedriva försäkringsverksamhet innebär ett risktagande vilket ställer krav på en strukturerad riskhantering och process av hög kvalitet och som omfattar alla omständigheter som kan påverka Bolagets framtid och utveckling. Huvudsyftet med riskhanteringen är att säkerställa att riskerna värderas och hanteras samt att kapitalbasen är tillräcklig i förhållande till de tagna riskerna.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för intern kontroll, riskhantering och att tillse att Bolaget har ett ändamålsenligt riskhanteringssystem. Bolagets mest väsentliga risker bedöms vara teckningsrisk, motpartsrisk i återförsäkringsprogrammet samt operativ risk då verksamheten är i en fas med kraftig tillväxt.

Spridningen av coronaviruset har medfört nya risker och ökad osäkerhet på den finansiella marknaden. Det finns risk att en utdragen pandemi kan få negativ påverkan på Bolagets tillväxt på grund av minskad ekonomisk aktivitet samt leda till ökade skadekostnader på grund av ökad arbetslösheten. Bolaget har beaktat hur effekterna av Covid-19 kan komma att påverka den framtida utvecklingen och de risker som kan påverka de finansiella rapporterna framåt. Bolaget bedömer att påverkan är begränsad.

För mer information om risker och hur de hanteras, se "Not 2 Upplysning om risker", samt Bolagets Solvens- och verksamhetsrapport som publiceras årligen på Bolagets hemsida [icaforsakring.se](http://icaforsakring.se).

### Likviditet och kapitalbehov

Bolaget har god likviditet och bankmedel uppgår till 624 463 Tkr (505 598 Tkr) vid utgången av perioden. Under året har Bolaget erhållit ett ovillkorat aktieägartillskott om 26 200 Tkr och betalat föregående års koncernbidrag om totalt -6 106 Tkr. Årets mottagna koncernbidrag uppgår till 4 473 Tkr och kommer att påverka Bolagets likviditet under nästa räkenskapsår.

Kapitalbasen uppgår vid utgången av perioden till 244 834 Tkr (219 380 Tkr) och Solvenskapitalkravet är 176 886 Tkr (146 046 Tkr). Solvenskapitalkravet beräknas i enlighet med standardmodellen och solvenskvoten uppgår vid utgången av året till 138% (150%). Bolaget har som mål att solvenskvoten skall vara minst 130% med ett toleransintervall med en undre gräns på 125% och utan övre gräns. Bolaget har under 2020 justerat ner det tidigare målet att solvenskvoten skall vara minst 140% med ett toleransintervall med en undre gräns på 130% och utan övre gräns. Bolagets kapital situation vid utgången av året innebär att solvenskvoten är inom toleransintervallet vilket är att betrakta som tillfredsställande.

## Medarbetare

Bolagets viktigaste resurser är medarbetarna vilket gör ledarskap, möjlighet till kontinuerligt lärande och kompetensutveckling till prioriterade områden. Bolagets chefer har möjlighet att delta i ledarskapsprogram för träning i både ledarskap och förändringsledning. Alla medarbetare erbjuds löpande utvecklingssamtal och medarbetarundersökningar genomförs för att mäta engagemang, välmående och förtroende för företagets ledare. Bolagets medarbetare är engagerade och inkluderande vilket skapar en kontinuerlig lärande organisation.

Bolaget eftersträvar att all belöning skall vara marknadsmässig och differentierad, baserad på individuell prestation. Därutöver gäller att alla ersättningar skall vara rimliga, icke-diskriminerande och anpassade till nationell lag, gällande kollektivavtal och övrig praxis. Bolagets ersättningspolicy finns publicerad på Bolagets hemsida [icaforsakring.se](http://icaforsakring.se).

Medelantalet anställda under 2020 var 109 (101) med fördelningen 45 % kvinnor (46%) och 55 % män (54%). Löner och ersättningar uppgick till -92 498 Tkr (-85 620 Tkr). Se "Not 23 Medelantal anställda samt löner och ersättningar" för ytterligare upplysning om principer för ersättningar och förmåner.

## Hållbarhet

Bolaget strävar efter att vara en positiv kraft i samhället och kontinuerligt höja ambitionen i hållbarhetsarbetet genom att leda frågor inom miljö, hälsa, mångfald, kvalitet, och lokalt engagemang. Det stärker Bolaget som aktör på marknaden och förhoppningen är att det även inspirerar andra och skapar värde för samhället i stort och för kunderna.

Bolaget följer FN:s företagsinitiativ Global Compacts tio principer inom områdena mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption. Tillsammans med FN:s globala mål för hållbar utveckling och ICA Gruppens hållbarhetspolicy utgör de ramverket för Bolagets hållbarhetsarbete.

Bolagets strategi bygger på fem långsiktiga strategiska teman, som sätter riktningen för all verksamhet som bedrivs inom ICA Gruppen. Ett av dessa teman är "En positiv kraft" - vi ska leda utvecklingen mot ett mer hållbart och hälsosamt samhälle. En av de sju strategiska prioriteringarna för 2020 var att driva ett hållbarhetsarbete "För en god morgondag" med fokus på hälsa och klimat.

För att bidra till FN:s mål att begränsa temperaturökningen har ICA Gruppen arbetat mot ett ambitiöst klimatmål att verksamheten inom koncernen ska vara klimatneutral 2020. ICA Gruppens utsläpp av växthusgaser har minskat med 76 procent rullande 12 månader jämfört med basåret 2006, vilket motsvarar drygt 228 000 ton CO2e mindre utsläpp 2020 än 2006. Samtliga utsläpp för 2020, totalt 92 121 ton, klimatkompenseras, vilket gör ICA Gruppens verksamhet klimatneutral. ICA Gruppens arbete med att minska de egna utsläppen i linje med Parisavtalet kommer att fortsätta, med sikte på målet om netto noll utsläpp i den egna verksamheten senast 2030 och en halvering av kundernas klimatpåverkan från inköp av livsmedel till samma år.

ICA Gruppen arbetar aktivt med att öka kunskapen kring mångfald, inkludering och att synliggöra omedvetna fördomar och förebygga kränkningar. Arbetet med mångfaldsfrågor är långsiktigt och grundat i Bolagets värderingar. Inom koncernen ska alla, oavsett kön, könsidentitet, etnisk tillhörighet, funktionsnedsättning, sexuell läggning, ålder, religion eller annan trosuppfattning ha samma chans vid rekrytering och till utveckling i jobbet.

Bolaget har tillsammans med ICA Banken etablerat ett hållbarhetsutskott för att driva hållbarhetsfrågor i nära samråd med ICA Gruppens hållbarhetsarbete. Bolaget har tillsammans med ICA Banken valt ut Hälsa som fokusområde för Hållbarhetsstrategin. Ambitionen är: "Vi ska stödja familjer med barn- och unga som lider av psykisk ohälsa - med fokus på diagnoser", där Bolaget och ICA Banken tar ägandeskap för hela ICA Gruppens arbete inom detta område.

Under 2020 har ett samarbete etablerats med BlueCall. Tjänsten innebär att alla Bolagets låneskyddskunder erbjuds terapi- och coachingsamtal för att förebygga psykisk ohälsa. Psykisk ohälsa är ett växande samhällsproblem och kundernas möjlighet att digitalt, eller genom telefon, snabbt, anonymt och kostnadsfritt få tillgång till förebyggande hjälp, kan öka tryggheten för försäkringens målgrupp.

"Jourhavande kompis" är en verksamhet inom Röda Korsets Ungdomsförbund och en viktig partner till Bolaget. Samarbetet är en del av initiativet Vardagsvän och har under året lanserats tillsammans med ICA Banken. Med initiativet vill Bolaget uppmärksamma och prata om psykisk ohälsa och ensamhet. Jourhavande kompis är en anonym

chattjour för barn och unga vuxna upp till 25 år som vill prata med en jämnårig. Samtalsämnena kan beröra vad som helst såsom kärlek, mobbning, familjeproblem, våld eller ensamhet.

I Bolagets barnförsäkring finns ett utökat stöd för barnets hela familj eftersom barnets hälsa ofta påverkas av familjens hälsa. Stödet innebär att vid någon form av ohälsa i familjen finns ett krisskydd som täcker alla familjemedlemmar

Bolaget upprättar enligt ÅRL 6 kap 10§ inte någon lagstadgad hållbarhetsrapport. Ica Gruppen upprättar hållbarhetsrapport för koncernen där Bolaget ingår. Frågor om hållbarhet och hållbarhetsrapport hänvisas till ICA Gruppens hemsida icagruppen.se.

## Resultat och ekonomisk ställning

Resultatet före bokslutsdispositioner och skatt uppgick under verksamhetsåret 2020 till -7 126 Tkr (2 939 Tkr). Resultatet före bokslutsdispositioner och skatt påverkas av en nedskrivning av immateriella tillgångar på -7 730 Tkr (0 Tkr) och uppgår exklusive denna till 604 Tkr (2 939 Tkr).

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -7 077 Tkr (2 950 Tkr) och återstående kapitalavkastning och övrig icke teknisk kostnad uppgick till -49 Tkr (-11 Tkr).

Årets resultat uppgick till -2 666 Tkr (-3 203 Tkr) då koncernbidrag om 4 473 Tkr (-6 106 Tkr) erhöles från ICA AB.

Premieinkomsten före avgiven återförsäkring uppgick till 709 199 Tkr (604 166 Tkr) och premieintäkterna före avgiven återförsäkring uppgick till 661 697 Tkr (550 297 Tkr). Volymökningen hänför sig till stabil förnyelsegrad för befintliga kunder och högre nyförsäljning till följd av ökade marknadsföringsinsatser.

Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring uppgick till -471 426 Tkr (-340 426 Tkr) vilket ger en skadeprocent om 71% (62%). Det försämrade skaderesultatet jämfört med föregående år förklaras huvudsakligen av lägre avvecklingsresultat och en negativ skadeutveckling för Företagsförsäkring. Avvecklingsresultatet uppgår till 3 380 Tkr (25 483 Tkr). Den fortsatta uppbyggnaden av skadeorganisationen och förbättrade processer har medfört högre effektivitet i skaderegleringen.

Återförsäkrarens andel av skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgår till 26 577 Tkr (-21 462 Tkr) varav 32 700 Tkr (-15 433 Tkr) kan hänföras till återförsäkrarens andel av skadekostnad för Företagsförsäkring.

Driftskostnaderna uppgick under året till -230 078 Tkr (-193 512 Tkr). Ökningen är huvudsakligen hänförlig till högre anskaffningskostnader som uppgår till -120 869 Tkr (-90 853 Tkr). Ökningen förklaras av volymtillväxt och kostnader relaterade till kundanskaffning.

Under året har Bolaget erhållit ett ovillkorat aktieägartillskott om 26 200 Tkr från ICA Banken AB.

## Framtidsutsikter

Bolagets övergripande ambition är fortsatt tillväxt för att uppnå skalfördelar och förbättrad lönsamhet. Ökad försäljning ska uppnås genom utveckling av egna digitala kanaler och korsförsäljning på befintlig kundbas genom datadriven analys.

Parallellt med satsningar inom försäljning är ökad kundnöjdhet och effektivitet prioriterade områden. Bolaget har initierat initiativ för att förbättra modeller för prissättning och kundscoring, automatisering av administration och skadereglering samt utveckling av mina sidor för ökad självservice.

Bolaget fortsätter det löpande arbetet med att skapa en högpresterande organisation och en stark kultur samt att stärka hållbarhetsarbetet genom att utforska områden där Bolaget kan bidra till ett bättre samhälle. Vidare ska kopplingen till ICA utvecklas, bland annat genom fortsatt samverkan med övriga verksamheter inom ICA Gruppen. För att nå synergier och bredda kunderbjudandet ska Bolaget vidareutveckla partnerskap och se över förvärvsmöjligheter.

**Förslag till vinstdisposition**

**Till bolagsstämmans förfogande står:**

<b>Balanserade vinstmedel</b>	<b>213 245 746 kr</b>
Årets resultat	-2 666 223 kr
<b>Summa</b>	<b>210 579 523 kr</b>

Styrelsen föreslår att vinstmedel om 210 579 523 kr balanseras i ny räkning.



## FEM ÅR I SAMMANDRAG

RESULTAT	2020	2019	2018	2017	2016
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	634 149	526 974	400 454	102 485	63 327
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-418 263	-338 857	-291 077	-78 977	-63 682
Driftskostnader I försäkringsrörelsen	-230 078	-193 512	-157 033	-76 818	-80 089
Övriga tekniska kostnader	-5 535	-4 495	-1 681	-951	-42
Övriga tekniska intäkter	12 649	12 840	8 020	2 804	621
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>-7 077</b>	<b>2 950</b>	<b>-41 317</b>	<b>-51 456</b>	<b>-79 865</b>
Kapitalavkastning netto	-49	-11	-12	-17	-1
<b>Resultat före skatt</b>	<b>-7 126</b>	<b>2 939</b>	<b>-41 329</b>	<b>-51 473</b>	<b>-79 866</b>
Bokslutsdispositioner	4 473	-6 106	39 047	48 934	77 671
Skatt	-13	-36	2	-704	248
<b>Årets resultat</b>	<b>-2 666</b>	<b>-3 203</b>	<b>-2 280</b>	<b>-3 243</b>	<b>-1 946</b>
<b>EKONOMISK STÄLLNING</b>					
Placeringstillgångar	-	-	-	-	-
Försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)	550 118	424 255	352 393	81 005	55 943
Konsolideringskapital	280 478	256 944	249 747	252 027	197 269
<i>varav uppskjuten skatt</i>	-	-	-	-	-
Konsolideringsgrad	41%	44%	44%	226%	248%
Kapitalkvot	138%	150%	168%	209%	341%
Kapitalbas	244 834	219 380	204 679	196 049	126 826
<i>varav primärkapital</i>	244 834	219 380	204 679	196 049	126 826
<i>varav tilläggskapital</i>	-	-	-	-	-
Minimikapitalkrav	74 248	56 375	50 095	36 044	36 489
Solvenskapitalkrav	176 886	146 046	121 894	93 656	37 173
<b>NYCKELTAL</b>					
Resultat av skadeförsäkringsrörelsen (efter avgiven återförsäkring)	-7 077	2 950	-41 317	-51 456	-79 865
Årets resultat*	-2 666	-3 203	-2 280	-3 243	-1 946
Skadeprocent	66%	64%	73%	77%	101%
Driftskostnadsprocent	35%	35%	38%	73%	126%
Totalkostnadsprocent	101%	99%	111%	150%	227%

\* Övrigt totalresultat förekommer inte varför årets resultat överensstämmer med årets totalresultat.

## RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN	Not	2020	2019
<b>Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	3	709 199	604 166
Premier för avgiven återförsäkring		-29 325	-25 117
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (före avgiven återförsäkring)		-47 501	-53 869
Återförsäkrarens andel av Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		1 777	1 794
		<b>634 149</b>	<b>526 974</b>
<b>Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	4	12 649	12 840
<b>Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>	5		
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring		-338 741	-320 510
Återförsäkrarens andel		616	1 440
Förändring i avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		-132 684	-19 916
Återförsäkrarens andel		52 547	129
		<b>-418 263</b>	<b>-338 857</b>
<b>Driftskostnader</b>	6,23	-230 078	-193 512
<b>Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)</b>		-5 535	-4 495
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>		<b>-7 077</b>	<b>2 950</b>
<b>ICKE-TEKNISK REDOVISNING</b>			
<b>Kapitalavkastning</b>			
Kapitalavkastning, kostnader	7	-49	-11
<b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>		<b>-7 126</b>	<b>2 939</b>
<b>Bokslutsdispositioner</b>	8		
Koncernbidrag		4 473	-6 106
<b>Resultat före skatt</b>		<b>-2 653</b>	<b>-3 167</b>
Skatt på årets resultat	9	-13	-36
<b>ÅRETS RESULTAT*</b>		<b>-2 666</b>	<b>-3 203</b>

\*Övrigt totalresultat förekommer inte varför årets resultat överensstämmer med årets totalresultat.

## RESULTATANALYS

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2020	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och olycksfall	Låne-skydd	Hem och villa	Motor-fordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	634 149	19 470	1 858	66 835	29 751	170 147	239 047	107 041	634 149
Övriga tekniska intäkter *	12 649	0	0	1 050	0	1 323	3 398	0	5 771
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-418 263	-20 236	-849	-31 890	-2 531	-109 573	-144 974	-108 209	-418 263
Driftskostnader	-230 078	-3 785	-355	-29 162	-18 569	-55 396	-84 816	-37 994	-230 078
Övriga tekniska kostnader**	-5 535	0	0	0	0	0	0	-5 535	-5 535
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2020</b>	<b>-7 077</b>	<b>-4 551</b>	<b>653</b>	<b>6 832</b>	<b>8 651</b>	<b>6 502</b>	<b>12 654</b>	<b>-44 697</b>	<b>-13 956</b>
Avvecklingsresultat	3 380	2 169	1 550	1 988	484	-5 061	1 797	453	3 380

### Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring

Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	301 663	778	86	10 210	0	93 451	137 013	60 125	301 663
Avsättning för oreglerade skador	346 588	62 866	4 711	52 642	1 924	47 704	22 259	154 481	346 588
<b>Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring</b>	<b>648 250</b>	<b>63 644</b>	<b>4 798</b>	<b>62 852</b>	<b>1 925</b>	<b>141 155</b>	<b>159 272</b>	<b>214 606</b>	<b>648 250</b>

### Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar

Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	4 879	426	-27	4 505	0	-25	-19	19	4 879
Avsättning för oreglerade skador	93 254	75 914	0	5 541	0	776	-1 495	12 518	93 254
<b>Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar</b>	<b>98 133</b>	<b>76 340</b>	<b>-27</b>	<b>10 046</b>	<b>0</b>	<b>751</b>	<b>-1 515</b>	<b>12 537</b>	<b>98 133</b>

\*Övriga tekniska intäkter består av fakturaavgifter om 5 674 Tkr hänförligt till försäkringsavtal, förmedlingsprovisioner om 6 762 Tkr avseende djur- och båtförsäkring där Bolaget ej är riskbärare samt övriga intäkter om 214 Tkr, se vidare i Not 4. Övriga tekniska intäkter.

\*\* Avser bokförda kostnader för Bolagets andel av Trafikförsäkringsföreningens (TFF) nettounderskott.

## RESULTATANALYS (forts.)

*Noter till resultatanalys 2020	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och olycksfall	Låne- skydd	Hem och villa	Motor- fordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
<b>Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>									
Premieinkomst	709 199	34 076	3 201	77 669	29 752	182 673	265 950	115 879	709 199
Premier för avgiven återförsäkring	-29 325	-14 643	-1 280	-8 757	0	-2 148	-1 689	-807	-29 325
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-47 501	-27	-3	-3 880	0	-10 346	-25 209	-8 036	-47 501
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	1 777	65	-60	1 802	0	-31	-6	6	1 777
<b>Summa Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>634 149</b>	<b>19 470</b>	<b>1 858</b>	<b>66 835</b>	<b>29 751</b>	<b>170 147</b>	<b>239 047</b>	<b>107 041</b>	<b>634 149</b>
<b>Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>									
<b>Utbetalda försäkringsersättningar</b>									
Före avgiven återförsäkring	-338 741	-14 345	-1 574	-20 706	-2 296	-99 284	-140 391	-60 145	-338 741
Återförsäkrarens andel	616	0	0	619	0	297	68	-367	616
<b>Summa Utbetalda försäkringsersättningar</b>	<b>-338 125</b>	<b>-14 345</b>	<b>-1 574</b>	<b>-20 087</b>	<b>-2 296</b>	<b>-98 987</b>	<b>-140 323</b>	<b>-60 512</b>	<b>-338 125</b>
<b>Förändring i avsättning för oregrerade skador</b>									
Före avgiven återförsäkring	-132 684	-54 511	725	-15 355	-235	-10 798	-4 443	-48 066	-132 684
Återförsäkrarens andel	52 547	48 619	0	3 552	0	213	-208	369	52 547
<b>Summa Förändring i avsättning för oregrerade skador</b>	<b>-80 138</b>	<b>-5 891</b>	<b>725</b>	<b>-11 803</b>	<b>-235</b>	<b>-10 586</b>	<b>-4 651</b>	<b>-47 697</b>	<b>-80 138</b>
<b>Summa Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>-418 263</b>	<b>-20 236</b>	<b>-849</b>	<b>-31 890</b>	<b>-2 531</b>	<b>-109 573</b>	<b>-144 974</b>	<b>-108 209</b>	<b>-418 263</b>

**BALANSRÄKNING**

<b>TILLGÅNGAR</b>	<b>Not</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Immateriella tillgångar</b>			
Andra immateriella tillgångar	10	34 898	32 660
		<b>34 898</b>	<b>32 660</b>
<b>Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</b>			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	11	4 879	3 102
Avsättning för oregrerade skador	12	93 254	40 707
		<b>98 132</b>	<b>43 809</b>
<b>Fordringar</b>			
Fordringar avseende direkt försäkring	13	308 179	260 452
Fordringar avseende återförsäkring		1 195	1 093
Övriga fordringar	14	6 053	5 545
		<b>315 428</b>	<b>267 090</b>
<b>Andra tillgångar</b>			
Uppskjuten skattefordran	9	398	389
Aktuell skattefordran		3 886	1 841
Kassa och bank		624 463	505 598
		<b>628 746</b>	<b>507 828</b>
<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>			
Förutbetalda anskaffningskostnader	15	51 526	44 735
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	1 909	2 288
		<b>53 435</b>	<b>47 023</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>1 130 639</b>	<b>898 410</b>



**BALANSRÄKNING (forts.)**

<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>	<b>Not</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital		35 000	35 000
Avsättning till Fond för utvecklingsutgifter		34 898	27 788
Balanserat resultat		213 246	197 359
Årets resultat		-2 666	-3 203
		<b>280 478</b>	<b>256 944</b>
<b>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</b>			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	11	301 663	254 161
Avsättning för oreglerade skador	12	346 588	213 903
		<b>648 250</b>	<b>468 065</b>
<b>Skulder</b>			
Skulder avseende direkt försäkring	19	37 631	31 760
Skulder avseende återförsäkring		8 412	4 479
Övriga skulder	20	23 953	22 896
		<b>69 996</b>	<b>59 135</b>
<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21	131 915	114 266
		<b>131 915</b>	<b>114 266</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>		<b>1 130 639</b>	<b>898 410</b>

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktie-kapital*	Fond för utvecklings-utgifter	Balanserat resultat	Årets resultat	
<b>Ingående eget kapital 2019-01-01</b>	<b>35 000</b>	<b>24 368</b>	<b>192 659</b>	<b>-2 280</b>	<b>249 747</b>
Vinstdisposition			-2 280	2 280	-
Avsättning till Fond för utvecklingsutgifter		3 420	-3 420		-
Erhållna aktieägartillskott**			10 400		10 400
Årets resultat***				-3 203	-3 203
<b>Utgående eget kapital 2019-12-31</b>	<b>35 000</b>	<b>27 788</b>	<b>197 359</b>	<b>-3 203</b>	<b>256 944</b>
<b>Ingående eget kapital 2020-01-01</b>	<b>35 000</b>	<b>27 788</b>	<b>197 359</b>	<b>-3 203</b>	<b>256 944</b>
Vinstdisposition			-3 203	3 203	-
Avsättning till Fond för utvecklingsutgifter		7 111	-7 111		-
Erhållna aktieägartillskott**			26 200		26 200
Årets resultat***				-2 666	-2 666
<b>Utgående eget kapital 2020-12-31</b>	<b>35 000</b>	<b>34 898</b>	<b>213 246</b>	<b>-2 666</b>	<b>-280 478</b>

\*Aktiekapitalet utgörs av 350 000 aktier á nominellt 100 kr

\*\* Ackumulerade ovillkorade aktieägartillskott uppgår till 259 600 Tkr (233 400 Tkr)

\*\*\*Övrigt totalresultat förekommer inte varför årets resultat överensstämmer med årets totalresultat.

## NOTER TILL BOLAGETS FINANSIELLA RAPPORTERING

Not	Sida
1 Redovisningsprinciper	16
2 Upplysning om risker	22
3 Premieinkomst	31
4 Övriga tekniska intäkter	31
5 Försäkringsersättningar	31
6 Driftskostnader	32
7 Kapitalavkastning, kostnader	33
8 Bokslutsdispositioner	33
9 Skatt	33
10 Immateriella tillgångar	34
11 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	34
12 Avsättning för oreglerade skador	34
13 Fordringar avseende direkt försäkring	35
14 Övriga fordringar	35
15 Förutbetalda anskaffningskostnader	36
16 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	36
17 Arvode och kostnadsersättning till revisorer	36
18 Pensioner och liknande förpliktelser	36
19 Skulder avseende direkt försäkring	36
20 Övriga skulder	36
21 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	37
22 Ställda säkerheter	37
23 Medelantal anställda samt löner och ersättningar	38
24 Kategorier av tillgångar och skulder	41
25 Transaktioner med närstående	42
26 Operationell leasing	42
27 Förväntade återvinningstider för tillgångar, avsättningar och skulder	43
28 Disposition av Bolagets vinstmedel	44
29 Väsentliga händelser efter balansdagen	44
30 Hållbarhetsrapport	44
31 Tilläggsupplysning om resultaträkningens poster per försäkringsklass	44

## NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER

### Företagsinformation

Bolaget är helägt dotterbolag till ICA Banken AB, org nr 516401-0190, med säte i Solna, Sverige. ICA Banken är ett helägt dotterbolag till ICA Gruppen AB, org nr 556048-2837 som är publikt och noterat på NASDAQ OMX Stockholm Large Cap lista.

Bolaget ingår i koncernredovisning som upprättas av ICA Banken AB org nr 516401-0190, med säte i Solna, Sverige.

### Grunder för redovisningen och överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen är upprättad enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23 inklusive ändringsföreskrifter) om årsredovisning i försäkringsföretag. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpas godkända internationella redovisningsstandarder samt Rådet för finansiella rapporterers rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer i den mån dessa inte strider mot lag eller annan författning eller nämnda föreskrifter och allmänna råd.

### Betydande bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Vid upprättande av finansiella rapporter förutsätts att styrelsen och företagsledningen gör bedömningar och antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Bedömningarna och antagandena är bl.a. baserade på historiska erfarenheter och kunskaper om försäkringsbranschen. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa bedömningar.

Avsättningen för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som inträffat men ännu inte rapporterats, så kallad IBNR-avsättning. Avsättningen beräknas med hjälp av statistiska metoder eller genom individuella bedömningar av enskilda skadefall. Dessa avsättningar är väsentliga för en bedömning av Bolagets redovisade resultat och ställning, eftersom en avvikelse mot faktiska framtida utbetalningar resulterar i ett avvecklingsresultat som redovisas kommande år.

Avsättningen för ej intjänade premier och kvardröjande risker avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på ingångna försäkringskontrakt. Avsättningen beräknas för de flesta produkter strikt tidsproportionellt. Om premienivån bedöms vara otillräcklig för att täcka de förväntade skade- och driftskostnaderna, förstärks de med ett nivå tillägg för kvardröjande risker. Denna bedömning innefattar bl.a. uppskattningar av framtida skadefrekvens och andra faktorer som påverkar behovet av tillägg.

### Värderingsgrunder för upprättande av Bolagets finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Verkligt värde är enligt IFRS 13 det pris som vid värderingstidpunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas vid överlåtelse av en skuld genom en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer.

De finansiella rapporterna och noterna presenteras i tusentals svenska kronor (Tkr) om inte annat anges. Summeringar kan därmed skilja sig till följd av att beloppen är avrundade.

## **Nya eller ändrade IFRS som tillämpas 2020**

Det finns inga nya standarder som har en påverkan på de finansiella rapporterna för 2020.

Finansinspektionens har beslutat om nya föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag (FFFS 2019:23) med ikraftträdande 1 januari 2020. De nya föreskrifterna ersätter Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag. Huvuddelen av bestämmelserna i dessa är överförda till den nya föreskriften. Enligt de nya föreskrifterna har kravet på att upprätta kassaflödesanalys för onoterade företag i juridisk person tagits bort eftersom det inte framgår av lag. Bolaget tillämpar de nya föreskrifterna och upprättar därför ingen kassaflödesanalys.

### *Ändring av IFRS 16 Leasingavtal till följd av Covid-19-pandemin*

IASB har infört en av EU godkänd ändring av IFRS 16 leasingavtal. Ändringen avser erhållna hyresrabatter till följd av Covid-19-pandemin. Sådana rabatter får som ett alternativ redovisas i resultaträkningen när de uppstår, istället för att leasingavtalet behöver räknas om när denna förändring sker. Ändringarna i IFRS 16 har även föranlett ändrad RFR 2 och innebär att juridiska personer som tillämpar RFR 2 kan tillämpa de lättnadsregler avseende hyresrabatter som IASB infört. Bolaget tillämpar reglerna i IFRS 16 i enlighet med undantaget som finns i RFR 2. Några erhållna rabatter till följd av Covid-19-pandemin har ej erhållits.

## **Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas**

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder i kraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättande av denna årsredovisning.

### *IFRS 9*

En ny redovisningsstandard (IFRS 9) för klassificering och värdering av finansiella instrument med ikraftträdande 1 januari 2018. I enlighet med ändringar i IFRS 4 har Bolaget valt att skjuta upp tillämpningen av IFRS 9 till dess att IFRS 17 träder i kraft.

### *IFRS 17*

En ny redovisningsstandard (IFRS 17) för redovisning av försäkringsavtal publicerades den 18 maj 2017. I juni 2020 beslutade International Accounting Standards Board (IASB) om ändringar av standarden. Enligt beslutet ska den omarbetade standarden tillämpas från och med 1 januari 2023 och planeras att antas av EU under 2021.

Finansinspektionen har i december 2020 genom ändringar i grundförfattningen FFFS 2019:23 tagit bort kravet på att onoterade försäkringsföretag som upprättar koncernredovisning ska tillämpa IAS förordningen (full IFRS). På detta sätt anpassar FI föreskrifterna till de koncernredovisningsbestämmelser för onoterade företag som gäller enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. Ändringen träder i kraft 1 december 2020.

Idag råder det osäkerhet i hur stor del av IFRS 17 som kommer att implementeras i svenska föreskrifter för tillämpning av lagbegränsad IFRS. Finansinspektionen kommer att publicera en preliminär tidsplan för FI:s föreskriftsarbete om IFRS 17. Finansinspektionen har tidigare kommunicerat att de överväger att införa en två-årig implementeringstid av föreskrifterna, vilket innebär att föreskrifterna ska tillämpas senast för det räkenskapsår som inleds den 1 januari 2024

En förstudie för bedömning av konsekvenser av den nya redovisningsstandardens har inletts men kvantifiering av effekter har ännu inte slutförts. Bolaget bedömer preliminärt att införandet kommer att få en begränsad effekt på finansiell ställning och framtida resultat.

### *Övriga nya IFRS*

Utöver IFRS 9 och IFRS 17 bedöms övriga nya kommande IFRS inte ha några väsentliga effekter på Bolagets finansiella rapporter.



## **Statliga stöd**

Bolaget redovisar statliga stöd när dessa med rimlig säkerhet kommer erhållas och att villkoren för att erhålla stödet rimligen kommer att uppfyllas. Redovisning sker i resultaträkningen och periodisering sker utifrån när kostnaderna, som stödet avser att kompensera för, uppstår.

## **Omräkning av utländsk valuta**

Transaktioner i utländsk valuta omräknas, när de tas in i redovisningen, till svenska kronor enligt transaktionsdagens valutakurs. Tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till svenska kronor med balansdagens valutakurser. Orealiserade valutakursdifferenser som därigenom uppstår redovisas i resultaträkningen som valutaresultat under kapitalförvaltningens resultat.

## **Tillämpade principer för poster i Balansräkningen**

### **Immateriella tillgångar**

Immateriella tillgångar består av upparbetade immateriella tillgångar avseende IT-system samt kundbaserade tillgångar. Dessa tillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Det redovisade värdet för egenutvecklade immateriella tillgångar inkluderar samtliga direkt hänförbara utgifter. Övriga utgifter för utveckling redovisas som en kostnad när dessa uppkommer.

Avskrivningen påbörjas när tillgången är tillgänglig för användning.

Rättigheter avskrivs under nyttjandeperioden och för egenutvecklade immateriella tillgångar bedöms nyttjandeperioden till 5 år. Förvärvade kundbaserade tillgångar avskrivs under 1 år.

Nedskrivningsbehov provas årligen. Om det vid bokslutstidpunkten föreligger någon indikation på att det planmässiga värdet på en immateriell tillgång är högre än dess återvinningsvärde görs en beräkning av tillgångens återvinningsvärde. Med återvinningsvärdet menas det högsta av tillgångens nettoförsäljningsvärde och dess nyttjandevärde. Om det fastställda återvinningsvärdet understiger det bokförda värdet skrivs tillgångens bokförda värde ned till återvinningsvärdet. Om det vid ett senare tillfälle fastställs ett högre värde kan en återföring av tidigare nedskrivning ske.

### **Fordringar**

Fordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta. Avsättning för osäkra fordringar görs utifrån en individuell värdering av fordran.

### **Kassa och bank**

Kassa och bank utgörs vid bokslutstidpunkten av banktillgodohavanden i försäkringsrörelsen.

### **Förutbetalda anskaffningskostnader för försäkringsavtal**

Försäljningskostnader som har ett direkt eller indirekt samband med tecknande av försäkringsavtal aktiveras som förutbetalda anskaffningskostnader i balansräkningen och skrivs av under nyttjandeperioden.

De försäljningskostnader som aktiveras är driftskostnader såsom provisionskostnader, marknadsföringskostnader av försäkringsprodukter, löner och andra kostnader för säljare och kostnader för handläggning av nya försäkringsavtal.

Kostnaden periodiseras motsvarande periodisering av ej intjänad premie och överskrider inte tolv månader.

## **Avsättning för Pensioner och liknande förpliktelser**

Bolaget har pensionsutfästelser som säkerställs genom kapitalförsäkringar som pantförskrivits till förmånstagaren. I balansräkningen nettoredovisas förpliktelsen med motsvarande belopp för kapitalförsäkringens värde.

## **Försäkringstekniska avsättningar**

Försäkringstekniska avsättningar utgörs av:

- Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker
- Avsättning för oreglerade skador

Avsättningarna motsvarar förpliktelserna enligt ingångna försäkringsavtal och diskonteras ej.

### *Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker*

Avsättningen för ej intjänade premier och kvardröjande risker avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på ingångna försäkringskontrakt. Avsättningen beräknas pro rata temporis, det vill säga strikt tidsproportionellt.

Om premienivån bedöms vara otillräcklig för att täcka framtida skade- och driftskostnader, görs en avsättning för kvardröjande risker i form av ett nivå tillägg. Beräkningen skall även beakta ännu ej förfallna terminspremier.

### *Avsättning för oreglerade skador*

Avsättning för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som inträffat men ännu inte rapporterats, så kallad IBNR-avsättning. I avsättning för oreglerade skador ingår skadeersättningar inklusive samtliga kostnader för skadereglering. Avsättning för oreglerade kända skador sker genom individuell bedömning av enskilda fall medan avsättning för IBNR beräknas med hjälp av statistiska metoder och då Naiv Loss-Ratio metod. Därefter görs bedömning om uppnådd IBNR är tillräcklig för att täcka framtida skador. Beräkningarna görs utifrån bästa skattning utan riskmarginal av den förväntade skadekostnaden som skäligen kan tänkas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Avsättningarna diskonteras ej.

## **Återförsäkring**

För avgiven återförsäkring (återförsäkrarnas andel) redovisas de förmåner och skyldigheter som Bolaget har rätt och skyldighet till enligt återförsäkringsavtal. Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar motsvarar återförsäkrarens ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna avtal. Fordringar på och skulder till återförsäkrare värderas på samma sätt som de belopp som är kopplade till återförsäkringsavtalet och i enlighet med villkoren för varje återförsäkringsavtal. Skulder inom återförsäkring är primärt avräkningar mot återförsäkrare samt även premier som ska betalas för återförsäkringsavtal.

## **Aktieägartillskott**

Erhållna aktieägartillskott bokförs direkt mot fritt eget kapital.

## **Tillämpade principer för poster i Resultaträkningen**

I resultaträkningen sker en uppdelning för försäkringsrörelsen – det tekniska resultatet och det icke tekniska resultatet som i huvudsak är hänförligt till kapitalförvaltningen.

Posterna som ingår i det tekniska resultatet avser Bolagets verksamhet som försäkringsgivare. Försäkringsavtal redovisas i enlighet med FFFS 2019:23 och IFRS 4 om överföring av försäkringsrisk.

I resultaträkningen följs principen om bruttoredovisning av mottagen och avgiven försäkring.

### **Premieinkomst**

Som premieinkomst redovisas den totala bruttopremien för direkt försäkring vilket kan tillgodoföras Bolaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats under räkenskapsåret. Om den avtalade försäkringsperiodens premie är uppdelad på flera delbelopp redovisas ändå premien vid periodens början.

### **Avgiven återförsäkring**

Som premie för avgiven återförsäkring redovisas belopp som betalats ut under räkenskapsåret eller belopp som tagits upp som en skuld till försäkringsföretag som mottagit återförsäkring enligt ingångna återförsäkringsavtal, inklusive portföljpremier. Premierna periodiseras så att kostnaden fördelas till den period som försäkringsskyddet avser. Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar motsvarar återförsäkrarens ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna avtal.

### **Premieintäkt**

Premieintäkten motsvarar den del av premieinkomsten som är intjänad under perioden. Den del av premieinkomsten som avser tidsperioder efter balansdag avsättes till premiereserv i balansräkningen, dvs. avsättning för ej intjänade premier. Beräkning av avsättning till premiereserv sker genom att premieinkomsten periodiseras strikt över försäkringsavtalets löptid.

### **Övriga tekniska intäkter**

Avser bokförda intäkter för aviserade fakturaavgifter samt mottagna förmedlingsprovisioner från extern partner för rese-, djur- och båtförsäkring som förmedlas men där Bolaget ej står försäkringsrisk.

### **Kapitalavkastning, Kostnader**

Under Kapitalavkastning, kostnader redovisas kapitalförvaltningskostnader för placeringstillgångar, räntekostnader och realisationsförluster.

### **Försäkringsersättningar**

Försäkringsersättningar motsvarar redovisningsperiodens kostnad för inträffade skador vare sig de är anmälda till Bolaget eller ej. I de totala försäkringsersättningarna ingår under perioden utbetalda försäkringsersättningar och förändringar i avsättningar för oreglerade skador. Försäkringsersättningar inkluderar även kostnader för skadereglering.

Regresser, dvs. återvinning av skador redovisas som en reducering av försäkringsersättningar.

### **Driftskostnader**

Driftskostnaderna delas upp i funktionerna: Anskaffning, Skadereglering, Administration, Finansförvaltning och Övrigt.

Kostnader för skadereglering redovisas bland försäkringsersättningar i resultaträkningen, men ingår i försäkringsrörelsens administrativa kostnader.

### **Övriga tekniska kostnader**

Avser bokförda kostnader för Bolagets andel av Trafikförsäkringsföreningens (TFF) nettounderskott. Bolagens andel av TFF:s nettounderskott fördelas baserat på medlemsföretagens premievolymer för trafikförsäkring.

### **Bokslutsdispositioner**

Under bokslutsdispositioner redovisas erhållna och lämnade koncernbidrag.

### **Skatter**

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade på balansdagen.

### **Ersättning till anställda**

Kortfristiga ersättningar till anställda redovisas som en kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. Bonusprogram till ledande befattningshavare är kontantbaserad och omvärderas löpande till verkligt värde fram till dess att reglering sker över resultatet.

Bolagets anställda omfattas av både avgiftsbestämda och förmånsbestämda pensionsplaner. Förpliktelser avseende avgifter till pensionsplaner redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas. I de fall pensionsutfästelser säkerställs genom kapitalförsäkringar som pantförskrivs till förmånstagaren redovisas dessa som avgiftsbestämda planer. Bolaget har inget åtagande att erlagga några ytterligare avgifter i framtiden för redan intjänade utfästelser. Värdet av pensionslöftet är beroende av värdet på kapitalförsäkringen och tillfaller i sin helhet förmånstagaren. Bolagets förpliktelser att i framtiden utbetala pension har i balansräkningen värderats till nuvärdet av företagets framtida förväntade pensionsutbetalningar (kapitalvärdet).

Kostnad för ersättning i samband med uppsägning av personal, redovisas tidigast vid den tidpunkt när erbjudandet inte längre kan dras tillbaka eller när kostnader för omstrukturering redovisas.

## NOT 2. UPPLYSNING OM RISKER

### Riskaptit och risktolerans

Att bedriva försäkringsverksamhet innebär ett risktagande och det är viktigt att dessa risker hanteras på ett kontrollerat sätt. Huvudsyftet med riskhanteringen är att säkerställa att riskerna identifieras och hanteras, att riskerna värderas och att kapitalbasen är tillräcklig i förhållande till de tagna riskerna. Detta ställer krav på en strukturerad riskhantering och process av hög kvalitet som omfattar alla omständigheter som kan påverka Bolagets framtid och utveckling.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för intern kontroll, riskhantering och att tillse att Bolaget har ändamålsenliga riskhanteringssystem och processer. Styrelsen formulerar en övergripande riskaptit för de olika riskkategorierna som identifierats och definierats och som ska utgöra den yttersta gränsen för risktagande inom Bolaget. Riskaptiten och risktoleranserna ska vara satta så att Bolaget inte riskerar att understiga solvenskapitalkravet. Samtidigt bör risktagandet vara på en nivå som möjliggör för Bolaget att nå långsiktiga finansiella mål.

Riktlinjen för riskaptit och risktoleranser, inkluderat de limiter som beskrivs, är styrelsens medel för att kvantitativt kommunicera önskat risktagande. Detta säkerställer att möjliga tolkningar av de riktlinjer för risktagande som styrelsen fastställt är begränsade.

### Riskhantering

Riskhanteringen inom Bolaget är organiserad utifrån principen om de tre försvarslinjerna vilka definieras enligt nedan:

*Första försvarslinjen* omfattar verksamheten, med vilket menas Verkställande Direktör (VD), verksamhetschefer samt deras anställda, undantaget andra och tredje försvarslinjen. Första försvarslinjen står genom sitt dagliga arbete närmast alla risker och kan som en följd av detta vara de första att påverka och hantera risker. Detta medför att de i ett effektivt riskhanteringssystem är ansvariga för att identifiera och hantera alla risker som uppstår i den dagliga verksamheten. I den första försvarslinjen finns även Bolagets aktuariefunktion.

*Andra försvarslinjen* omfattas av riskfunktionen och compliance samt en oberoende aktuariefunktion. Den oberoende aktuariefunktionen utgörs av en extern resurs vilken genomför kontroller som Bolagets aktuariefunktion på grund av sin organisering i första försvarslinjen inte kan utföra på ett objektivt sätt.

*Tredje försvarslinjen* innefattar internrevision, vilket är en funktion som är oberoende från både första såväl som andra försvarslinjen. Funktionen följer upp och kvalitetssäkrar första och andra försvarslinjens arbete.

Utöver de tre försvarslinjerna utgörs även riskhanteringssystemet av de styrdokument som beskriver hur försvarslinjerna ska arbeta med att hantera risk.

Riskhanteringssystemet består således av de sammantagna riktlinjerna som skapar ett ramverk gällande riskhantering, samt de processer, rutiner, kontroller och strategier som skapas inom ramverket för att säkerställa att verksamheten kontinuerligt har möjlighet att utvärdera, bedöma och hantera alla risker som Bolaget exponeras mot.

### Organisation och ansvar

#### *Styrelsen och VD*

Styrelsen i Bolaget har det yttersta ansvaret för Bolaget och är därför också ytterst ansvarig för att verksamheten har ett effektivt riskhanteringssystem implementerat.

Styrelsen utser årligen minst tre ledamöter som skall ingå i Bolagets Risk- och Revisionsutskott. Utskottet har till uppgift att övervaka Bolagets redovisning och rapportering av finansiell information, effektiviteten i Bolagets interna kontroll med avseende på internrevision, riskhantering och regelefterlevnad samt ta del av och granska externrevisionens



uppdrag och arbete. Antalet möten skall minst uppgå till fyra stycken per år och agendan ska sättas i samråd med Bolagets internrevisor. Ordförande i revisionsutskottet ska regelbundet rapportera det fortlöpande arbetet till styrelsen.

VD ansvarar för att informera samtliga som berörs inom verksamheten om styrelsens fastställda riktlinjer avseende riskhantering och för att säkerställa att riktlinjerna implementeras och efterlevs. För att möjliggöra detta med avseende på riskhantering ansvarar VD för att fastställa instruktioner som gör gällande hur verksamheten ska identifiera, värdera, hantera, kontrollera och rapportera risker.

#### *Verksamheten*

Med verksamheten avses första försvarslinjen. Alla risker ägs och hanteras inom första försvarslinjen, vilket innebär att alla anställda är ansvariga för att bidra till att identifiera och hantera risker som ligger inom deras arbetsområde. Ansvarig chef för respektive affärsenhet/funktion ansvarar följaktligen, var för sig, för de risker som härrör till respektive verksamhet. Ansvarig chef är därmed ägare för risker inom sin affärsenhet/funktion.

Verksamheten är ansvarig för att följa alla riktlinjer som relaterar till verksamhetens arbete. Verksamheten ansvarar för att hantera och identifiera risker på ett sådant sätt att de av styrelsen fastställda risklimiterna inte överskrids. Vidare är verksamheten ansvarig för att kontinuerligt rapportera inträffade incidenter i enlighet med gällande instruktioner för incidenthantering.

Aktuariefunktionens arbete är en central del av verksamheten. Funktionen bidrar tydligt till riskhanteringen inom Bolaget, i synnerhet genom sitt ansvar att på ett så korrekt och lämpligt sätt som möjligt beräkna och värdera storleken på de försäkringstekniska avsättningarna, samt genom att ansvara för beräkningen av gällande kapitalkrav. Lämpligheten i valda modeller beaktas mot andra möjliga alternativ och innebörden av modellerna och tillika övriga ingående antaganden med avseende på dess stabilitet och resultat dokumenteras. Data som används till grund för aktuariella beräkningar kontrolleras med avseende på att vara komplett och korrekt.

Aktuariefunktionen ansvarar även för att skriva en aktuarierapport kvartalsvis till styrelse och VD samt för att bistå andra försvarslinjen med ytterligare beräkningar vid behov.

Utöver detta anlitas extern aktuarie för en oberoende granskning av den modell och de antaganden tillämpade av Bolagets aktuariefunktion.

#### *Risikfunktionen*

Risikfunktionen ska stödja styrelse, VD och verksamheten i deras arbete i att upprätthålla ett effektivt riskhanteringssystem. Risikfunktionen ska följa upp och kontrollera att verksamheten identifierar och hanterar alla signifikanta risker som Bolaget exponeras mot eller kan komma att exponeras mot.

Funktionen har även ett ansvar att proaktivt stödja verksamheten vid behov i fråga om processutformning för att säkerställa att operativa eller andra relevanta risker minimeras. Funktionen kan även lämna synpunkter på efterlevnaden av de riktlinjer som Solvens II regelverket fastställt kring val av aktuariella metoder, samt de krav som ställts på ingående data i berörda aktuariella modeller.

Funktionen ska ge en central och oberoende rapportering och för att säkerställa detta är risikfunktionen oberoende från övrig verksamhet och rapporterar direkt till styrelsen. Funktionen deltar således inte i affärsbeslut och leder eller deltar inte i utveckling eller projekt som inte direkt syftar till att etablera eller förbättra processer för att stärka riskhanteringen inom Bolaget.

#### *Compliancefunktionen*

Compliancefunktionen ansvarar för att koordinera, följa upp och rapportera arbetet inom regelefterlevnad till styrelse, VD och ledning i Bolaget. Funktionen är, liksom risikfunktionen, både rådgivande och stödjande såväl som kontrollerande. Med rådgivande och stödjande menas att funktionen bistår verksamheten i dess arbete med att följa gällande regelverk och aktivt involvera sig i utformningen av riktlinjer och övergripande planer för regelefterlevnad. Funktionen ansvarar även för att utföra nödvändiga kontroller av verksamhetens regelefterlevnad, på såväl planerad basis som vid så kallade ad hoc kontroller.

Compliancefunktionen tolkar och stödjer implementering av externa regler samt identifierar och hanterar compliance-risker. Risikfunktionen ansvarar för att identifiera, analysera, kontrollera och följa upp verksamhetens övriga risker och rapportera om riskerna till VD och styrelse. Detta för att ge styrelse och VD en väl avvägd grund för beslut samt

underlätta skapandet av en informerad strategi gällande riskaptit. Både Risk- och Compliance har en oberoende ställning och deltar inte i Bolagets affärsmässiga beslut och ställningstaganden.

#### *Internrevision*

Bolagets internrevisor rapporterar direkt till styrelsen och ger stöd i arbetet med att utvärdera det interna regelverket för styrning och funktionerna för risk och compliance som ansvarat för att skapa denna styrning. Internrevision kontrollerar de interna kontroller som funktionerna utfört och säkerställer att verksamheten agerar i enlighet med interna och externa regelverk.

### **Kontroll och rapportering**

#### *Rapportering till VD och styrelsen*

Risikfunktionen sammanställer och tillställer kvartalsvis en rapport till styrelse och VD som ska redogöra för vilka åtgärder som under den gångna perioden har genomförts inom området för riskhantering. Rapporten ska redogöra för hur tidigare iakttagelser har åtgärdats och hur verksamheten förhåller sig till limiter och risknivåer. Den skall även innehålla eventuella uppkomna incidenter, resultat av utförda kontroller, om nya risker identifierats och hur dessa har hanterats samt övriga relevanta händelser inom Bolagets riskhantering.

Compliancefunktionen rapporterar kvartalsvis till styrelsen om utförda kontroller och resultatet av dessa. De kontroller som ska genomföras fastställs i den årliga complianceplanen. Eventuella brister som iakttagits, riskanalys och förslag på åtgärder för att komma till rätta med dessa brister rapporteras skriftligen till styrelsen och VD.

Internrevisionen rapporterar kvartalsvis till styrelsen med sammanfattningar avseende de viktigaste slutsatserna och rekommendationerna av under kvartalet genomförda revisioner. Rapportering skall även göras med status på de beslutade åtgärder som Bolaget beslutat genomföra utifrån internrevisionens iakttagelser samt status på genomförda granskningar i förhållande till revisionsplanen.

#### *Rapporter till Finansinspektionen*

Finanschefen ansvarar för all extern rapportering, det innefattar bland annat rapportering till myndigheter och till Finansinspektionen samt att beräkningar och underliggande räkenskaper är korrekta.

### **Kapitalhantering**

Bolaget säkerställer en effektiv kapitalhantering och en sund riskhantering genom att löpande säkerställa en tillräcklig kapitalnivå. Behovet av framtida kapitaltillskott är en central del av Bolagets finansiella planeringsprocesser. Moderbolaget tar löpande del av Bolagets planer och prognoser för de kommande räkenskapsåren. Dessa inkluderas i kapitalbehovsberäkningen (IKLU) för Bank- och Försäkringskoncernen. Bolaget har som mål att kapitalbasen inte ska understiga 130% av solvenskapitalkravet med ett toleransintervall för solvenskvoten med en undre gräns på 125% och utan övre gräns. Det innebär att solvenskapitalkravet aldrig ska understiga 125% och i det fall kapitalbasen understiger 130% av solvenskapitalkravet ska styrelsen omedelbart underrättas och Bolaget ska vidta åtgärder för att återställa kapitalbasen till en nivå på minst 130%. Om det finns skäl att anta att nedgången under 130% endast är tillfällig behöver dock omedelbara åtgärder inte vidtas eller åtgärdsplan upprättas.

Kapitalkravet beräknas i enlighet med standardmodellen och rapporteras kvartalsvis till styrelse och ledning. Bolaget genomför i enlighet med regelverket en kvalitativ bedömning om Bolagets riskprofil avviker från de antaganden som ligger till grund för kapitalkravet enligt standardmodellen. Om den första kvalitativa analysen indikerar att avvikelserna är väsentliga genomför Bolaget en kvantitativ analys. Hänsyn till kapitalbehovet ska alltid tas i samband med större affärsbeslut, större förändringar i placeringsportföljen eller beslut avseende Bolagets vinstdisposition.

## Kategorisering av risker

Bolaget utsätts i sin verksamhet för en rad olika risker, för vilka de signifikanta övergripande riskkategorierna visas nedan av *Figur 1*. Detta avsnitt beskriver Bolagets egen bedömning av de risker som verksamheten utsätts, eller kan utsättas för.

**Figur 1.** Kategorisering av risker

Teckningsrisk	Marknadsrisk	Motpartsrisk	Operativ Risk	Övrig Risk
Premierisk Katastrofrisk Reservsättningsrisk	Ränterisk Spreadrisk Likviditetsrisk	Kreditrisk	Personalk Processrisk Likviditetsrisk IT & Systemrisk Extern Risk	Strategisk Risk Ryktesrisk

### Teckningsrisk

Bolaget definierar teckningsrisk som den del av försäkringsrisker som är relaterade till ogynnsamma förändringar i försäkringstekniska skulder till följd av osäkerhet i prissättning och antaganden i avsättningar. Teckningsrisk kan delas upp i tre delar; premierisk, katastrofrisk och reservsättningsrisk.

*Premierisk* avser risken för förlust eller ogynnsam förändring av försäkringstekniska avsättningar till följd av osäkerhet kring tidpunkt, frekvens och storlek på framtida försäkringsskador vilka inte inträffat vid balansdagen.

*Katastrofrisk* avser risken för förlust eller ogynnsam förändring av försäkringstekniska avsättningar till följd av extrema väderförhållanden eller exceptionella händelser.

*Reservsättningsrisk* avser risken för förlust eller ogynnsam förändring av de försäkringstekniska skulderna till följd av variation i såväl tidpunkt som belopp avseende skadeutbetalningar för skador som har inträffat på eller före balansdagen.

### Riskhantering och kontroll

Bolaget hanterar *teckningsrisk* genom att fastställa riktlinjer och instruktioner för hur teckning av försäkringar ska ske inom Bolaget. I styrdokumenterna framgår vilka limiter, mandat och riskurval verksamheten ska förhålla sig till.

Premiesättningen tar utgångspunkt i tariffer vilka baseras på statistiska analyser, erfarenhet och uppskattningar om framtida skador och driftskostnader. Premien bygger på att affären utan återförsäkring ska vara lönsam samt även innefatta nettokostnaden avseende återförsäkring. Premiesättningen ska även ta hänsyn till andra riskreduceringstekniker, exempelvis justering av villkor.

Bolaget arbetar aktivt med uppföljning av portföljutveckling och försäljning per produkt för att säkerställa att premienivån är tillräcklig. Kontroller sker löpande mot teckningslimiter samt för att minimera moturval och ändringar i tarifferna sker vid behov. I detta arbete ingår även att utvärdera katastrofrisken orsakad av extremväder och kumulrisk.

**Tabell 1:** Känslighetsanalys av premierisk

Parametrar	Nivå, 2020	Förändring %	Resultatpåverkan (Tkr)
Totalkostnadsprocent	101%	1%	-6 341
Premienivå	634 149	-1%	-6 341
Skadefrekvens	17,3%	1%	-27 305

Bolaget hanterar reservsättningsrisk genom att fastställa riktlinjer och processer för hur reservsättningen ska ske inom Bolaget. Den generella principen för reservsättning är att reserven vid varje tidpunkt ska svara mot förväntade skadeersättningar och skadehanteringskostnader för inträffade skador så att Bolaget alltid ska kunna fullgöra sina åtaganden gentemot de ersättningsberättigade. Avsikten är att generera den bästa skattningen av den förväntade skadekostnaden som skäligen kan tänkas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Avsättningarna diskonteras ej.

Med reservsättning avses följande reserver:

**Skador:**

- Kända och rapporterade skador
- Ej tillräckligt rapporterade skador
- Okända skador
- Skadehanteringskostnad
- Skadelivräntor

**Premier:**

- Ej intjänad premie
- Kvardröjande risker

Bolaget tillämpar en uppdelning av skadorna mellan stora och små. Beloppsgränserna för uppdelningen sätts av aktuariefunktionen per riskområde. För att säkerställa att den totala reservsättningsnivån är tillräcklig genomförs reservgenomgångar av externt part. Extern aktuarie anlitas för en oberoende granskning av den modell och de antaganden tillämpade av Bolagets aktuariefunktion.

Känslighetsanalyser genomförs löpande för att fånga variationer i utbetalningsmönster, modellantaganden och förändringar i externa faktorer som kan leda till förändringar i Bolaget riskexponering.

**Tabell 2:** Avecklingsresultat efter avgiven återförsäkring per försäkringsklasser

Avvecklingsresultat (tkr)	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och Olycksfall	Låne-skydd	Hem och villa	Motor-fordon	Trafik
2020	7 438	5 855	1 550	1 988	484	-4 551	1 657	456
2019	23 082	2 807	-1801	1 186	-206	2 580	9 162	9 354

**Tabell 3:** Avecklingsresultat före avgiven återförsäkring per försäkringsklasser

Avvecklingsresultat (tkr)	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och Olycksfall	Låne-skydd	Hem och villa	Motor-fordon	Trafik
2020	3 380	2 169	1 550	1 988	484	-5 061	1 797	453
2019	25 483	4 556	-1801	1 214	-206	1 250	9 107	11 363

Bolaget erbjuder försäkringar till privatpersoner och företag, huvudsakligen standardiserade produkter med marknadsmässiga villkor som riktar sig till en bred målgrupp. Bolaget bedöms inte ha några signifikanta koncentrationer av teckningsrisk för geografiskt avgränsade områden eftersom Bolagets exponering är relativt jämnt utspridda över landet. Samtliga försäkringskontrakt löper på högst ett år vilket möjliggör för Bolaget att anpassa villkor och prissätta i relation till förändrad risk.

Bolagets exponering mot skador orsakade av extrema väderförhållanden är relativt begränsad eftersom Bolaget saknar stora koncentrationer av försäkrade objekt. De katastrofhändelser som främst kan antas påverka Bolaget är stormar, fastighetsbränder och översvämningar.

Trafikförsäkringen är den produkt som anses driva störst reservsättningsrisk. Det är en mycket långsvansad produkt eftersom personsador kan ta mycket lång tid att slutreglera och där beräkningsmodellen inkluderar flera antaganden som har stor inverkan på resultatet. Detta skapar stor osäkerhet i de försäkringstekniska avsättningarna och i premienivåerna. Reservsättningsrisken är därför betydande och hanteras med hjälp av aktuariellt vedertagna reservsättningsmetoder och uppföljning av olika nyckeltal.

Bolaget följer löpande utvecklingen av annullationer för att hantera risken för framtida förlust på grund av utebliven premieinbetalning som Bolaget ej förutsett i sin prissättning eller reservsättning.

Bolagets tillgångar som innehas för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna placeras på ett sådant sätt att de i tillräckligt hög grad matchar de förväntade framtida kassaflödena för de försäkringstekniska avsättningarna. Nedan presenteras beräknad tid för nettokassautflödet från redovisade försäkringstekniska avsättningar.

**Tabell 4:** Kassaflöde försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar f.e.r (Tkr)	Bokfört värde	< 3 mån	> 3 mån <1 år	>1 år <5 år	>5 år <10 år	> 10 år
2020	550 118	200 693	179 657	99 419	9 039	61 310
2019	424 255	111 472	163 380	90 674	6 994	51 736

Bolaget får inte för egen räkning ikläda sig ansvarighet som bedöms kunna leda till att Bolagets kapitalbas allvarligt äventyras. Enskild skada för egen räkning får inte överskrida 10 % av kapitalbasen och vid en skadehändelse med flera enskilda skador får inte skadekostnaden för egen räkning överstiga 20 % av kapitalbasen. Limiterna utvärderas vartefter bolaget växer och tar större risk.

För att reducera risknivån har Bolaget ett återförsäkringsprogram med delprogram per produktområde. För 2020 består Bolagets återförsäkringsprogram i huvudsak av XL återförsäkring (icke proportionell). Motor har ett självbehåll på 10 Mkr per risk och event. Civil har ett kombinerat per risk och event skydd med ett självbehåll på 5 Mkr. Efter två fulla skador i skiktet 3-5 Mkr sänks självbehållet till 3,8 Mkr. Återförsäkringsskyddet för Civil inkluderar även en Clash Cover om samma skadehändelse drabbar både Civil, Företag och/eller Motor, cederas självbehållet på Motor och Företag till Civil skyddet. Olycksfall har ett Cat XL skydd med ett självbehåll på 2 Mkr per skadehändelse i det fall 2 eller fler försäkringstagare är inblandade. Företagsförsäkring har ett XL skydd för Egendom där självbehållet per risk och event är 5 Mkr kombinerat med en Stop Loss del med ett ackumulerat självbehåll per årgång som uppgår till 15 Mkr. Företag Ansvar har ett XL skydd med ett självbehåll på 2 Mkr. Barnförsäkring har kvotåterförsäkring på 50% där självbehållet efter kvoten täcks av XL skyddet på Olycksfall per skadehändelse.

Bolaget avser att tillämpa nuvarande återförsäkringsprogram även under 2020.

**Tabell 5:** Återförsäkring per skadehändelse, självbehåll

	2020		2019	
	Kvot	Excess of Loss (XL)	Kvot	Excess of Loss (XL)
Motorförsäkring	-	10 Mkr	-	10 Mkr
Trafikförsäkring	-	10 Mkr	-	10 Mkr
Hem- och villa	-	5 Mkr*	-	5 Mkr
Olycksfall	-	2 Mkr	-	2 Mkr
Butik Ansvar	-	2 Mkr	-	2 Mkr
Butik Egendom	-	5 Mkr**	-	5 Mkr**
Barnförsäkring	50%	2 Mkr	50%	2 Mkr

\* Efter två fulla skador i skiktet 3-5 Mkr är självbehållet 3,8 Mkr

\*\* 15 Mkr aggregerat per år

Det genomförs minst årligen en genomgång av Bolagets olika återförsäkringsavtal för att säkerställa deras effektivitet utifrån kostnader i förhållande till riskreducering. Genomgången görs av aktuariefunktionen tillsammans med andra relevanta personer inom verksamheten.

## Marknadsrisk

Bolaget definierar marknadsrisk som risken för förluster som en följd av de olika slags rörelser som förekommer på de finansiella marknaderna. Marknadsrisk kan delas upp i tre delar: ränterisk, spreadrisk och likviditetsrisk.

*Ränterisk* är risken för förändring i värdering som uppstår av både Bolagets tillgångar som skulder efter en ändring i gällande ränteläge. Bolaget kan utsättas för ränterisk genom placeringar i räntebärande instrument samt genom värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna.

*Spreadrisk* är risken för att Bolaget lider skada av förändringar i nivån eller volatiliteten på kreditspreadarna gentemot den riskfria räntekurvan.

*Likviditetsrisk* är risk för förluster som uppstår med anledning av att Bolaget inte har förmåga att infria sina betalningsförpliktelser.

#### Riskhantering och kontroll

Bolaget hanterar marknadsrisk genom att fastställa riktlinjer och processer för hur Bolagets medel hanteras och hur investeringar i placeringstillgångar får genomföras. I utgångspunkt ska samtliga tillgångar, med beaktande av företagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning, investeras så att företagets betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig.

Bolaget saknar i dagsläget placeringar i räntebärande instrument och exponeras därmed inte för ränterisk eller spreadrisk i en placeringsportfölj. I det fall placeringar genomförs kommer Bolaget att investera i större bolag med hög kreditrating och den totala exponeringen mot ränterisk i placeringarna får uppgå till högst 2 Mkr. En konsekvens av att inga placeringar är genomförda är att Bolagets försäkringstekniska avsättningar inte är helt matchade mot tillgångar. Bolaget bedömer att ränterisken trots detta är begränsad men att matchning kan bli mer betydelsefull för att hantera ränterisk när verksamheten blir större.

Bolaget är naturligt exponerad mot likviditetsrisk på grund av utgifter som uppstår i verksamheten. För att kontrollera likviditetsrisk har Bolaget formulerat en limit för likviditetsrisken som innebär att Bolaget vid varje tillfälle ska ha likviditet som motsvarar de kommande tre månadernas utgifter, inklusive utgifter för skador. Bolagets likviditet är mycket god och en stor del av det egna kapitalet är placerat på bankkonto.

#### **Motpartsrisk**

Bolaget definierar motpartsrisk som risken för förluster på grund av oväntade konkurser eller försämring av motparters kreditvärdighet. Bolaget exponeras mot motpartsrisk genom återförsäkringsprogrammet och genom insättning av kassa på bankkonto.

#### Riskhantering och kontroll

Motparterna som Bolaget är exponerade mot har en offentlig kreditrating samt är väl genomlysta av marknaden. De återförsäkringsprogram som Bolaget har valt innebär att motpartsrisken är fördelad ett flertal olika motparter med god kreditrating (minst S&P A-). De återförsäkringsbolag Bolaget arbetar med är samtliga väletablerade aktörer på den nordiska marknaden.

**Tabell 6:** Premiefördelning för avgiven fakultativ och kontraktsåterförsäkring per kreditbetyg

Kreditbetyg (S&P)	2020	%	2019	%
AA	16 450	60%	12 493	54%
A	11 098	40%	10 830	46%
<b>Totalt</b>	<b>27 548</b>	<b>100%</b>	<b>23 323</b>	<b>100%</b>

Bankmedel är insatta huvudsakligen på Handelsbanken som har kreditrating S&P AA- Long Term. Utöver detta finns bankkonto hos DnB vilka har en kreditrating S&P A+ Long Term.

**Tabell 7:** Kreditkvalitet avseende tillgångar

Kassa och Bank- Kreditbetyg (S&P)	2020	%	2019	%
AA-	599 589	96%	480 718	95%
A+	24 874	4%	24 880	5%
<b>Totalt</b>	<b>624 463</b>	<b>100%</b>	<b>505 598</b>	<b>100%</b>

### Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser. Bolaget delar upp operativ risk i fyra delar; personalrisk, verksamhets- och processrisk, IT- och systemrisk samt Extern risk.

*Personalrisk* är risken för att Bolaget lider skada till följd av personalrelaterade faktorer såsom ledning och kultur, personberoenden, kompetens och arbetsförhållanden.

*Verksamhets- och processrisk* är risk för förluster som Bolaget utsätts för relaterat till organisation och styrning, felaktiga processer, manuell hantering, dokumentation och underlag, modeller och beräkningsverktyg, projekt och förändring samt regelefterlevnad.

*IT- och systemrisk* är risken för att Bolaget lider skada till följd av faktorer såsom IT-drift och kommunikation, spårbarhet i system, avbrott och kontinuitet, åtkomstskydd och behörigheter, systemkvalitet, utvecklingsprocess, informationstillgångar, fysisk säkerhet och incidentrapportering.

*Extern risk* är risk för förluster som Bolaget utsätts för relaterat till extern brottslighet, angrepp, olyckor och katastrofer, leverantörer och utlagd verksamhet, infrastruktur, kundbeteende och kundberoende, regelförändringar, politik och myndigheter samt legal risk.

### Riskhantering och kontroll

Bolagets hantering av operativ risk fastställs i Riktlinje för hantering av operativa risker.

Bolaget identifierar operativa risker genom självutvärderingar, riskworkshops, incidentrapporter och löpande uppföljning av riskindikatorer. Bolaget har utöver detta specifika processer för att godkänna större verksamhetsförändringar och för att säkerställa god kontroll över riskerna hänförliga till utlagd verksamhet.

Verksamheten, tillsammans med riskhanteringsfunktionen, arbetar kontinuerligt med självutvärdering och riskworkshops för att värdera sannolikhet och påverkan av identifierade operativa risker samt verkar för effektiva kontroller i verksamheten för att minimera de operativa riskerna. I självutvärderingen bedöms operativa risker utifrån en skattning av konsekvensen av att den specifika risken inträffar och sannolikheten för att detta sker. Enligt Bolagets modell för operativ risk bedöms risker innan hänsyn tagits till riskmitigerande åtgärder vilka benämns *bruttonrisk*. Verksamheten gör också en bedömning av effektiviteten av de åtgärder som finns på plats och den kvarvarande risken efter riskmitigerande åtgärder benämns *nettorisk*.

För att kontrollera och övervaka den operationella risken i verksamheten har Bolaget formulerat ett antal riskindikatorer som ska ge en förvarning om när den operationella risken i verksamheten ökar. För klagomål och incidenter är gränsvärdet en maximal ökning från föregående kvartal med 20 %. Personalomsättningen har ett gränsvärde på 12 % per år, sjukfrånvaron ska inte överstiga 6 % och IT tillgänglighet har ett gränsvärde på 99,5 %.

Bolaget har en process för att godkänna nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt vid större förändringar i företagets verksamhet och organisation. Processen säkerställer att gällande regler för Bolaget efterlevs, hur aktiviteten påverkar Bolagets risknivå och kapitalbehov samt om det finns tillräckligt med personal, kompetens, interna regler, verktyg och system, stödjande processer samt resurser i stöd- och kontrollfunktioner för att kunna förstå och övervaka de risker som uppstår.

Bolaget har interna regler fastställda av VD vilka beskriver de metoder och rutiner som gäller för att säkerställa en väl fungerande kontinuitetshantering. Metoderna och rutinerna omfattar kontinuitet- och återställningsplaner för att hantera ett avbrott eller en större verksamhetsstörning.

### **Strategisk risk**

*Strategisk risk* är risken för att beslut inte får förväntad effekt och har negativ inverkan på Bolagets utveckling. Detta kan bero på till exempel fel strategi, felaktiga beslut eller omvärldsförändringar och konkurrenters agerande.

#### Riskhantering och kontroll

Bolaget hanterar strategisk risk genom löpande analys och som en del av affärsplaneringen samt i samband med större förändringar i verksamheten eller omvärlden.

Verksamheten förväntas ha en stark tillväxt under de kommande åren och strategiska beslut som inte har förväntad effekt kan ha negativ påverkan på tillväxt och lönsamhet. I det fall utvecklingen inte följer plan genomförs anpassningar i verksamheten för nå uppsatta mål.

### **Ryktesrisk**

*Ryktesrisk* definieras som risken för förlust till följd av att Bolagets anseende försämras.

#### Riskhantering och kontroll

I den starka tillväxtfas som Bolaget förväntas att ha under de kommande åren är Bolagets rykte avgörande för att lyckas. Bolaget arbetar aktivt för att skapa ett positivt medvetande om Bolagets produkter och försöker dra nytta av ICA-gruppens varumärke. Bolaget arbetar aktivt för att stärka och bygga upp varumärket med stöd från ICA Banken och ICA Gruppen. Detta innebär att det finns en kunskap och organisation kring hanteringen av varumärkesfrågor. Vidare har Bolaget regler och rutiner för en effektiv hantering av eventuella klagomål.



**Not 3 Premieinkomst**

	2020	2019
Direkt försäkring Sverige	709 199	604 166
<b>Summa</b>	<b>709 199</b>	<b>604 166</b>

**Not 4 Övriga tekniska intäkter**

	2020	2019
Provisionsintäkter	6 762	5 990
Faktureringsavgifter	5 674	5 385
Övriga intäkter	214	1 465
<b>Summa</b>	<b>12 649</b>	<b>12 840</b>

**Not 5 Försäkringsersättningar**

	2020-01-01 - 2020-12-31		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</b>			
Utbetalda ersättningar	215 169	-391	214 778
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	139 373	-40 459	98 914
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	80 457	-8 289	72 168
Skaderegleringskostnader	39 806	0	39 806
<b>Summa</b>	<b>474 805</b>	<b>-49 139</b>	<b>425 666</b>
<b>Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet</b>			
Utbetalda ersättningar	81 647	-269	81 378
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-69 807	-4 031	-73 838
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-17 339	232	-17 107
Skaderegleringskostnader	2 120	44	2 163
<b>Summa</b>	<b>-3 379</b>	<b>-4 024</b>	<b>-7 404</b>
<b>Totalt utbetalda försäkringsersättningar</b>			
Utbetalda ersättningar	296 816	-660	296 156
Skaderegleringskostnader	41 925	44	41 969
<b>Summa</b>	<b>338 741</b>	<b>-616</b>	<b>338 125</b>
<b>Förändring i avsättning för oregrerade skador</b>			
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	69 566	-44 490	25 076
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	63 118	-8 057	55 062
<b>Summa</b>	<b>132 684</b>	<b>-52 547</b>	<b>80 138</b>

**Not 5 Försäkringsersättningar (forts.)**

2019-01-01 - 2019-12-31

	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</b>			
Utbetalda ersättningar	198 382	-66	198 316
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	87 195	-1 404	85 791
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	52 039	-2 373	49 666
Skaderegleringskostnader	28 917	0	28 917
<b>Summa</b>	<b>366 533</b>	<b>-3 844</b>	<b>362 689</b>
<b>Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet</b>			
Utbetalda ersättningar	85 497	-1 371	84 126
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-73 233	-1 529	-74 762
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-46 085	5 177	-40 908
Skaderegleringskostnader	7 715	-3	7 712
<b>Summa</b>	<b>-26 107</b>	<b>2 275</b>	<b>-23 832</b>
<b>Totalt utbetalda försäkringsersättningar</b>			
Utbetalda ersättningar	283 879	-1 437	282 442
Skaderegleringskostnader	36 631	-3	36 629
<b>Summa</b>	<b>320 510</b>	<b>-1 440</b>	<b>319 071</b>
<b>Förändring i avsättning för oregerade skador</b>			
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	13 962	-2 933	11 029
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	5 954	2 804	8 757
<b>Summa</b>	<b>19 916</b>	<b>-129</b>	<b>19 786</b>

**Not 6 Driftskostnader**

	2020	2019
<b>Totala driftskostnader per kostnadslag</b>		
Personalkostnader*	92 141	86 240
Lokalkostnader	5 091	5 984
Avskrivningar	16 533	14 566
Nedskrivningar	7 730	-
Övriga kostnader	158 261	131 742
<b>Summa</b>	<b>279 757</b>	<b>238 532</b>
<b>Totala driftskostnader funktionsindelade</b>		
Driftskostnader för skadereglering	41 925	36 631
Driftskostnader för anskaffning	127 660	98 950
Driftskostnader för administration	110 171	102 951
<b>Summa</b>	<b>279 757</b>	<b>238 532</b>

**Not 6 Driftskostnader (forts.)****Driftskostnader**

Anskaffningskostnader	127 660	98 950
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	-6 791	-8 097
Administrationskostnader	110 171	102 951
Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	-962	-292
<b>Summa</b>	<b>230 078</b>	<b>193 512</b>
<b>Varav provisioner direkt försäkring</b>	<b>48 260</b>	<b>48 063</b>

\* Se även not 23. Medelantal anställda samt löner och ersättningar

**Not 7 Kapitalavkastning, kostnader**

	2020	2019
Övriga räntekostnader	-49	-11
<b>Summa</b>	<b>-49</b>	<b>-11</b>

**Not 8 Bokslutsdispositioner**

	2020	2019
Erhållna koncernbidrag	4 473	-
Lämnade koncernbidrag	-	-6 106
<b>Summa</b>	<b>4 473</b>	<b>-6 106</b>

**Not 9 Aktuell skatt**

	2020	2019
<b>Skattekostnad på årets resultat</b>		
Periodens skatt	-22	-8
Skatt hänförlig till tidigare år	-	-44
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	9	16
<b>Totalt redovisad skatt</b>	<b>-13</b>	<b>-36</b>
<b>Totalt redovisat värde av uppskjutna skattefordringar</b>	<b>398</b>	<b>389</b>

**Avstämning effektiv skatt**

Resultat före skatt	-2 653	-3 167
Skatt enligt gällande skattesats 21,4%	568	678
Ej avdragsgilla kostnader	-588	-607
Temporära skillnader	-2	-79
Skatt hänförlig till tidigare år	-	-44
<b>Summa</b>	<b>-22</b>	<b>-52</b>

**Not 10 Immateriella tillgångar**

	2020	2019
<b>Internt utvecklat IT-system</b>		
Ingående anskaffningsvärden	78 638	68 318
Årets anskaffningar	26 502	10 320
Årets nedskrivningar*	-7 730	-
Årets utträngning	-	-
<b>Utgående anskaffningsvärden</b>	<b>97 410</b>	<b>78 638</b>
Ingående avskrivningar	-45 978	-31 412
Årets avskrivningar*	-16 533	-14 566
Årets utträngning	-	-
<b>Utgående avskrivningar</b>	<b>-62 511</b>	<b>-45 978</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>34 898</b>	<b>32 660</b>

\*Årets avskrivningar och årets nedskrivningar ingår i raden Driftskostnader i Resultaträkningen.

**Not 11 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker**

	2020-01-01 - 2020-12-31		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker</b>			
Ingående balans	254 161	-3 102	251 059
Försäkringar tecknade under perioden	709 199	-29 325	679 874
Intjänade premier under perioden	-661 697	27 548	-634 149
<b>Utgående balans</b>	<b>301 662</b>	<b>-4 879</b>	<b>296 784</b>

	2019-01-01 - 2019-12-31		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker</b>			
Ingående balans	200 292	-1 308	198 984
Försäkringar tecknade under perioden	604 166	-25 117	579 049
Intjänade premier under perioden	-550 297	23 323	-526 974
<b>Utgående balans</b>	<b>254 161</b>	<b>-3 102</b>	<b>251 059</b>

**Not 12 Avsättning för oreglerade skador**

	2020-01-01 - 2020-12-31		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Avsättning för oreglerade skador</b>			
<i>Ingående balans</i>			
Inträffade och rapporterade skador	91 567	-27 103	64 464
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	108 656	-13 584	95 071
Skaderegleringskostnad	13 680	-19	13 661
<b>Summa ingående balans</b>	<b>213 903</b>	<b>-40 707</b>	<b>173 196</b>
<b>Periodens avsättning</b>	<b>132 684</b>	<b>-52 547</b>	<b>80 138</b>

**Not 12 Avsättning för oregrerade skador (forts.)***Utgående balans*

Inträffade och rapporterade skador	150 179	-71 548	78 631
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	171 774	-21 641	150 133
Skaderegleringskostnad	24 635	-64	24 571
<b>Summa utgående balans</b>	<b>346 588</b>	<b>-93 254</b>	<b>253 334</b>

2019-01-01 - 2019-12-31

	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Avsättning för oregrerade skador</b>			
<i>Ingående balans</i>			
Inträffade och rapporterade skador	78 356	-24 168	54 188
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	102 702	-16 388	86 314
Skaderegleringskostnad	12 930	-22	12 908
<b>Summa ingående balans</b>	<b>193 988</b>	<b>-40 578</b>	<b>153 410</b>
Periodens avsättning	19 915	-129	19 786
<b>Summa periodens förändring</b>	<b>19 915</b>	<b>-129</b>	<b>19 786</b>
<i>Utgående balans</i>			
Inträffade och rapporterade skador	91 567	-27 103	64 464
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	108 656	-13 584	95 071
Skaderegleringskostnad	13 680	-19	13 661
<b>Summa utgående balans</b>	<b>213 903</b>	<b>-40 707</b>	<b>173 196</b>

**Not 13 Fordringar avseende direkt försäkring**

	2020	2019
Fordringar på försäkringstagare	293 008	250 694
Fordringar på försäkringsföretag	15 171	9 758
<b>Summa</b>	<b>308 179</b>	<b>260 452</b>

**Not 14 Övriga fordringar**

	2020	2019
Fordringar på moderföretag	578	1 441
Fordringar på koncernföretag	4 473	-
Övrigt	1 003	4 104
<b>Summa</b>	<b>6 053</b>	<b>5 545</b>

**Not 15 Förutbetalda anskaffningskostnader**

	2020	2019
Ingående balans	44 735	36 637
Årets nettoförändring	6 791	8 097
<b>Utgående balans</b>	<b>51 526</b>	<b>44 735</b>

**Not 16 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	2020	2019
Förutbetalda kostnader	1 909	2 288
<b>Summa</b>	<b>1 909</b>	<b>2 288</b>

**Not 17 Arvode och kostnader till revisorer**

	2020	2019
KPMG AB, revisionsuppdrag	708	727
<b>Summa</b>	<b>708</b>	<b>727</b>

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på Bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranletts av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

**Not 18 Pensioner och liknande förpliktelser***Direktpension och kapitalförvaltning*

Bolaget har pensionsutfästelser som säkerställs genom kapitalförsäkringar som pantförskrivits till förmånstagaren. Per 31 december 2020 uppgår tillgångar i kapitalförsäkringar till 1 553 Tkr (1 520 Tkr) och skulderna avseende direktpensionen, exkl. löneskatt till 1 553 Tkr (1 520 Tkr).

**Not 19 Skulder avseende direkt försäkring**

	2020	2019
Skulder till försäkringstagare	28 581	26 158
Skulder till försäkringsförmedlare	1 269	2 115
Skulder till försäkringsföretag	7 781	3 486
<b>Summa</b>	<b>37 631</b>	<b>31 760</b>

**Not 20 Övriga skulder**

	2020	2019
Skuld till koncernföretag	5 997	10 473
Leverantörsskulder	6 936	4 332
Sociala kostnader	8 287	5 692
Trafikpremie	2 708	2 376
Övriga skulder	25	24
<b>Summa</b>	<b>23 953</b>	<b>22 896</b>

**Not 21 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2020	2019
Premier, inlutna ej förfallna	116 929	102 997
Upplupna lönekostnader	4 476	3 239
Övriga upplupna kostnader	10 510	8 030
<b>Summa</b>	<b>131 915</b>	<b>114 266</b>

**Not 22 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser**

	2020	2019
Tillgångar som omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt		
Kassa och bank	330 173	260 398
<b>Summa</b>	<b>330 173</b>	<b>260 398</b>
<b>Försäkringstekniska avsättningar, f.e.r.*</b>	<b>330 173</b>	<b>260 398</b>
Eventalförpliktelser**	1 553	1 520
<b>Summa</b>	<b>1 553</b>	<b>1 520</b>

\* Registerförda tillgångar i Försäkringsbolaget. Beloppet är marknadsvärdet på tillgångar som är upptagna i Försäkringsbolagets förmånsrättsregister och omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt. I händelse av obestånd har försäkringstagarna förmånsrätt i de registerförda tillgångarna.

\*\* Eventalförpliktelser avser pensionsavsättningar.

Av trafikskadelagen och trafikförsäkringsförordningen följer att Bolaget, som meddelar trafikförsäkring i Sverige, är skyldig att vara medlem i Trafikförsäkringsföreningen (TFF) och har ett solidariskt ansvar för att finansiera verksamheten i TFF. Detta sker genom en årlig avräkning, i vilken TFF:s nettounderskott fördelas mellan medlemsföretagen i förhållande till företagens respektive premievolymer för trafikförsäkring. Bolaget reserverar årligen sin förväntade andel av TFF:s uppskattade nettounderskott för det för det aktuella året. Vidare följer av det solidariska ansvaret att Bolaget har ett åtagande att svara för kostnader som kan avser andra medlemsföretags kostnadsandelar i de fall dessa företag kommer på obestånd.

**Not 23 Medelantalet anställda samt löner och ersättningar**

	2020	2019
<b>Medelantal anställda, Sverige</b>		
Män	60	55
Kvinnor	49	46
<b>Totalt medelantal anställda</b>	<b>109</b>	<b>101</b>
<b>Andel kvinnor bland ledande befattningshavare %</b>		
Styrelseledamöter	43%	43%
Andra ledande befattningshavare	33%	44%
<b>Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, övriga medarbetare</b>		
Löner och ersättningar	48 059	42 368
varav rörlig ersättning	1 168	599
Sociala kostnader	21 356	18 548
varav pensionskostnader	5 822	4 242
<b>Summa</b>	<b>69 415</b>	<b>60 915</b>
<b>Styrelsen och ledande befattningshavare, 9 st</b>		
Löner och ersättningar	12 838	13 937
varav fast lön till VD	2 683	2 732
varav rörlig lön till VD	-	14
varav fast lön till andra ledande befattningshavare	9 051	9 974
varav rörlig lön till andra ledande befattningshavare	18	13
Sociala kostnader	10 245	10 768
varav pensionskostnader	4 998	5 142
<b>Summa</b>	<b>23 083</b>	<b>24 705</b>
<i>I raden Sociala kostnader ingår sociala avgifter om 4 034 Tkr (4 379 Tkr), pensionskostnader 4 998 Tkr (5 142 Tkr) samt särskild löneskatt på pensioner om 1 213 Tkr (1 247 Tkr)</i>		
<b>Totala löner och andra ersättningar samt sociala kostnader</b>		
Löner och ersättningar	60 897	56 305
varav rörlig ersättning	1 186	626
Sociala kostnader	31 601	29 316
varav pensionskostnader	10 821	9 384
<b>Summa</b>	<b>92 498</b>	<b>85 620</b>
<i>I raden Sociala kostnader ingår sociala avgifter om 18 224 Tkr (17 547 Tkr), pensionskostnader om 10 821 Tkr (9 384 Tkr) samt särskild löneskatt på pensioner om 2 556 Tkr (2 385 Tkr).</i>		

**Ersättningar till anställda**

Av Bolagets ersättningspolicy framgår att såväl verkställande direktörens (VD) som övriga anställdas ersättning kan bestå av en fast lön, pension, övriga förmåner samt rörlig ersättning. Det ska vid var tidpunkt finnas en lämplig balans mellan ersättningens fasta och rörliga delar. Bolaget eftersträvar att all belöning skall vara marknadsanpassad, baserad på individuell prestation och differentierad. Därutöver gäller att alla ersättningar skall vara rimliga, icke-diskriminerande och anpassade till nationell lag, gällande kollektivavtal och övrig praxis på marknaden. Bolaget ska erbjuda ersättningar som gör det möjligt att rekrytera, utveckla och behålla medarbetare som har den bakgrund,



erfarenhet och kompetens som krävs för att möta de krav som ställs. Ersättningssystemet ska vara uppbyggt så att det i alla lägen främjar en sund och effektiv riskhantering och motverkar överdrivet risktagande.

### Ersättningar till styrelsen

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut. Ledamöter anställda inom ICA Gruppen erhåller inte styrelsearvode eller ersättning för deltagande i utskott.

### Ersättningar till ledande befattningshavare

Den totala ersättningen till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare består av grundlön, pensionsförmåner, övriga förmåner och i tillämpliga fall rörlig ersättning. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med verkställande direktören utgör företagsledningen.

2020	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Caroline Farberger, VD	2 683	-	37	1 127	3 848
Sven Lindskog, ordförande	-	-	-	-	0
Catharina Lagerstam, ledamot	250	-	-	-	250
Carl-Olof Bouveng, ledamot	250	-	-	-	250
Marie Halling, ledamot	-	-	-	-	0
Christer Karlsson, ledamot	250	-	-	-	250
Per Fornander, ledamot	200	-	-	-	200
Andra ledande befattningshavare	9 051	18	99	3 871	13 039
<b>Total ersättning</b>	<b>12 684</b>	<b>18</b>	<b>137</b>	<b>4 998</b>	<b>17 837</b>

2019	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Caroline Farberger, VD	2 732	14	53	1 039	3 838
Sven Lindskog, ordförande	-	-	-	-	0
Catharina Lagerstam, ledamot	250	-	-	-	250
Carl-Olof Bouveng, ledamot	250	-	-	-	250
Marie Halling, ledamot	-	-	-	-	0
Christer Karlsson, ledamot	250	-	-	-	250
Michelle Kadir, ledamot	50	-	-	-	50
Per Fornander, ledamot	150	-	-	-	150
Andra ledande befattningshavare	9 974	13	201	4 103	14 291
<b>Total ersättning</b>	<b>13 656</b>	<b>27</b>	<b>254</b>	<b>5 142</b>	<b>19 079</b>

### Rörlig ersättning

Det ska vid var tid finnas en lämplig balans mellan ersättningens fasta och rörliga delar. Rörlig ersättning får inte till övervägande del baseras på kvantitativa kriterier såsom premiernas storlek eller antal försäkringar. Ersättningsreglerna avseende rörlig ersättning ska även ha ändamålsenliga kvalitativa kriterier vilka tar hänsyn till regel efterlevnad, rättvis behandling av kunder och kvaliteten på de tjänster som tillhandhålls kunder.

Bolagets callcenterverksamhet tillämpar provisionsbaserad rörlig lön. Medarbetare som omfattas är enbart de som arbetar direkt ut mot kund. Medarbetare som leder och ansvarar för callcenterverksamheten har en fast lön utan inslag av provision.

Bolaget har från den 1 januari 2017 valt att inte längre tillämpa rörlig ersättning i form av bonusprogram för Ledande befattningshavare. De redan sjösatta bonusprogrammen för VD fram till den 31 december 2016 kommer fullföljas till dess förfall i enlighet med regler för uppskjutande och bortfall av rörlig ersättning. För 2020 har ingen avsättning för LTI reserverats.

Samtliga anställda, förutom Ledande befattningshavare som tidigare har ingått i ICA Gruppens bonusprogram, omfattas av ICA i Sveriges resultatpremie. Resultatpremien kan uppgå till ett maximalt belopp om 12 tkr årligen för en heltidsanställd.

### **Övriga förmåner**

Ledande befattningshavare kan av Bolaget erbjudas förmånsbil och sjukvårdsförsäkring.

### **Pensioner**

Anställda inom Bolaget inklusive ledande befattningshavare omfattas av BTP-planen (BTP2) med pensionsintjänande för lönedelar upp till 30 inkomstbasbelopp. Nyanställda efter den 1 juli 2017 omfattas av BTP1-planen. Pensionsgrundande lön beräknas för VD i enlighet med gällande bestämmelser i kollektivavtal avseende BTP.

För tidigare VD finns pensionsutfästelse som säkerställs genom kapitalförsäkringar och som pantförskrivits till förmånstagaren. Per 31 december 2020 uppgår tillgångar i kapitalförsäkringar till 1 553 Tkr (1 520 Tkr) och skulderna avseende direktpensionen, exkl. löneskatt till 1 553 Tkr (1 520 Tkr).

### **Ersättning i samband med upphörande av anställning**

Mellan VD och Bolaget gäller en ömsesidig uppsägningstid om sex (6) månader. Därutöver utgår ett avgångsvederlag motsvarande sex (6) månaders fast kontant lön, om Bolaget säger upp anställningen. Sådant avgångsvederlag ska vara avräkningsbart.

## Not 24 Kategorier av tillgångar och skulder

2020-01-01 - 2020-12-31

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	Lånefordringar och kundfordringar	Icke-finansiella tillgångar	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>				
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avstättningar	-	-	98 132	98 132
Kassa och medel i bank	-	624 463	-	624 463
Skattefordringar	-	-	4 283	4 283
Fordringar	-	315 428	-	315 428
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>939 891</b>	<b>102 416</b>	<b>1 042 306</b>
<b>Skulder</b>				
Försäkringstekniska avsättningar	-	-	648 250	648 250
Övriga skulder	-	69 996	-	69 996
Upplupna kostnader och Förutbetalda intäkter	-	14 986	116 929	131 915
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>84 982</b>	<b>765 180</b>	<b>850 162</b>

2019-01-01 - 2019-12-31

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	Lånefordringar och kundfordringar	Icke-finansiella tillgångar	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>				
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avstättningar	-	-	43 809	43 809
Kassa och medel i bank	-	505 598	-	505 598
Skattefordringar	-	0	2 230	2 230
Fordringar	-	267 090	-	267 090
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>772 688</b>	<b>46 039</b>	<b>818 727</b>
<b>Skulder</b>				
Försäkringstekniska avsättningar	-	-	468 065	468 065
Övriga skulder	-	59 980	-	59 980
Upplupna kostnader och Förutbetalda intäkter	-	10 424	102 997	113 421
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>70 404</b>	<b>571 062</b>	<b>641 466</b>

Det verkliga värdet på tillgångar och skulder klassificerade som lånefordringar och kundfordringar samt övriga finansiella skulder utgörs av en rimlig skattning av verkligt värde utifrån dess anskaffningsvärden då dessa tillgångar och skulder har korta löptider.

**Not 25 Transaktioner med närstående****Organisation**

ICA Försäkring är ett helägt dotterbolag till ICA Banken AB som i sin tur ägs av ICA Gruppen AB. Gemensam verksamhet bedrivs inom gruppen som bland annat tillhandahåller service till ICA Försäkring AB. Detta avser bland annat tjänster som ekonomi, säkerhet, personal och utveckling av gemensamma IT-system. Organisationen innebär att det förekommer löpande transaktioner och ett antal transaktioner av engångskaraktär mellan ICA Försäkring AB och andra bolag inom gruppen.

**Närstående parter**

Som närstående juridiska personer till ICA Försäkring räknas samtliga bolag inom ICA Gruppen AB. Närstående nyckelpersoner är styrelseledamöter och ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer och av dem ägda bolag. Se not 23 för mer information.

**Prissättning**

Prissättningen för serviceverksamheten inom ICA Gruppen baseras på direkta och indirekta kostnader. En prislista fastställs i samband med budgetprocessen. Totalt sett syftar prissättningen till att fördela kostnaderna rättvist inom företagsgruppen utifrån förbrukning. Utvecklingsprojekt och delar av service är kollektivt finansierade och faktureras utifrån beslutad fördelningsnyckel.

**Avtal**

Väsentliga avtal för ICA Försäkring AB utgörs i huvudsak av outsourcingavtal med ICA Banken AB avseende kundservice och IT-utveckling samt ICA Sverige AB rörande ekonomi och IT-service.

**Närstående transaktioner 2020**

	Försäljning	Inköp	Fordringar	Skulder
Moderbolag	287	40 280	578	2 648
Koncernföretag	37 182	43 217	4 473	3 348
Övriga närstående	-	-	-	-
<b>Totalt</b>	<b>37 469</b>	<b>83 498</b>	<b>5 051</b>	<b>5 997</b>

**Närstående transaktioner 2019**

	Försäljning	Inköp	Fordringar	Skulder
Moderbolag	327	37 303	1 441	2 906
Koncernföretag	35 739	21 959	-	7 567
Övriga närstående	-	-	-	-
<b>Totalt</b>	<b>36 066</b>	<b>59 262</b>	<b>1 441</b>	<b>10 473</b>

**Not 26 Operationell leasing**

	2020	2019
<b>Icke uppsägningsbara leasingtillgångar</b>		
Inom ett år	-5 503	-5 133
Mellan ett år och fem år	-21 876	-17 920
Senare än fem år	-14 540	-16 018
<b>Summa</b>	<b>-41 919</b>	<b>-39 071</b>

*Operationell leasing avser leasingbilar och lokalhyra*

**Not 27 Förväntade återvinningstider för tillgångar, avsättningar och skulder**

	2020-01-01 - 2020-12-31		
	<1år	>1år	Totalt
<b>Tillgångar</b>			
Andra immateriella tillgångar	11 820	23 078	34 898
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	51 793	46 339	98 132
Fordringar avseende direkt försäkring	308 179	-	308 179
Fordringar avseende återförsäkring	1 195	-	1 195
Övriga fordringar	6 053	-	6 053
Uppskjuten skattefordran	-	398	398
Skattefordran	3 886	-	3 886
Kassa och bank	624 463	-	624 463
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	53 435	-	53 435
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 060 825</b>	<b>69 815</b>	<b>1 130 639</b>
<b>Skulder</b>			
Försäkringstekniska avsättningar	411 865	236 386	648 250
Skulder avseende direkt försäkring	37 631	-	37 631
Skulder avseende återförsäkring	8 412	-	8 412
Övriga skulder	23 953	-	23 953
Förutbetalda intäkter och upplupna intäkter	131 915	-	131 915
<b>Summa skulder</b>	<b>613 776</b>	<b>236 386</b>	<b>850 162</b>
	2019-01-01 - 2019-12-31		
	<1år	>1år	Totalt
<b>Tillgångar</b>			
Andra immateriella tillgångar	15 579	17 080	32 660
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	23 088	20 721	43 809
Fordringar avseende direkt försäkring	260 452	-	260 452
Fordringar avseende återförsäkring	1 093	-	1 093
Övriga fordringar	5 545	-	5 545
Uppskjuten skattefordran	-	389	389
Skattefordran	1 841	-	1 841
Kassa och bank	505 598	-	505 598
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	47 023	-	47 023
<b>Summa tillgångar</b>	<b>860 219</b>	<b>38 190</b>	<b>898 410</b>
<b>Skulder</b>			
Försäkringstekniska avsättningar	297 940	170 125	468 065
Skulder avseende direkt försäkring	31 760	-	31 760
Skulder avseende återförsäkring	4 479	-	4 479
Övriga skulder	23 741	-	23 741
Förutbetalda intäkter och upplupna intäkter	113 421	-	113 421
<b>Summa skulder</b>	<b>471 341</b>	<b>170 125</b>	<b>641 466</b>

**Not 28 Disposition av Bolagets vinstmedel**

Eget kapital uppgår till 280 478 Tkr. Till bolagsstämmans förfogande står enligt balansräkningen fritt eget kapital om sammanlagt 210 580 Tkr.

	2020	2019
<b>Till bolagsstämmans förfogande står:</b>		
Balanserat resultat	213 246	197 359
Årets resultat	-2 666	-3 203
<b>Summa</b>	<b>210 580</b>	<b>194 156</b>

Styrelsen föreslår att vinstmedel om 210 580 Tkr balanseras i ny räkning.

**Not 29 Väsentliga händelser efter balansdagen**

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

**Not 30 Hållbarhetsrapport**

Bolaget upprättar inte någon lagstadgad hållbarhetsrapport. ICA Gruppen AB, org nr 556048-2837, med säte i Solna, upprättar hållbarhetsrapport för ICA Gruppen koncernen där Bolaget ingår. ICA Gruppen koncernens hållbarhetsrapport publiceras som en del i ICA Gruppens årsredovisning och finns tillgänglig på [icagruppen.se](http://icagruppen.se).

**Not 31. Tilläggsupplysningar om resultaträkningens poster per försäkringsklass**

2020	Totalt	Olycksfall, sjukdom	Låne- skydd	Motor- fordon ansvar mot tredje man	Motor- fordon övriga klasser	Brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarighet	Summa Direkt försäkring
Premieintäkt, brutto	661 697	73 789	29 751	107 842	240 741	206 169	3 404	661 697
Försäkringsersättningar, brutto	-471 426	-36 061	-2 531	-108 211	-144 834	-178 938	-849	-471 426
Driftkostnader, brutto	-231 040	-30 124	-18 569	-37 994	-84 816	-59 181	-355	-231 040
Resultat av avgiven återförsäkring	26 577	-1 821	0	-799	-1 834	32 372	-1 340	26 577
<b>Resultat</b>	<b>-14 191</b>	<b>5 783</b>	<b>8 651</b>	<b>-39 162</b>	<b>9 256</b>	<b>421</b>	<b>859</b>	<b>-14 191</b>
Premieinkomst, Brutto	709 199	77 669	29 752	115 879	265 950	216 542	3 407	709 199

## UNDERSKRIFTER

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed och ger en rättvisande bild av bolagets ställning och resultat. Förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av bolagets verksamhet, ställning och resultat och beskriver de risker och osäkerhetsfaktorer som bolaget står inför.

Stockholm, den 5 februari 2021

Sven Lindskog  
Styrelseordförande

Carl-Olof Bouveng  
Styrelseledamot

Catharina Lagerstam  
Styrelseledamot

Marie Halling  
Styrelseledamot

Christer Karlsson  
Styrelseledamot

Per Fornander  
Styrelseledamot

Caroline Farberger  
Verkställande direktör

Stefan Svensson  
Arbetstagarrepresentant

Vår revisionsberättelse har avlämnats den 2021

KPMG AB

Gunilla Wernelind

Auktoriserad Revisor

# Ordlista och definitioner

## **AVSÄTTNING FÖR EJ INTJÄNADE PREMIER OCH KVARDRÖJANDE RISKER**

Skuldpost i balansräkningen som dels motsvarar den del av premieinkomsten som i bokslutet hänförs till kommande perioder, dels avser att täcka förväntade skade- och driftskostnader för de försäkringsavtal som gäller på balansdagen fram till deras närmaste huvudförfallodagar.

## **AVSÄTTNING FÖR OREGLERADE SKADOR**

Skuldpost i balansräkningen som utgör det beräknade värdet av ännu inte utbetalda skadesättningar för redan inträffade skador samt förväntade driftskostnader för skadereglering.

## **AVVECKLINGRESULTAT**

Vinst eller förlust som uppkommer när skador, som inträffat tidigare år, antingen slutreglerats eller omvärderats.

## **DIREKTFÖRSÄKRING**

Försäkringsavtal mellan försäkringsgivare och försäkringstagare. Försäkringsbolaget är direkt ansvarigt gentemot sina försäkringstagare.

## **DRIFTSKOSTNADER I FÖRSÄKRINGSRÖRELSEN**

Driftskostnader avseende anskaffning eller förnyelse av försäkringsavtal samt gemensam administration.

## **DRIFTSKOSTNADSPROCENT**

Driftskostnader i försäkringsrörelsen för egen räkning i förhållande till premieintäkter för egen räkning, uttryckt i procent.

## **FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR**

Avsättningar för ej intjänade premier, kvardröjande risker och oreglerade skador.

## **IBNR-AVSÄTTNING**

Avsättning för det beräknade värdet av bolagets skulder för inträffade skador som vid bokslutstillfället till antal och omfattning är okända. Avsättningen ingår i Avsättning för oreglerade skador.

## **KAPITALBAS**

Solvenskapitalkraven i Solvens II ska täckas med en s.k. kapitalbas, dvs. med kapital och finansiella resurser som är av viss kvalitet vad avser framförallt förmågan att täcka företagets förluster. Ett företags tillgängliga kapitalbas får utgöras av primärkapital och tilläggskapital. Den del av kapitalbasen som får användas för att täcka solvens- respektive minimikapitalkravet kallas medräkningsbar kapitalbas. Ett försäkringsföretag ska ha en kapitalbas som minst uppgår till solvenskapitalkravet (SCR).

## **KAPITALBAS FÖR ATT TÄCKA MINIMIKAPITALKRAVET**

Den medräkningsbara kapitalbasen som ska täcka minimikapitalkravet utgår från samma tillgängliga kapitalbasposter som anges ovan för den medräkningsbara kapitalbasen som ska täcka solvenskapitalkravet, med den skillnaden att ytterligare begränsningar finns för vilka kapitalbasposter som får ingå i den medräkningsbara kapitalbasen. Kapitalbasen får inte understiga minimikapitalkravet (MCR)

## **KONSOLIDERINGSKAPITAL**

Eget kapital minus uppskjuten skattefordran, plus obeskattade reserver, efterställda skulder och uppskjuten skatteskuld.

## **KONSOLIDERINGSGRAD**

Nyckeltal som visar den relativa storleken av konsolideringskapitalet. Konsolideringsgraden beräknas som konsolideringskapitalet i förhållande till premieinkomst, netto exklusive portföljpremier

## **KREDITRISK**

Kreditrisk är risken för en förlust, eller ogynnsam förändring i den finansiella ställningen, orsakad av förändringar i kreditvärdigheten hos motparter och andra gäldenärer vilka bolaget är exponerat mot i form av motpartrisk, spreadrisk eller marknadsrisk.

## **KVOTÅTERFÖRSÄKRING**

Ett återförsäkringskydd som innebär att en procentuell andel av risken i det grundläggande försäkringsåtagandet har avgivits till återförsäkraren. Samtliga risker inom det aktuella affärsområdet fördelas utifrån avtalad procentandel för både premier och skador.

## **LIKVIDITETSRIK**

Likviditetsrisk är risken att ett försäkringsföretag inte har möjlighet att realisera tillgångar för att fullgöra sina finansiella förpliktelser som förfaller till betalning.

## **MARKNADSRISK**

Marknadsrisk avser risken för en förlust, eller ogynnsam förändring i den finansiella ställningen, orsakad direkt eller indirekt av nivån eller av volatiliteten i marknadspriser på tillgångar och skulder.

## **MINIMIKAPITALKRAV**

Minimikapitalkravet utgör den minsta storlek på det medräkningsbara primärkapitalet som krävs för att försäkringsföretaget med 85 procents sannolikhet ska ha tillgångar under kommande tolv månader som täcker värdet av åtagandena gentemot



försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar.

**PREMIEINKOMST (Före avgiven återförsäkring)**

Summan av premier inbetalda under räkenskapsåret eller upptagna som fordran vid periodens slut. Premieinkomsten är, till skillnad från premieintäkter, inte periodiserad och därmed opåverkad av in och utgående avsättningar för ej intjänade premier.

**PREMIEINKOMST (Efter avgiven återförsäkring)**

Premieinkomst brutto med avdrag för avgivna återförsäkringspremier.

**PREMIEINTÄKT**

Den del av premieinkomst som avser räkenskapsperioden, det vill säga premieinkomst justerad för förändringar i avsättningar för ej intjänade premier.

**PRIMÄRKAPITAL**

Ett företags primärkapital härleds från solvensbalansräkningen, i vilken tillgångar och skulder ska värderas enligt bestämmelserna i solvensreglerna. Primärkapitalet utgörs av den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder inklusive försäkringstekniska avsättningar med avdrag för innehav av egna aktier och med tillägg för efterställda skulder.

**SJÄLVBEHÅLL**

Det högsta försäkrings- eller skadebelopp på en och samma risk som en försäkringsgivare håller för egen räkning, det vill säga utan återförsäkring.

**SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA**

**RESULTAT** Post i den tekniska redovisningen som består av premieintäkter för egen räkning minus

skade- och driftskostnader för egen räkning i försäkringsrörelsen.

**SKADEPROCENT**

Summa försäkringsersättningar för egen räkning inklusive skaderegleringskostnader i förhållande till premieintäkter för egen räkning, uttryckt i procent.

**SOLVENSKAPITALKRAV (SCR)**

Solvenskapitalkravet motsvarar en nivå på den medräkningsbara kapitalbasen som gör det möjligt för ett försäkringsföretag att täcka betydande förluster och som ger försäkring- och förmånstagare rimlig säkerhet för att få sina ersättningar när de förfaller till betalning. Solvenskapitalkravet beräknas med utgångspunkt i alla de kvantifierbara risker som försäkringsföretaget är utsatt för.

Solvenskapitalkravet ska minst täcka; försäkringsrisker, marknadsrisker, motpartsrisker och operativa risker.

**TOTALKOSTNADSPROCENT**

Summa försäkringsersättningar och driftskostnader för egen räkning i försäkringsrörelsen i förhållande till premieintäkter för egen räkning, uttryckt i procent.

**XL-SKYDD**

Ett återförsäkringsskydd som innebär att försäkringsbolaget enbart står risk upp till angivet självbehåll. Återförsäkraren står för skadekostnad över självbehållets angivna beloppsgräns.

**ÅTERFÖRSÄKRING**

Riskfördelningsmetod som innebär att ett försäkringsbolag köper täckning för någon del av sitt ansvar i ingångna försäkrings- eller återförsäkringsavtal, så kallad avgiven återförsäkring.