

ÅRSREDOVISNING 2021

ICA Försäkring AB

556966-2975

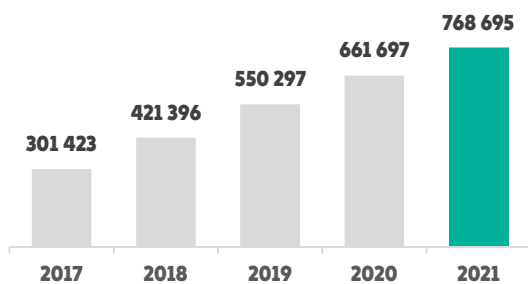


Innehållsförteckning

- 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



Premieintäkter före avgiven åf (Tkr)

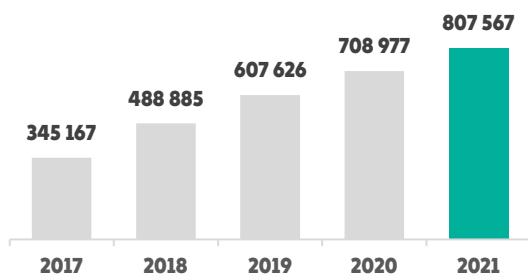


Årets resultat före bokslutsdispositioner och skatt blev 38 056 Tkr (- 7 126 Tkr)

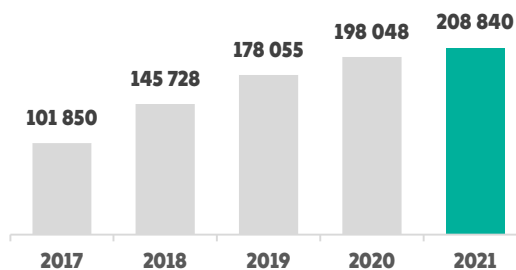
Det försäkringstekniska resultatet uppgick till 38 121 Tkr (-7 077 Tkr)

Totalkostnadsprocenten uppgick till 95% (101%)

Portfölj (Tkr)



Kunder (Antal)



VD HAR ORDET

Sveriges snabbast växande konsumentförsäkringsbolag

Jag gläds åt ännu ett år med marknadsledande tillväxt vilket gör att vi kan bibehålla positionen som Sveriges snabbast växande konsumentförsäkringsbolag.

Vi passerade 200 000 kunder i början av året och 800 mkr i årspremier under hösten, vilket gjorde att vi uppnådde en premietillväxt på 14% på en marknad som växer med ca 4%. Engagemangsgraden hos våra kunder fortsätter också att stiga då allt fler av våra kunder väljer att samla sina engagemang hos oss.

Vårt ökade genomslag på marknaden återspeglas också i vårt varumärkes ökade styrka. ICA Försäkring är nu enligt Nepa det femte mest kända varumärket inom konsumentförsäkring, både vad gäller spontan kännedom och hjälpt kännedom.

Lönsamheten har förbättrats kraftigt sedan föregående år och vi kan nu rapportera ett positivt rörelseresultat på 38 mkr och en totalkostnadsprocent för året på 95,1%. Den goda lönsamheten ser vi som ett kvitto på att våra kunder efterfrågar vårt starka erbjudande.

Tillsammans med vårt moderbolag ICA Banken avser vi att utveckla starka erbjudanden för att i första hand fortsätta fördjupa relationerna med våra befintliga kunder. 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.

Vi är därför glada att konstatera att vårt erbjudande med låneskydd för bolånekunder, som lanserades i slutet av 2020, har visat en bra tillväxt under året. Det gemensamma erbjudandet med ICA Banken har

ytterligare stärkts med lanseringen av en förmedlad livförsäkring i december. Framöver ser vi flera möjligheter att utveckla starka helkundserbjudanden.

Hög kundnöjdhet

Nöjda kunder är alltid en mycket hög prioritet på ICA Försäkring. Vi är därför glada över att såväl tillgängligheten som kundnöjdheten i alla våra kundkontakter är god. Övergripande kundnöjdhet, mätt genom våra löpande NPS-undersökningar, har stigit under året. Mätningen av NKI (Nöjd Kund Index) inom skadehantering är på en fortsatt hög nivå.

En del av ICA Gruppen

Fördelarna för en kund att vara lojal mot ICA ska vara tydliga och försäkringspremien är bonusgrundande i ICAs Stammisprogram. Under 2021 erhöll försäkringskunderna 9 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.



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 2021, bolagets sjunde 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.

Den 10 november 2021 offentliggjorde ICA-handlarnas Förbund och AMF Pensionsförsäkring AB, genom Murgröna Holding AB, ett uppköpserbjudande avseende samtliga aktier i ICA Gruppen AB. Erbjudandet har accepterats och sista handelsdag för aktien på Nasdaq Stockholm var den 13 januari 2022.

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 ett 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 en fristående livförsäkring samt livförsäkringsmomenten i Låneskyddsprodukterna och med Movestic Livförsäkring AB avseende livförsäkringsmomenten i företagsförsäkringen.

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

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

Väsentliga händelser under året

Bolaget har under verksamhetsåret 2021 fokuserat på fortsatt tillväxt och digitalisering för ökad kundnöjdhet och effektivitet. Befintlig distributionsplattform har optimerats genom styrning mot egna digitala kanaler med högre lönsamhet och ökat fokus på att bredda kundernas engagemang.

Försäljningen på Bolagets hemsida har uppvisat en betydande tillväxt under året och är vid utgången av perioden den största distributionskanalen. Utöver digital försäljning har premieökningar och stabil förnyelsegrad bidragit till tillväxten. Den ökade volymen har bidragit till att förbättra relationen mellan intäkter och kostnader och löpande

prisoptimering, förbättrade kundscoringmodeller samt en mer mogen portfölj har bidragit till fortsatt god produktlönsamhet.

Försäkringserbjudandet har stärkts under året på flera områden. Från och med 1 januari 2021 är Bolaget riskbärare för ICA Bankens kortreseförsäkring. ICA Banken är försäkringstagare och gruppföreträdare för den enskilda kortinnehavaren samt deras familjemedlemmar. Under december 2021 lanserade Bolaget produkten ICA Livförsäkring. Försäkringen är en frivillig gruppörsäkring och kan tecknas av privatpersoner. AXA Partners är försäkringsgivare och ICA Försäkring agerar gruppföreträdare.

Bolaget har lanserat ett erbjudande med fast pris på bilförsäkring i fem år för skadefria kunder. Bedömningen är att det finns ett högt intresse hos ansvarsfulla kunder att undgå premiehöjningar. Under hösten 2021 lanserades också en prova-på bilförsäkring för distribution genom bilhandeln och Bolaget ingick under slutet av året förmedlingsavtal med ett större antal bilhandlare. Ambitionen är att det ska vara enkelt för en bilköpare att teckna ICAs bilförsäkring genom flera olika kanaler.

Butiksförsäkringen har under året utvecklats med ett förstärkt erbjudande utifrån butikernas nya behov, exempelvis genom att täcka pantstationer i container, utlämningsskåp samt el-ladd stolpar för laddning av elbilar. Erbjudandet för Olycksfallsförsäkring har förbättrats genom att ge alla kunder tillgång till coachande stödsamtal via appen BlueCall för att förebygga och avhjälpa psykisk ohälsa.

Bolaget har under året fortsatt utveckla processer för att uppnå ökad 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 en smidigare och kostnadseffektiv skadereglering. Mina sidor har vidareutvecklats för att göra det möjligt för kunderna att själva hantera vissa ärenden.

Utbrottet av Covid 19 har haft en begränsad påverkan på Bolagets verksamhet och finansiella resultat för verksamhetsåret 2021. Bolaget har fortsatt vidtagit åtgärder för att minska smittspridning och för att bibehålla den löpande verksamheten på normala nivåer. Verksamheten har anpassats till förändrade arbetsförhållanden och de allra flesta av Bolagets medarbetare har arbetat från hemmakontor. Premievolymen har utvecklats positivt under året men utvecklingen har dämpats något pga. lägre ekonomisk aktivitet till följd av Covid 19. Skadekostnaden har påverkats positivt av lägre skadefrekvens främst inom reseförsäkring pga. restriktioner. Bolaget har mottagit vissa generella statliga stödpengar, främst ersättning för kostnader vid sjukersättning samt tillfällig nedsättning av arbetsgivaravgifter.

Bolagets VD, Caroline Farberger har i december 2021 sagt upp sig från uppdraget och rekryteringsarbetet av en ny VD har påbörjats. Caroline kommer att kvarstå i sin befattning till dess att en ny VD är anställd eller senast till den 31 maj 2022.

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.

Covid 19 har medfört nya risker men i takt med att restriktioner upphävs förväntas en gradvis normalisering. Det råder fortfarande en viss osäkerhet kring den pågående ekonomiska återhämtningen vilket kan leda till vissa kvardröjande effekter på premier och skador. 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.

Likviditet och kapitalbehov

Bolaget har god likviditet och bankmedel uppgår till 744 483 Tkr (624 463 Tkr) vid utgången av perioden. Under året har Bolaget erhållit ett ovillkorat aktieägartillskott om 15 600 Tkr från ICA Banken AB och mottagit föregående års concernbidrag om totalt 4 473 Tkr som påverkar Bolagets likviditet positivt för räkenskapsåret 2021.

Kapitalbasen uppgår vid utgången av perioden till 294 688 Tkr (244 834 Tkr) och Solvenskapitalkravet är 198 539 Tkr (176 886 Tkr). Solvenskapitalkravet beräknas i enlighet med standardmodellen och solvenskvoten uppgår vid utgången av året till 148% (138%). Bolaget har som mål att solvenskvoten skall vara minst 130% med ett toleransintervall med en undre gräns på 125% 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.

Medelantalet anställda under 2021 var 111 (109) med fördelningen 48 % kvinnor (45 %) och 52 % män (55 %). Löner och ersättningar uppgick till -91 946 Tkr (-92 498 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. Detta 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. Hållbarhetsarbetet tar avstamp i de fem fokusområdena Miljö, Hälsa, Lokalt, Inkludering & Mångfald samt Kvalitet.

Hållbarhet är en integrerad del i det dagliga arbetet i alla ICA Gruppens verksamheter. Samtliga segment arbetar aktivt med förbättringar i värdekedjan genom att ställa krav på och samverka med leverantörer, arbeta med gemensamma mål och certifieringar, och genom att utveckla nya hållbara produkter och tjänster för att underlätta för kunderna att göra hälsosamma och hållbara val.

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.

Villaförsäkring Plus innehåller ett utökat försäkringsskydd att ersätta kunderna för utebliven elproduktion från solceller, vind och vattenkraft om deras villa drabbas av en ersättningsbar egendomsskada. Detta är en start i ett

långsiktigt åtagande för Bolagets boendeprodukter för att stötta småhusägare som väljer lösningar med förnybar energi.

Bolaget har infört ett försäkringsskydd vid våld i nära relationer. I dagsläget undantar de flesta hemförsäkringar överfallsersättning och krishjälp om gärningspersonen finns i samma hushåll. Detta undantag har bolaget tagit bort och hemförsäkringen är dessutom stärkt med både ombudshjälp och ett omställningsskydd vid exempelvis behov av flytt till skyddat boende.

I Bolagets låneskyddsprodukter ingår terapi- och coachingsamtal via tjänsten BlueCall 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. ICA Försäkring har per den 1 juli 2021 utökat Bolagets olycksfallsförsäkring genom att kunden vid behov får tillgång till coachande stödsamtal med professionella terapeuter via applikationen BlueCall.

”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 verksamhetsåret 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 2021 till 38 056 Tkr (-7 126 Tkr).

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 38 121 Tkr (-7 077 Tkr) och återstående kapitalavkastning och övrig icke teknisk kostnad uppgick till -66 Tkr (-49 Tkr). Årets resultat efter skatt uppgick till 29 625 Tkr (-2 666 Tkr).

Premieinkomsten före avgiven återförsäkring uppgick till 804 305 Tkr (709 199 Tkr) och premieintäkterna före avgiven återförsäkring uppgick till 768 695 Tkr (661 697 Tkr). Volymökningen hänför sig till stabil förnyelsegrad för befintliga kunder och ökad nyförsäljning till följd av ökade marknadsföringsinsatser.

Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring uppgick till -479 801 Tkr (-471 426 Tkr) vilket ger en skadeprocent om 62% (71%). Det förbättrade skaderesultatet jämfört med föregående år förklaras huvudsakligen av positiv skadeutveckling för Motor och Företagsförsäkring samt positiv påverkan från avvecklingsresultatet. Avvecklingsresultatet efter avgiven återförsäkring uppgick till 14 721 Tkr (7 438 Tkr).

Återförsäkrarens andel av skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgår till -25 523 Tkr (26 577 Tkr) varav -26 662 Tkr (32 700 Tkr) kan hänföras till Företagsförsäkring och 6 247 Tkr (-1 670 Tkr) till Boendeförsäkring.

Driftskostnaderna uppgick under året till -233 829 Tkr (-230 078 Tkr). Ökningen är huvudsakligen hänförlig till högre anskaffningskostnader som uppgår till -129 141 Tkr (-120 869 Tkr). Ökningen förklaras av volymtillväxt och kostnader relaterade till kundanskaffning.

Framtidsutsikter

Bolagets övergripande ambition är fortsatt tillväxt för att uppnå skalfördelar och öka lönsamheten genom att förbättra relationen mellan intäkter och kostnader. Ökad försäljning ska uppnås genom fokus på korsförsäljning på befintlig kundbas, digital marknadsföring och kundupplevelse samt datadriven analys.

Parallellt med satsningar inom försäljning ska Bolaget optimera prissättning och produktutbud samt i tätt samarbete med ICA Banken utveckla starka erbjudanden för att i första hand fortsätta fördjupa relationerna med våra befintliga kunder. Ett annat fokusområde är fortsatt investering i automatiserad skadereglering och utveckling av mina sidor för att uppnå ökad självservice.

Bolaget ska stärka hållbarhetsarbetet, fortsätta verka inom ICAs ekosystem och i nära samarbete med ICA Banken presentera nya erbjudanden för att förenkla kundernas vardag.

Förslag till vinstdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står:

Balanserade vinstmedel	223 551 700 kr
Årets resultat	29 625 183 kr
Summa	253 176 883 kr

Styrelsen föreslår att vinstmedel om 253 176 883 kr balanseras i ny räkning.

FEM ÅR I SAMMANDRAG

RESULTAT	2021	2020	2019	2018	2017
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	733 136	634 149	526 974	400 454	102 485
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-471 694	-418 263	-338 857	-291 077	-78 977
Driftskostnader I försäkringsrörelsen	-233 829	-230 078	-193 512	-157 033	-76 818
Övriga tekniska kostnader	-2 601	-5 535	-4 495	-1 681	-951
Övriga tekniska intäkter	13 110	12 649	12 840	8 020	2 804
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	38 121	-7 077	2 950	-41 317	-51 456
Kapitalavkastning netto	-66	-49	-11	-12	-17
Resultat före skatt	38 056	-7 126	2 939	-41 329	-51 473
Bokslutsdispositioner	-	4 473	-6 106	39 047	48 934
Skatt	-8 431	-13	-36	2	-704
Årets resultat	29 625	-2 666	-3 203	-2 280	-3 243
EKONOMISK STÄLLNING					
Placeringstillgångar	-	-	-	-	-
Försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)	640 219	550 118	424 255	352 393	81 005
Konsolideringskapital	325 703	280 478	256 944	249 747	252 027
<i>varav uppskjuten skatt</i>	-	-	-	-	-
Konsolideringsgrad	42%	41%	44%	44%	226%
Kapitalkvot	148%	138%	150%	168%	209%
Kapitalbas	294 688	244 834	219 380	204 679	196 049
<i>varav primärkapital</i>	294 688	244 834	219 380	204 679	196 049
<i>varav tilläggskapital</i>	-	-	-	-	-
Minimikapitalkrav	83 323	74 248	56 375	50 095	36 044
Solvenskapitalkrav	198 539	176 886	146 046	121 894	93 656
NYCKELTAL					
Resultat av skadeförsäkringsrörelsen (efter avgiven återförsäkring)	38 121	-7 077	2 950	-41 317	-51 456
Årets resultat*	29 625	-2 666	-3 203	-2 280	-3 243
Skadeprocent	64%	66%	64%	73%	77%
Driftskostnadsprocent	31%	35%	35%	38%	73%
Totalkostnadsprocent	95%	101%	99%	111%	150%

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

RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN	Not	2021	2020
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	3	804 305	709 199
Premier för avgiven återförsäkring		-35 661	-29 325
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (före avgiven återförsäkring)		-35 611	-47 501
Återförsäkrarens andel av Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		102	1 777
		733 136	634 149
Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)	4	13 110	12 649
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	5		
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring		-445 083	-338 741
Återförsäkrarens andel		27 981	616
Förändring i avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		-34 718	-132 684
Återförsäkrarens andel		-19 874	52 547
		-471 694	-418 263
Driftskostnader	6,23	-233 829	-230 078
Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)		-2 601	-5 535
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		38 121	-7 077
ICKE-TEKNISK REDOVISNING			
Kapitalavkastning			
Kapitalavkastning, kostnader	7	-66	-49
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		38 056	-7 126
Bokslutsdispositioner	8		
Koncernbidrag		-	4 473
Resultat före skatt		38 056	-2 653
Skatt på årets resultat	9	-8 431	-13
ÅRETS RESULTAT*		29 625	-2 666

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

RESULTATANALYS

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2021	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och olycksfall	Låne-skydd	Hem och villa	Motor-fordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	733 136	15 961	6 377	74 971	30 961	197 527	296 155	111 184	733 136
Övriga tekniska intäkter *	13 110	0	0	875	24	1 441	3 435	0	5 774
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-471 694	-11 584	-5 196	-43 391	-3 310	-130 892	-174 288	-103 034	-471 694
Driftskostnader	-233 829	-3 584	-849	-28 805	-19 257	-55 396	-91 554	-34 385	-233 829
Övriga tekniska kostnader	-2 601	0	0	0	0	0	0	-2 601	-2 601
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2021	38 121	793	332	3 649	8 418	12 680	33 749	-28 836	30 786
Avvecklingsresultat	23 806	9 050	-739	-2 456	41	2 971	4 285	10 654	23 806
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring									
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	337 273	0	0	13 926	5	103 897	167 011	52 434	337 273
Avsättning för oreglerade skador	381 306	16 960	5 966	73 425	2 384	76 712	10 005	195 852	381 306
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring	718 579	16 960	5 966	87 352	2 389	180 610	177 016	248 287	718 579
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar									
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	4 981	18	-60	6 179	0	-1 156	-77	77	4 981
Avsättning för oreglerade skador	73 379	41 665	0	11 224	0	10 798	-1 975	11 668	73 379
Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	78 360	41 683	-60	17 402	0	9 642	-2 053	11 745	78 360

*Övriga tekniska intäkter består av fakturaavgifter om 5 419 Tkr hänförligt till försäkringsavtal, förmedlingsprovisioner om 7 336 Tkr avseende djur- och båtförsäkring där Bolaget ej är riskbärare samt övriga intäkter om 356 Tkr, se vidare i Not 4. Övriga tekniska intäkter.

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

RESULTATANALYS (forts.)

*Noter till resultatanalys 2021	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och olycksfall	Låne- skydd	Hem och villa	Motor- fordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)									
Premieinkomst	804 305	31 948	7 668	89 237	30 965	211 809	328 325	104 353	804 305
Premier för avgiven återförsäkring	-35 661	-16 357	-1 345	-12 223	0	-2 705	-2 113	-917	-35 661
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-35 611	778	86	-3 716	-4	-10 446	-29 999	7 690	-35 611
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	102	-408	-33	1 673	0	-1 131	-58	58	102
Summa Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	733 136	15 961	6 377	74 971	30 961	197 527	296 155	111 184	733 136
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)									
Utbetalda försäkringsersättningar									
Före avgiven återförsäkring	-445 083	-49 012	-3 941	-30 027	-2 850	-111 995	-186 072	-61 186	-445 083
Återförsäkrarens andel	27 981	25 771	0	1 736	0	90	10	374	27 981
Summa Utbetalda försäkringsersättningar	-417 102	-23 240	-3 941	-28 291	-2 850	-111 905	-186 062	-60 812	-417 102
Förändring i avsättning för oreglerade skador									
Före avgiven återförsäkring	-34 718	45 906	-1 255	-20 783	-460	-29 009	12 254	-41 371	-34 718
Återförsäkrarens andel	-19 874	-34 249	0	5 683	0	10 022	-480	-850	-19 874
Summa Förändring i avsättning för oreglerade skador	-54 593	11 656	-1 255	-15 100	-460	-18 987	11 775	-42 221	-54 593
Summa Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-471 694	-11 584	-5 196	-43 391	-3 310	-130 892	-174 288	-103 034	-471 694

BALANSRÄKNING

TILLGÅNGAR	Not	2021	2020
Immateriella tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	10	37 526	34 898
		37 526	34 898
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	11	4 981	4 879
Avsättning för oreglerade skador	12	73 379	93 254
		78 360	98 132
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	13	343 258	308 179
Fordringar avseende återförsäkring		9 283	1 195
Övriga fordringar	14	2 984	6 053
		355 525	315 428
Andra tillgångar			
Uppskjuten skattefordran	9	445	398
Aktuell skattefordran		-	3 886
Kassa och bank		744 483	624 463
		744 929	628 746
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Förutbetalda anskaffningskostnader	15	54 243	51 526
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	1 632	1 909
		55 875	53 435
SUMMA TILLGÅNGAR		1 272 215	1 130 639

BALANSRÄKNING (forts.)

EGET KAPITAL OCH SKULDER	<i>Not</i>	2021	2020
Eget kapital			
Aktiekapital		35 000	35 000
Avsättning till Fond för utvecklingsutgifter		37 526	34 898
Balanserat resultat		223 552	213 246
Årets resultat		29 625	-2 666
		325 703	280 478
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	11	337 273	301 663
Avsättning för oreglerade skador	12	381 306	346 588
		718 579	648 250
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	19	38 049	37 631
Skulder avseende återförsäkring		11 837	8 412
Aktuell skatteskuld		4 200	-
Övriga skulder	20	25 633	23 953
		79 719	69 996
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21	148 214	131 915
		148 214	131 915
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		1 272 215	1 130 639

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	
Ingående eget kapital 2020-01-01	35 000	27 788	197 359	-3 203	256 944
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
Utgående eget kapital 2020-12-31	35 000	34 898	213 246	-2 666	280 478
Ingående eget kapital 2021-01-01	35 000	34 898	213 246	-2 666	280 478
Vinstdisposition			-2 666	2 666	-
Avsättning till Fond för utvecklingsutgifter		2 628	-2 628		-
Erhållna aktieägartillskott**			15 600		15 600
Årets resultat***				29 625	29 625
Utgående eget kapital 2021-12-31	35 000	37 526	223 552	29 625	325 703

*Aktiekapitalet utgörs av 350 000 aktier á nominellt 100 kr

** Ackumulerade ovillkorade aktieägartillskott uppgår till 275 200 Tkr (259 600 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	35
13 Fordringar avseende direkt försäkring	35
14 Övriga fordringar	36
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	37
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 2021

Det finns inga nya standarder som har en påverkan på de finansiella rapporterna för 2021.

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

IFRS 17 Insurance Contracts publicerades i maj 2017 och är en ny standard för redovisning, värdering och upplysning av utgivna försäkringsavtal. I juni 2020 beslutade International Accounting Standards Board (IASB) ändringar av standarden, bland annat att tillämpningen skjuts upp från 2021 till 2023. Under hösten 2021 godkände EU standarden samt ändringarna med samma ikraftträdandedatum som IASB.

Finansinspektionen har i november 2021 lämnat ett förslag till ändringar av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag och som föreslås träda i kraft den 1 januari 2023. Förslaget är att införa ett undantag från att tillämpa IFRS 17 i årsredovisningen för det enskilda företaget och i koncernredovisningen för onoterade koncerner som tillämpar lagbegränsad IFRS. Företag som upprättar koncernredovisning enligt IAS-förordningen (full IFRS) ska tillämpa IFRS 17 i koncernredovisningen. Standarden kommer per den 1 januari 2023 påverka Bankkoncernens redovisning av försäkringsavtal men inte Bolagets redovisning. Koncernens arbete med att implementera standarden pågår. Bolaget bedömer att standarden kommer att ha begränsad påverkan på Bolagets finansiella rapporter men viss inverkan på redovisning, processer och system för framtagande av redovisningsinformation till Bankkoncernen.

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 netto redovisas 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-, båt- och livförsäkring 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. Bolagets 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	Personalrisk Processrisk Likviditetsrisk IT & Systemrisk Extern Risk	Strategisk Risk Ryktetsrisk

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, 2021	Förändring %	Resultatpåverkan (Tkr)
Totalkostnadsprocent	95%	1%	-7 331
Premienivå	733 136	-1%	-2 614
Skadefrekvens	17,8%	1%	-26 950

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: Avvecklingsresultat efter avgiven återförsäkring per försäkringsklasser

Avvecklingsresultat (tkr)	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och Olycksfall	Låne-skydd	Hem och villa	Motor-fordon	Trafik
2021	14 721	220	-739	-2 456	41	3 197	4 253	10 205
2020	7 438	5 855	1 550	1 988	484	-4 551	1 657	456

Tabell 3: Avvecklingsresultat före avgiven återförsäkring per försäkringsklasser

Avvecklingsresultat (tkr)	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och Olycksfall	Låne-skydd	Hem och villa	Motor-fordon	Trafik
2021	23 806	9 050	-739	-2 456	41	2 971	4 285	10 654
2020	3 380	2 169	1 550	1 988	484	-5 061	1 797	453

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 personskador 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
2021	640 219	199 992	239 824	103 745	13 087	83 572
2020	550 118	200 693	179 657	99 419	9 039	61 310

Bolaget får inte för egen räkning ikläda sig ansvarighet som bedöms kunna leda till att Bolagets kapitalbas allvarligt äventyras. En 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.

Bolaget får inte för egen räkning ikläda sig ansvarighet som bedöms kunna leda till att Bolagets kapitalbas allvarligt äventyras. En 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.

För att reducera risknivån har Bolaget ett återförsäkringsprogram med delprogram per produktområde. För 2021 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 3,3 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 16,5 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.

Tabell 5: Återförsäkring per skadehändelse, självbehåll

	2021		2020	
	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 sänks självbehållet till 3,3 Mkr (under 2020 var det 3,8 Mkr)

** 16,5 Mkr aggregerat per år (under 2020 var det 15 Mkr 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 kontraksåterförsäkring per kreditbetyg

Kreditbetyg (S&P)	2021	%	2020	%
AA	22 719	64%	16 450	60%
A	12 840	36%	11 098	40%
Totalt	35 559	100%	27 548	100%

Tabell 7: Kreditkvalitet avseende tillgångar

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 AA- Long Term.

Kassa och Bank- fördelning	2021	%	2020	%
Svenska Handelsbanken AB	544 523	73%	599 589	96%
DNB Bank ASA	199 961	27%	24 874	4%
Totalt	744 483	100%	624 463	100%

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 självvärderingar, 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 självvärdering 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 självvärderingen 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 *bruttorisk*. 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.

Ryktetsrisk

Ryktetsrisk 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

	2021	2020
Direkt försäkring Sverige	804 305	709 199
Summa	804 305	709 199

Not 4 Övriga tekniska intäkter

	2021	2020
Provisionsintäkter	7 336	6 762
Faktureringsavgifter	5 419	5 674
Övriga intäkter	356	214
Summa	13 110	12 649

Not 5 Försäkringsersättningar

2021-01-01 - 2021-12-31

	Brutto	Återförsäkrare s andel	Netto
Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet			
Utbetalda ersättningar	269 824	-724	269 100
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	113 684	-14 855	98 828
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	75 333	-2 608	72 725
Skaderegleringskostnader	43 961	-	43 961
Summa	502 801	-18 188	484 613
Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet			
Utbetalda ersättningar	124 890	-27 248	97 642
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-122 715	27 431	-95 285
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-31 583	9 908	-21 676
Skaderegleringskostnader	6 409	-9	6 400
Summa	-23 000	10 081	-12 919
Totalt utbetalda försäkringsersättningar			
Utbetalda ersättningar	394 714	-27 972	366 742
Skaderegleringskostnader	50 369	-9	50 360
Summa	445 083	-27 981	417 102
Förändring i avsättning för oregerade skador			
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-9 032	12 575	3 543
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	43 750	7 299	51 049
Summa	34 718	19 874	54 593

Not 5 Försäkringsersättningar (forts.)

2020-01-01 - 2020-12-31

	Brutto	Återförsäkrare s andel	Netto
Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet			
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	-	39 806
Summa	474 805	-49 139	425 666
Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet			
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
Summa	-3 379	-4 024	-7 404
Totalt utbetalda försäkringsersättningar			
Utbetalda ersättningar	296 816	-660	296 156
Skaderegleringskostnader	41 925	44	41 969
Summa	338 741	-616	338 125
Förändring i avsättning för oreglerade skador			
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
Summa	132 684	-52 547	80 138

Not 6 Driftskostnader

	2021	2020
Totala driftskostnader per kostnadslag		
Personalkostnader*	92 032	92 141
Lokalkostnader	5 625	5 091
Avskrivningar	12 630	16 533
Nedskrivningar	-	7 730
Övriga kostnader	178 557	158 261
Summa	288 844	279 757
Totala driftskostnader funktionsindelade		
Driftskostnader för skadereglering	50 369	41 925
Driftskostnader för anskaffning	131 858	127 660
Driftskostnader för administration	106 617	110 171
Summa	288 844	279 757

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

Anskaffningskostnader*	131 858	127 660
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	-2 717	-6 791
Administrationskostnader	106 617	110 171
Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	-1 929	-962
Summa	233 829	230 078
Varav provisioner direkt försäkring	47 318	48 260

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

Not 7 Kapitalavkatsning, kostnader

	2021	2020
Övriga räntekostnader	-66	-49
Summa	-66	-49

Not 8 Bokslutsdispositioner

	2021	2020
Erhållna koncernbidrag	-	4 473
Summa	-	4 473

Not 9 Aktuell skatt

	2021	2020
Aktuell skatt		
Periodens skatt	-8 478	-22
Skatt hänförlig till tidigare år	-	-
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	48	9
Totalt redovisad skatt	-8 431	-13

Uppskjuten skatt

Totalt redovisat värde av uppskjutna skattefordringar	445	398
Summa	445	398

Avstämning effektiv skatt

Resultat före skatt	38 056	-2 653
Skatt enligt gällande skattesats 20,6% (21,4%)	-7 839	568
Ej avdragsgilla kostnader	-629	-588
Temporära skillnader	-9	-2
Skatt hänförlig till tidigare år	-	-
Summa	-8 478	-22

Not 10 Immateriella tillgångar

	2021	2020
Internt upparbetade IT-system		
Ingående anskaffningsvärden	97 409	78 638
Årets anskaffningar	15 258	26 502
Årets nedskrivningar	-	-7 730
Årets utträngning	-	-
Utgående anskaffningsvärden	112 667	97 410
Utgående avskrivningar		
Ingående avskrivningar	-62 511	-45 978
Årets avskrivningar	-12 630	-16 533
Årets utträngning	-	-
Utgående avskrivningar	-75 141	-62 511
Redovisat värde	37 526	34 898

Not 11 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

2021-01-01 - 2021-12-31

	Brutto	Återförsäkrars andel	Netto
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker			
Ingående balans	301 663	-4 879	296 784
Försäkringar tecknade under perioden	804 305	-35 661	768 645
Intjänade premier under perioden	-768 695	35 559	-733 136
Utgående balans	337 273	-4 981	332 292

2020-01-01 - 2020-12-31

	Brutto	Återförsäkrars andel	Netto
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker			
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
Utgående balans	301 663	-4 879	296 784

Not 12 Avsättning för oreglerade skador

2021-01-01 - 2021-12-31

	Brutto	Återförsäkrare s andel	Netto
Avsättning för oreglerade skador			
<i>Ingående balans</i>			
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
Summa ingående balans	346 588	-93 254	253 334
Periodens avsättning			
<i>Utgående balans</i>			
Inträffade och rapporterade skador	134 668	-58 982	75 685
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	215 524	-14 342	201 182
Skaderegleringskostnad	31 114	-55	31 059
Summa utgående balans	381 306	-73 379	307 927

2020-01-01 - 2020-12-31

	Brutto	Återförsäkrare s andel	Netto
Avsättning för oreglerade skador			
<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
Summa ingående balans	213 903	-40 707	173 196
Periodens avsättning			
	132 684	-52 547	80 138
Summa periodens förändring	132 684	-52 547	80 138
<i>Utgående balans</i>			
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
Summa utgående balans	346 588	-93 254	253 334

Not 13 Fordringar avseende direkt försäkring

	2021	2020
Fordringar på försäkringstagare	322 894	293 008
Fordringar på försäkringsföretag	20 364	15 171
Summa	343 258	308 179

Not 14 Övriga fordringar

	2021	2020
Fordringar på moderföretag	1 833	578
Fordringar på koncernföretag	-	4 473
Övrigt	1 151	1 003
Summa	2 984	6 053

Not 15 Förutbetalda anskaffningskostnader

	2021	2020
<i>Ingående balans</i>	51 526	44 735
Årets nettoförändring	2 717	6 791
Utgående balans	54 243	51 526

Not 16 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2021	2020
Förutbetalda kostnader	1 632	1 909
Summa	1 632	1 909

Not 17 Arvode och kostnader till revisorer

	2021	2020
KPMG AB, revisionsuppdrag	762	708
Summa	762	708

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 2021 uppgår tillgångar i kapitalförsäkringar till 1 740 Tkr (1 553 Tkr) och skulderna avseende direktpensionen, exkl. löneskatt till 1 740 Tkr (1 553 Tkr).

Not 19 Skulder avseende direkt försäkring

	2021	2020
Skulder till försäkringstagare	30 066	28 581
Skulder till försäkringsförmedlare	1 202	1 269
Skulder till försäkringsföretag	6 781	7 781
Summa	38 049	37 631

Not 20 Övriga skulder

	2021	2020
Skuld till koncernföretag	6 525	5 997
Leverantörsskulder	7 792	6 936
Sociala kostnader	8 815	8 287
Trafikpremie	2 481	2 708
Övriga skulder	20	25
Summa	25 633	23 953

Not 21 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2021	2020
Premier, influtna ej förfallna	135 437	116 929
Upplupna lönekostnader	4 599	4 476
Övriga upplupna kostnader	8 177	10 510
Summa	148 214	131 915

Not 22 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	2021	2020
Tillgångar som omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt		
Kassa och bank	424 365	330 173
Summa	424 365	330 173
Försäkringstekniska avsättningar, f.e.r.*	424 365	330 173
Eventalförpliktelser**	1 740	1 553
Summa	1 740	1 553

* 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.

** Eventalförpliktelsen avser pensionsavsättningar.

Not 23 Medelantalet anställda samt löner och ersättningar

	2021	2020
Medelantal anställda, Sverige		
Män	58	60
Kvinnor	53	49
Totalt medelantal anställda	111	109
Andel kvinnor bland ledande befattningshavare %		
Styrelseledamöter	43%	43%
Andra ledande befattningshavare	44%	33%
Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, övriga medarbetare		
Löner och ersättningar	46 526	48 059
varav rörlig ersättning	820	1 168
Sociala kostnader	20 635	21 356
varav pensionskostnader	5 701	5 822
Summa	67 161	69 415
Styrelsen och ledande befattningshavare, 10 st		
Löner och ersättningar	13 827	12 838
varav fast lön till VD	2 741	2 683
varav rörlig lön till VD	0	0
varav fast lön till andra ledande befattningshavare	9 823	9 051
varav rörlig lön till andra ledande befattningshavare	40	18
Sociala kostnader	10 958	10 245
varav pensionskostnader	5 323	4 998
Summa	24 785	23 083
<i>I raden Sociala kostnader ingår sociala avgifter om 4 344 Tkr (4 034 Tkr), pensionskostnader 5 323 Tkr (4 998 Tkr) samt särskild löneskatt på pensioner om 1 291 Tkr (1 213 Tkr)</i>		
Totala löner och andra ersättningar samt sociala kostnader		
Löner och ersättningar	60 354	60 897
varav rörlig ersättning	860	1 186
Sociala kostnader	31 593	31 601
varav pensionskostnader	11 023	10 821
Summa	91 946	92 498
<i>I raden Sociala kostnader ingår sociala avgifter om 17 930 Tkr (18 224 Tkr), pensionskostnader om 11 023 Tkr (10 821 Tkr) samt särskild löneskatt på pensioner om 2 640 Tkr (2 556 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 ska vara marknadsanpassad, baserad på individuell prestation och differentierad. Därutöver gäller att ersättningar ska vara

välbalanserade, 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 VD och övriga Ledande Befattningshavare består av grundlön, pensionsförmåner, övriga förmåner och i tillämpliga fall rörlig ersättning. Med övriga Ledande Befattningshavare avses de personer som tillsammans med VD utgör Bolagets ledningsgrupp.

2021	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Caroline Farberger, VD	2 741	-	18	1 160	3 919
Sven Lindskog, ordförande	-	-	-	-	0
Catharina Lagerstam, ledamot	285	-	-	-	285
Carl-Olof Bouveng, ledamot	285	-	-	-	285
Marie Halling, ledamot	-	-	-	-	0
Christer Karlsson, ledamot	285	-	-	-	285
Per Fornander, ledamot	225	-	-	-	225
Andra ledande befattningshavare	9 823	40	125	4 163	14 151
Total ersättning	13 644	40	143	5 323	19 150

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

Rörlig ersättning

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. Den rörliga ersättningen 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 kopplade till regelefterlevnad samt kvaliteten på de tjänster som tillhandahålls kund, till exempel att korrekt information skickas till kund.

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 deras förfall i enlighet med regler för uppskjutande och bortfall av rörlig ersättning. För 2021 har ingen avsättning för bonusprogram 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 med pensionsintjänande för lönedelar upp till 30 inkomstbasbelopp. Nyanställda efter den 1 juli 2016 omfattas av BTP1-planen medan övriga anställda omfattas av BTP2-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 2021 uppgår tillgångar i kapitalförsäkringar till 1 740 Tkr (1 553 Tkr) och skulderna avseende direktpensionen, exkl. löneskatt till 1 740 Tkr (1 553 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

2021-01-01 - 2021-12-31

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	Lånefordringar och kundfordringar	Icke-finansiella tillgångar	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	-	-	78 360	78 360
Kassa och medel i bank	-	744 483	-	744 483
Skattefordringar	-	-	445	445
Fordringar	-	355 525	-	355 525
Summa	-	1 100 009	78 806	1 178 814
Skulder				
Försäkringstekniska avsättningar	-	-	718 579	718 579
Skatteskulder	-	-	4 200	4 200
Övriga skulder	-	75 520	-	75 520
Upplupna kostnader och Förutbetalda intäkter	-	12 776	135 437	148 214
Summa	-	88 296	858 216	946 512

2020-01-01 - 2020-12-31

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

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 Försäkringar 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 2021

	Försäljning	Inköp	Fordringar	Skulder
Moderbolag	7 268	44 888	1 833	3 759
Koncernföretag	40 521	35 358	-	2 766
Övriga närstående	-	-	-	-
Totalt	47 789	80 246	1 833	6 525

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	-	-	-	-
Totalt	37 469	83 498	5 051	5 997

Not 26 Operationell leasing

	2021	2020
Icke uppsägbara leasingbetalningar		
Inom ett år	-6 015	-5 503
Mellan ett år och fem år	-24 022	-21 876
Senare än fem år	-11 534	-14 540
Summa	-41 572	-41 919

Operationell leasing avser leasingbilar och lokalhyra

Not 27 Förväntade återvinningstider för tillgångar, avsättningar och skulder

	2021-01-01 - 2021-12-31		
	<1år	>1år	Totalt
Tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	12 443	25 083	37 526
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	42 188	36 172	78 360
Fordringar avseende direkt försäkring	343 258	-	343 258
Fordringar avseende återförsäkring	9 283	-	9 283
Övriga fordringar	2 984	-	2 984
Uppskjuten skattefordran	-	445	445
Kassa och bank	744 483	-	744 483
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	55 875	-	55 875
Summa tillgångar	1 210 515	61 700	1 272 215
Skulder			
Försäkringstekniska avsättningar	482 004	236 575	718 579
Skulder avseende direkt försäkring	38 049	-	38 049
Skulder avseende återförsäkring	11 837	-	11 837
Aktuell skatteskuld	4 200	-	4 200
Övriga skulder	25 633	-	25 633
Förutbetalda intäkter och upplupna intäkter	148 214	-	148 214
Summa tillgångar	709 938	236 575	946 512

	2020-01-01 - 2020-12-31		
	<1år	>1år	Totalt
Tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	11 820	23 078	34 898
Återförsäkrarens 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
Summa tillgångar	1 060 825	69 815	1 130 639
Skulder			
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
Summa tillgångar	613 776	236 386	850 162

Not 28 Disposition av Bolagets vinstmedel

Eget kapital uppgår till 325 703 Tkr. Till bolagsstämmans förfogande står enligt balansräkningen fritt eget kapital om sammanlagt 253 177 Tkr.

	2021	2020
Till bolagsstämmans förfogande står:		
Balanserat resultat	223 552	213 246
Årets resultat	29 625	-2 666
Summa	253 177	210 580

Styrelsen föreslår att vinstmedel om 253 177 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.

NOT 31 TILLÄGGSUPPLYSNINGAR OM RESULTATRÄKNINGENS POSTER PER FÖRSÄKRINGSKLASS

2021	Totalt	Motor-fordon						Summa Direkt försäkring
		Olycksfall, sjukdom	Låne-skydd	ansvar mot tredje man	Motor-fordon övriga klasser	Brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarighet	
Premieintäkt, brutto	768 695	85 521	30 961	112 043	298 327	234 088	7 755	768 695
Försäkringsersättningar, brutto	-479 801	-50 810	-3 310	-102 558	-173 818	-144 110	-5 196	-479 801
Driftskostnader, brutto	-235 758	-30 734	-19 257	-34 385	-91 554	-58 979	-849	-235 758
Resultat av avgiven återförsäkring	-25 523	-1 203	0	-1 335	-2 641	-18 966	-1 378	-25 523
Resultat	27 612	2 775	8 394	-26 234	30 314	12 033	332	27 612
Premieinkomst, Brutto	804 305	89 237	30 965	104 353	328 325	243 756	7 668	804 305

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 4 februari 2022

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 2022

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 skadeersättningar 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 återförsäkringsskydd 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.