

ÅRSREDOVISNING 2022

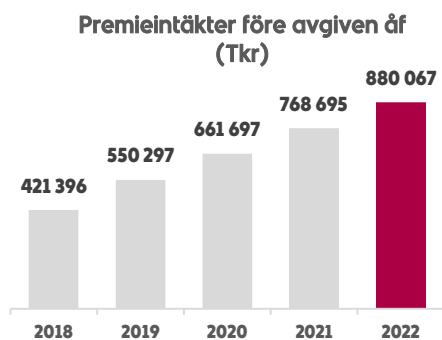
ICA Försäkring AB

556966-2975



Innehållsförteckning

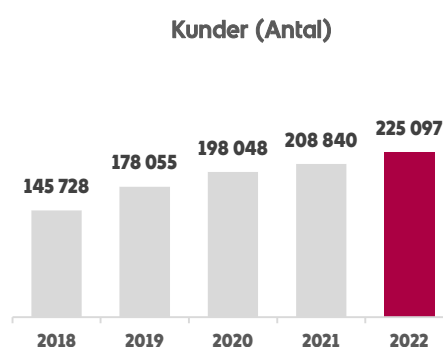
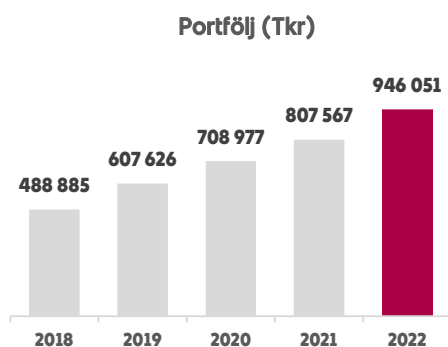
2. VD har ordet
3. Förvaltningsberättelse
7. Fem år i sammandrag
8. Resultaträkning
- 9-10. Resultatanalys
- 11-12. Balansräkning
13. Rapport över förändring i Eget Kapital
14. Noter till Bolagets finansiella rapportering
44. Underskrifter



Årets resultat före bokslutsdispositioner och skatt blev 77 818 Tkr (38 056 Tkr)

Det **försäkringstekniska resultatet** uppgick till 75 627 Tkr (38 121 Tkr)

Totalkostnadsprocenten uppgick till 91% (95%)



VD HAR ORDET

Långsiktig tillväxt i fokus

ICA Försäkring har fortsatt sin tillväxtresa under 2022. Vi växer med våra kunder, nya kunder som väljer oss för första gången och befintliga kunder som stannar hos oss och ökar sitt innehav. Det är vårt attraktiva erbjudande med prisvärda produkter av hög kvalitet med en enkel hantering för kunden som driver tillväxten. ICA-kundernas kännedom om ICA Försäkring ökar också vilket gör att intresset för oss och våra produkter blir större och större. Vi ser en fortsatt positiv utveckling av användandet av våra digitala kanaler, både när det gäller försäljning, service och skadehantering. För att serva våra kunder på bästa sätt kombinerar med kvalitativ service, skadereglering och försäljning i våra personliga kanaler.

Vår kundbas har växt med 8% under 2022 och uppgår i slutet av året till 225 097 kunder. Premievolymen har under året växt med 17%.

I juni blev ICA Försäkring försäkringsgivare för ICA Gruppens centrallager och kontor. Det har gett ett tillskott till vår premie och är en del i vår resa att supportera ICA-handlare och ICA-gruppen med försäkringar för deras behov.

Verksamheten har under året haft en stabil lönsamhetsnivå i den underliggande affären. Årets resultat har påverkats positivt av en uppdaterad syn på tidigare års skadekostnad i vår trafikförsäkringsaffär.

I september introducerade vi ett agilt arbetssätt med syftet att bli snabbare i vår utveckling, smartare i våra beslut och mer effektiva. Under 2023 kommer vi att fortsätta implementeringen av vårt nya arbetssätt i nära samarbete med ICA Banken. Detta som en viktig del i att fortsätta vår tillväxtresa.

Hög kundnöjdhet

Vi kan glädjande se att vår kundnöjdhet ökar i alla våra kundinteraktioner, både när det gäller försäljning, service och skadereglering. Det är resultatet av

kontinuerligt arbete med både våra personliga och digitala kundmöten. Det är ett område som vi fortsätter att utveckla kontinuerligt för att fortsatt vara relevanta och ytterligare förbättra kundnöjdheten.

En del av ICA Gruppen

Det är en förmån att vara en del av en stark företagsgrupp med aktiva ägare där vårt gemensamma mål är att göra vardagen enklare för våra kunder. Det är viktigt och en stor möjlighet för ICA Försäkring att vara en aktiv del av gruppen samt att det finns tydliga fördelar för våra kunder att vara lojala mot ICA. Försäkringspremien är bonusgrundande i ICA:s Stammisprogram, något som under 2022 gav försäkringskunderna 10,5 Mkr i ICA-bonus. Det är pengar som kunderna kan lösa in i ICA-butikerna och på Apotek Hjärtat.

Under året har vi tillsammans med ICA Banken utvecklat gemensamma erbjudanden kring boende. Boendet är en viktig och stor del av kundens vardag och vi kan erbjuda enkla och prisvärda produkter både inom bank och försäkring. Framåt kommer vi att fortsätta skapa attraktiva helhetserbjudanden tillsammans med ICA Banken och övriga bolag inom ICA-gruppen för att gynna lojala kunder.

Våra gemensamma värderingar inom ICA ger en tydlig inriktning och skapar ett engagemang hos våra medarbetare att göra vardagen enklare för våra kunder.



Per Widemar
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 2022, Bolagets åttonde 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 ett dotterbolag till ICA-handlarnas Förbund. ICA-handlarnas Förbund äger 87,3 procent och AMF Tjänstepension AB (AMF) äger 12,7 procent av aktierna i ICA Gruppen AB.

I januari 2022 genomförde ICA-handlarnas förbund och AMF genom Murgröna Holding AB ett offentligt uppköp av ICA Gruppen AB, som i samband med uppköpet avnoterades från börser.

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 riktat 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), Aggregatorer (Compricer, Zmarta och Lendo) och Bilhandlare.

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 2022 fokuserat på lönsam tillväxt genom försäljning i digitala kanaler och partnerskap. Den befintliga distributionsplattformen har utvecklats genom investeringar i marknadsföringsaktiviteter och datadriven analys. Samarbetet med ICA Banken har fördjupats med ett utvecklat kunderbjudande kopplat till boende. Bolaget har även ökat försäljningen inom bilhandel och har under året ingått avtal med ett större antal bilhandlare.

Utöver ökad försäljning har högre förnyelsegrad bidragit till tillväxten. Ambitionen har varit att bredda kundernas engagemang för att öka lönsamheten genom en högre andel lojala kunder. Den ökade volymen har förbättrat relationen

mellan intäkter och kostnader och löpande prisoptimering samt en mer mogen portfölj har bidragit till fortsatt god produktlönsamhet.

Försäkringserbjudandet har stärkts under året på flera områden. Från och med 1 juni 2022 är Bolaget riskbärare för ett koncerninternt Egendoms- och Avbrottsprogram. Programmet är en gruppförsäkring för fem bolag inom ICA (ICA Gruppen, ICA Sverige, Apotek Hjärtat, ICA Sverige Långeberga, ICA Fastigheter). Försäkringen omfattar Kontor och lager på 23 olika lokationer. Den 16 mars 2022 beslutade Bolaget att boendekunder ska kunna medförsäkra flyktingar i hemförsäkringen kostnadsfritt. Detta för att bidra till en trygg närvaro i Sverige för de som flytt, och för att de som delar sina hem ska kunna göra just det utan att drabbas av högre försäkringskostnader. I vanliga fall ökar hemförsäkringspremien om personerna i hushållet blir flera. Förändringen innebär att alla inom hushållet omfattas av hemförsäkringen, utan extra kostnad och att samma försäkringsskydd gäller för de medförsäkrade som för försäkringstagare.

Bolaget har under året även förbättrat processer för att uppnå en snabbare och mer kundvänlig tecknande- och skadehanteringsprocess. Fokus har särskilt varit på uppgradering av försäkringssystemet, mer effektiv skadereglering och vidareutveckling av självservice-tjänster för att göra det möjligt för kunderna att själva hantera fler ärenden.

Den 30 april slutade Caroline Farberger som VD efter nära sex år i rollen. Magnus Elofsson var under perioden 1 maj 2022 till 31 juli 2022 tillförordnad VD innan Per Widemar tillträdde som ny VD den 1 augusti 2022. Per Widemar kom från ett uppdrag som affärsområdeschef för personförsäkringar på Länsförsäkringar och har tidigare haft flera ledande roller inom bland annat Trygg-Hansa och suttit i styrelsen för Konsumenternas Försäkringsbyrå.

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.

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 861 076 Tkr (744 483 Tkr) vid utgången av perioden. Under året har Bolaget lämnat ett koncernbidrag om 18 000 tkr till ICA AB.

Kapitalbasen uppgår vid utgången av perioden till 345 779 Tkr (294 688 Tkr) och Solvenskapitalkravet är 248 406 Tkr (198 539 Tkr). Solvenskapitalkravet beräknas i enlighet med standardmodellen och solvenskvoten uppgår vid utgången av året till 139% (148%). 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 2022 var 118 (111) med fördelningen 50 % kvinnor (48 %) och 50 % män (52 %). Löner och ersättningar uppgick till -96 381 Tkr (-91 946 Tkr). Se "Not 24 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.

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 2022 till 77 818 Tkr (38 056 Tkr).

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 75 627 Tkr (38 121 Tkr). Kapitalförvaltningens resultat uppgår till 5 078 tkr, varav 5 157 tkr avser ränteintäkter och -79 Tkr (-66 Tkr) övriga räntekostnader. Resultat efter skatt uppgick till 46 965 Tkr (29 625 Tkr).

Premieinkomsten före avgiven återförsäkring uppgick till 941 997 Tkr (804 305 Tkr) och premieintäkterna före avgiven återförsäkring uppgick till 880 067 Tkr (768 695 Tkr). Volymökningen hänför sig till högre förnyelsegrad för befintliga kunder och ökad nyförsäljning.

Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring uppgick till -512 788 Tkr (-479 801 Tkr) vilket ger en skadeprocent om 58% (62%). Det förbättrade skaderesultatet jämfört med föregående år förklaras huvudsakligen av positiv påverkan från avvecklingsresultatet. Avvecklingsresultatet efter avgiven återförsäkring uppgick till 47 192 Tkr (14 721 Tkr).

Återförsäkrares andel av skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgår till -39 728 Tkr (-25 523 Tkr) varav -34 028 Tkr (-26 662 Tkr) kan hänföras till Företagsförsäkring.

Driftskostnaderna uppgick under året till -262 359 Tkr (-233 829 Tkr). Ökningen är huvudsakligen hänförlig till högre anskaffningskostnader som uppgår till 141 256 Tkr (-129 141 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.

Högre försäljning ska uppnås genom fokus på breddning av befintliga kunders engagemang, datadriven analys och digital marknadsföring samt utveckling av partnerskap. Bolaget ska även fortsätta verka inom ICAs ekosystem och i nära samarbete med ICA Banken presentera nya erbjudanden för att förenkla kundernas vardag. Ett annat fokusområde är fortsatt investering i det digitala kundmötet, skadereglering och mina sidor för att uppnå en bättre kundupplevelse och ökad självservice.

Bolaget ska även stärka hållbarhetsarbetet och utforska områden för att bidra till ett bättre samhälle.

Förslag till vinstdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står:

Balanserade vinstmedel	252 959 991 kr
Årets resultat	46 964 737 kr
Summa	299 924 727 kr

Styrelsen föreslår att vinstmedel om 299 924 727 kr balanseras i ny räkning.

FEM ÅR I SAMMANDRAG

RESULTAT	2022	2021	2020	2019	2018
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	828 095	733 136	634 149	526 974	400 454
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	2 887	-	-	-	-
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-503 229	-471 694	-418 263	-338 857	-291 077
Driftskostnader I försäkringsrörelsen	-262 359	-233 829	-230 078	-193 512	-157 033
Övriga tekniska kostnader	-3 519	-2 601	-5 535	-4 495	-1 681
Övriga tekniska intäkter	13 752	13 110	12 649	12 840	8 020
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	75 627	38 121	-7 077	2 950	-41 317
Återstående kapitalavkastning	2 191	-66	-49	-11	-12
Resultat före skatt	77 818	38 056	-7 126	2 939	-41 329
Bokslutsdispositioner	-18 000	-	4 473	-6 106	39 047
Skatt	-12 853	-8 431	-13	-36	2
Årets resultat	46 965	29 625	-2 666	-3 203	-2 280
EKONOMISK STÄLLNING					
Placeringstillgångar	-	-	-	-	-
Försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)	717 100	640 219	550 118	424 255	352 393
Konsolideringskapital	372 668	325 703	280 478	256 944	249 747
<i>varav uppskjuten skatt</i>	-	-	-	-	-
Konsolideringsgrad	42%	42%	41%	44%	44%
Kapitalkvot	139%	148%	138%	150%	168%
Kapitalbas	345 779	294 688	244 834	219 380	204 679
<i>varav primärkapital</i>	345 779	294 688	244 834	219 380	204 679
<i>varav tilläggskapital</i>	-	-	-	-	-
Minimikapitalkrav	95 212	83 323	74 248	56 375	50 095
Solvenskapitalkrav	248 406	198 539	176 886	146 046	121 894
NYCKELTAL					
Resultat av skadeförsäkringsrörelsen (efter avgiven återförsäkring)	75 627	38 121	-7 077	2 950	-41 317
Årets resultat*	46 965	29 625	-2 666	-3 203	-2 280
Skadeprocent	61%	64%	66%	64%	73%
Driftskostnadsprocent	30%	31%	35%	35%	38%
Totalkostnadsprocent	91%	95%	101%	99%	111%
Totalavkastning	0,6%	-	-	-	-

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

RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN	Not	2022	2021
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	3	941 997	804 305
Premier för avgiven återförsäkring		-62 178	-35 661
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (före avgiven återförsäkring)		-61 930	-35 611
Återförsäkrarens andel av Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		10 207	102
		828 095	733 136
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	2 887	-
Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)	5	13 752	13 110
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	6		
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring		-482 144	-445 083
Återförsäkrarens andel		4 072	27 981
Förändring i avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		-30 644	-34 718
Återförsäkrarens andel		5 487	-19 874
		-503 229	-471 694
Driftkostnader	7,24	-262 359	-233 829
Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)		-3 519	-2 601
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		75 627	38 121
ICKE-TEKNISK REDOVISNING			
Kapitalförvaltningens resultat			
Kapitalavkastning, intäkter	8	5 157	-
Kapitalavkastning, kostnader	8	-79	-66
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen	4	-2 887	-
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		77 818	38 056
Bokslutsdispositioner	9		
Koncernbidrag		-18 000	-
Resultat före skatt		59 818	38 056
Skatt på årets resultat	10	-12 853	-8 431
ÅRETS RESULTAT*		46 965	29 625

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

RESULTATANALYS

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2022	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och olycksfall	Låne-skydd	Hem och villa	Motor-fordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	828 095	25 523	8 728	83 284	32 439	215 104	357 288	105 730	828 095
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	2 887	89	30	290	113	750	1 246	369	2 887
Övriga tekniska intäkter *	13 752	0	0	979	3	1 129	3 231	0	5 342
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-503 229	-13 795	-2 660	-34 330	-2 123	-134 201	-251 944	-64 176	-503 229
Driftskostnader	-262 359	-9 047	-1 689	-30 996	-21 163	-57 853	-109 240	-32 370	-262 359
Övriga tekniska kostnader**	-3 519	0	0	0	0	0	0	-3 519	-3 519
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2022	75 627	2 769	4 410	19 227	9 269	24 929	580	6 033	67 217
Avvecklingsresultat	47 006	8 347	921	5 947	468	1 838	-11 964	41 451	47 006

Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring

Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	399 204	12 540	0	19 444	9	111 704	199 016	56 490	399 204
Avsättning för oreglerade skador	411 950	16 298	6 356	89 313	1 681	90 428	19 674	188 200	411 950
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring	811 154	28 838	6 356	108 757	1 691	202 131	218 690	244 691	811 154

Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar

Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	15 188	7 739	-60	8 836	0	-1 327	-101	101	15 188
Avsättning för oreglerade skador	78 866	38 031	0	16 788	0	19 186	-226	5 088	78 866
Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	94 054	45 770	-60	25 624	0	17 858	-327	5 189	94 054

*Övriga tekniska intäkter består av fakturaavgifter om 5 169 Tkr hänförligt till försäkringsavtal, förmedlingsprovisioner om 8 410 Tkr avseende djur- och båtförsäkring där Bolaget ej är riskbärare samt övriga intäkter om 172 Tkr, se vidare i Not 5. Övriga tekniska intäkter.

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

RESULTATANALYS (forts.)

*Noter till resultatanalys 2022		Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk- och olycksfall	Låne- skydd	Hem och villa	Motor- fordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
	Totalt								
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)									
Premieinkomst	941 997	66 887	10 145	103 346	32 443	226 646	391 845	110 685	941 997
Premier för avgiven återförsäkring	-62 178	-36 544	-1 417	-17 201	0	-3 564	-2 529	-923	-62 178
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-61 930	-12 540	0	-5 518	-5	-7 807	-32 005	-4 056	-61 930
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	10 207	7 721	0	2 657	0	-172	-24	24	10 207
Summa Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	828 095	25 523	8 728	83 284	32 439	215 104	357 288	105 730	828 095
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)									
Utbetalda försäkringsersättningar									
Före avgiven återförsäkring	-482 144	-10 672	-2 270	-27 295	-2 826	-128 953	-242 057	-68 070	-482 144
Återförsäkrarens andel	4 072	0	0	3 289	0	49	1	733	4 072
Summa Utbetalda försäkringsersättningar	-478 072	-10 672	-2 270	-24 006	-2 826	-128 903	-242 056	-67 337	-478 072
Förändring i avsättning för oreglerade skador									
Före avgiven återförsäkring	-30 644	663	-389	-15 888	703	-13 715	-9 669	7 652	-30 644
Återförsäkrarens andel	5 487	-3 785	0	5 564	0	8 418	-219	-4 491	5 487
Summa Förändring i avsättning för oreglerade skador	-25 157	-3 123	-389	-10 323	703	-5 298	-9 888	3 161	-25 157
Summa Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-503 229	-13 795	-2 660	-34 330	-2 123	-134 201	-251 944	-64 176	-503 229

BALANSRÄKNING

TILLGÅNGAR	Not	2022	2021
Immateriella tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	11	37 743	37 526
		37 743	37 526
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	12	15 188	4 981
Avsättning för oreglerade skador	13	78 866	73 379
		94 054	78 360
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	14	399 871	343 258
Fordringar avseende återförsäkring		11 622	9 283
Övriga fordringar	15	3 551	2 984
		415 044	355 525
Andra tillgångar			
Uppskjuten skattefordran	10	452	445
Kassa och bank		861 076	744 483
		861 527	744 929
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Förutbetalda anskaffningskostnader	16	64 059	54 243
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	17	1 505	1 632
		65 565	55 875
SUMMA TILLGÅNGAR		1 473 933	1 272 215

BALANSRÄKNING (forts.)

EGET KAPITAL OCH SKULDER	Not	2022	2021
Eget kapital			
Aktiekapital		35 000	35 000
Avsättning till Fond för utvecklingsutgifter		37 743	37 526
Balanserat resultat		252 960	223 552
Årets resultat		46 965	29 625
		372 668	325 703
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	12	399 204	337 273
Avsättning för oreglerade skador	13	411 950	381 306
		811 154	718 579
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	20	40 621	38 049
Skulder avseende återförsäkring		17 378	11 837
Aktuell skatteskuld		16 314	4 200
Övriga skulder	21	48 962	25 633
		123 275	79 719
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	166 836	148 214
		166 836	148 214
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		1 473 933	1 272 215

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 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
Ingående eget kapital 2022-01-01	35 000	37 526	223 552	29 625	325 703
Vinstdisposition			29 625	-29 625	0
Avsättning till Fond för utvecklingsutgifter		217	-217		0
Erhållna aktieägartillskott**			0		0
Årets resultat***				46 965	46 965
Utgående eget kapital 2022-12-31	35 000	37 743	252 960	46 965	372 668

*Aktiekapitalet utgörs av 350 000 aktier á nominellt 100 kr

** Ackumulerade ovillkorade aktieägartillskott uppgår till 275 200 Tkr (275 200 Tkr)

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

NOTER TILL BOLAGETS FINANSIELLA RAPPORTERING

Not	Sida
1 Redovisningsprinciper	15
2 Upplysning om risker	21
3 Premieinkomst	30
4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	30
5 Övriga tekniska intäkter	30
6 Försäkringsersättningar	30
7 Driftskostnader	32
8 Kapitalförvaltningens resultat	32
9 Bokslutsdispositioner	32
10 Aktuell skatt	33
11 Immateriella tillgångar	33
12 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	33
13 Avsättning för oreglerade skador	34
14 Fordringar avseende direkt försäkring	35
15 Övriga fordringar	35
16 Förutbetalda anskaffningskostnader	35
17 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	35
18 Arvode och kostnadsersättning till revisorer	36
19 Pensioner och liknande förpliktelse	36
20 Skulder avseende direkt försäkring	36
21 Övriga skulder	36
22 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	36
23 Ställda säkerheter	37
24 Medelantal anställda samt löner och ersättningar	37
25 Kategorier av tillgångar och skulder	40
26 Transaktioner med närstående	41
27 Operationell leasing	41
28 Förväntade återvinningstider för tillgångar, avsättningar och skulder	42
29 Disposition av Bolagets vinstmedel	43
30 Väsentliga händelser efter balansdagen	43
31 Hållbarhetsrapport	43
32 Tilläggsupplysning om resultaträkningens poster per försäkringsklass	43

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 ett dotterbolag till ICA Handlarnas Förbund. ICA-handlarnas Förbund äger 87,3 procent och AMF Tjänstepension AB (AMF) äger 12,7 procent av aktierna i ICA Gruppen AB.

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 2022

Det finns inga nya standarder som har en påverkan på de finansiella rapporterna för 2022.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder i kraft den 1 januari 2023. De nya redovisningsstandarderna 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 9 bedöms inte få någon väsentlig påverkan på Bolagets finansiella rapporter.

IFRS 17

IFRS 17 Insurance Contracts publicerades i maj 2017 och är en ny standard för redovisning, värdering och upplysning av utgivna försäkringsavtal. IFRS 17 Försäkringsavtal ersätter IFRS 4. 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 beslutade i mars 2022 om ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag. Ändringarna innebär att FI tar bort hänvisningarna till den internationella redovisningsstandard IFRS 4 Försäkringsavtal eftersom den upphävs. FI inför även allmänna råd om undantag från att tillämpa IFRS 17 i årsredovisningen och i koncernredovisning som upprättas enligt 7 kap. 1–4 §§ lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Koncerner som upprättar koncernredovisning enligt IAS-förordningen (full IFRS) ska tillämpa IFRS 17 i koncernredovisningen. Standarden kommer därmed att tillämpas i Bankkoncernen från och med den 1 januari 2023 och påverkar Bankkoncernens redovisning och värdering av försäkringsavtal. Standarden påverkar inte Bolagets finansiella rapporter men påverkar processer och system för framtagande av finansiell information för Bankkoncernen.

Övriga nya IFRS

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

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 hänförliga 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 prövas 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. Återförsäkrarnas andel av försäkringstekniska avsättningar motsvarar återförsäkrarnas 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.

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Kapitalförvaltningens resultat redovisas i det icke-tekniska resultatet. En del av kapitalavkastningen förs över från kapitalförvaltningens resultat till tekniskt resultat för försäkringsrörelsen baserat på de försäkringstekniska nettoavsättningarna. Den överförda kapitalavkastningen har beräknats på medelvärdet av in- och utgående försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning efter avdrag för premiefordringar. Som kalkylränta används avkastningen på de tillgångar som täcker försäkringstekniska avsättningar.

Kapitalavkastning, Intäkter

Under Kapitalavkastning, intäkter redovisas kapitalförvaltningsintäkter för placeringstillgångar, ränteintäkter och realisationsvinster.

Kapitalavkastning, Kostnader

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

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.

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 reduktion 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 hanterat 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 hanterat 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
<p>Premierisk</p> <p>Katastrofrisk</p> <p>Reservsättningsrisk</p>	<p>Ränterisk</p> <p>Spreadrisk</p> <p>Likviditetsrisk</p>	<p>Kreditrisk</p>	<p>Personalrisk</p> <p>Processrisk</p> <p>Likviditetsrisk</p> <p>IT & Systemrisk</p> <p>Extern Risk</p>	<p>Strategisk Risk</p> <p>Ryktesrisk</p>

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, 2022	Förändring %	Resultatpåverkan (Tkr)
Totalkostnadsprocent	91%	1%	-8 281
Premienivå	828 095	-1%	-3 249
Skadefrekvens	18,3%	1%	-14 021

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
2022	47 192	4 478	921	5 947	468	9 768	-12 168	37 779
2021	14 721	220	-739	-2 456	41	3 197	4 253	10 205

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
2022	47 006	8 347	921	5 947	468	1 838	-11 964	41 451
2021	23 806	9 050	-739	-2 456	41	2 971	4 285	10 654

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 premiebetalning 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
2022	717 100	258 511	255 994	105 939	14 214	82 442
2021	640 219	199 992	239 824	103 745	13 087	83 572

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.

För att reducera risknivån har Bolaget ett återförsäkringsprogram med delprogram per produktområde. För 2022 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 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 Butik 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 17,4 Mkr. Företagsförsäkring har ett XL skydd för Egendom och Avbrott avseende lager och kontorsfastigheter där självbehållet per risk och event är 10 Mkr kombinerat med en Stop Loss del med ett ackumulerat självbehåll per årgång som uppgår till 20 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

	2022		2021	
	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**
Företag Egendom- och Avbrott	-	10 Mkr***	-	-
Barnförsäkring	50%	2 Mkr	50%	2 Mkr

* Efter två fulla skador i skiktet 3-5 Mkr sänks självbehållet till 3 Mkr (under 2021 var det 3,3 Mkr)

** 17,4 Mkr aggregerat per år (under 2021 var det 16,5 Mkr per år)

*** 20 Mkr aggregat 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)	2022	%	2021	%
AA	30 685	59%	22 719	64%
A	21 287	41%	12 840	36%
Totalt	51 972	100%	35 559	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	2022	%	2021	%
Svenska Handelsbanken AB	659 025	77%	544 523	73%
DNB Bank ASA	202 051	23%	199 961	27%
Totalt	861 076	100%	744 483	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

	2022	2021
Direkt försäkring Sverige	941 997	804 305
Summa	941 997	804 305

Not 4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

	2022	2021
Kapitalavkastning	5 155	-
Räntesats	0,7%	-
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen*	2 887	-

* Kapitalavkastningen har beräknats på medelvärdet av in- och utgående försäkringstekniska avsättningarna f.e.r. efter avdrag för premiefordringar. Som kalkylränta används avkastningen på de tillgångar som täcker försäkringstekniska avsättningar.

Not 5 Övriga tekniska intäkter

	2022	2021
Provisionsintäkter	8 410	7 336
Faktureringsavgifter	5 169	5 419
Övriga intäkter	172	356
Summa	13 752	13 110

Not 6 Försäkringsersättningar

	2022-01-01 - 2022-12-31		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet			
Utbetalda ersättningar	311 938	-1 028	310 910
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	136 952	-1 870	135 082
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	70 072	-6 475	63 597
Skaderegleringskostnader	40 832	0	40 832
Summa	559 794	-9 373	550 421
Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet			
Utbetalda ersättningar	118 784	-3 022	115 761
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-90 269	-6 319	-96 588
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-86 112	9 178	-76 934
Skaderegleringskostnader	10 590	-21	10 569
Summa	-47 006	-186	-47 192

Not 6 Försäkringsersättningar (forts.)

2022-01-01 - 2022-12-31

	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
Totalt utbetalda försäkringsersättningar			
Utbetalda ersättningar	430 721	-4 051	426 671
Skaderegleringskostnader	51 422	-21	51 401
Summa	482 144	-4 072	478 072

Förändring i avsättning för oreglerade skador

Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	46 684	-8 189	38 494
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-16 039	2 702	-13 337
Summa	30 644	-5 487	25 157

2021-01-01 - 2021-12-31

	Brutto	Återförsäkrares 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	0	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 oreglerade 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 7 Driftskostnader

	2022	2021
Totala driftskostnader per kostnadslag		
Personalkostnader*	98 495	92 032
Lokalkostnader	5 490	5 625
Avskrivningar	13 056	12 630
Övriga kostnader	209 234	178 557
Summa	326 275	288 844
Totala driftskostnader funktionsindelade		
Driftskostnader för skadereglering	51 415	50 369
Driftskostnader för anskaffning	151 072	131 858
Driftskostnader för administration	123 788	106 617
Summa	326 275	288 844
Driftskostnader		
Anskaffningskostnader*	151 072	131 858
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	-9 816	-2 717
Administrationskostnader	123 788	106 617
Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	-2 685	-1 929
Summa	262 359	233 829
Varav provisioner direkt försäkring	49 946	47 318

* Se även not 24. Medelantal anställda samt löner och ersättningar

Not 8 Kapitalförvaltningens resultat

	2022	2021
Ränteintäkter på bankkonton	5 155	-
Övriga ränteintäkter	2	-
Övriga räntekostnader	-79	-66
Summa	5 078	-66

Not 9 Bokslutsdispositioner

	2022	2021
Lämnade koncernbidrag	-18 000	-
Summa	-18 000	-

Not 10 Aktuell skatt

	2022	2021
Aktuell skatt		
Periodens skatt	-12 859	-8 478
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	6	48
Totalt redovisad skatt	-12 853	-8 431
Uppskjuten skatt		
Totalt redovisat värde av uppskjutna skattefordringar	452	445
Summa	452	445
Avstämning effektiv skatt		
Resultat före skatt	59 818	38 056
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	-12 322	-7 839
Ej avdragsgilla kostnader	-547	-629
Temporära skillnader	11	-9
Summa	-12 859	-8 478

Not 11 Immateriella tillgångar

	2022	2021
Internt utvecklat IT-system		
Ingående anskaffningsvärden	112 667	97 409
Årets anskaffningar	13 272	15 258
Utgående anskaffningsvärden	125 940	112 667
Ingående avskrivningar	-75 141	-62 511
Årets avskrivningar	-13 056	-12 630
Utgående avskrivningar	-88 197	-75 141
Redovisat värde	37 743	37 526

Not 12 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

	2022-01-01 - 2022-12-31		
	Brutto	Återförsäkrarens andel	Netto
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker			
Ingående balans	337 273	-4 981	332 292
Försäkringar tecknade under perioden	941 997	-62 178	879 819
Intjänade premier under perioden	-880 067	51 972	-828 095
Utgående balans	399 204	-15 188	384 016

Not 12 Avsättning för ej intjänade premier (forts).

2021-01-01 - 2021-12-31

	Brutto	Återförsäkrares 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

Not 13 Avsättning för oreglerade skador

2022-01-01 - 2022-12-31

	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
Avsättning för oreglerade skador			
<i>Ingående 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 ingående balans	381 306	-73 379	307 927
Periodens avsättning			
	30 644	-5 487	25 157
<i>Utgående balans</i>			
Inträffade och rapporterade skador	177 604	-67 193	110 411
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	199 485	-11 640	187 845
Skaderegleringskostnad	34 862	-34	34 828
Summa utgående balans	411 950	-78 866	333 084

2021-01-01 - 2021-12-31

	Brutto	Återförsäkrares 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			
	34 718	19 874	54 593
Summa periodens förändring	34 718	19 874	54 593

Not 13 Avsättning för oreglerade skador (forts).*Utgående balans*

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

Not 14 Fordringar avseende direkt försäkring

	2022	2021
Fordringar på försäkringstagare	373 196	322 894
Fordringar på försäkringsföretag	26 675	20 364
Summa	399 871	343 258

Not 15 Övriga fordringar

	2022	2021
Fordringar på moderföretag	1 855	1 833
Övrigt	1 697	1 151
Summa	3 551	2 984

Not 16 Förutbetalda anskaffningskostnader

	2022	2021
<i>Ingående balans</i>	54 243	51 526
Årets aktivering	134 601	115 446
Årets avskrivning	-124 785	-112 729
Summa utgående balans	64 059	54 243

Not 17 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022	2021
Förutbetalda kostnader	1 505	1 632
Summa	1 505	1 632

Not 18 Arvode och kostnader till revisorer

	2022	2021
KPMG AB, revisionsuppdrag	1 075	762
Summa	1 075	762

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 19 Pensioner och liknande förpliktelser*Direktpension och kapitalförvaltning*

Bolaget har pensionsutfästelser som säkerställs genom kapitalförsäkringar som pantförskrivits till förmånstagaren. Per 31 december 2022 uppgår tillgångar i kapitalförsäkringar till 1 764 Tkr (1 740 Tkr) och skulderna avseende direktpensionen, exkl. löneskatt till 1 764 Tkr (1 740 Tkr).

Not 20 Skulder avseende direkt försäkring

	2022	2021
Skulder till försäkringstagare	32 054	30 066
Skulder till försäkringsförmedlare	1 193	1 202
Skulder till försäkringsföretag	7 374	6 781
Summa	40 621	38 049

Not 21 Övriga skulder

	2022	2021
Skuld till koncernföretag	25 768	6 525
Leverantörsskulder	11 403	7 792
Sociala kostnader	8 930	8 815
Trafikpremie	2 514	2 481
Övriga skulder	347	20
Summa	48 962	25 633

Not 22 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022	2021
Premier, inlutna ej förfallna	152 979	135 437
Upplupna lönekostnader	4 051	4 599
Övriga upplupna kostnader	9 806	8 177
Summa	166 836	148 214

Not 23 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	2022	2021
Tillgångar som omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt		
Kassa och bank	404 203	424 365
Summa	404 203	424 365
Försäkringstekniska avsättningar, f.e.r.*	404 203	424 365
Eventalförpliktelser**	1 764	1 740
Summa	1 764	1 740

* 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 24 Medelantalet anställda samt löner och ersättningar

	2022	2021
Medelantal anställda, Sverige		
Män	59	58
Kvinnor	59	53
Totalt medelantal anställda	118	111
Andel kvinnor bland ledande befattningshavare %		
Styrelseledamöter	29%	43%
Andra ledande befattningshavare	44%	44%
Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, övriga medarbetare		
Löner och ersättningar	49 526	46 526
varav rörlig ersättning	489	820
Sociala kostnader	23 247	20 635
varav pensionskostnader	6 592	5 701
Summa	72 773	67 161
Styrelsen och ledande befattningshavare, 10 st		
Löner och ersättningar	13 292	13 827
varav fast lön till VD	2 700	2 741
varav rörlig lön till VD	0	0
varav fast lön till andra ledande befattningshavare	9 212	9 823
varav rörlig lön till andra ledande befattningshavare	21	40
Sociala kostnader	10 316	10 958
varav pensionskostnader	4 941	5 323
Summa	23 608	24 785

I raden Sociala kostnader ingår sociala avgifter om 4 176 Tkr (4 344 Tkr), pensionskostnader 4 941 Tkr (5 323 Tkr) samt särskild löneskatt på pensioner om 1 199 Tkr (1 291 Tkr)

Not 24 Medelantalet anställda (forts).**Totala löner och andra ersättningar samt sociala kostnader**

Löner och ersättningar	62 818	60 354
varav rörlig ersättning	510	860
Sociala kostnader	33 563	31 593
varav pensionskostnader	11 533	11 023
Summa	96 381	91 946

I raden Sociala kostnader ingår sociala avgifter om 19 289 Tkr (17 930 Tkr), pensionskostnader om 11 533 Tkr (11 023 Tkr) samt särskild löneskatt på pensioner om 2 741 Tkr (2 640 Tkr).

Ersättningar till anställda

Av Bolagets ersättningspolicy framgår att såväl verkställande direktörens (VD) som övriga anställdas ersättning kan, beroende på den anställdes befattning, bestå av fast lön, pension, övriga förmåner samt rörlig ersättning. Det ska vid var tidpunkt finnas en lämplig balans mellan ersättningens fasta och rörliga delar. Ersättningssystemet ska vara uppbyggt så att det i alla lägen främjar en sund och effektiv riskhantering och motverkar överdrivet risktagande.

Bolaget ska erbjuda ersättningar som gör det möjligt att rekrytera, utveckla och behålla medarbetare som har den erfarenhet och kompetens som krävs för att möta de krav och utmaningar som ställs. Bolaget eftersträvar att ersättningar ska vara marknadsanpassade, baserade på individuell prestation och differentierade. Därutöver gäller att ersättningar ska vara välbalanserade och rimliga utifrån medarbetarens kompetens, ansvar och prestation. Ersättningspolicy och ersättningsstrukturer ska vara icke-diskriminerande och könsneutrala samt följa och vara anpassade till nationell lag, gällande kollektivavtal och övrig praxis på marknaden.

Ersättningar till styrelsen

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut. Ledamöter anställda inom koncernen 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 fast lön, pension, övriga förmåner och i tillämpliga fall rörlig ersättning. Med övriga Ledande Befattningshavare avses de personer i ledande befattning som rapporterar direkt antingen till VD eller styrelsen.

2022	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Per Widemar, VD*	1 043	-	4	241	1 287
Magnus Elofsson*	390	-	2	177	569
Caroline Farberger*	1 267	-	26	517	1 811
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	9 212	21	248	4 005	13 486
Total ersättning	12 992	21	280	4 941	18 233

*Caroline Farberger VD under perioden 2022-01-01 - 2022-04-30, Magnus Elofsson tf VD under perioden 2022-05-01 - 2022-07-31, Per Widemar VD under perioden 2022-08-01 - 2022-12-31.

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

Rörlig ersättning

Bolagets callcenterverksamhet tillämpar provisionsbaserad rörlig ersättning. 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 sålda försäkringar utan ska även baseras på ändamålsenliga, kvalitativa kriterier kopplade till regelefterlevnad samt kvaliteten på de tjänster som tillhandahålls kund.

Bolaget har från den 1 januari 2017 valt att inte längre tillämpa rörlig ersättning i form av bonusprogram för Ledande Befattningshavare. Redan sjösatta bonusprogram fram till den 31 december 2016 fullföljs i enlighet med regler för uppskjutande och bortfall av rörlig ersättning. För 2022 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

Förmåner på ICA Försäkring är kopplade till befattning. Ledande Befattningshavare kan av Bolaget erbjudas förmånsbil och sjukvårdsförsäkring.

Pensioner

Anställda inom Bolaget, inklusive Ledande Befattningshavare, omfattas av Bankernas Tjänstepensionsplan (BTP) med pensionsintjänande för årliga lönedelar upp till 30 inkomstbasbelopp. Nyanställda efter den 1 juli 2016 omfattas av den premiebestämda pensionsplanen BTP1 medan övriga anställda omfattas av den i huvudsak förmånsbestämda pensionsplanen BTP2. 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 2022 uppgår tillgångar i kapitalförsäkringar till 1 764 Tkr (1 740 Tkr) och skulderna avseende direktpensionen, exkl. löneskatt till 1 764 Tkr (1 740 Tkr).

Ersättning i samband med upphörande av anställning

Mellan VD och Bolaget gäller en uppsägningstid om sex (6) månader från Bolagets sida och sex (6) månader från den anställdes sida. Därutöver utgår ett avgångsvederlag motsvarande sex (6) månaders fast grundlön, om Bolaget säger upp anställningen.

För övriga Ledande Befattningshavare gäller en uppsägningstid om maximalt sex (6) månader från Bolagets sida och maximalt sex (6) månader från den anställdes sida. Avgångsvederlag tillämpas i normalfallet inte. Ersättning som utgår i samband med att en anställning upphör ska inte belöna ett osunt risktagande och ska stå i överensstämmelse med den anställdes prestationer under anställningstiden. Vid den anställdes egen uppsägning kan Bolaget göra gällande ett i vissa fall avtalat konkurrensförbud.

Not 25 Kategorier av tillgångar och skulder

2022-01-01 - 2022-12-31

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	Lånefordringar och kundfordringar	Icke-finansiella tillgångar	Summa redovisat värde
Tillgångar				
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avstättningar	-	-	94 054	94 054
Kassa och medel i bank	-	861 076	-	861 076
Skattefordringar	-	-	452	452
Fordringar	-	415 044	-	415 044
Summa	-	1 276 120	94 506	1 370 626
Skulder				
Försäkringstekniska avsättningar	-	-	811 154	811 154
Skatteskulder	-	-	16 314	16 314
Övriga skulder	-	106 961	-	106 961
Upplupna kostnader och Förutbetalda intäkter	-	13 857	152 979	166 836
Summa	-	120 818	980 447	1 101 265

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 avstättningar	-	-	78 360	78 360
Kassa och medel i bank	-	744 483	-	744 483
Skattefordringar	-	0	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

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 26 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 24 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 2022

	Försäljning	Inköp	Fordringar	Skulder
Moderbolag	7 411	45 080	1 855	3 480
Koncernföretag	64 749	50 377	-	22 288
Övriga närstående	-	-	-	-
Totalt	72 160	95 457	1 855	25 768

Närstående transaktioner 2021

	Försäljning	Inköp	Fordringar	Skulder
Moderbolag	7 268	44 888	1 833	3 759
Koncernföretag	40 521	35 358	0	2 766
Övriga närstående	0	0	0	0
Totalt	47 789	80 246	1 833	6 525

Not 27 Operationell leasing

	2022	2021
Icke uppsägbara leasingbetalningar		
Inom ett år	-6 227	-6 015
Mellan ett år och fem år	-29 751	-24 022
Senare än fem år	-8 046	-11 534
Summa	-44 024	-41 572

Operationell leasing avser leasingbilar och lokalhyra

Not 28 Förväntade återvinningstider för tillgångar, avsättningar och skulder

	2022-01-01 - 2022-12-31		
	<1år	>1år	Totalt
Tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	10 437	27 306	37 743
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	58 462	35 592	94 054
Fordringar avseende direkt försäkring	399 871	-	399 871
Fordringar avseende återförsäkring	11 622	-	11 622
Övriga fordringar	3 551	-	3 551
Uppskjuten skattefordran	-	452	452
Kassa och bank	861 076	-	861 076
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	65 565	-	65 565
Summa tillgångar	1 410 584	63 349	1 473 933
Skulder			
Försäkringstekniska avsättningar	572 967	238 187	811 154
Skulder avseende direkt försäkring	40 621	-	40 621
Skulder avseende återförsäkring	17 378	-	17 378
Aktuell skatteskuld	16 314	-	16 314
Övriga skulder	48 962	-	48 962
Förutbetalda intäkter och upplupna intäkter	166 836	-	166 836
Summa tillgångar	863 079	238 187	1 101 265

	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

Not 29 Disposition av Bolagets vinstmedel

Eget kapital uppgår till 372 668 Tkr. Till bolagsstämmans förfogande står enligt balansräkningen fritt eget kapital om sammanlagt 299 925 Tkr.

	2022	2021
Till bolagsstämmans förfogande står:		
Balanserat resultat	252 960	223 552
Årets resultat	46 965	29 625
Summa	299 925	253 177

Styrelsen föreslår att vinstmedel om 299 925 Tkr balanseras i ny räkning.

Not 30 Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

Not 31 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 32 TILLÄGGSUPPLYSNINGAR OM RESULTATRÄKNINGENS POSTER PER FÖRSÄKRINGSKLASS

2022	Totalt	Olycksfall, sjukdom	Låne- skydd	Motor- fordon ansvar mot tredje man	Motor- fordon övriga klasser	Brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarighet	Summa
								Direkt försäkring
Premieintäkt, brutto	880 067	97 828	32 439	106 629	359 841	273 186	10 145	880 067
Försäkringsersättningar, brutto	-512 788	-43 183	-2 123	-60 418	-251 727	-152 678	-2 660	-512 788
Driftskostnader, brutto	-265 043	-33 681	-21 163	-32 370	-109 240	-66 901	-1 689	-265 043
Resultat av avgiven återförsäkring	-39 728	-3 006	0	-4 658	-2 770	-27 878	-1 417	-39 728
Resultat	62 508	17 958	9 153	9 184	-3 896	25 730	4 379	62 508
Premieinkomst, Brutto	941 997	103 346	32 443	110 685	391 845	293 533	10 145	941 997

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 1 februari 2023

Sven Lindskog
Styrelseordförande

Carl-Olof Bouveng
Styrelseledamot

Catharina Lagerstam
Styrelseledamot

Marie Halling
Styrelseledamot

Christer Karlsson
Styrelseledamot

Per Fornander
Styrelseledamot

Per Widemar
Verkställande direktör

Stefan Svensson
Arbetstagarrepresentant

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift

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.

KAPITALAVKASTNING

Avser nettot av ränteintäkter- och kostnader.

KAPITALAVKASTNING ÖVERFÖRD FRÅN FINANSRÖRELSEN

En del av kapitalavkastningen förs över från kapitalförvaltningens resultat till tekniskt resultat för försäkringsrörelsen baserat på de försäkringstekniska nettoavsättningarna. Den beräknade räntan på detta kapital kallas kalkylränta. Denna ränta överförs i resultatredovisningen från kapitalförvaltningen till försäkringsverksamheten.

KAPITALBAS

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

KAPITALBAS FÖR ATT TÄCKA MINIMIKAPITALKRAVET

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

KONSOLIDERINGSKAPITAL

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

KONSOLIDERINGSGRAD

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

KREDITRISK

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

KVOTÅTERFÖRSÄKRING

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

LIKVIDITETSRIK

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

MARKNADSRISK

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

MINIMIKAPITALKRAV

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

PREMIEINKOMST (Före avgiven återförsäkring)

Summan av premier inlutna under räkenskapsåret eller upptagna som fordran vid periodens slut. Premieinkomsten är, till skillnad från premieintäkten, 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.