



# Årsredovisning 2023

ICA Försäkring AB  
556966-2975

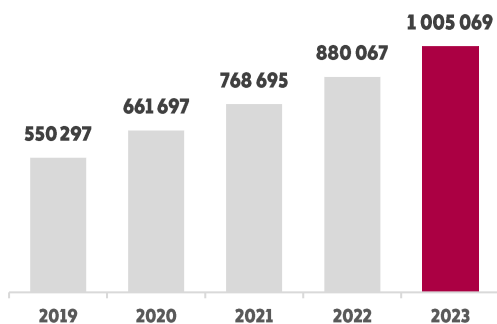
**ICA Försäkring**

# INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	VD HAR ORDET.....	3
2	FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE.....	4
3	FEM ÅR I SAMMANDRAG .....	8
4	RESULTATRÄKNING.....	9
5	RESULTATANALYS.....	10
6	BALANSRÄKNING .....	12
7	RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL.....	14
8	NOTER TILL BOLAGETS FINANSIELLA RAPPORTERING.....	15
9	UNDERSKRIFTER.....	44
10	ORDLISTA OCH DEFINITIONER.....	45



Premieintäkter före avgiven åf (Tkr)

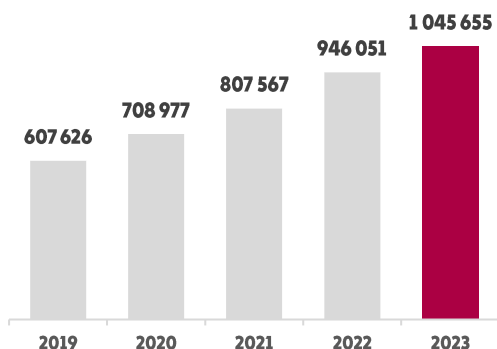


Årets resultat före bokslutsdispositioner och skatt blev 39 670 Tkr (77 818 Tkr)

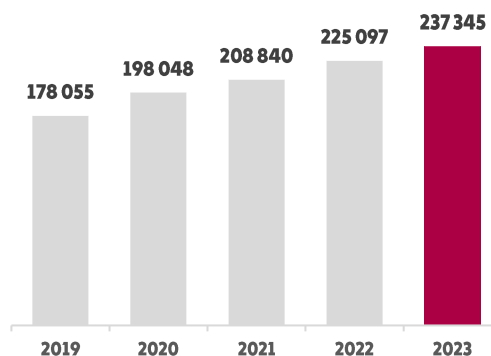
Det försäkringstekniska resultatet uppgick till 28 473 Tkr (75 627 Tkr)

Totalkostnadsprocenten uppgick till 99 % (91 %)

Portfölj (Tkr)



Kunder (Antal)



# 1 VD HAR ORDET

## Långsiktig tillväxt i fokus

Under 2023 har vi på ICA Försäkring fortsatt att växa med våra kunder. Nya kunder kommer till oss och våra befintliga kunder väljer glädjande nog att öka sitt engagemang hos oss och stanna längre och längre. Vi har ett attraktivt erbjudande med prisvärda produkter av hög kvalitet och en enkel hantering för kunderna. För ICA-kunden blir vi extra tydliga, enkla och attraktiva med ICA-bonus på försäkringspremien, något vi under året stärkte ytterligare med en extra bonus till de kunder som har fler försäkringar hos oss. Intresset för oss och våra produkter blir större och större när kännedom om ICA Försäkringar växer. Vår ambition är att serva våra kunder på bästa sätt med en kombination av digitala och personliga kanaler inom både försäljning, service, och skadereglering. Vår kundbas har växt med 5 % under 2023 och uppgår i slutet av året till 237 345 antal kunder. Premievolymen har under året ökat med 11 %.

I oktober lanserades ICA Djurförsäkring helt i egen regi. Vi har tagit fram en produkt och ett erbjudande som har en tydlig ICA-stämpel med hög produktkvalitet och enkelhet. Under hösten har vi märkt ett stort intresse för vår djurförsäkring vilket har varit ett bra kvitto på vår förståelse för våra kunders behov.

Verksamheten har under året haft en stabil lönsamhetsnivå i den underliggande affären. Årets resultat påverkas av den höga skadeinflation som drivits av den generella inflationen i samhället, speciellt tydligt inom motorförsäkring, samt av några större skador i vår företagsaffär under slutet av året.

Under året har vi fortsatt att utveckla våra arbetsätt och vår organisation för att skapa förutsättningar för fortsatt tillväxt i ett högt tempo. I december tog vi över en licens till vårt försäkringssystem vilket innebär att vi fortsättningsvis kommer att utveckla systemet i egen regi. Det är en viktig del för att fortsätta utveckla våra arbetsätt tillsammans inom ICA Gruppen och dra nytta av de synergier som finns i vår koncern.

## 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. Vi fortsätter att förbättra våra kundresor och göra det enklare för våra kunder att ha sina försäkringar hos ICA Försäkring.

## 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. ICA Försäkring är aktiva i gemensam affärsutveckling inom gruppen för att ge försäkringskunderna tydliga fördelar som lojal ICA-kund. Försäkringspremien är bonusgrundande i ICAs Stammisprogram, något som under 2023 gav försäkringskunderna 14,8 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 fortsatt att förbättra vårt gemensamma erbjudande kring boende. Boendet är en viktig och stor del av våra kunders 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 gemensam inriktning och ger oss ett engagemang att göra vardagen enklare för våra kunder.



**Per Widemar**

VD ICA Försäkring

## 2 FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för ICA Försäkring AB, org nr 556966-2975 med säte i Solna, Sverige får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2023, Bolagets nionde 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.

### 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. Bolaget är riskbärare för de flesta produkterna men har etablerat samarbeten med andra försäkringsbolag avseende vissa produktområden. AXA Partners är riskbärare avseende en fristående livförsäkring samt livförsäkringsmomenten i Låneskyddsprodukterna, Movestic Livförsäkring AB avseende livförsäkringsmomenten i företagsförsäkringen. Vidare är Europeiska ERV riskbärare för ett antal fristående reseförsäkringsprodukter.

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 2023 fokuserat på lönsam tillväxt genom optimering av befintlig distributionsplattform och ökat försäljningen i främst digitala kanaler samt genom partnerskap. Bolaget har ökat försäljningen inom bilhandel och har under året ingått nya avtal med ett antal bilhandlare. Samarbetet med ICA Banken och ICA Gruppen har fördjupats för att stärka kunderbjudandet till befintliga ICA-kunder.

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. Bolaget har under året infört samlingsbonus och innebär att kunder som samlat minst tre försäkringar hos ICA får ta del av extra ICA-bonus. Bonusen kan sedan användas när kunderna handlar mat eller apoteksvaror i ICA-butiker eller på Apotek Hjärtat.

Den ökade volymen har bibehållit relationen mellan intäkter och kostnader och en mer mogen portfölj har bidragit till fortsatt god produktlönsamhet. Skadekostnaden har utvecklats sämre än förväntat främst på grund av ökad skadeinflation, speciellt inom motorförsäkring samt ett ogynnsamt storskadeutfall. Bolaget har gjort löpande prisjusteringar för att optimera och säkerställa fortsatt god produktlönsamhet.

Försäkringserbjudandet har stärkts under året. Bolaget har utökat företagsaffären och lanserade en ny ansvarsförsäkring för ICA Fastigheter. Från och med 1 oktober 2023 har Bolaget lanserat hund- och kattförsäkring i



egen regi. Bolaget agerade tidigare förmedlare av hund-, katt- och båtförsäkring genom ett partnersamarbete med Svedea AB där HDI Global Specialty var försäkringsgivare. Avtalet med Svedea AB upphörde 30 september 2023. Bolaget har under året även förbättrat processer för att uppnå en snabbare och mer kundvänlig tecknande- och skadehanteringsprocess. Fokus har särskilt varit på att förbättra befintligt försäkringssystem samt utveckling av en ny hemsida med planerad lansering under nästkommande verksamhetsår. Bolaget beslutade i november 2023 att köpa licensen för källkoden av det befintliga försäkringssystemet som har varit utlagd till extern part. Köpet genomfördes i december 2023.

### **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](http://icaforsakring.se).

### **Likviditet och kapitalbehov**

Bolaget har god likviditet och bankmedel uppgår till 905 594 Tkr (861 076 Tkr) vid utgången av perioden. Under året har Bolaget erhållit ett kapitaltillskott från ICA Banken AB på 49 000 tkr samt betalat föregående års koncernbidrag om 18 000 tkr till ICA AB.

Kapitalbasen uppgår vid utgången av perioden till 372 784 Tkr (345 779 Tkr) och Solvenskapitalkravet är 290 998 Tkr (248 406 Tkr). Solvenskapitalkravet beräknas i enlighet med standardmodellen och solvenskvoten uppgår vid utgången av året till 128 % (139 %). Bolaget har som mål att solvenskvoten skall uppgå till minst 130 % med ett toleransintervall med en undre gräns på 125 % och utan övre gräns. Bolagets kapitalsituation vid utgången av året innebär att solvenskvoten är inom toleransintervallet samt uppfyller det regulatoriska solvenskapitalkravet 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 kontinuerligt lärande organisation.

Medelantalet anställda under 2023 var 129 st (118 st) med fördelningen 50 % kvinnor (50 %) och 50 % män (50 %). Löner och ersättningar uppgick till -111 340 Tkr (-96 381 Tkr). Se "Not 25 Medelantal anställda samt löner och ersättningar" för ytterligare upplysning om principer för ersättning och förmåner.

Bolagets ersättningspolicy finns publicerad på Bolagets hemsida [icaforsakring.se](http://icaforsakring.se).

### **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 tre prioriterade områden för Hållbarhetsstrategin. Dessa prioriterade områden är Kund, Miljö och Samhälle med ambitionen att Bolaget tillsammans med ICA Banken ska hjälpa kunder med en sund och hållbar vardagsekonomi, utveckla och erbjuda hållbara produkter samt säkerställa en trygg, ansvarstagande och inkluderade verksamhet.

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 2023 till 39 670 Tkr (77 818 Tkr).

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 28 473 Tkr (75 627 Tkr). Kapitalförvaltningens resultat uppgår till 26 474 Tkr (5 078 tkr), varav 26 710 Tkr (5 157 tkr) avser ränteintäkter och -237 Tkr (-79 Tkr) övriga räntekostnader. Resultat efter skatt uppgick till 35 188 Tkr (46 965 Tkr).

Premieinkomsten före avgiven återförsäkring uppgick till 1 042 574 Tkr (941 997 Tkr) och premieintäkterna före avgiven återförsäkring uppgick till 1 005 070 Tkr (880 067 Tkr). Volymökningen hänför sig till högre förnyelsegrad för befintliga kunder och ökad nyförsäljning.

Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring uppgick till -702 811 Tkr (-512 788 Tkr) vilket ger en skadeprocent på 70 % (58 %). Det försämrade skaderesultatet jämfört med föregående år förklaras huvudsakligen av ökad skadeinflation och ett ogynnsamt storskadeutfall. Avvecklingsresultatet efter avgiven återförsäkring har bidragit positivt till skaderesultatet och uppgick till 19 208 Tkr (47 192 Tkr).

Återförsäkrarens andel av skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgår till 32 003 Tkr (-39 728 Tkr) och kan huvudsakligen härledas till Företagsförsäkring.

Driftskostnaderna uppgick under året till -331 664 Tkr (-262 359 Tkr). Ökningen är hänförlig till högre administrationskostnader som uppgår till -177 616 Tkr (-123 788 Tkr) samt anskaffningskostnader som uppgår till -156 547 Tkr (-141 256 Tkr). Ökningen förklaras av volymtillväxt och kostnader relaterade till kundanskaffning.

## Framtidsutsikter

Bolagets övergripande ambition är fortsatt tillväxt för att uppnå skal fördelar 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 och skadereglering för att uppnå en bättre kundupplevelse och en effektivare tecknande- och skadehanteringsprocess.

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

### Förslag till vinstdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står:

<b>Balanserade vinstmedel</b>	<b>345 858 526 kr</b>
Årets resultat	35 187 738 kr
<b>Summa</b>	<b>381 046 264 kr</b>

Styrelsen föreslår att vinstmedel om 381 046 264 kr balanseras i ny räkning.

### 3 FEM ÅR I SAMMANDRAG

<b>RESULTAT</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	935 919	828 095	733 136	634 149	526 974
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	15 276	2 887	-	-	-
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-604 156	-503 229	-471 694	-418 263	-338 857
Driftskostnader I försäkringsrörelsen	-331 664	-262 359	-233 829	-230 078	-193 512
Övriga tekniska kostnader	-5 038	-3 519	-2 601	-5 535	-4 495
Övriga tekniska intäkter	18 136	13 752	13 110	12 649	12 840
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>28 473</b>	<b>75 627</b>	<b>38 121</b>	<b>-7 077</b>	<b>2 950</b>
Återstående kapitalavkastning	11 198	2 191	-66	-49	-11
<b>Resultat före skatt</b>	<b>39 670</b>	<b>77 818</b>	<b>38 056</b>	<b>-7 126</b>	<b>2 939</b>
Bokslutsdispositioner	-	-18 000	-	4 473	-6 106
Skatt	-4 483	-12 853	-8 431	-13	-36
<b>Årets resultat</b>	<b>35 188</b>	<b>46 965</b>	<b>29 625</b>	<b>-2 666</b>	<b>-3 203</b>
<b>EKONOMISK STÄLLNING</b>					
Placeringstillgångar	-	-	-	-	-
Försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)	784 344	717 100	640 219	550 118	424 255
Konsolideringskapital	456 855	372 668	325 703	280 478	256 944
varav uppskjuten skatt	-	-	-	-	-
Konsolideringsgrad	47 %	42 %	42 %	41 %	44 %
Kapitalkvot	128 %	139 %	148 %	138 %	150 %
Kapitalbas	372 784	345 779	294 688	244 834	219 380
varav primärkapital	372 784	345 779	294 688	244 834	219 380
varav tilläggskapital	-	-	-	-	-
Minimikapitalkrav	104 463	95 212	83 323	74 248	56 375
Solvenskapitalkrav	290 998	248 406	198 539	176 886	146 046
<b>NYCKELTAL</b>					
Resultat av skadeförsäkringsrörelsen (efter avgiven återförsäkring)	28 473	75 627	38 121	-7 077	2 950
Årets resultat*	35 188	46 965	29 625	-2 666	-3 203
Skadeprocent	65 %	61 %	64 %	66 %	64 %
Driftskostnadsprocent	34 %	30 %	31 %	35 %	35 %
Totalkostnadsprocent	99 %	91 %	95 %	101 %	99 %
Totalavkastning	3,2 %	0,6 %	-	-	-

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



## 4 RESULTATRÄKNING

<b>TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN</b>	<b>Not</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	3	1 042 574	941 997
Premier för avgiven återförsäkring		-74 854	-62 178
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (före avgiven återförsäkring)		-37 504	-61 930
Återförsäkrarens andel av Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		5 703	10 207
		<b>935 919</b>	<b>828 095</b>
<b>Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen</b>	4	15 276	2 887
<b>Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	5	18 136	13 752
<b>Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>	6		
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring		-573 066	-482 144
Återförsäkrarens andel		4 353	4 072
Förändring i avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		-129 745	-30 644
Återförsäkrarens andel		94 302	5 487
		<b>-604 156</b>	<b>-503 229</b>
<b>Driftkostnader</b>	7,25	-331 664	-262 359
<b>Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)</b>		-5 038	-3 519
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>		<b>28 473</b>	<b>75 627</b>
<b>ICKE-TEKNISK REDOVISNING</b>			
<b>Kapitalförvaltningens resultat</b>			
Kapitalavkastning, intäkter	8	26 710	5 157
Kapitalavkastning, kostnader	8	-237	-79
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen	4	-15 276	-2 887
<b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>		<b>39 670</b>	<b>77 818</b>
<b>Bokslutsdispositioner</b>			
Koncernbidrag	9	-	-18 000
<b>Resultat före skatt</b>		<b>39 670</b>	<b>59 818</b>
Skatt på årets resultat	10	-4 483	-12 853
<b>Årets resultat</b>		<b>35 188</b>	<b>46 965</b>

## 5 RESULTATANALYS

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2023	Totalt	Företag & fastighet	Ansvar	Sjuk- och olycksfall	Låne-skydd	Hem, villa & djur	Motor-fordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	935 919	31 762	12 068	97 027	36 693	231 345	413 437	113 588	935 919
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	15 276	518	197	1 584	599	3 776	6 748	1 854	15 276
Övriga tekniska intäkter *	18 136	0	0	1 181	5	1 362	3 270	0	5 819
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-604 156	-11 205	-5 242	-25 987	-5 461	-141 139	-314 308	-100 813	-604 156
Driftskostnader	-331 664	-14 444	-2 101	-40 942	-24 640	-72 460	-138 919	-38 157	-331 664
Övriga tekniska kostnader**	-5 038	0	0	0	0	0	0	-5 038	-5 038
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2023</b>	<b>28 473</b>	<b>6 630</b>	<b>4 921</b>	<b>32 863</b>	<b>7 195</b>	<b>22 884</b>	<b>-29 772</b>	<b>-28 566</b>	<b>16 155</b>
<b>Avvecklingsresultat</b>									
Bruttoresultat	22 966	9 839	-1 704	4 313	-321	10 753	-14 016	14 102	22 966
Återförsäkrares andel	-3 758	422	0	4 122	0	-7 501	363	-1 163	-3 758
<b>Nettoresultat</b>	<b>19 208</b>	<b>10 261</b>	<b>-1 704</b>	<b>8 434</b>	<b>-321</b>	<b>3 252</b>	<b>-13 653</b>	<b>12 939</b>	<b>19 208</b>
<b>Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring</b>									
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	436 708	13 798	220	24 095	19	123 442	217 068	58 065	436 708
Avsättning för oreglerade skador	541 695	97 988	8 853	96 345	3 898	90 719	39 193	204 700	541 695
<b>Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring</b>	<b>978 403</b>	<b>111 786</b>	<b>9 073</b>	<b>120 441</b>	<b>3 917</b>	<b>214 160</b>	<b>256 261</b>	<b>262 765</b>	<b>978 403</b>
<b>Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</b>									
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	20 891	11 902	-60	10 452	0	-1 361	-110	68	20 891
Avsättning för oreglerade skador	173 168	129 902	0	23 812	0	15 689	0	3 766	173 168
<b>Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</b>	<b>194 060</b>	<b>141 804</b>	<b>-60</b>	<b>34 264</b>	<b>0</b>	<b>14 329</b>	<b>-110</b>	<b>3 833</b>	<b>194 060</b>

\*Övriga tekniska intäkter består av fakturaavgifter om 5 819 Tkr hänförligt till försäkringsavtal samt förmedlingsprovisioner om 12 317 Tkr avseende djur- liv-, rese- och båtförsäkring där Bolaget ej är riskbärare

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

## RESULTATANALYS (forts.)

Noter till resultatanalys 2023	Totalt	Företag & fastighet	Ansvar	Sjuk- och olycksfall	Låne-skydd	Hem, villa & djur	Motor-fordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
<b>Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>									
Premieinkomst	1 042 574	75 062	12 288	119 628	36 702	248 272	434 627	115 995	1 042 574
Premier för avgiven återförsäkring	-74 854	-46 206	0	-19 565	0	-5 155	-3 129	-799	-74 854
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-37 504	-1 258	-220	-4 651	-10	-11 738	-18 052	-1 575	-37 504
Återförsäkrares andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	5 703	4 163	0	1 616	0	-33	-9	-33	5 703
<b>Summa Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>935 919</b>	<b>31 762</b>	<b>12 068</b>	<b>97 027</b>	<b>36 693</b>	<b>231 345</b>	<b>413 437</b>	<b>113 588</b>	<b>935 919</b>
<b>Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>									
<b>Utbetalda försäkringsersättningar</b>									
Före avgiven återförsäkring	-573 066	-21 386	-2 745	-30 167	-3 245	-137 494	-295 022	-83 007	-573 066
Återförsäkrares andel	4 353	0	0	4 188	0	142	7	16	4 353
<b>Summa Utbetalda försäkringsersättningar</b>	<b>-568 714</b>	<b>-21 386</b>	<b>-2 745</b>	<b>-25 979</b>	<b>-3 245</b>	<b>-137 352</b>	<b>-295 016</b>	<b>-82 991</b>	<b>-568 714</b>
<b>Förändring i avsättning för oreglerade skador</b>									
Före avgiven återförsäkring	-129 745	-81 690	-2 497	-7 032	-2 217	-291	-19 519	-16 499	-129 745
Återförsäkrares andel	94 302	91 871	0	7 024	0	-3 496	226	-1 323	94 302
<b>Summa Förändring i avsättning för oreglerade skador</b>	<b>-35 443</b>	<b>10 181</b>	<b>-2 497</b>	<b>-8</b>	<b>-2 217</b>	<b>-3 787</b>	<b>-19 293</b>	<b>-17 822</b>	<b>-35 443</b>
<b>Summa Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>-604 156</b>	<b>-11 205</b>	<b>-5 242</b>	<b>-25 987</b>	<b>-5 461</b>	<b>-141 139</b>	<b>-314 308</b>	<b>-100 813</b>	<b>-604 156</b>

## 6 BALANSRÄKNING

TILLGÅNGAR	Not	2023	2022
<b>Immateriella tillgångar</b>			
Andra immateriella tillgångar	11	82 534	37 743
		<b>82 534</b>	<b>37 743</b>
<b>Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</b>			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	12	20 891	15 188
Avsättning för oreglerade skador	13	173 168	78 866
		<b>194 060</b>	<b>94 054</b>
<b>Fordringar</b>			
Fordringar avseende direkt försäkring	14	455 674	399 871
Fordringar avseende återförsäkring	15	12 095	11 622
Övriga fordringar	16	5 843	3 551
		<b>473 612</b>	<b>415 044</b>
<b>Andra tillgångar</b>			
Uppskjuten skattefordran	10	425	452
Aktuell skattefordran		8 425	-
Kassa och bank		905 594	861 076
		<b>914 444</b>	<b>861 527</b>
<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>			
Förutbetalda anskaffningskostnader	17	67 956	64 059
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	4 399	1 505
		<b>72 355</b>	<b>65 565</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>1 737 004</b>	<b>1 473 933</b>

## BALANSRÄKNING (forts.)

<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>	<i>Not</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital		35 000	35 000
Avsättning till Fond för utvecklingsutgifter		40 809	37 743
Balanserat resultat		345 859	252 960
Årets resultat		35 188	46 965
		<b>456 855</b>	<b>372 668</b>
<b>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</b>			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	12	436 708	399 204
Avsättning för oreglerade skador	13	541 695	411 950
		<b>978 403</b>	<b>811 154</b>
<b>Skulder</b>			
Skulder avseende direkt försäkring	21	50 871	40 621
Skulder avseende återförsäkring		19 125	17 378
Aktuell skatteskuld		-	16 314
Övriga skulder	22	32 972	48 962
		<b>102 968</b>	<b>123 275</b>
<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	23	198 777	166 836
		<b>198 777</b>	<b>166 836</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>		<b>1 737 004</b>	<b>1 473 933</b>

## 7 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	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>35 000</b>	<b>37 526</b>	<b>223 552</b>	<b>29 625</b>	<b>325 703</b>
Vinstdisposition			29 625	-29 625	
Avsättning fond för utvecklingsutgifter		13 272	-13 272		
Upplösning fond för utvecklingsutgifter		-13 056	13 056		
Erhållna aktieägartillskott**					
Årets resultat***				46 965	46 965
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	<b>35 000</b>	<b>37 743</b>	<b>252 962</b>	<b>46 965</b>	<b>372 668</b>
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>35 000</b>	<b>37 743</b>	<b>252 960</b>	<b>46 965</b>	<b>372 668</b>
Vinstdisposition			46 965	-46 965	
Avsättning fond för utvecklingsutgifter		16 521	-16 521		
Upplösning fond för utvecklingsutgifter		-13 455	13 455		
Erhållna aktieägartillskott**			49 000		49 000
Årets resultat***				35 188	35 188
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>35 000</b>	<b>40 809</b>	<b>345 859</b>	<b>35 188</b>	<b>456 855</b>

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

\*\* Ackumulerade ovillkorade aktieägartillskott uppgår till 324 200 Tkr (275 200 Tkr)

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



## 8 NOTER TILL BOLAGETS FINANSIELLA RAPPORTERING

<b>Not</b>	<b>Sida</b>
1 Redovisningsprinciper	16
2 Upplysning om risker	22
3 Premieinkomst	30
4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	30
5 Övriga tekniska intäkter	30
6 Försäkringsersättningar	30
7 Driftskostnader	32
8 Kapitalavkastning, kostnader	32
9 Bokslutsdispositioner	32
10 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 Fordringar avseende återförsäkring	35
16 Övriga fordringar	35
17 Förutbetalda anskaffningskostnader	35
18 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	35
19 Arvode och kostnadsersättning till revisorer	36
20 Pensioner och liknande förpliktelser	36
21 Skulder avseende direkt försäkring	36
22 Övriga skulder	36
23 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	36
24 Ställda säkerheter	37
25 Medelantal anställda samt löner och ersättningar	37
26 Kategorier av tillgångar och skulder	40
27 Transaktioner med närstående	41
28 Operationell leasing	41
29 Förväntade återvinningstider för tillgångar, avsättningar och skulder	42
30 Disposition av Bolagets vinstmedel	43
31 Väsentliga händelser efter balansdagen	43
32 Hållbarhetsrapport	43
33 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.

Avsättningarna innehåller flera kritiska antaganden, antaganden om framtida lönsamhetsnivå på olika produkter och antaganden om framtida skadeinflation samt antaganden om portföljens sammansättning av risk. Vidare antaganden om lämplig modell att applicera för olika produkter och antaganden om hur skadorna kommer rapporteras och betalas framåt jämfört med tillgänglig historik. Avsättningarna innehåller också antaganden skadelidandes livslängd och pensionsålder.

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 2023**

IFRS 17 Försäkringsavtal ersatte per den 1 januari 2023 IFRS 4 Försäkringsavtal som samtidigt upphörde att gälla. IFRS 17 innehåller principer för redovisning, värdering och upplysning av försäkringsavtal. IFRS 17 ska inte tillämpas i juridisk person och tillämpas därför inte för Bolagets redovisning. De redovisningsprinciper som tillämpats avseende försäkringsavtal är oförändrade jämfört med årsredovisningen 2022. Koncerner som upprättar koncernredovisning enligt IAS-förordningen (full IFRS) ska tillämpa IFRS 17. Bankkoncernen tillämpar IFRS 17 sedan 1 januari 2023 och har påverkat Bolagets processer och system för framtagande av finansiell information för Bankkoncernen.

IFRS 9 Finansiella instrument har ersatt IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. IFRS 9 innehåller principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar, en framåtblickande nedskrivningsmodell med förenklade förutsättningar för säkringsredovisning. IFRS 9 tillämpas sedan 1 januari 2023 men har inte påverkat Bolagets finansiella rapporter.

Utöver IFRS 17 och IFRS 9 finns inga nya standarder som har en väsentlig påverkan på de finansiella rapporterna för 2023.

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

Det finns inga nya kommande IFRS standarder att tillämpa som bedöms ha 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 hänförbara utgifter. Övriga utgifter för utveckling redovisas som en kostnad när dessa uppkommer.

Avskrivningen påbörjas när tillgången är tillgänglig för användning.

Rättigheter avskrives under nyttjandeperioden och för egenutvecklade immateriella tillgångar bedöms nyttjandeperioden till 5 år. Förvärvade kundbaserade tillgångar avskrives 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 oregerade skador

Avsättningarna motsvarar förpliktelserna enligt ingångna försäkringsavtal.

#### *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.

Endast avsättningarna för produkten Barnförsäkring diskonteras då denna produkt anses ha ett kassaflöde för skadeutbetalningar som i medel är längre än fyra år. Diskonteringen har skett implicit, då det inte funnits tillräckligt med data för att skapa en stabil modell. Från och med 1 januari 2024 ämnar Bolaget sluta diskontera Barnförsäkringen. Bedömningen är att diskonteringen av Barnförsäkring gör det svårare att jämföra den produkten med andra produkter som också har ett långt betalningsmönster. Vidare beror diskonteringen på antaganden om framtida betalningar och ränta vilka i sig kan anses öka osäkerheten i avsättningen och försvåra en rättvis bedömning av produktens lönsamhet.

### **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. Kontroller för att fastställa eventuella nedskrivningsbehov avseende denna post genomförs löpande och per balansdagen. Nedskrivningsbehov föreligger när det bedöms som sannolikt att återförsäkraren inte kommer att infria sina åtaganden enligt återförsäkringsavtalen.

### **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.

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 försäkringskyddet 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. I posten ingår även faktureringsintäkter avseende försäkringspremier samt övriga intäkter hänförliga från försäkringsavtal. Intäkterna redovisas i den takt de tjänas in, det vill säga när tjänsten utförts.

### **Försäkringsersättningar**

Försäkringsersättningar motsvarar redovisningsperiodens kostnad för inträffade skador vare sig de är anmälda till Bolaget eller ej. I de totala försäkringsersättningarna ingår under perioden utbetalda försäkringsersättningar och förändringar i avsättningar för oreglerade skador. Försäkringsersättningar inkluderar även kostnader för skadereglering. Regresser, dvs. återvinning av skador redovisas som en reducering av försäkringsersättningar.

### **Driftskostnader**

Driftskostnaderna delas upp i funktionerna: Anskaffning, Skadereglering, Administration, Finansförvaltning och Övrigt. Kostnader för skadereglering redovisas bland försäkringsersättningar i resultaträkningen, men ingår i försäkringsrörelsens administrativa kostnader.



## Övriga tekniska kostnader

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

## Bokslutsdispositioner

Under bokslutsdispositioner redovisas erhållna och lämnade koncernbidrag.

## Skatter

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

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

## Ersättning till anställda

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

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

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 Uppllysning om risker

### Inledning

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.

### Riskhanteringssystemet

Bolagets riskhanteringssystem utgör ramen för Bolagets riskhantering där strategier, processer och rapporteringsrutiner definieras för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera de risker som Bolaget är, eller kan komma att bli, exponerad för. Bolagets riskhantering ska vara effektiv, anpassad till Bolagets organisation, integrerad med övriga beslutsprocesser samt ta sin utgångspunkt i de mål som styrelsen fastställt för verksamheten.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för intern kontroll, riskhantering och att tillse att Bolaget har ändamålsenliga riskhanteringssystem och processer. Styrelsen formulerar en övergripande riskaptit d.v.s. den nivå och inriktning gällande riskerna inom Bolaget som styrelsen beslutat att acceptera för att uppnå Bolagets strategiska mål. Den övergripande riskaptiten fastställs utifrån Bolagets riskkapacitet och vilken riskstrategi Bolaget ska ha i de riskområden som Bolaget väljer att exponera sig för. Bolagets övergripande riskaptit och samlade risktolerans uttrycks som en lägsta nivå som kapitalbasen ska överstiga det regulatoriska solvenkapitalkravet.

Den av styrelsen fastställda Riskpolicyn, inkluderat de limiter som beskrivs däri, är styrelsens medel för att kvantitativt kommunicera önskat risktagande. Detta säkerställer att möjliga tolkningar av de riktlinjer för risktagande som styrelsen fastställt är begränsade.

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.

*Andra försvarslinjen* omfattas av riskhanteringsfunktionen, regelefterlevnadsfunktionen och aktuariefunktionen. Aktuariefunktionen ansvarar bland annat för att samordna och kvalitetssäkra försäkringstekniska beräkningar samt bidra till företagets riskhanteringssystem.

*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.

### Organisation och ansvar

#### *Styrelsen och VD*

Styrelsen 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.

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. 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.

#### *Riskhanteringsfunktionen*

Riskhanteringsfunktionen ska stödja styrelse, VD och verksamheten i deras arbete i att upprätthålla ett effektivt riskhanteringsystem. Riskhanteringsfunktionen ska följa upp och kontrollera att verksamheten identifierar och hanterar alla signifikanta risker som Bolaget exponeras mot eller kan komma att exponeras mot. Funktionen ska ge en central och oberoende rapportering och för att säkerställa detta är riskhanteringsfunktionen oberoende från övrig verksamhet. 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. Riskhanteringsfunktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till VD och styrelse.

#### *Regelefterlevnadsfunktionen*

Regelefterlevnadsfunktionen ansvarar för att koordinera, följa upp och rapportera arbetet inom regelefterlevnad till styrelse, VD och ledning i Bolaget. Funktionen är, liksom riskhanteringsfunktionen, 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.

Regelefterlevnadsfunktionen tolkar och stödjer implementering av externa regler samt identifierar och hanterar compliance-risker. Riskhanteringsfunktionen 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 riskkapit. Regelefterlevnadsfunktionen har en oberoende ställning och deltar inte i Bolagets affärsmässiga beslut och ställningstaganden. Regelefterlevnadsfunktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till VD och styrelse.

#### *Aktuariefunktionen*

Aktuariefunktionen ska bistå styrelse och VD i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av försäkringstekniska avsättningar, värderingen av försäkringsriskerna och återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker. I detta ingår bland annat för att samordna och kvalitetssäkra försäkringstekniska beräkningar och bedöma lämpligheten i Bolagets återförsäkringslösning. Aktuariefunktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till VD och styrelsen.

#### *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 regelefterlevnad 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.

## **Kapitalhantering**

Bolaget säkerställer en effektiv kapitalhantering och en sund riskhantering genom att löpande säkerställa en tillräcklig kapitalnivå. 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 / Riskprofil

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**

Försäkringsrisk	Investeringsrisk	Matchningsrisk	Likviditetsrisk	Återförsäkringsrisk	Operativ risk	Strategisk risk/affärsrisk
Teckningsrisk	Marknadsrisk	Matchningsrisk	Likviditetsrisk	Återförsäkringsrisk	Process	Strategisk-/affärsrisk
Reservsättningsrisk	Koncentrationsrisk			Koncentrationsrisk	Personal	Ryktesrisk
Hållbarhetsrisk	Motpartsrisk			Motpartsrisk	IT/informations-säkerhet	Hållbarhetsrisk
	Hållbarhetsrisk				Organisation	
					Compliance	
					Legal risk	
					Extern risk	
					Bedrägeri - (intern/extern)	

### Försäkringsrisk

Med försäkringsrisk avser risker för förlust eller negativ förändring avseende försäkringsförpliktens värde till följd av att verkligt utfall avviker från förväntat i fråga om antaganden för beräkning av försäkringstekniska avsättningar eller underskattning av premier. Risken beror på interna eller externa faktorer, inbegripet hållbarhetsrisker, och där variationer i såväl tidpunkt som frekvens för de försäkrade händelserna, samt tidpunkt och belopp för skadeförsäkringsersättningar skapar osäkerhet i prissättnings- och avsättningsantaganden. Försäkringsrisk består av underkategorierna *teckningsrisk*, *reservsättningsrisk* och *hållbarhetsrisk*.

### Risikexponering

Bolaget erbjuder försäkringar till privatpersoner och företag, huvudsakligen standardiserade produkter med marknadsmässiga villkor som riktar sig till en bred målgrupp i Sverige. De risker som tecknas är väl diversifierade med en riskprofil som följer marknaden i stort. Därtill är portföljen relativt väl geografiskt diversifierad över Sverige. 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.

Det finns en generell osäkerhet avseende framtida små och medelstora försäkringsskadors frekvens eller genomsnittliga storlek samt framtida skadeinflation.

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.

### Riskhantering och kontroll

De huvudsakliga metoderna för att reducera risknivån för teckningsrisk är genom återförsäkring, diversifiering, analyser och regelbunden uppföljning i samband med prognoser och strategiska planer.

Premierisken hanteras genom fastställda riktlinjer som innehåller limiter, mandat och de riskurval som ska beaktas vid tecknande av försäkringsavtal. Riktlinjerna kompletteras med instruktioner för hur teckning av försäkringar ska ske inom Bolaget.

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.

Bolaget följer löpande utvecklingen av annullationer för att hantera risken för framtida förlust på grund av utebliven premieinbetalning som Bolaget ej förutsett i sin prissättning eller reservsättning. Skadeutvecklingen och reservnivåerna granskas kvartalsvis av aktuariegruppen och behandlas också i en process som involverar produktansvariga.

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.

Känslighetsanalyser genomförs löpande för att fånga variationer i utbetalningsmönster, modellantaganden och förändringar i externa faktorer som kan leda till förändringar i Bolaget riskexponering. I tabellen nedan redovisas effekten av förändringar i några centrala antaganden och mäts som effekten på vinst före skatt och eget kapital. Effekterna mäts antagande för antagande, med övriga antaganden konstanta och utan någon hänsyn till eventuella diversifieringseffekter.

**Tabell 1: Känslighetsanalys försäkringsrisk**

Parametrar	Nivå, 2023	Förändring %	Resultatpåverkan (Tkr)	Påverkan på eget kapital (Tkr)
Totalkostnadsprocent	99 %	1 %	-9 359	-7 431
Premienivå	935 919	-1 %	-3 318	-2 634
Skadefrekvens	18,2 %	1 %	-38 609	-30 655

#### Faktiska skadeanspråk jämfört med tidigare uppskattningar

Utöver känslighetsanalysen utgör även tidigare års skattningar av skadekostnaden för enskilda skadeår ett mått på Bolagets förmåga att förutse den slutliga skadekostnaden. Tabellen visar kostnadsutvecklingen för skadeåren 2018 – 2023 i den direkta försäkringsaffären, det vill säga före avgiven återförsäkring.

**Tabell 2: Kostnadsutveckling skadeår 2018-2023 (Tkr)**

Skadeår	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totalt
Uppskattad skadekostnad							
- i slutet av skadeåret	347 703	412 989	435 044	458 841	518 962	685 974	
- ett år senare	272 248	333 149	409 865	473 839	517 129		
- två år senare	272 416	332 159	389 133	434 729			
- tre år senare	270 380	317 133	383 397				
- fyra år senare	261 828	311 587					
- fem år senare	258 228						
Nuvarande skattning av total skadekostnad	<b>258 228</b>	<b>311 587</b>	<b>383 397</b>	<b>434 729</b>	<b>517 129</b>	<b>685 974</b>	
Totalt utbetalt	242 935	286 964	347 500	378 692	428 605	376 906	
<b>Summa kvarstående skadekostnad</b>	<b>15 293</b>	<b>24 623</b>	<b>35 896</b>	<b>56 037</b>	<b>88 523</b>	<b>309 068</b>	<b>529 441</b>
<b>Avsättning upptagen i balansräkningen</b>	<b>15 293</b>	<b>24 623</b>	<b>35 896</b>	<b>56 037</b>	<b>88 523</b>	<b>309 068</b>	<b>529 441</b>
<b>Avsättning avseende skadeår 2017 och tidigare</b>							<b>12 255</b>
<b>Total avsättning upptagen i balansräkningen</b>	<b>15 293</b>	<b>24 623</b>	<b>35 896</b>	<b>56 037</b>	<b>88 523</b>	<b>309 068</b>	<b>541 695</b>

## Investeringsrisk

Investeringsrisk avser risker relaterade till placeringar där händelser på de finansiella marknaderna kan ge upphov till förluster. Investeringsrisk innefattar underkategorierna *marknadsrisk*, *koncentrationsrisk*, *motpartsrisk (kreditrisk)* samt *hållbarhetsrisk*.

### Risikexponering

Marknadsrisken har varit låg då Bolaget i dagsläget saknar placeringar i aktierelaterade och räntebärande instrument och exponeras därmed inte för aktiekursrisk, ränterisk eller spreadrisk i en placeringsportfölj. Dock finns en viss exponering mot ränterisk givet Bolagets bankmedel. Bolagets bankmedel ger dock upphov till motpartsrisk men har reducerats genom att placera medel i flera banker.

### **Tabell 3: 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 bankfördelning	Summa 2023 (Tkr)	Andel av bankmedel, %	Summa 2022 (Tkr)	Andel av bankmedel, %
Svenska Handelsbanken AB	517 375	57 %	659 025	77 %
DNB Bank ASA	388 219	43 %	202 051	23 %
<b>Totalt</b>	<b>905 594</b>	<b>100 %</b>	<b>861 076</b>	<b>100 %</b>

### Riskhantering och kontroll

Bolaget hanterar investeringsrisken 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.

## Matchningsrisk

Matchningsrisk avser risken för att värdet av de tillgångar som Bolaget använder för skuldtäckning utvecklas på annat sätt än de försäkringstekniska skulderna. Matchningsrisk uppstår i relationen mellan Bolagets försäkringsaffär, kapitalförvaltning och val av återförsäkringsskydd.

### Risikexponering

Bolagets verksamhet begränsas till skadeförsäkring med åtaganden i huvudsak på kort sikt varför matchningsriskerna bedöms vara av begränsad betydelse för Bolaget. Bolaget har även exponering mot åtaganden med längre duration i form av skadelivräntor men den är i dagsläget begränsad.

### Riskhantering och kontroll

För att hantera matchningsrisken genomför Bolaget årligen analys och uppföljning av kassaflödesprofilen i de försäkringstekniska avsättningarna. Därtill ska Bolagets tillgångar förvaltas på ett sätt så att Bolaget inte riskerar att få stora, oönskade svängningar i avkastningen.

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
<b>2023</b>	<b>784 344</b>	204 414	228 114	215 962	21 409	114 444
<b>2022</b>	<b>717 100</b>	258 511	255 994	105 939	14 214	82 442



## Likviditetsrisk

Likviditetsrisk avser risken för att Bolaget inte kan fullgöra sina betalningsåtaganden på grund av brist på likvida medel eller att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt alternativt genom att tillgångar avyttras till kraftigt underpris.

### Risikexponering

Bolaget har för närvarande samtliga investeringar placerade på bankkonto och likviditetsrisken bedöms vara begränsad.

### Riskhantering och kontroll

Samtliga tillgångar ska, med beaktande av Bolagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning, investeras så att Bolagets betalningsberedskap är tillfredsställande. Tillgångarna ska förvaras så att de är åtkomliga för Bolaget och kan realiseras vid behov.

Det totala likviditetsbehovet beaktas både på kort och medellång sikt, inbegripet att Bolaget ska hålla en lämplig likviditetsbuffert för att förhindra likviditetsbrist. Storleken på likviditetsbufferten bör uppgå till tre månaders prognostiserade löpande nettokassaflöden.

Prognoser görs kontinuerligt för att säkerställa att likviditetsbehovet kan täckas. Detta genom att fastställa nivån på skillnaden mellan kassainflöde och kassautflöde när det gäller både tillgångar och skulder, inbegripet förväntade kassaflöden i direkt försäkring och återförsäkring, t.ex. ersättningsanspråk, uteblivna premieinbetalningar eller återköp. Även likvida tillgångar ska övervakas och potentiella kostnader eller finansiella förluster som uppstår till följd av framtidig försäljning bör beaktas i prognosen.

## Återförsäkringsrisk

Återförsäkringsrisk avser risker kopplade till Bolagets riskreducerande åtgärder avseende risikexponering i försäkringsaffären till följd av felaktigt eller bristande återförsäkringsskydd. I återförsäkringsrisk ingår även underkategorier för *koncentrationsrisk och motpartsrisk* gällande återförsäkringsmellanhavande.

### Risikexponering

Bolaget har valt att reducera försäkringsrisken genom återförsäkring där återförsäkringsprogrammet ger upphov till motpartsrisk och viss koncentrationsrisk. De återförsäkringsprogram som Bolaget har valt innebär att motpartsrisken är fördelad på flera olika motparter med god kreditrating (minst S&P A-). De återförsäkringsbolag Bolaget arbetar med är samtliga väletablerade aktörer på den nordiska marknaden.

**Tabell 5: Premiefördelning för avgiven fakultativ och kontraktsåterförsäkring per kreditbetyg**

Kreditbetyg (S&P)	2023	%	2022	%
AA	46 134	67 %	30 685	64 %
A	22 265	33 %	21 287	36 %
<b>Totalt</b>	<b>68 398</b>	<b>100 %</b>	<b>51 972</b>	<b>100 %</b>

Återförsäkring tecknas för att skydda Bolaget mot stora individuella skador och mot naturkatastrofer och andra katastrofhändelser som kan påverka flera olika försäkringsklasser.

### *Återförsäkringsprogram 2023*

För 2023 utgörs Bolagets återförsäkringsprogram i huvudsak av XL-återförsäkring (icke proportionell) samt med en kvotåterförsäkring gällande barnförsäkring. Motor har ett självbehåll på 10 Msek per risk och event. Civil har ett kombinerat per risk och event skydd med ett självbehåll på 3-5 Msek beroende på antalet skador. Civilprogrammet inkluderar även en Clash cover som skyddar Bolaget mot flera självbehåll vid en katastrofhändelse som berör flera olika återförsäkringsprogram. Olycksfall har ett Cat XL skydd med ett självbehåll på 2 Msek per skadehändelse i det fall 2 eller fler försäkringstagare är inblandade. Barnförsäkring har en kvotåterförsäkring på 50 % där självbehållet efter kvoten täcks av XL skyddet på Olycksfall per skadehändelse.

Butiksförsäkring inklusive Apotek har ett XL skydd för Egendom där självbehållet per risk och event är 5 Msek kombinerat med en Stop Loss del med ett ackumulerat självbehåll på 20 Msek (detta gäller ackumulerade skador efter belopp cederade på enskild risk eller event skada). Företag Ansvar har ett XL skydd med ett självbehåll på 2 Msek. Lager och kontorsegendom har ett självbehåll på 10 Msek per händelse kombinerat med en Stop Loss funktion med ett självbehåll på 20 Msek per riskår (detta gäller ackumulerade skador efter belopp cederade på enskild risk eller event skada).

**Tabell 6: Återförsäkring per skadehändelse, självbehåll**

	2023		2022	
	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**
Lager och fastigheter	-	10 Mkr***	-	10 Mkr***
Barnförsäkring	50 %	2 Mkr	50 %	2 Mkr

\* Efter två fulla skador i skiktet 3-5 Mkr sänks självbehållet 3 Mkr.

\*\* 20 Mkr aggregat per år (under 2022 var det 17,4 Mkr per år)

\*\*\* 20 Mkr aggregat per år

### Riskhantering och kontroll

För att reducera Bolagets motpartsrisk förknippat med avgiven återförsäkring ska återförsäkringsbolagen ha en stark ekonomisk ställning med en hög rating hos väl ansedda ratinginstitut och ett gott rykte på den internationella återförsäkringsmarknaden. Motparterna ska vara seriösa och långsiktiga affärspartners till Bolaget.

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.

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.

### **Operativ risk**

Operativa risker är en följd av Bolagets affärsmässiga verksamhet och där operativa risker uppstår som en naturlig del i all löpande verksamhet. Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker och IT- och informationssäkerhetsrisker. Operativa risker delas in i underkategorierna *processer, personal, IT och system, organisation, regelefterlevnad (compliance), legal risk, interna/externa bedrägerier samt extern risk*.

### Riskexponering

Bolaget identifierar regelbundet operativa risker utifrån Bolagets organisation och verksamhetskritiska processer. Bolaget har utöver detta specifika processer för att säkerställa god kontroll över risker hänförliga till utlagd verksamhet.

Medarbetare i verksamheten arbetar kontinuerligt med självutvärdering och riskworkshops för att värdera sannolikhet och påverkan av identifierade operativa risker samt verkar för effektiva kontroller i verksamheten för att minimera de operativa riskerna. I självutvärderingen bedöms operativa risker utifrån en skattning av konsekvensen av att den specifika risken inträffar och sannolikheten för att detta sker. Enligt Bolagets modell för operativ risk bedöms risker såväl innan hänsyn tagits till riskmitigerande åtgärder (bruttonrisk) samt där en bedömning som tar hänsyn till de riskmitigerande åtgärder som finns på plats (nettorisk).

Bolagets riskexponering kopplat till operativ risk utgörs i utgångspunkten av hanterade inneboende operativa risker kopplat till drivande av försäkringsrörelse samt, från tid till annan, enskilda risker med ett högre nettovärde. Bolaget bedömer sig inte vara exponerat för specifika riskkoncentrationer inom operativa risker.

#### Riskhantering och kontroll

Hantering av operativa risker sker i enlighet med Bolagets riskhanteringsprocess där risker identifieras, värderas och hanteras löpande. Strategin är att operativ risk ska minimeras så långt det är motiverbart i förhållande till den kostnad det innebär att ytterligare minska risken. 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. Inträffade incidenter dokumenteras, hanteras och rapporteras löpande.

#### **Strategisk risk/affärsrisk**

Strategiska och affärsmässiga risker avser interna eller externa händelser som kan inverka negativt på Bolagets förmåga att nå strategiska- och lönsamhetsmässiga mål, eller att uppsatta strategiska mål för Bolaget inte ger önskat resultat. I detta ingår exempelvis förmågan att anpassa verksamheten till trender i teknikutveckling, regelverksförändringar, parera för ökad konkurrens eller reagera på förändringar i marknadsförutsättningarna. Inom kategorin ingår även underkategorier för *ryktesrisk* och *hållbarhetsrisk*.

#### Riskexponering

Inom ramen för Bolagets riskhanteringsprocess och planeringsprocess identifieras strategiska och affärsmässiga risker. Baserat på genomförd riskanalys är bedömningen att riskprofilen i utgångspunkten utgörs av hanterade strategiska och affärsmässiga risker samt enskilda risker med ett högre nettovärde. Därmed bedömer sig Bolaget inte vara exponerat för specifika riskkoncentrationer inom strategisk eller affärsmässig risk.

#### Riskhantering och kontroll

Strategiska och affärsmässiga risker ska minimeras så långt det är motiverbart i förhållande till den kostnad det innebär att ytterligare minska risken. Dessa riskkategorier hanteras på styrelse- och ledningsnivå genom analyser och beslut dels inför strategiska vägval om inriktning av verksamhet, dels i den årliga affärsplaneringsprocessen. Till följd av ändrade omvärldsförutsättningar eller interna omständigheter kan också nya risker uppstå över tid. Nya risker identifieras och hanteras i det löpande riskhanteringsarbetet och i Bolagets egen risk- och solvensanalys.

Bolaget gör bedömningen att ledning och styrelse följer upp verksamheten löpande och är lyhörda för förändringar i marknadsförhållanden och hållbarhetsaspekter vilket ger goda förutsättningar för att anpassa verksamheten därefter. I den starka tillväxtfas som Bolaget förväntas att vara under de kommande åren är Bolagets rykte viktigt för att lyckas. Bolaget arbetar aktivt för att skapa ett positivt medvetande om Bolagets produkter och försöker dra nytta av ICA Gruppens varumärke.

### Not 3 Premieinkomst

	2023	2022
Direkt försäkring Sverige	1 042 574	941 997
<b>Summa</b>	<b>1 042 574</b>	<b>941 997</b>

### Not 4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

	2023	2022
Kapitalavkastning	26 685	5 155
Räntesats	3,2%	0,7%
Kapitalavkastning överförd till sakrörelsen*	15 276	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

	2023	2022
Provisionsintäkter	12 318	8 410
Faktureringsavgifter	5 477	5 169
Övriga intäkter	341	172
<b>Summa</b>	<b>18 136</b>	<b>13 752</b>

### Not 6 Försäkringsersättningar

	2023-01-01 - 2023-12-31		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</b>			
Utbetalda ersättningar	378 209	-922	377 286
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	292 374	-96 603	195 771
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	7 318	-9 380	-2 062
Skaderegleringskostnader	45 253	-232	45 021
<b>Summa</b>	<b>723 153</b>	<b>-107 137</b>	<b>616 016</b>
<b>Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet</b>			
Utbetalda ersättningar	137 612	-3 208	134 404
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-119 990	3 852	-116 137
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-49 957	7 829	-42 128
Skaderegleringskostnader	11 992	10	12 002
<b>Summa</b>	<b>-20 342</b>	<b>8 482</b>	<b>-11 860</b>

**Not 6 Försäkringsersättningar (forts.)**

2023-01-01 - 2023-12-31

	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Totalt utbetalda försäkringsersättningar</b>			
Utbetalda ersättningar	515 821	-4 131	511 690
Skaderegleringskostnader	57 245	-222	57 024
<b>Summa</b>	<b>573 066</b>	<b>-4 353</b>	<b>568 714</b>
<b>Förändring i avsättning för oreglerade skador</b>			
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	172 384	-92 751	79 633
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-42 639	-1 552	-44 191
<b>Summa</b>	<b>129 745</b>	<b>-94 302</b>	<b>35 443</b>

2022-01-01 - 2022-12-31

	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</b>			
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
<b>Summa</b>	<b>559 794</b>	<b>-9 373</b>	<b>550 421</b>
<b>Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet</b>			
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
<b>Summa</b>	<b>-47 006</b>	<b>-186</b>	<b>-47 192</b>
<b>Totalt utbetalda försäkringsersättningar</b>			
Utbetalda ersättningar	430 721	-4 051	426 671
Skaderegleringskostnader	51 422	-21	51 401
<b>Summa</b>	<b>482 144</b>	<b>-4 072</b>	<b>478 072</b>
<b>Förändring i avsättning för oreglerade skador</b>			
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
<b>Summa</b>	<b>30 644</b>	<b>-5 487</b>	<b>25 157</b>

## Not 7 Driftskostnader

	2023	2022
<b>Totala driftskostnader per kostnadsslag</b>		
Personalkostnader*	113 499	98 495
Lokalkostnader	6 051	5 490
Avskrivningar	13 455	13 056
Övriga kostnader	262 149	209 235
<b>Summa</b>	<b>395 154</b>	<b>326 275</b>
<b>Totala driftskostnader funktionsindelade</b>		
Driftskostnader för skadereglering	57 095	51 415
Driftskostnader för anskaffning	160 444	151 072
Driftskostnader för administration	177 616	123 788
<b>Summa</b>	<b>395 154</b>	<b>326 275</b>
<b>Driftskostnader</b>		
Anskaffningskostnader	160 444	151 072
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	-3 896	-9 816
Administrationskostnader	177 616	123 788
Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	-2 499	-2 685
<b>Summa</b>	<b>331 664</b>	<b>262 359</b>
<i>Varav provisioner direkt försäkring</i>	<i>47 730</i>	<i>49 946</i>

\* Se även not 25. Medelantal anställda samt löner och ersättningar

## Not 8 Kapitalförvaltningens resultat

	2023	2022
Ränteintäkter på bankkonton	26 685	5 155
Övriga ränteintäkter	25	2
Övriga räntekostnader	-237	-79
<b>Summa</b>	<b>26 474</b>	<b>5 078</b>

## Not 9 Bokslutsdispositioner

	2023	2022
Lämnade koncernbidrag	0	-18 000
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>-18 000</b>

## Not 10 Aktuell skatt

	2023	2022
<b>Aktuell skatt</b>		
Periodens skatt	-4 456	-12 859
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-27	6
<b>Totalt redovisad skatt</b>	<b>-4 483</b>	<b>-12 853</b>
<b>Uppskjuten skatt</b>		
Totalt redovisat värde av uppskjutna skattefordringar	425	452
<b>Summa</b>	<b>425</b>	<b>452</b>
<b>Avstämning effektiv skatt</b>		
Resultat före skatt	39 670	59 818
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	-8 172	-12 322
Ej avdragsgilla kostnader	-529	-547
Ej skattepliktiga räntetäkter	5	-
Avdrag räntefälla	4 206	-
Temporära skillnader	34	11
<b>Summa</b>	<b>-4 456</b>	<b>-12 859</b>

## Not 11 Immateriella tillgångar

	2023	2022
<b>Internt utvecklat IT-system</b>		
Ingående anskaffningsvärden	125 940	112 667
Årets anskaffningar	58 246	13 272
<b>Utgående anskaffningsvärden</b>	<b>184 186</b>	<b>125 940</b>
Ingående avskrivningar	-88 197	-75 141
Årets avskrivningar	-13 455	-13 056
<b>Utgående avskrivningar</b>	<b>-101 652</b>	<b>-88 197</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>82 534</b>	<b>37 743</b>

## Not 12 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

	2023-01-01 - 2023-12-31		
	Brutto	Återförsäkrarens andel	Netto
<b>Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker</b>			
Ingående balans	399 204	-15 188	384 016
Försäkringar tecknade under perioden	1 042 574	-74 854	967 720
Intjänade premier under perioden	-1 005 070	69 151	-935 919
<b>Utgående balans</b>	<b>436 708</b>	<b>-20 891</b>	<b>415 817</b>

**Not 12 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (fort.)**

	2022-01-01 - 2022-12-31		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker</b>			
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
<b>Utgående balans</b>	<b>399 204</b>	<b>-15 188</b>	<b>384 016</b>

**Not 13 Avsättning för oreglerade skador**

	2023-01-01 - 2023-12-31		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Avsättning för oreglerade skador</b>			
Inträffade och rapporterade skador	345 694	-159 954	185 740
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	156 846	-13 191	143 654
Skaderegleringskostnad	39 156	-23	39 132
<b>Summa</b>	<b>541 695</b>	<b>-173 168</b>	<b>368 527</b>
Ingående balans	411 950	-78 866	333 084
Förväntad kostnad för skador som inträffat under den innevarande perioden	299 692	-105 983	193 709
Utbetalt/överfört till försäkringsskulder för skador som inträffat under tidigare år	-169 947	11 681	-158 266
<b>Utgående balans</b>	<b>541 695</b>	<b>-173 168</b>	<b>368 527</b>

	2022-01-01 - 2022-12-31		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<b>Avsättning för oreglerade skador</b>			
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
<b>Summa</b>	<b>411 950</b>	<b>-78 866</b>	<b>333 084</b>
Ingående balans	381 306	-73 379	307 927
Förväntad kostnad för skador som inträffat under den innevarande perioden	207 025	-8 345	198 679
Utbetalt/överfört till försäkringsskulder för skador som inträffat under tidigare år	-176 380	2 858	-173 522
<b>Utgående balans</b>	<b>411 950</b>	<b>-78 866</b>	<b>333 084</b>



#### Not 14 Fordringar avseende direkt försäkring

	2023	2022
Fordringar på försäkringstagare	410 175	373 196
Fordringar på försäkringsföretag	45 058	26 675
Fordringar på försäkringsförmedlare	440	-
<b>Summa</b>	<b>455 674</b>	<b>399 871</b>

#### Not 15 Fordringar avseende återförsäkring

	2023	2022
Fordringar på återförsäkrare*	12 095	11 622
<b>Summa</b>	<b>12 095</b>	<b>11 622</b>

\*Bolagets bedömning är att det inte föreligger något nedskrivningsbehov per 31 december 2023.

	Ej förfallna och yngre än 6 mån	Äldre än 6 mån	Totalt
<b>Åldersanalys</b>			
Fordringar på återförsäkrare	5 532	6 562	12 095
<b>Summa</b>	<b>5 532</b>	<b>6 562</b>	<b>12 095</b>

#### Not 16 Övriga fordringar

	2023	2022
Fordringar på moderföretag	2 453	1 855
Övrigt	3 390	1 697
<b>Summa</b>	<b>5 843</b>	<b>3 551</b>

#### Not 17 Förutbetalda anskaffningskostnader

	2023	2022
Ingående balans	64 059	54 243
Årets aktivering	143 686	134 601
Årets avskrivning	-139 790	-124 785
<b>Summa utgående balans</b>	<b>67 956</b>	<b>64 059</b>

#### Not 18 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023	2022
Förutbetalda kostnader	4 399	1 505
<b>Summa</b>	<b>4 399</b>	<b>1 505</b>

## Not 19 Arvode och kostnader till revisorer

	2023	2022
KPMG AB, revisionsuppdrag*	1 040	1 075
<b>Summa</b>	<b>1 040</b>	<b>1 075</b>

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

## Not 20 Pensioner och liknande förpliktelser

### Direktpension och kapitalförvaltning

Bolaget har pensionsutfästelser som säkerställs genom kapitalförsäkringar som pantförskrivits till förmånstagaren. Per 31 december 2023 uppgår tillgångar i kapitalförsäkringar till 1 660 Tkr (1 764 Tkr) och skulderna avseende direktpensionen, exkl. löneskatt till 1 660 Tkr (1 764 Tkr).

## Not 21 Skulder avseende direkt försäkring

	2023	2022
Skulder till försäkringstagare	43 804	32 054
Skulder till försäkringsförmedlare	1 620	1 193
Skulder till försäkringsföretag	5 447	7 374
<b>Summa</b>	<b>50 871</b>	<b>40 621</b>

## Not 22 Övriga skulder

	2023	2022
Skuld till koncernföretag	8 975	25 768
Leverantörsskulder	11 222	11 403
Sociala kostnader	9 805	8 930
Trafikpremie	2 323	2 514
Övriga skulder	647	347
<b>Summa</b>	<b>32 972</b>	<b>48 962</b>

## Not 23 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023	2022
Premier, influtna ej förfallna	162 658	152 979
Upplupna lönekostnader	4 298	4 051
Övriga upplupna kostnader	31 821	9 806
<b>Summa</b>	<b>198 777</b>	<b>166 836</b>

## Not 24 Ställda säkerheter

	2023	2022
<b>Tillgångar som omfattas av försäkringstagarnas förmånsrätt</b>		
Kassa och bank	462 630	404 203
<b>Summa</b>	<b>462 630</b>	<b>404 203</b>
<b>Försäkringstekniska avsättningar, f.e.r.*</b>	<b>462 630</b>	<b>404 203</b>
Eventualförpliktelser**	1 660	1 764
<b>Summa</b>	<b>1 660</b>	<b>1 764</b>

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

\*\* Eventualförpliktelsen avser pensionsavsättningar.

## Not 25 Medelantalet anställda samt löner och ersättningar

	2023	2022
<b>Medelantal anställda, Sverige</b>		
Män	65	59
Kvinnor	64	59
<b>Totalt medelantal anställda</b>	<b>129</b>	<b>118</b>
Andel kvinnor bland ledande befattningshavare %		
Styrelseledamöter	29%	29%
Andra ledande befattningshavare	14%	44%
Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, övriga medarbetare		
Löner och ersättningar	59 847	49 526
varav rörlig ersättning	803	489
Sociala kostnader	28 676	23 247
varav pensionskostnader	8 330	6 592
<b>Summa</b>	<b>88 523</b>	<b>72 773</b>
Styrelsen och ledande befattningshavare, 9 st		
Löner och ersättningar	13 211	13 292
varav fast lön till VD	2 642	2 700
varav rörlig lön till VD	3	0
varav fast lön till andra ledande befattningshavare	9 206	9 212
varav rörlig lön till andra ledande befattningshavare	17	21
Sociala kostnader*	9 606	10 316
varav pensionskostnader	4 390	4 941
<b>Summa</b>	<b>22 817</b>	<b>23 608</b>

\* Här ingår sociala avgifter om 4 151 Tkr (4 176 Tkr), pensionskostnader 4 390 Tkr (4 941 Tkr) samt särskild löneskatt på pensioner om 1 065 Tkr (1 199 Tkr)

## Not 25 Medelantalet anställda (forts).

Totala löner och andra ersättningar samt sociala kostnader		
Löner och ersättningar	73 058	62 818
varav rörlig ersättning	823	510
Sociala kostnader*	38 281	33 563
varav pensionskostnader	12 719	11 533
<b>Summa</b>	<b>111 340</b>	<b>96 381</b>

\* Här ingår sociala avgifter om 22 540 Tkr (17 930 Tkr), pensionskostnader om 12 719 Tkr (11 533 Tkr) samt särskild löneskatt på pensioner om 3 022 Tkr (2 741 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 strävar efter att 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.

Samtliga anställda (med undantag för ett mindre antal ledande befattningshavare) omfattas av ICA i Sveriges resultatpremie. Resultatpremien kan uppgå till ett maximalt belopp om 12 tkr årligen för en heltidsanställd.

Bolagets callcenterverksamhet tillämpar provisionsbaserad rörlig ersättning. Medarbetare som omfattas är enbart anställda som arbetar direkt ut mot kund. Medarbetare som leder och ansvarar för callcenterverksamheten har en fast lön utan inslag av provision. Den provisionsbaserade 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 såsom regelefterlevnad samt kvaliteten på de tjänster som tillhandahålls kund.

### Ersättningar till styrelsen

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut. Ledamöter anställda av ett bolag 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 i verkställande ledning består av fast lön, pension, övriga förmåner och i tillämpliga fall rörlig ersättning. Med övriga ledande befattningshavare avses de linjechefer som rapporterar direkt till VD eller är värdeströmsledare anställda på Bolaget.

2023	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Per Widemar, VD	2 642	3	44	575	3 264
Marie Halling, ordförande*	-	-	-	-	0
Fredrik Lagercrantz, ledamot**	-	-	-	-	0
Catharina Lagerstam, ledamot	315	0	0	0	315
Carl-Olof Bouveng, ledamot	315	0	0	0	315
Christer Karlsson, ledamot	315	0	0	0	315
Per Fornander, ledamot	250	0	0	0	250
Andra ledande befattningshavare	9 206	17	105	3 815	13 142
<b>Total ersättning</b>	<b>13 043</b>	<b>20</b>	<b>149</b>	<b>4 390</b>	<b>17 601</b>

\*Sven Lindskog ordförande under perioden 2023-01-01 - 2023-06-28, Marie Halling ledamot 2023-01-01 - 2023-06-28 samt ordförande under perioden 2023-06-29 - 2023-12-31.

\*\* Fredrik Lagercrantz ny ledamot från 2023-06-29.

## Not 25 Medelantalet anställda (forts).

2022	Grundlön	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Per Widemar, VD*	1 043	0	4	241	1 287
Magnus Elofsson*	390	0	2	177	569
Caroline Farberger*	1 267	0	26	517	1 811
Sven Lindskog, ordförande	-	-	-	-	0
Catharina Lagerstam, ledamot	285	0	0	0	285
Carl-Olof Bouveng, ledamot	285	0	0	0	285
Marie Halling, ledamot	-	-	-	-	0
Christer Karlsson, ledamot	285	0	0	0	285
Per Fornander, ledamot	225	0	0	0	225
Andra ledande befattningshavare	9 212	21	248	4 005	13 486
<b>Total ersättning</b>	<b>12 992</b>	<b>21</b>	<b>280</b>	<b>4 941</b>	<b>18 233</b>

\*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.

### Rörlig ersättning

Bolaget tillämpar från den 1 januari 2017 inte rörlig ersättning i form av bonusprogram för ledande befattningshavare. För 2023 har ingen avsättning för bonusprogram reserverats. Ledande befattningshavare, förutom de 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.

### 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 26 Kategorier av tillgångar och skulder

2023-01-01 - 2023-12-31

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	Lånefordringar och kundfordringar	Icke-finansiella tillgångar	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>				
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avstättningar	-	-	194 060	194 060
Kassa och medel i bank	-	905 594	-	905 594
Skattefordringar	-	-	8 850	8 850
Fordringar	-	473 612	-	473 612
<b>Summa</b>	-	<b>1 379 206</b>	<b>202 909</b>	<b>1 582 115</b>
<b>Skulder</b>				
Försäkringstekniska avsättningar	-	-	978 403	978 403
Skatteskulder	-	-	-	0
Övriga skulder	-	102 968	-	102 968
Upplupna kostnader och Förutbetalda intäkter	-	36 119	162 658	198 777
<b>Summa</b>	-	<b>139 087</b>	<b>1 141 061</b>	<b>1 280 149</b>

2022-01-01 - 2022-12-31

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde	Lånefordringar och kundfordringar	Icke-finansiella tillgångar	Summa redovisat värde
<b>Tillgångar</b>				
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avstättningar	-	-	94 054	94 054
Kassa och medel i bank	-	861 076	-	861 076
Skattefordringar	-	-	452	452
Fordringar	-	415 044	-	415 044
<b>Summa</b>	-	<b>1 276 120</b>	<b>94 506</b>	<b>1 370 626</b>
<b>Skulder</b>				
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
<b>Summa</b>	-	<b>120 818</b>	<b>980 447</b>	<b>1 101 265</b>

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

## Not 27 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 25 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 2023

	Försäljning	Inköp	Fordringar	Skulder
Moderbolag	7 514	57 213	2 453	4 175
Koncernföretag	86 212	62 718	-	4 801
<b>Totalt</b>	<b>93 726</b>	<b>119 931</b>	<b>2 453</b>	<b>8 975</b>

### Närstående transaktioner 2022

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

## Not 28 Operationell leasing

	2023	2022
<b>Icke uppsägbara leasingbetalningar</b>		
Inom ett år	-6 119	-6 227
Mellan ett år och fem år	-22 563	-29 751
Senare än fem år	-3 067	-8 046
<b>Summa</b>	<b>-31 748</b>	<b>-44 024</b>

Operationell leasing avser leasingbilar och lokalhyra

## Not 29 Förväntade återvinningstider för tillgångar, avsättningar och skulder

	2023-01-01 - 2023-12-31		Totalt
	<1år	>1år	
<b>Tillgångar</b>			
Andra immateriella tillgångar	13 116	69 418	82 534
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	62 122	131 937	194 060
Fordringar avseende direkt försäkring	455 674	-	455 674
Fordringar avseende återförsäkring	12 095	-	12 095
Övriga fordringar	5 843	-	5 843
Uppskjuten skattefordran	8 425	425	8 850
Kassa och bank	905 594	-	905 594
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	72 355	-	72 355
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 535 224</b>	<b>201 780</b>	<b>1 737 004</b>
<b>Skulder</b>			
Försäkringstekniska avsättningar	494 651	483 752	978 403
Skulder avseende direkt försäkring	50 871	-	50 871
Skulder avseende återförsäkring	19 125	-	19 125
Aktuell skatteskuld	-	-	0
Övriga skulder	32 972	-	32 972
Förutbetalda intäkter och upplupna intäkter	198 777	-	198 777
<b>Summa skulder</b>	<b>796 397</b>	<b>483 752</b>	<b>1 280 149</b>
	2022-01-01 - 2022-12-31		Totalt
	<1år	>1år	
<b>Tillgångar</b>			
Andra immateriella tillgångar	10 437	27 306	37 743
Återförsäkrares 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
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 410 584</b>	<b>63 349</b>	<b>1 473 933</b>
<b>Skulder</b>			
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
<b>Summa skulder</b>	<b>863 079</b>	<b>238 187</b>	<b>1 101 265</b>



### Not 30 Disposition av Bolagets vinstmedel

Eget kapital uppgår till 456 855 Tkr. Till bolagsstämmans förfogande står enligt balansräkningen fritt eget kapital om sammanlagt 381 046 Tkr.

	2023	2022
<b>Till bolagsstämmans förfogande står:</b>		
Balanserat resultat	345 859	252 960
Årets resultat	35 188	46 965
<b>Summa</b>	<b>381 046</b>	<b>299 925</b>

Styrelsen föreslår att vinstmedel om 381 046 Tkr balanseras i ny räkning.

### Not 31 Väsentliga händelser efter balansdagen

Från och med 1 januari 2024 har Bolaget ändrat redovisningsprincip för beräkning av avsättning för oregerade skador avseende produkten barnförsäkring. Ändringen innebär att avsättningarna inte längre diskonteras.

### Not 32 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 33 Tilläggsupplysningar om resultaträkningens poster per försäkringsklass

2023	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	1 005 070	114 977	36 693	114 420	416 575	310 337	12 068	1 005 070
Försäkringsersättningar, brutto	-702 811	-37 199	-5 461	-99 506	-314 541	-240 861	-5 242	-702 811
Driftskostnader, brutto	-334 163	-43 264	-25 670	-38 055	-138 548	-86 186	-2 441	-334 163
Resultat av avgiven återförsäkring	32 003	-4 238	0	-2 139	-2 905	41 286	0	32 003
<b>Resultat</b>	<b>99</b>	<b>30 275</b>	<b>5 561</b>	<b>-25 280</b>	<b>-39 419</b>	<b>24 576</b>	<b>4 385</b>	<b>99</b>
Premieinkomst, Brutto	1 042 574	119 628	36 702	115 995	434 627	323 333	12 288	1 042 574

## 9 UNDESKRIFTER

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 9 februari 2024

Marie Halling  
Styrelseordförande

Fredrik Lagercrantz  
Styrelseledamot

Catharina Lagerstam  
Styrelseledamot

Carl-Olof Bouveng  
Styrelseledamot

Christer Karlsson  
Styrelseledamot

Per Fornander  
Styrelseledamot

Per Widemar  
Verkställande direktör

Jonatan Gustavsson  
Arbetstagarrepresentant

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

KPMG AB

Gunilla Wernelind  
Auktoriserad Revisor

# 10 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 framför allt förmågan att täcka företagets förluster. Ett företags tillgängliga kapitalbas får utgöras av primärkapital och tilläggskapital. Den del av kapitalbasen som får användas för att täcka solvens- respektive minimikapitalkravet kallas medräkningsbar kapitalbas. Ett försäkringsföretag ska ha en kapitalbas som minst uppgår till solvenskapitalkravet (SCR).

## **KAPITALBAS FÖR ATT TÄCKA MINIMIKAPITALKRAVET**

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

## **KONSOLIDERINGSKAPITAL**

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

## **KONSOLIDERINGSGRAD**

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

## **KREDITRISK**

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

## **KVOTÅTERFÖRSÄKRING**

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

## **LIKVIDITETSRIK**

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

### **MARKNADSRISK**

Marknadsrisk avser risken för en förlust, eller ogynnsam förändring i den finansiella ställningen, orsakad direkt eller indirekt av nivå 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 influtna 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 försäkrings- tekniska 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.

### **TOTALAVKASTNINGSPROCENT**

Kapitalavkastning i förhållande till andra finansiella placeringstillgångar, byggnader och mark, kassa och bank, finansiella upplupna intäkter, fondlikvidfordringar/-skulder samt derivatskulder, uttryckt i procent. Avkastningen har beräknats med daglig tidsviktad beräkningsmetod.

### **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**

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