

# Sparbankernas Försäkrings AB

Årsredovisning 2023

## Innehållsförteckning

---

Innehållsförteckning	2
Femårsöversikt och nyckeltal	8
Resultatanalys	9
Resultaträkning	10
Balansräkning, tillgångar	11
Balansräkning, eget kapital, avsättningar och skulder	12
Rapport över förändring i eget kapital	13
Översikt noter	14
Redovisningsprinciper, risker och kapitalhantering/solvensinformation	22
Noter till de finansiella rapporterna	23

# Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören i Sparbankernas Försäkrings AB, org.nr 516406–0732, (nedan Bolaget) avger härmed årsredovisning för tiden 2023-01-01 - 2023-12-31, vilket är Bolagets fjortonde verksamhetsår.

Samtliga belopp i årsredovisningen är angivna i tusentals kronor (tkr) om inget annat anges. Jämförelsesiffror för 2022 inom parentes.

## Händelser efter balansdagens utgång

Inga materiella händelser har inträffat efter balansdagen.

## ALLMÄNT OM VERKSAMHETEN

### Bolagets ändamål och syfte

Bolagets ändamål är att erbjuda Bolagets aktieägare samt deras intressebolag fördelaktiga försäkringslösningar med ett i övrigt adekvat försäkringsskydd till lägsta möjliga kostnad. Detta ändamål uppnås bland annat genom aktivt skadeförebyggande arbete i kombination med samlad inköpsstyrka på återförsäkringsmarknaden.

Bolaget ska därtill verka som en organiserande och koordinerande partner för skadeförebyggande arbete hos försäkringstagarna.

Bolagets säte är beläget i Stockholm.

### Bolagets verksamhet

Bolaget ska bedriva försäkringsrörelse såväl inom som utom det Europeiska Ekonomiska Samarbetsområdet (EES) och meddela direkta skadeförsäkringar till aktieägarna i Bolaget samt deras intressebolag. Bolaget ska meddela försäkringar avseende följande försäkringsklasser, definierade i 2 kap 11§ Försäkringsrörelselagen (2010:2043) och FFFS 2015:8, och samtliga risker är hänförliga till ifrågavarande klasser:

- Allmän ansvarighet (klass 13)
- Brand och annan skada på egendom (grupp E)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)

Styrelsen har fastställt Försäkringstekniska riktlinjer som godkänts av Bolagets aktuarie.

### Historik

Ett antal Sparbanker och Sparbanksaktiebolag har sedan år 2005 samarbetat kring en gemensam självförsäkring i vilken de deltagande Sparbankerna och Sparbanksaktiebolagen burit verksamhetsrelaterade risker upp till definierade högsta belopp. Samarbetet har organiserats som ett enkelt bolag och har även innefattat ett samarbete med Sparia Försäkringsaktiebolag avseende bland annat administration, redovisning och skadereglering.

Sedan det framkom att legala förutsättningar för fortsatt samarbete i denna form inte förelåg, beslutade bankerna under 2008 att i stället gemensamt bilda Bolaget.

Finansinspektionen stadfäste bolagsordningen och beviljade koncession för Bolaget 2008-12-03.

Ansvaret för försäkringarna, enligt det ursprungliga upplägget, överfördes genom en så kallad portföljtransfer (beståndsöverlåtelse i kombination med en Novation agreement) som innebar att Bolaget inträdde i Sparias ställe som part i de individuella försäkringsavtalen med respektive försäkringstagare och som part i de befintliga återförsäkringsavtalen. Beståndsöverlåtelsen skedde 2008-12-16.

## UTVECKLING AV BOLAGETS VERKSAMHET, RESULTAT OCH STÄLLNING

### Ekonomiska utfall och ekonomisk ställning

Premieinkomsten före avgiven återförsäkring uppgick till 28 824 (24 255) tkr. Ökningen av premieinkomsten 2023 beror i huvudsak på att Sparbanken Skåne är med i försäkringsprogrammet från 2023.

Premierna för avgiven återförsäkring uppgick till 7 971 (6 095) tkr.

Försäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 14 511 (6 924) tkr.

Totala kapitalavkastningen uppgick till 3 018 (-794) tkr.

Säkerhetsreserven uppgår till totalt 7 286 (7 286) tkr.

Resultat efter bokslutsdispositioner och skatt blev 13 877 (4 857) tkr.

### Skadefall

3 (2) skador har inträffat under året. Skadebetalingar uppgår till totalt 929 (134) tkr.

Per bokslutsdagen uppgick avsättning för inträffade och kända men ej slutreglerade skador för egen räkning till 2 637 (2 650) tkr.

Avsättning för inträffade men ännu ej kända skador för egen räkning, IBNR (incurred but not reported), uppgår per 2023-12-31 till 7 333 (8 195) tkr. Avsättning för skaderegleringskostnader för egen räkning uppgår till 153 (327) tkr.

Anmälda och registrerade skador, inklusive skaderegleringskostnader och IBNR har under året resulterat i en nettoskadekostnad på 174 (3 438) tkr.

## ÄGARFÖRHÅLLANDE

Bolaget ägs av försäkringstagarna. Per 2023-12-31 var det 58 (57) Sparbanker och Sparbanksaktiebolag som var aktieägare. Ägarnas andel anpassas årligen, i enlighet med överenskommelsen i aktieägaravtalet, utifrån varje banks andel av försäkringspremien. Vid årsstämman i juni 2023 beslutades om en förändring av ägandet, vilken har genomförts under året. Detta innebär att Sparbanken Skåne AB har blivit delägare och har en en ägarandel som överstiger 10%.

Sedan Sparbanken Skåne AB blivit delägare är samtliga medlemmar i Sparbankernas Riksförbund delägare i bolaget.

Gällande aktieägaravtal som fastställdes vid årsstämman 2015 har undertecknats av samtliga aktieägare.

## FÖRHÅLLANDEN SOM INTE REDOVISATS I BALANS, RESULTATRÄKNINGEN ELLER NOTERNA, MEN SOM ÄR VIKTIGA FÖR BEDÖMNING AV BOLAGETS RESULTAT OCH STÄLLNING

Bolagets konsolideringskapital uppgår till 80 455 (71 378) tkr, vilket ger en konsolideringsgrad på 376 (414) %.

## INFORMATION OM RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

### Risker och riskhantering

Verksamheten i ett försäkringsbolag bygger på att kontinuerligt hantera olika typer av risker. Hanteringen av vissa av de riskerna ingår som en naturlig del av verksamheten, medan arbetet med att minimera andra, påverkbara risker är en ständigt pågående process med hög prioritet.

Styrelsen i Bolaget skall säkerställa en effektiv internkontroll och företagsstyrning. I detta ligger att fastställa styrdokument för:

- risktagande inom försäkringsrörelsen, kapitalplaceringar och operationella risker
- utförandet av internkontroll enligt regulatoriska krav genom sk tre försvarslinjer
- daglig försäkringsrörelse såsom hantering av förnyelser av försäkringsprogram, premiefakturering skadereglering och ekonomisk rapportering och avgiven återförsäkring
- uppföljning av solvenskrav och bolagets solvenssituation

- utlagd verksamhet

Bolagets riskhantering beskrivs närmare i not 2.

## FINANSIELLA INSTRUMENT OCH RISKHANTERING

Placeringsstillgångarna består av obligationer till ett sammanlagt värde av 59 331 (29 942) tkr samt bankkonton till ett sammanlagt värde av 35 234 (54 717) tkr.

## FÖRVÄNTNINGAR AVSEENDE DEN FRAMTIDA UTVECKLINGEN

Genom ett aktivt skadearbete tillsammans med försäkringstagarna bedömer Bolaget att skadeutvecklingen över tiden kommer att följa den låga nivån som Bolaget haft sedan starten 2008.

Bolaget kommer arbeta med att utveckla befintliga produkter och att försöka implementera nya produkter anpassade efter nya behov hos försäkringstagarna.

### Solvens II

Det beräknade solvenskapitalkravet "SCR" enligt standardformeln uppgår till 21,3 MSEK (21,2 MSEK), vilket är lägre än det lagstadgade garantibeloppet "MCR" på 4 MEUR (47,3 MSEK) varav bolagets SCR är det samma som MCR. Bolagets kapitalbas uppgår till 82,8 MSEK (73,1 MSEK) vilket ger en solvenskot på 389% (344%) och en MCR kvot på 175% (168%). I de framåtblickande prognoserna samt i majoriteten av stressscenarierna har bolaget en MCR kvot som överstiger 100%.

Bolaget har i styrdokument fastslagit att solvenskravet skall aldrig understiga 1,25 av det högsta av MCR eller SCR kravet.

I Bolagets Riktlinjer för kapitalplanering och Kapitalplan för 2021–2025 anges inom vilket kapitalsegment styrelsen har att agera för kapitaltillförsel.

Bolaget har lämnat årsvisa och kvartalsvisa QRT-rapporteringar till Finansinspektionen utan anmärkning.

Styrelsen har i april 2023 till Finansinspektionen avlämnat Rapport om solvens och finansiell ställning 2022 (SFCR), Regelbunden tillsynsrapport 2022 (RSR) samt QRT-rapporter 2022 (kvantitativa rapporter). Rapporterna för 2023 kommer att lämnas till Finansinspektionen under våren 2024.

Rapport om solvens och finansiell ställning (SFCR) och QRT-rapporterna är offentliggjorda genom presentation på Bolagets hemsida <http://www.sparbankernasforsakring.se/>.

## ÖVRIGA UPPLYSNINGAR

### Styrelse, verkställande direktör, aktuarie och revision

Styrelsen har sedan årsstämman 2023 haft följande sammansättning:

Lars Karlsson, Karlsborg (ordförande), Mats Lindkvist, Eskilstuna (vice ordförande), Stefan Ohlson, Kristianstad, Bo Lundgren, Stockholm, Cecilia Jeffner, Lindsberg och Andreas Thåberg, Västerås.

Bolaget hade 2023-12-31 en anställd.

VD, Karl-Ove Andersson började i bolaget 2020-12-01, och tillträdde som VD 2021-01-01. Tjänstgöringsgrad för VD har uppgått till femtio procent av en heltidstjänst

Styrelsen har under verksamhetsåret haft 8 (8) styrelsesammanträden.

Aktuarie för Bolaget är Lennart Johansson, Stockholm.

Bolagets externrevisor är Grant Thornton Sweden AB med Christian Elmgren, Stockholm som huvudansvarig revisor.

## **Samarbetspartner**

Bolaget har i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll utnyttjat möjligheten att lägga ut delar av verksamheten till uppdragstagare utanför Bolaget. Väsentliga samarbetspartner är:

Söderberg & Partners Insurance & Investment Consulting AB, org. nr 556707–7648, (nedan S&P) som enligt avtalet, i enlighet med Lag (2005:405) om försäkringsförmedling, har i uppdrag att administrera försäkringstjänster, göra säkerhetsgenomgångar hos försäkringstagarna, agera som kundtjänst samt föreslå skadeförebyggande åtgärder.

Från 2024-01-01 har avtalet med Söderberg & Partner upphört och nytt avtal för samma tjänster har ingåtts med Aon Sweden AB.

S.P. Claims Link AB, org.nr 559052–1984 skall enligt avtal utföra skadeservicetjänster avseende egendoms-, avbrotts-, professionsansvars-, kris- och kränkingsförsäkringar som Bolaget erbjuder sina försäkringstagare.

Marsh Management Services Sweden AB, org.nr 556453–1878 (nedan Marsh) som enligt administrationsavtalet har bl.a. att utföra den löpande bokföringen, upprätta bokslut, förmånsrättsregister, inkomstdeklarationer samt rapporter till Finansinspektionen och andra myndigheter.

Marsh upprätthåller även funktionen för riskhantering. Funktionen för riskhantering är oberoende från affärsverksamheten och har ett delegerat uppföljningsansvar för riskarbetet samt ett fastställt styrdokument, Riktlinjer för funktionen för riskhantering, vilket revideras årligen. Eventuella intressekonflikter och frågan om beroende har reglerats i avtalet och följs upp av ansvarig för funktionen.

Heptera AB utför funktionen som aktuarie

WSA utför funktionen som regelverksansvarig

PWC är Bolagets internrevisorer.

Tecknade uppdragsavtal är redovisade till Finansinspektionen.

Styrelsen har fastställt Riktlinjer för uppdragsavtal.

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den verksamhet som är utlagd. I uppdragsavtalen finns bland annat reglerat att Finansinspektionen har möjlighet att inhämta information om den genom dessa avtal utlagda verksamheten och även bereda Finansinspektionen tillfälle att inspektera densamma genom egna platsundersökningar. Denna inspektionsmöjlighet gäller även Bolaget och funktionerna för aktuarie, regelefterlevnad, riskhantering och internrevision samt externrevisor.

## **Ansvariga för centrala funktioner**

Styrelsen har utsett ansvariga för Bolagets centrala funktioner. Finansinspektionen har efter lämplighetsprövning anmält att man inte hade något att invända mot de personer som styrelsen utsett som ansvariga.

## **Återförsäkring**

Bolaget har tagit fram återförsäkringslösningar i enlighet med av styrelsen fastställd och av aktuarien godkänd Instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker. Där framgår bland annat att det vid placering av återförsäkring dels ska bedömas återförsäkrarens soliditet och betalningsförmåga, dels ska skydda Bolagets självbehåll.

Styrelsen fastställer återförsäkringsprogrammet.

Återförsäkraren ska ha minimumrating A (Standard & Poor's) eller motsvarande i annat institut. Avsteg från detta kan ske om återförsäkringsgivare inte har officiell rating med likvärd bedöms som finansiellt starka.

Genom tecknade återförsäkringar begränsas exponeringen såväl per skada som per försäkringsår.

Bolaget har under 2023 följande återförsäkringsbolag:

- QBE Europé SA , filial Sverige
- Folksam Ömsesidig Sakförsäkring
- Volante Underwriting Sweden AB
- Länsförsäkringar Älvsborg

### Nya rutiner innebär nya poster i balansräkningen

Per 2023-12-31 har Bolaget tagit upp en fordran och skuld som avser fakturerad försäkringspremie för 2024. Tidigare år hanterades detta annorlunda vilket förklarar skillnaderna mellan åren.

### PRINCIPER OCH PROCESSER FÖR ERSÄTTNINGAR OCH FÖRMÅNER TILL LEDNINGEN

Styrelsen har fastställt anställningsvillkoren för verkställande direktören, det finns ingen prestationsbaserad del i ersättningen.

Styrelsen ha fastställt Riktlinjer för ersättningar. Dessa är offentliggjorda på Bolagets hemsida.

### VINSTDISPOSITION

Kr

Till årsstämman förfogande står:

Balanserat resultat	11 292 715
<u>Årets resultat</u>	<u>13 876 568</u>
Summa	25 169 283

Styrelsen föreslår att beloppet disponeras enligt följande:

Till aktieägarna utdelas	8 640 000
<u>I ny räkning överförs</u>	<u>16 529 283</u>
Summa	25 169 283

## Femårsöversikt och nyckeltal

	2023	2022	2021	2020	2019
<b>Resultat</b>					
Premieintäkt (F e r)	21 383	17 238	12 964	10 552	10 014
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring *)	28 824	24 255	17 611	12 933	12 273
Kapitalavkastning, netto i Försäkringsrörelsen	388	210	0	0	0
Försäkringsersättningar (F e r)	-174	-3 438	1 667	-2 580	-1 511
Driftskostnader	-7 086	-7 086	-5 830	-4 818	-4 733
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	14 511	6 924	8 801	3 154	3 770
Årets resultat	13 877	4 857	6 974	2 262	2 595
<b>Ekonomisk ställning</b>					
Placeringsstillgångar (verkligt värde)	59 331	29 942	10 989	11 246	11 133
Försäkringstekniska avsättningar (f e r)	10 123	11 408	7 182	10 050	7 624
Konsolideringskapital	80 455	71 378	71 522	64 548	63 127
(härav uppskjuten skatt)	1 501	1 501	1 501	1 501	1 398
<b>Solvensrelaterade uppgifter</b>					
Kapitalbas (Solvens II)	82 816	73 077	74 516	58 741	61 878
Primärkapital	82 816	73 077	74 516	58 741	61 878
Minimikapitalkrav	47 310	43 604	36 766	38 351	39 774
Solvenskapitalkrav	21 306	21 239	26 099	19 732	17 685
<b>Nyckeltal</b>					
<b>Resultat av skadeförsäkringsrörelsen (efter avgiven återförsäkring)</b>					
Skadeprocent (f e r) % <sup>1)</sup>	1	20	-13	24	15
Driftskostnadsprocent (f e r) % <sup>2)</sup>	33	41	45	46	47
Totalkostnadsprocent (f e r) % <sup>3)</sup>	34	61	32	70	62
<b>Resultat av kapitalförvaltningen</b>					
Direktavkastning % <sup>4)</sup>	3,3	0,5	0,4	0,3	0,4
Totalavkastning % <sup>5)</sup>	3,8	-1,0	0,1	0,7	0,4
<b>Ekonomisk ställning</b>					
Konsolideringsgrad % <sup>6)</sup>	376	414	552	612	630

## Definitioner

- 1) Skadeprocent (f e r) mäts såsom försäkringsersättningar (f e r) i procent av premieintäkt (f e r).
  - 2) Driftskostnadsprocent (f e r) mäts såsom totala driftskostnader i försäkringsrörelsen i procent av premieintäkt (f e r).
  - 3) Totalkostnadsprocent (f e r) mäts såsom summan av försäkringsersättningar (f e r) och totala driftskostnader i procent av premieintäkt.
  - 4) Direktavkastning mäts såsom summan av driftsresultat fastigheter, utdelning och ränteintäkter i förhållande till genomsnittligt värde av placeringstillgångar och kassa och bank.
  - 5) Totalavkastning mäts såsom summan av direktavkastning, värdeförändringar och realisationsresultat i förhållande till genomsnittligt värde på placeringstillgångar och kassa och bank
  - 6) Konsolideringsgrad är ett soliditetsmått och mäts som kvoten mellan konsolideringskapital och premieinkomst (f e r). Konsolideringsgraden bör överstiga 100.
- För egen räkning (f e r) avser efter avgiven återförsäkring.



## Resultatanalys

	Egendom-, företag-, och fastighets försäkring	Annan förmögenhetsskada	Ansvarsförsäkring	Totalt
<b>SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS</b>				
<b>TEKNISKA RESULTAT</b>				
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	Not (a) 2 740	5 355	13 288	<b>21 383</b>
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	50	97	241	<b>388</b>
Försäkringsersättningar f.e.r.	(b) -19	293	-448	<b>-174</b>
Driftskostnader	-908	-1 775	-4 403	<b>-7 086</b>
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>1 863</b>	<b>3 969</b>	<b>8 678</b>	<b>14 511</b>
Varav avvecklingsresultat (före avgiven återförsäkring)	0	0	-279	<b>-279</b>
<b>FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR</b> (före avgiven återförsäkring)				
Oreglerade skador	623	17 855	5 793	<b>24 272</b>
<b>Summa försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</b>	<b>623</b>	<b>17 855</b>	<b>5 793</b>	<b>24 272</b>
<b>ÅTERFÖRSÄKRARES ANDEL AV FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR</b>				
Oreglerade skador	0	13 845	303	<b>14 148</b>
<b>Summa försäkringstekniska avsättningar</b>	<b>0</b>	<b>13 845</b>	<b>303</b>	<b>14 148</b>
<b>NOTER TILL RESULTATANALYS FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN</b>				
<b>Not A</b>				
<b>PREMIEINTÄKTER</b> (efter avgiven återförsäkring)				
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	3 355	8 603	16 866	<b>28 824</b>
Premier för avgiven återförsäkring (-)	-616	-3 778	-3 577	<b>-7 971</b>
Förändring i avsättning för ej intjäande premier och kvardröjande risker	0	530	0	<b>530</b>
	<b>2 740</b>	<b>5 355</b>	<b>13 288</b>	<b>21 383</b>
<b>Not B</b>				
<b>FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR</b> (efter avgiven återförsäkring)				
<u>Utbetalda försäkringsersättningar</u>				
Före avgiven återförsäkring	0	0	-929	<b>-929</b>
<u>Förändring i oreglerade skador</u>				
Före avgiven återförsäkring	-19	824	178	<b>983</b>
Återförsäkrares andel (-)	0	-531	303	<b>-228</b>
	<b>-19</b>	<b>293</b>	<b>-448</b>	<b>-174</b>

# Resultaträkning

	Not	2023	2022
<b>Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse</b>			
<b>Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>			
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	4	28 824	24 255
Premier för avgiven återförsäkring		-7 971	-6 095
Förändring i avsättning för ej intjänade premier	17	530	-530
Återförsäkrares andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	17	0	-393
<b>Summa premieintäkter f.e.r</b>		<b>21 383</b>	<b>17 238</b>
<b>Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen</b>	5	388	210
<b>Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>	6		
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>			
Före avgiven återförsäkring		-929	-134
<i>Förändring i avsättning för oreglerade skador</i>			
Före avgiven återförsäkring		796	-17 597
Återförsäkrares andel		-228	14 376
Förändring i avsättningar för skaderegleringskostnader		187	-83
<b>Summa försäkringsersättningar f.e.r</b>		<b>-174</b>	<b>-3 438</b>
<b>Driftskostnader</b>	7, 18, 19	<b>-7 086</b>	<b>-7 086</b>
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>		<b>14 511</b>	<b>6 924</b>
<b>Icke-teknisk redovisning</b>			
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>		<b>14 511</b>	<b>6 924</b>
Kapitalavkastning, intäkter	8	3 077	463
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	5	-388	-210
Orealiserade Vinster/förluster på placeringstillgångar	9	329	-1 047
<b>Summa resultat finansrörelsen</b>		<b>3 018</b>	<b>-794</b>
<b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>		<b>17 529</b>	<b>6 130</b>
Bokslutsdispositioner	12	0	0
<b>Resultat före skatt</b>		<b>17 529</b>	<b>6 130</b>
Skatt på årets resultat	10	-3 650	-1 273
Skatt på tidigare års resultat		-3	0
<b>ÅRETS RESULTAT</b>		<b>13 877</b>	<b>4 857</b>

## Balansräkning, tillgångar

	Not	2023-12-31	2022-12-31
<b>Placeringstillgångar</b>			
<i>Andra finansiella placeringstillgångar</i>			
Obligationer och andra räntebärande placeringar	11	59 331	29 942
<b>Summa placeringstillgångar</b>		<b>59 331</b>	<b>29 942</b>
<b>Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</b>			
Oreglerade skador	17	14 148	14 376
<b>Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</b>		<b>14 148</b>	<b>14 376</b>
<b>Fordringar</b>			
Fordringar avseende direktförsäkring		30 181	0
Övriga fordringar		246	179
<b>Summa fordringar</b>		<b>30 427</b>	<b>179</b>
<b>Andra tillgångar</b>			
Kassa och bank		35 234	54 717
Aktuell skattefordran	10	3 167	1 560
<b>Summa andra tillgångar</b>		<b>38 401</b>	<b>56 277</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>142 307</b>	<b>100 774</b>

## Balansräkning, eget kapital, avsättningar och skulder

	Not	2023-12-31	2022-12-31
<b>Eget kapital</b>			
Bundet kapital			
Aktiekapital (48 000 aktier med kvotvärde 1 000 kr)		48 000	48 000
Fritt kapital			
Balanserat resultat		11 293	11 236
Årets resultat		13 877	4 857
<b>Summa eget kapital</b>		<b>73 170</b>	<b>64 093</b>
<b>Obeskattade reserver</b>			
Säkerhetsreserv	12	7 286	7 286
<b>Summa obeskattade reserver</b>		<b>7 286</b>	<b>7 286</b>
<b>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</b>			
Oreglerade skador	13	24 272	25 255
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		0	530
<b>Summa försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</b>		<b>24 272</b>	<b>25 785</b>
<b>Andra avsättningar</b>			
Skuld till försäkringstagare		32 330	0
Övriga skulder		5 146	3 489
<b>Summa andra avsättningar</b>		<b>37 477</b>	<b>3 489</b>
<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		104	123
<b>Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>		<b>104</b>	<b>123</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>		<b>142 307</b>	<b>100 774</b>

## Rapport över förändring i eget kapital

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Aktiekapital (48 000 aktier)	Balanserat resultat	Årets resultat	
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>48 000</b>	<b>9 262</b>	<b>6 974</b>	<b>64 236</b>
Utdelning till aktieägare		-5 000		-5 000
Vinstdisposition avseende föregående år		6 974	-6 974	0
Årets totalresultat			4 857	4 857
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	<b>48 000</b>	<b>11 236</b>	<b>4 857</b>	<b>64 093</b>
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>48 000</b>	<b>11 236</b>	<b>4 857</b>	<b>64 093</b>
Utdelning till aktieägare		-4 800		-4 800
Vinstdisposition avseende föregående år		4 857	-4 857	0
Årets totalresultat			13 877	13 877
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>48 000</b>	<b>11 293</b>	<b>13 877</b>	<b>73 170</b>

## Översikt noter

---

Not 1. Redovisningsprinciper	15
Not 2. Risker	18
Not 3. Kapitalhantering / Solvensinformation	22
Not 4. Premieinkomst	23
Not 5. Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	23
Not 6. Försäkringsersättningar	23
Not 7. Driftskostnader	24
Not 8. Kapitalavkastning, intäkter	24
Not 9. Orealiserade vinster/förluster på placeringstillgångar	24
Not 10. Skatter	25
Not 11. Obligationer och andra räntebärande värdepapper	25
Not 12. Bokslutsdispositioner/Obeskattade reserver	25
Not 13. Oreglerade skador	26
Not 14. Förväntade återvinningstider för tillgångar och skulder	26
Not 15. Ställda säkerheter, eventualefterpliktelser och eventualtillgångar	26
Not 16. Disposition av Bolagets vinst eller förlust	27
Not 17. Närstående	27
Not 18. Anställda, personalkostnader, ledande befattningshavares ersättningar samt ersättningar till styrelsen	28
Not 19. Arvoden och kostnadsersättningar till revisorer	29
Not 20. Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut	29
Not 21. Klassanalys	29

# Redovisningsprinciper, risker och kapitalhantering/solvensinformation

## Not 1. Redovisningsprinciper

### Allmän information

Årsredovisningen avges per 2023-12-31 och avser Sparbankernas Försäkrings AB, org nr 516406-0732, som är försäkringsaktiebolag med säte i Stockholms kommun.

### Överensstämmelse med normgivning och lag

Bolagets årsredovisning är upprättad enligt Lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens Föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag (FFFS 2019:23) med tillhörande ändringsförfattningar och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Även av Rådet för finansiell rapportering utgivna uttalanden tillämpas.

Bolaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2019:23. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen kommer att framläggas på årsstämman den 28 maj 2024.

### Värderingsgrunder tillämpade vid upprättandet av de finansiella rapporterna

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental. Tillgångar och skulder är redovisade till anskaffningsvärde, förutom de finansiella tillgångarna som är värderade till verkligt värde via resultaträkningen.

### Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Vid upprättandet av årsredovisningen, vilken följer så kallad lagbegränsad IFRS, har styrelsen och företagsledningen för Bolaget gjort bedömningar och uppskattningar som kan påverka de redovisade beloppen.

Kunskaper om försäkringsbranschen och historiska erfarenheter ligger till grund för gjorda uppskattningar. Det verkliga utfallet kan dock skilja sig från dessa bedömningar.

Placeringsstillgångar är värderade enligt så kallat verkligt värde via resultaträkningen enligt IFRS 9. Kritiska bedömningar skulle kunna omfatta val av värderingstekniker och bedömning av när noterade priser inte motsvarar verkligt värde. Då Bolaget endast innehar likvida räntebärande värdepapper med observerbara prisnoteringar anses detta inte vara en väsentlig bedömningsfråga.

### Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS eller andra redovisningsregler

IFRS 9 Finansiella instrument omfattar nya utgångspunkter för klassificering och värdering av finansiella instrument. Standarden trädde i kraft 2018 och ersatta IAS 39 "Finansiella instrument: Redovisning och värdering". Ändringar i IFRS 4 gav bolagen möjlighet att fortsätta tillämpa IAS 39 istället för IFRS 9 fram till 1 januari 2023. Bolaget valde att tillfälligt tillämpa undantaget fram till och med 1 januari 2023 då byte av redovisningsprincip till IFRS 9 genomfördes. Den huvudsakliga förändringen för Bolaget avser klassificering av finansiella instrument till verkligt värde via resultaträkningen. Resultat, eget kapital och solvenskvot har inte påverkats av byte av redovisningsprincip.

### Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningarna och bedömningar ses över regelbundet.

Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

### Försäkringsavtal

Försäkringskontrakten har analyserats för att klassificeras i enlighet med lagbegränsad IFRS för Försäkringsavtal. Försäkringsavtal är avtal där Bolaget åtar sig en betydande försäkringsrisk genom att gå med på att kompensera försäkringstagaren om en framtida osäker händelse med en för försäkringstagaren negativ konsekvens skulle inträffa. Samtliga tecknade försäkringskontrakt med Bolaget har klassificerats som försäkringsavtal.

### **Tillämpade principer för poster i resultaträkning**

I resultaträkningen sker en uppdelning av resultatet för försäkringsrörelsen i ett tekniskt resultat och i ett icke tekniskt resultat, som i huvudsak är hänförligt till kapitalförvaltningen. Posterna som ingår i det tekniska resultatet avser verksamhet som försäkringsgivare, det vill säga överföring av försäkringsrisk enligt lagbegränsad IFRS Försäkringsavtal. Redovisningen i resultaträkningen följer principen för bruttoredovisning av mottagen och avgiven försäkring.

#### *Premieinkomst*

Med premie avses den ersättning som ett försäkringsbolag erhåller av försäkringstagaren vid försäkringsperiodens början i enlighet med den i försäkringsavtalet definierade avtalsperioden.

#### *Premieintäkt*

Som premieintäkt redovisas den del av premieinkomsten som är hänförlig till redovisningsperioden.

Den del av premieinkomsten som avser tidsperioder efter balansdagen sätts av till premiereserv i balansräkningen.

#### *Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen*

Den totala kapitalavkastningen redovisas i det icke tekniska resultatet. En andel av kapitalavkastningen förs över till det tekniska resultatet. Denna andel är baserad på nettot av försäkringsrörelsens genomsnittliga försäkringstekniska avsättningar för egen räkning. Räntesatsen utgörs av beräknad kalkylränta.

#### *Driftskostnader*

I resultaträkningens tekniska resultat redovisas driftskostnader för perioden. Kostnader för skadereglering ingår i försäkringsrörelsens administrativa kostnader, men redovisas bland försäkringsersättningar i resultaträkningen. I driftskostnaderna ingår även anskaffningskostnader samt periodisering av dessa. Kapitalförvaltningens driftskostnader redovisas inom det icke tekniska resultatet. Driftskostnaderna redovisas när de uppstår, med undantag av de anskaffningskostnader som redovisas som en tillgång.

#### *Kapitalförvaltningens resultat*

Placeringstillgångar värderas i balansräkningen löpande till verkligt värde och värdeförändringar som uppkommer under perioden redovisas i resultaträkningen under Realiserad vinst eller förlust.

#### *Inkomstskatt*

Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital, varvid även skatteeffekten redovisas i eget kapital. Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är skatt som avser aktuellt år. Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden, baserat på temporära skillnader mellan redovisat och skattemässigt värde av tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur underliggande tillgångar och skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder diskonteras inte.

### **Tillämpade principer för poster i balansräkning**

#### *Finansiella instrument*

##### **-Definition finansiella instrument**

Ett finansiellt instrument är varje form av avtal som ger upphov till en finansiell tillgång i ett företag och en finansiell skuld eller ett eget kapitalinstrument i ett annat företag.

##### **-Bolagets finansiella instrument**

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan likvida medel, lånefordringar, kundfordringar avseende återförsäkring och direktförsäkring samt finansiella placeringar. På skuldsidan återfinns leverantörsskulder och upplupna kostnader samt övriga skulder.

##### **-Redovisning i och borttagande från balansräkningen**

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när Bolaget blir part enligt instrumentets avtalsenliga villkor eller när motparten har presterat och avtalsenlig skyldighet föreligger att betala, även om faktura ännu inte mottagits. Leverantörsskulder tas upp när faktura mottagits.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserats, förfaller eller Bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång.

En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.



En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då Bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången, förutom i de fall Bolaget förvärvar eller avyttrar noterade värdepapper då likvidationsredovisning tillämpas.

Likvida medel består av banktillgodohavanden.

#### *Placeringsstillgångar*

Bolagets placeringstillgångar har klassificerats som finansiella instrument värderade till verkligt värde via Resultaträkningen enligt IFRS 9. Bolaget utvärderar löpande kapitalförvaltningen baserat på verkliga värden och har därför som princip att redovisa samtliga placeringstillgångar till verkligt värde i enlighet med IFRS 9

#### *Förutbetalda anskaffningskostnader*

Kostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal tas upp som en tillgång rubricerad som förutbetalda anskaffningskostnader. Provisioner periodiseras på ett sätt som motsvarar periodiseringen av ej intjänad premie.

#### *Försäkringstekniska avsättningar*

Avsättning för ej intjänade premier görs pro rata temporis, det vill säga strikt tidsproportionellt. Vid årets slut är samtliga premier intjänade, därför görs ingen reservering för dessa i årsboks slutet. Avsättningen för ej intjänade premier och kvardröjande risker avser att täcka förväntade skade- och driftskostnader under den återstående löptiden på ingångna försäkringskontrakt. Om premienivån bedöms vara otillräcklig för att täcka framtida skade- och driftskostnader görs en avsättning för kvardröjande risker.

Avsättning för anmälda skador görs enligt försäkringstagarens krav med avdrag för självrisk. Avsättningen för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador. Avsättningen för oreglerade skador inkluderar även de skador som ännu inte har rapporterats. För dessa skador görs en så kallad IBNR-avsättning (incurred but not reported). Denna avsättning beräknas enligt vedertagna aktuariella principer.

De försäkringstekniska avsättningarna innehåller ingen valutarisk.

#### *Återförsäkring*

För avgiven återförsäkring redovisas de förmåner som Bolaget har rätt till enligt avtalet som tillgång under rubriken Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar.

#### *Obeskattade reserver*

Storleken på säkerhetsreserven har beräknats enligt Finansinspektionens normalplan för skadeförsäkringsföretag FFFS 2013:8.

#### *Fordringar och skulder*

Fordringar och likvida medel redovisas till det belopp som beräknas inflyta. Skulder redovisas till anskaffningsvärde. Sedvanliga reserveringar för upplupna kostnader görs.

#### **Tillämpade principer för eventalförpliktelser**

Upplysning om eventalförpliktelser lämnas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas. Upplysning om eventalförpliktelser lämnas i not.

## Not 2. Risker

### A. Allmänt om risker

Bolagets system för riskhantering avser såväl de risker som täcks av solvenskapitalkravet, som risker som inte, eller endast delvis, beaktas vid beräkningen av detta. Riskhanteringssystemet i Bolaget ska omfatta nedanstående.

Bolaget är exponerat för

- försäkringsrelaterade risker**, såsom t.ex. teckningsrisk, reservsättningsrisk och återförsäkringsrisk,
- marknadsrisk**, såsom t ex likviditetsrisk, kredit- och/eller motpartsrisk, ränte- respektive prisrisken i placeringarna.
- operativa risk**, såsom personalrisk, processrisk, IT- och systemrisk samt extern risk.

Styrelsen gör den bedömningen att av de uppräknade riskkategorierna är Bolaget minst exponerat mot likviditetsrisk samt kreditrisk av nedan redovisade skäl.

Genom att riskerna är begränsade till gruppen aktieägande sparbanker och sparbanksaktiebolag har Bolaget en god möjlighet att skaffa sig en överblick över Bolagets risktagande.

Bolaget ska ha sina försäkringsrisker återförsäkrade på sätt styrelsen beslutar.

### B. Definition av risker

#### Försäkringsrelaterade risker

- *Teckningsrisk* hänför sig till brister i teckningsinstruktionerna, brister i riskbedömningen, brister i premiesättningen och till övrig inneboende osäkerhet som är förenad med Bolagets försäkringsavtal.

Bolaget har fastställt interna riktlinjer för att säkerställa att det sker en riktig prissättning av försäkringsavtalen och kvantifiering (t. ex EML och kumul) av den risk som tecknas. Riktlinjerna specificerar vilka försäkringsbelopp och klasser av risker som får accepteras. Verkställande direktören ansvarar för att riktlinjerna följs och det åvilar Bolagets funktion för riskhantering att kontrollera att så sker.

- *Reservsättningsrisk* avser risken att de försäkringstekniska avsättningarna inte är tillräckliga.

Bolaget hanterar reservsättningsrisken enligt de av styrelsen fastställda försäkringstekniska riktlinjerna. Avsättningarna ska kvartalsvis genom verkställande direktörens försorg underställas Bolagets aktuarie för dennes granskning och godkännande.

- *Återförsäkringsrisk* avser risken att Bolagets återförsäkringsprogram inte är anpassat till Bolagets verksamhet och kapitalstyrka samt risken för bristande betalningsförmåga hos återförsäkrarna.

Bolaget har fastställt interna riktlinjer för att säkerställa att Bolagets återförsäkringsprogram är väl anpassat till Bolagets verksamhet och egna kapitalstyrka samt att bevaka valda återförsäkringsföretags ekonomiska styrkor. Verkställande direktören ansvarar för att riktlinjerna följs och det åvilar Bolagets funktion för riskhantering att kontrollera att så sker.

- *Matchningsrisk* avser risken för att Bolagets kapitalplaceringar inte är anpassade till den verksamhet som bedrivs. Tillgångarna ska anpassas (matchas) efter skuldernas förväntade förfallodagar.

Styrelsen bedömer att matchningsrisken är försumbar, då Bolaget endast har kortfristiga placeringar och skulder, vilka väl matchar Bolagets åtaganden.

#### Marknadsrisk

- *Kredit- och/eller motpartsrisk* avseende placeringar tar sikte på risken för att en motpart inte fullgör sina betalningsförpliktelser mot Bolaget.

Styrelsen har fastställt riktlinjer för Bolagets placeringar samt vad som ska gälla för Bolagets krav på återförsäkringsföretagen. Verkställande direktören ansvarar för att riktlinjerna följs och det åvilar Bolagets funktion för riskhantering att kontrollera att så sker.

- *Ränte- respektive prisrisken* i placeringarna ska hanteras genom att av styrelsen fastställda

placeringsriktlinjer följs och genom att verksamheten löpande följs upp.

Bolaget ska med jämna mellanrum genom stresstest låta utföra känslighetsanalyser, beräknade på förändringar av marknadsräntan och den allmänna kreditrisken. Verkställande direktören ansvarar för att testerna genomförs och rapporterar resultaten till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte.

• *Valutarisker avseende placeringar*

Bolaget gör sina samtliga placeringar i svenska kronor, vilket utesluter valutarisk för placeringstillgångarna.

• *Likviditetsrisk* handlar i vid mening om snar tillgång till likvida medel. Om likviditetsbrist uppstår kan detta påverka den ordinarie affärsverksamheten negativt och riskera att Bolaget inte förmår uppfylla sina betalningsåtaganden.

Som framgår ovan i avsnittet *Kreditrisker avseende placeringar*, och i Bolagets regler för placeringar, placerar Bolaget enbart i tillgångar med hög likviditet, vilka Bolaget med lätthet har åtkomst till. Likviditetsrisken bedöms därför vara ringa.

**Operativa risker**

• *Operativ risk* definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legal risk och anseenderisk.

De operativa riskerna rymmer risker för att icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner nyttjas. Det kan t ex handla om kvaliteten på levererad finansiell information, men även bemanning och kunskapsstillgång hos de företag som under administrationsavtal sköter Bolagets löpande försäkringsadministration. Bokföringens kvalitet ska säkerställa väl utvecklade kontrollfunktioner i befintliga arbetsdokument. För att minimera de operativa riskerna, ska det alltid finnas mer än en person som kan administrera Bolagets tjänster.

Operativa risker kan även återfinnas i risker knutna till IT. Kontrollen över processer, rutiner och styrdokument ska vara föremål för löpande översyn, dels internt hos de företag som anlitas, dels via Bolagets funktion för riskhantering, regelefterlevnad och interntrevision.

**C. Övrig information om risker**

*Upplysning om försäkringsrisker*

Maximal ansvarighet f.e.r för Bolaget uttryckt i tkr är:

Brand och annan skada på egendom	Per skada	2 000 (2 000)
	Per försäkringsår	4 000 (4 000)
Allmän ansvarighet - Rådgivningsansvar	Per skada	3 000 (3 000)
	Per försäkringsår	5 000 (5 000)
Allmän ansvarighet - Förmedlingsansvar	Per skada	1 000 (1 000)
	Per försäkringsår	2 000 (2 000)
Annan förmögenhetsskada	Per skada	2 000 (2 000)
	Per försäkringsår	4 000 (4 000)

*Känslighetsanalys avseende försäkringsrisker*

I den gjorda känslighetsanalysen för Bolagets försäkringsportfölj har känsligheten beräknats avseende punktrisker och så kallade äkta katastrofrisker. Punktrisker avser risk till följd av att ett givet utfall ändras. Äkta katastrofrisker avser naturkatastrofer eller cumulusrisker. Osäkerheten i skattningen av frekvens och medelskada finns kvar. Orsaken till osäkerheten i skattningen beror på att Bolaget har haft så få skador.

Sparbankernas Försäkrings AB  
Org nr 516406-0732

Punktrisker

	Ökning i procent	Påverkan på resultat och eget kapital, tkr
Skadefrekvens	10%	-1 692 (-1 771)
Medelskadebelopp	10%	-1 692 (-1 771)

Placeringsrisker	Förändring i resultaträkningen	Förändring eget kapital
<b>Förändring på grund av:</b>		
Ökade marknadsräntor <b>+1%</b>	-1 936 (-921)	-1 537 (-731)
Allmän kreditrisk (förändring i spread) <b>+0,5%</b>	-985 (-461)	-782 (-366)

**Avvecklingsresultat**

**Brutto KSEK**

Underwriting-år	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totalt
Premieinkomst Direktförsäkring	9 333	7 082	9 609	10 637	11 257	12 273	12 933	17 611	24 255	28 824	143 814
<b>Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av skadeåre</b>	102	4 902	3 578	4 433	5 628	4 126	7 764	6 777	24 465	8 427	70 202
Ett år senare	108	1 286	29	55	1 757	7	1 644	102			4 988
Två år senare	108	286	29	55	757	7	1 914				3 156
Tre år senare	108	286	29	55	757	7					1 242
Fyra år senare	108	286	29	55	757						1 235
Fem år senare	108	286	29	55							478
Sex år senare	108	286	29								423
Sju år senare	108	286									394
Nio år senare	108										108
<b>Uppskattad slutlig skadekostnad per rapportdatum</b>	108	286	29	55	757	7	1 914	102	15 855	8 427	27 540
Ack. Utbetalda skadeersättningar	108	286	29	55	757	7	1 914	102	10	0	3 268
Avsättning oreglerade skador	0	0	0	0	0	0	0	0	15 845	8 427	24 272
Avvecklingsresultat	-6	4 616	3 549	4 378	4 871	4 119	5 850	6 675	8 610	0	42 662
D:o i % av initial skadekostnad	-5,9%	94,2%	99,2%	98,8%	86,5%	99,8%	75,3%	98,5%	35,2%	0,0%	60,8%
<b>Total avsättning oreglerade skador i balansräkning</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 845</b>	<b>8 427</b>	<b>24 272</b>

Sparbankernas Försäkrings AB  
Org nr 516406-0732

**Netto (f.e.r) KSEK**

Underwriting-år	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Totalt
Premieinkomst Direktförsäkring	9 333	7 082	9 609	10 637	11 257	12 273	12 933	17 611	24 255	28 824	143 814
Återförsäkringspremie	-1347	-1055	-1 402	-2 238	-2 253	-2 259	-2 381	-5 041	-6 095	-7 971	-32 042
<b>Premie netto</b>	<b>7 986</b>	<b>6 027</b>	<b>8 207</b>	<b>8 399</b>	<b>9 004</b>	<b>10 014</b>	<b>10 552</b>	<b>12 570</b>	<b>18 160</b>	<b>20 853</b>	<b>111 772</b>
<b>Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av skadeåret netto</b>	<b>102</b>	<b>4 902</b>	<b>3 578</b>	<b>4 433</b>	<b>5 628</b>	<b>4 126</b>	<b>7 764</b>	<b>6 777</b>	<b>10 089</b>	<b>8 123</b>	<b>55 522</b>
Ett år senare	108	1 286	544	1 304	4 262	1 447	1 760	242	2 010		12 963
Två år senare	108	1 286	29	55	1 757	7	1 644	102			4 988
Tre år senare	108	286	29	55	757	7	1 914				3 156
Fyra år senare	108	286	29	55	757	7					1 242
Fem år senare	108	286	29	55	757						1 235
Sex år senare	108	286	29	55							478
Sju år senare	108	286	29								423
Åtta år senare	108	286									394
Nio år senare	108										108
<b>Uppskattad slutlig skadekostnad per rapportdatum netto</b>											<b>0</b>
Ack. Utbetalda skadeersättningar netto	108	286	29	55	757	7	1 914	102	10	0	3 268
Avsättning oregrerade skador netto	0	0	0	0	0	0	0	0	2 000	8 123	10 123
Avvecklingsresultat	-6	4 616	3 549	4 378	4 871	4 119	5 850	6 675	8 079	0	42 131
D:o i % av initial skadekostnad	-5,9%	94,2%	99,2%	98,8%	86,5%	99,8%	75,3%	98,5%	80,1%	0,0%	75,9%
<b>Total avsättning oregrerade skador i balansräkning netto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 000</b>	<b>8 123</b>	<b>10 123</b>

## Not 3. Kapitalhantering / Solvensinformation

Bolaget är enligt FFFS 2015:8 skyldigt att upprätta ett förmånsrättsregister månatligen och med tätare intervall om så bedöms nödvändigt. Förmånsrättsregistret utvisar vid varje tidpunkt verkligt värde på de tillgångar som används för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna. Uppgifter om detta finns i not 15.

Bolagets kapitalförvaltning har fastställt målsättningar, policyer och strategier för att hantera de risker som påverkar dess solvens och kapitalsituation.

### *Bolagets kapital*

Bolaget har i enlighet med FFFS 2013:8 gjort avsättningar till säkerhetsreserv. Försäkringsbolag får sätta av överskott till denna reserv för att vid senare behov lösa upp medel för att möta ett eventuellt negativt resultat i försäkringsrörelsen. Säkerhetsreserven utgör tillsammans med det egna kapitalet vad Bolaget betraktar som kapital enligt IAS 1.134.

Försäkringsverksamhet är en väl reglerad verksamhet med formella regler för beräkning av minimi- och solvenskapitalkrav som baseras på Bolagets riskexponeringar. Dessa krav ska täckas av kapitalbasen som fastställs enligt Solvens II-regelverket. Dessa uppgifter rapporteras löpande till Finansinspektionen som utövar tillsyn över Bolagets verksamhet och som kan ingripa vid bristande efterlevnad av de kraven. Därtill gör Bolaget årligen och vid behov egna risk- och solvensbedömningar för att säkerställa att man har en tillfredsställande kapitalsituation. Bolaget har uppfyllt de regulatoriska solvens- och minimikapitalkraven såväl som de interna kraven under hela året. I femårsöversikten finns uppgifter om minimikapitalkrav (MCR), solvenskapitalkrav (SCR) och kapitalbas.

## Noter till de finansiella rapporterna

### Not 4. Premieinkomst

	2023	2022
Bolaget tecknar direkt försäkring i Sverige avseende egendom, ansvar och brottsförsäkring	28 824	24 255

Bolaget har en gemensam försäkringsperiod för samtliga försäkringstagare. Försäkringsperioden är 12 månader och förnyelse skedde i samband med årsskiftet.

### Not 5. Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

	2023	2022
Ingående balans Försäkringstekniska avsättningar, f.e.r	11 408	7 182
Utgående balans Försäkringstekniska avsättningar, f.e.r	10 123	11 408
<b>Genomsnittlig Försäkringst. Avsättningar</b>	<b>10 766</b>	<b>9 295</b>
Kalkylränta	3,607%	2,263%
<b>Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen</b>	<b>388</b>	<b>210</b>

### Not 6. Försäkringsersättningar

	2023			2022		
	Brutto	Avgiven återförsäkring	Netto	Brutto	Avgiven återförsäkring	Netto
<b>Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</b>						
Utbetalda skadeersättningar	0	0	0	-134	0	-134
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	650	0	650	-15 845	13 845	-2 000
Förändring i avsättning för inträffade ej rapporterade skador (IBNR)	8 760	-531	8 229	-8 620	531	-8 089
<b>Summa skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</b>	<b>9 409</b>	<b>-531</b>	<b>8 878</b>	<b>-24 600</b>	<b>14 376</b>	<b>-10 224</b>
<b>Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet</b>						
Utbetalda skadeersättningar	-929	0	-929	0	0	0
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador inklusive IBNR	-8 427	303	-8 124	6 785	0	6 785
<b>Summa skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet</b>	<b>-9 356</b>	<b>303</b>	<b>-9 053</b>	<b>6 785</b>	<b>0</b>	<b>6 785</b>
<b>Summa försäkringsersättningar</b>	<b>53</b>	<b>-228</b>	<b>-174</b>	<b>-17 815</b>	<b>14 376</b>	<b>-3 438</b>
<i>Varav:</i>						
<b>Utbetalda försäkringsersättningar</b>						
Utbetalda skadeersättningar	-929	0	-929	-134	0	-134
<b>Summa utbetalda försäkringsersättningar</b>	<b>-929</b>	<b>0</b>	<b>-929</b>	<b>-134</b>	<b>0</b>	<b>-134</b>
<b>Förändring i avsättning för oreglerade skador</b>						
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	13	0	13	-15 595	13 845	-1 750
Förändring i avsättning för inträffade ej rapporterade skador (IBNR)	784	-228	556	-2 002	531	-1 471
Skaderegleringskostnader	187	0	187	-83	0	-83
<b>Summa förändring i avsättning för oreglerade skador</b>	<b>983</b>	<b>-228</b>	<b>755</b>	<b>-17 680</b>	<b>14 376</b>	<b>-3 304</b>

## Not 7. Driftskostnader

	2023	2022
<b>Driftskostnader, funktionsindelade</b>		
Anskaffningskostnader	-2 450	-2 500
Administrationskostnader	-4 636	-4 586
<b>Summa driftskostnader, funktionsindelade</b>	<b>-7 086</b>	<b>-7 086</b>
<b>Totala driftskostnader före funktionsindelning</b>		
Personalkostnader	-1 566	-1 511
Revision	-157	-128
Andra konsultationer	-3 187	-2 263
Övrigt	-2 177	-3 183
<b>Summa totala driftskostnader före funktionsindelning</b>	<b>-7 086</b>	<b>-7 086</b>
<b>Driftskostnader i försäkringsrörelsen</b>	<b>-7 086</b>	<b>-7 086</b>

## Not 8. Kapitalavkastning, intäkter

	2023	2022
Ränteintäkter:		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	74
Bankbehållning	1 610	389
Realisationsvinster:		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 467	0
<b>Summa kapitalavkastning, intäkter</b>	<b>3 077</b>	<b>463</b>

## Not 9. Orealiserade vinster/förluster på placeringstillgångar

	2023	2022
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	329	-1 047
<b>Summa orealiserade vinster/förluster på placeringstillgångar</b>	<b>329</b>	<b>-1 047</b>



## Not 10. Skatter

	2023	2022
Skatt på årets resultat	-3 650	-1 273
Skatt hänförlig till tidigare år	-3	0
<b>Summa årets skattekostnad</b>	<b>-3 653</b>	<b>-1 273</b>
Redovisat resultat före skatt	17 529	6 130
Skatt enligt gällande skattesats 20,6 %	-3 611	-1 263
Ej avdragsgilla kostnader	-9	-3
Schablonintäkt säkerhetsreserv	-29	-8
<b>Summa skatt på årets resultat enligt resultaträkningen</b>	<b>-3 650</b>	<b>-1 273</b>

## Not 11. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

### 2023-12-31

Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Nominellt	Upplupet	Verkligt värde
	värde	anskaffningsvärde	
Övriga finansiella företag	20 000	20 000	19 884
Företagsobligation	34 000	34 302	33 856
Statsobligation	6 000	5 885	5 591
	<b>60 000</b>	<b>60 187</b>	<b>59 331</b>

### 2022-12-31

Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Nominellt	Upplupet	Verkligt värde
	värde	anskaffningsvärde	
Övriga finansiella företag	20 000	20 000	19 944
Företagsobligation	5 000	5 243	4 705
Statsobligation	6 000	5 585	5 293
	<b>31 000</b>	<b>30 828</b>	<b>29 942</b>

## Not 12. Bokslutsdispositioner/Obeskattade reserver

	2023	2022
Säkerhetsreserv	7 286	7 286
<b>Summa obeskattade reserver</b>	<b>7 286</b>	<b>7 286</b>

## Not 13. Oreglerade skador

	2023	2022
Avsättning för oreglerade skador		
Inträffade och rapporterade skador	16 495	900
Inträffade ännu ej rapporterade skador (IBNR)	8 420	6 418
Avsättning för skaderegleringskostnader	340	257
<b>Ingående balans</b>	<b>25 255</b>	<b>7 575</b>
Förändring av förväntad kostnad för skador som inträffat under innevarande år	-8 480	24 465
Utbetalda försäkringsersättningar	-929	-134
Förändring av förväntad kostnad för skador som inträffat under tidigare år (avvecklingsresultat)	8 426	-6 650
<b>Förändring i oreglerade skador</b>	<b>-983</b>	<b>17 681</b>
<u>Utgående balans består av:</u>		
Rapporterade skador	16 482	16 495
Inträffade ännu ej rapporterade skador (IBNR)	7 637	8 420
Avsättning för skaderegleringskostnader	153	340
<b>Utgående balans totalt</b>	<b>24 272</b>	<b>25 255</b>
<b>Återförsäkrares andel av oreglerade skador</b>		
Oreglerade skador	-14 148	-14 376
<b>Netto Utgående balans totalt</b>	<b>-14 148</b>	<b>-14 376</b>

## Not 14. Förväntade återvinningstider för tillgångar och skulder

Den förväntade återvinningstidpunkten för tillgångar och skulder i balansräkningen är kortare än ett år. Undantag är oreglerade skador där en ansvarsskada och en förmögenhetsskada som tillsammans uppgår till 16 482 (16 495) tkr samt reserveringen för okända skador (IBNR) där 7 637(8 420) tkr har en förväntad återvinningstidpunkt som är längre än ett år.

## Not 15. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och eventualtillgångar

	2023	2022
<b>Ställda säkerheter</b>		
Ställda säkerheter för egna skulder och avsättningar		
*För försäkringstekniska avsättningar f.e.r. registerförda tillgångar:		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 314	5 293
Bankinlåning	0	6 412
	<b>9 314</b>	<b>11 705</b>
Övriga ställda panter och säkerheter	Inga	Inga
<b>Summa ställda säkerheter</b>	<b>9 314</b>	<b>11 705</b>
Eventalförpliktelser	Inga	Inga
Eventualtillgångar	Inga	Inga

\*Försäkringstekniska avsättningar avser de registerförda avsättningarna enligt Solvens II.

## Not 16. Disposition av Bolagets vinst eller förlust

Till årsstämman förfogande står:

Balanserat resultat	11 292 715
Årets resultat	13 876 568
Summa	25 169 283

Styrelsen föreslår att beloppet disponeras enligt följande:

Till aktieägarna utdelas	8 640 000
I ny räkning överförs	16 529 283
Summa	25 169 283

## Not 17. Närstående

Bolaget (organisationsnummer 516406-0732) ägs av försäkringstagarna som per 2023-12-31 utgörs av 58 (57) Sparbanker och Sparbanksaktiebolag, som har bestämmande inflytande över Bolaget.

Bolaget klassificerar närstående parter enligt följande:

- Aktieägende Sparbanker och Sparbanksaktiebolag
- Nyckelpersoner i ledande ställning
- Övriga närstående parter

Nyckelpersoner i ledande ställning omfattar verkställande direktören. Några övriga närstående parter har inte identifierats.

Följande transaktioner och balanser förekommer mellan Bolaget och aktieägende Sparbanker och Sparbanksaktiebolag:

- Utbetald utdelning till aktieägarna om 8 640 (4 800) tkr
- Samtliga premieinbetalningar
- Samtliga utbetalningar för försäkringsersättningar
- Köpta tjänster 0 (1) tkr
- Ränteintäkter 1 610 (388) tkr
- Insatta bankmedel 35 234 (54 716) tkr

Transaktioner med närstående parter sker på marknadsmässiga villkor.

## Not 18. Anställda, personalkostnader, ledande befattningshavares ersättningar samt ersättningar till styrelsen

Bolaget har antagit Riktlinjer för ersättningar. Riktlinjerna fastställs och följs upp av styrelsen. Riktlinjerna för ersättningar återfinns på Bolagets hemsida. I Bolaget finns vid årsskiftet två personer anställda med befattningen verkställande direktör respektive tillträdande verkställande direktör.

Verkställande direktören erhåller en årlig ersättning vilket årligen fastställs av styrelsen. Styrelsens arvoden, som fastställs av årsstämman, består av ett fast arvode och ett sammanträdesarvode.

Någon prestationsbaserad ersättning utgår inte för någon i Bolaget.

Bolagets funktion för regelefterlevnad granskar årligen Bolagets ersättningsystem och redovisar utfallet till styrelsen.

Medelantalet anställda	2023	2022
Bolaget	0,5	0,5
<b>Summa</b>	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>

Könsfördelning i företagsledningen	2023	2022
	Andel kvinnor	Andel kvinnor
Kvinnor i styrelsen	17%	17%
Kvinnor i företagsledningen	0%	0%

Kostnader för ersättningar till anställda	2023	2022
Löner, skattepliktiga ersättningar och arvoden	776	750
Sociala avgifter*	452	443
Pensionskostnader	272	257
Särskild löneskatt på pensionskostnader	66	62
<b>Summa</b>	<b>1 566</b>	<b>1 511</b>

Kostnader för ersättningar till styrelsen samt övriga ersättningar	2023	2022
Arvoden	1 025	1 019
<b>Summa</b>	<b>1 025</b>	<b>1 019</b>

Befattning och person	2023		2022	
	Lön, styrelsearvode, skattepliktiga ersättningar och semester-ersättning	Övriga ersättningar och pensions-förmåner	Lön, styrelsearvode, skattepliktiga ersättningar och semester-ersättning	Övriga ersättningar och pensions-förmåner
<b>Ordförande</b>				
Lars Karlsson	238	0	242	0
<b>Vice Ordförande</b>				
Mats Lindkvist	158	0	152	0
<b>Styrelseledamot</b>				
Bo Lundgren	158	0	163	0
<b>Styrelseledamot</b>				
Andreas Thåberg	159	0	163	0
<b>Styrelseledamot</b>				
Cecilia Jeffner	132	0	130	0
<b>Styrelseledamot</b>				
Stefan Ohlson	133	0	130	0
<b>Verkställande direktör</b>				
Karl-Ove Andersson	785	272	750	257
<b>Summa</b>	<b>1762</b>	<b>272</b>	<b>1730</b>	<b>257</b>

## Not 19. Arvoden och kostnadsersättningar till revisorer

	2023	2022
<b>Revisionsuppdrag</b>		
Grant Thornton Sweden AB	157	128

Med revisionsuppdrag avses lagstadgad 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 föräns av iakttagelser vid sådan granskning.

## Not 20. Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets slut.

## Not 21. Klassanalys

	Brand och skada på annan egendom	Allmän ansvarighet	Annan förmögenhetsskad	Totalt
<b>2023</b>				
Premieinkomst, brutto	3 355	16 866	8 603	28 824
Premieintäkt, brutto	3 355	16 866	8 603	28 824
Försäkringsersättningar, brutto	0	-929	0	-929
Driftskostnader, brutto	-908	-4 403	-1 775	-7 086
Resultat av avgiven återförsäkring	-616	-3 577	-3 778	-7 971

	Brand och skada på annan egendom	Allmän ansvarighet	Annan förmögenhetsskad	Totalt
<b>2022</b>				
Premieinkomst, brutto	3 087	12 437	8 732	24 255
Premieintäkt, brutto	3 087	12 437	8 203	23 726
Försäkringsersättningar, brutto	0	-134	0	-134
Driftskostnader, brutto	-1 041	-3 978	-2 067	-7 086
Resultat av avgiven återförsäkring	-556	-2 760	-2 780	-6 095

## Underskrifter av Styrelsen och verkställande direktörer

Underskrifter av styrelse och verkställande direktör

Härmed försäkras att årsredovisningen är upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed för försäkringsföretag. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och inget av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av Bolaget som skapats av årsredovisningen.

Stockholm 2024- -

Lars Karlsson  
*Ordförande*

Mats Lindkvist  
*Vice ordförande*

Stefan Ohlson

Bo Lundgren

Cecilia Jeffner

Andreas Thåberg

Karl-Ove Andersson  
*Verkställande direktör*

Årsredovisningen har som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen 2024- - .  
Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman 2024- -

Revisorspåteckning  
Vår revisionsberättelse har lämnats 2024- -  
Grant Thornton Sweden AB

Christian Elmgren  
Auktoriserad revisor



# Document history

COMPLETED BY ALL:

18.04.2024 09:50

SENT BY OWNER:

Christian Elmgren • 16.04.2024 14:33

DOCUMENT ID:

S1f6zlgng0

ENVELOPE ID:

HJ-TzxghgA-S1f6zlgng0

DOCUMENT NAME:

Sparbankernas Försäkrings AB 2023 -Final 16 April.pdf  
30 pages

## Activity log

RECIPIENT	ACTION*	TIMESTAMP (CET)	METHOD	DETAILS
<b>1. Karl-Ove Andersson</b> karlove@sparbankernasforsakring.se	Signed Authenticated	16.04.2024 14:35 16.04.2024 14:33	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1963/07/06) IP: 195.178.169.21
<b>2. MATS GUSTAV LINDKVIST</b> mats.lindkvist@sparbankenvm.se	Signed Authenticated	16.04.2024 14:56 16.04.2024 14:55	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1956/10/29) IP: 164.10.46.62
<b>3. ANDREAS THÅBERG</b> andreas.thaberg@sparbankenkenko ping.se	Signed Authenticated	16.04.2024 15:27 16.04.2024 15:26	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1975/07/31) IP: 164.10.46.62
<b>4. Bo Kurt Lundgren</b> bo.k.lundgren@telia.com	Signed Authenticated	16.04.2024 15:45 16.04.2024 15:43	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1951/08/18) IP: 96.32.5.69
<b>5. STEFAN OHLSON</b> stefan.ohlson@smsparbank.se	Signed Authenticated	16.04.2024 17:25 16.04.2024 14:38	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1968/06/19) IP: 185.224.57.161
<b>6. CECILIA JEFFNER</b> cecilia.jeffner@bergslagenssparbank.se	Signed Authenticated	16.04.2024 18:54 16.04.2024 14:38	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1969/04/27) IP: 95.193.2.70
<b>7. LARS KARLSSON</b> lars.karlsson@aspenaset.com	Signed Authenticated	16.04.2024 20:57 16.04.2024 20:54	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1956/02/24) IP: 77.74.132.85
<b>8. CHRISTIAN ELMGREN</b> christian.elmgren@se.gt.com	Signed Authenticated	18.04.2024 09:50 18.04.2024 09:50	eID Low	Swedish BankID (DOB: 1985/04/17) IP: 194.14.78.10

\* Action describes both the signing and authentication performed by each recipient. Authentication refers to the ID method used to access the document.

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above. Copies of signed documents are securely stored by Verified.

To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.



GDPR  
compliant



eIDAS  
standard



PAdES  
sealed

## Custom events

---

No custom events related to this document

Verified ensures that the document has been signed according to the method stated above.  
Copies of signed documents are securely stored by Verified.

**To review the signature validity, please open this PDF using Adobe Reader.**



GDPR  
compliant



eIDAS  
standard



PAdES  
sealed