

Års- och koncernredovisning

2024

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Sveland Djurförsäkringar ömsesidigt, 545000-7165, avger härmed års- och koncernredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31, bolagets 114:e verksamhetsår.

Belopp anges i tusental kronor, kkr, om inget annat anges. Sifferuppgifter inom parentes avser föregående räkenskapsår.

Beskrivning av verksamheten

Sveland Djurförsäkringar ömsesidigt registrerades 1911-06-22 som Skånes Mindre Jordbrukares Ömsesidiga Kreatursförsäkringsförening, och verksamheten startade den 1 juli samma år. Grundarna bestod av fem personer från Lund med mer än en och färre än fem hästar. Syftet med försäkringsbolaget var att dela risk på arbetshästarna.

Fler djurslag tillkom kontinuerligt och under 1970- och 1980-talen blev verksamheten alltmer inriktad på sport- och sällskapsdjur och bolaget blev rikstäckande. 1994 ändrades företagsnamnet till SveLand Försäkringar ömsesidigt.

Under år 2001 inleddes en satsning på sakförsäkring, och för att möjliggöra expansion bildas under år 2004 Sveland Sakförsäkringar AB, där SveLand Försäkringar ömsesidigt var huvudägare. I december 2010 såldes dotterbolaget till Trygg-Hansa Försäkringsaktiebolag.

På bolagsstämman år 2010 beslutades att företaget ska namnändras till Sveland Djurförsäkringar ömsesidigt. Försäkringsstocken består numera enbart av djur. Idag försäkrar Sveland Djurförsäkringar allt från hästar till kaniner, med ett tydligt fokus på hållbart djuräggande.

Organisation, struktur och förvaltning

Sveland Djurförsäkringar Ömsesidigt är ett bolag som ägs av försäkringstagarna. Huvudkontoret har sitt säte på Stora Södergatan 47 i Lund. Ägarna väljer vid distriktsmöten fullmäktigeledamöter som företrädare på bolagsstämman. Fullmäktigeledamöterna utser inom sig en valberedning vars uppgift är att föreslå styrelseledamöter till bolagsstämman. Valberedningen föreslår även bolagsstämman styrelseledamöternas och förtroendevaldas arvoden.

Bolagets styrelse utses av bolagsstämman. Förutom de valda representanterna ingår personalrepresentant i bolagets styrelse. Upplysning om ersättningar och förmåner till ledande befattningshavare redovisas i not 3.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret och koncernförhållanden

Under räkenskapsåret bildade Sveland Djurförsäkringar ömsesidigt ett dotterbolag, Svelands vårdguide AB, 559490-1141, med säte i Lund. Syftet med etableringen är att erbjuda rådgivning kring veterinärvård.

I och med bildandet av Svelands vårdguide AB uppstod en koncern per 2024-07-10 och Sveland Djurförsäkringar ömsesidigt är numera moderbolag i koncernen. Koncernredovisning har därför upprättats för första gången för detta räkenskapsår.

Eventuella investeringar i eller överlåtelser av aktier i koncernföretag under räkenskapsåret beskrivs i not 18 i denna årsredovisning, där även ytterligare upplysningar om koncernens struktur finns.

Koncernredovisning

Koncernen består av Sveland Djurförsäkringar, ömsesidigt och det helägda dotterföretaget Svelands vårdguide AB, 559490-1141.

Resultat och ekonomisk ställning

Under 2024 har skadefrekvensen och medelskadan fortsatt öka vilket påverkar det försäkringstekniska resultatet negativt. Premierna har höjts under året för att långsiktigt uppnå en hållbar lönsamhet i bolaget. Ökningen i driftskostnader kan till största del förklaras med generella kostnadsökningar och ökade kostnader för försäkringsdistribution.

Premieintäkterna (fer) uppgick under år 2024 till 634,6 Mkr (580,9 Mkr), vilket innebär en ökning med 9,3% (8,2%).

Vårt mål är att upprätthålla en hållbar försäkringsteknisk lönsamhet genom att säkerställa en marginal på 5 % av premieintäkterna. Lönsamheten under 2024 har inte nått upp till den nivå som eftersträvas, vilket inte är tillfredställande. De höga skadekostnaderna kommer under de närmaste åren fortsatt att medföra en negativ påverkan på vinstmarginalen.

Framtida utveckling

Efter pandemin har den svenska marknaden för djurförsäkringar fortsatt att växa, om än i en något långsammare takt jämfört med pandemiåren. Under 2022 ökade premieinkomsterna på den svenska djurförsäkringsmarknaden med 7 procent. Denna ökning är lägre än ökningarna på 11 procent 2020 och 13 procent 2021, men indikerar ändå en fortsatt positiv trend.

År 2023 fortsatte den svenska marknaden att expandera, med en premieinkomst på 6,0 miljarder kronor, motsvarande en ökning med 4 procent jämfört med föregående år.

Den initiala kraftiga tillväxten under pandemiåren kan delvis förklaras av att fler människor skaffade husdjur under denna period. Den efterföljande avmattningen i tillväxttakten efter pandemiåren tyder på en stabilisering av marknaden. Trots detta fortsätter både premieinkomster och utbetalda ersättningar att öka, vilket indikerar en fortsatt stark efterfrågan på djurförsäkringar i Sverige.

Under 2024 har den svenska marknaden för djurförsäkringar fortsatt att utvecklas positivt. Djurförsäkringar har under 2024 utmärkt sig med hög kundnöjdhet. Enligt Svenskt Kvalitetsindex (SKI) kundnöjdhetsstudie för 2024 fick djurförsäkringar ett genomsnittligt betyg på 73,9, vilket överträffar alla andra försäkringsområden.

För att Sveland ska kunna utvecklas långsiktigt behöver lönsamheten i bolaget förbättras. Det pågår flera initiativ inom bolaget i syfte att förbättra bolagets lönsamhet. Initiativen omfattar bland annat förbättrade digitala tjänster samt digitalisering och utveckling av centrala processer.

Hållbarhet

Sveland ska de kommande åren arbeta för att bli ett hållbart försäkringsbolag, genom att aktivt säkerställa att vår interna verksamhet arbetar hållbart, men även utifrån att ha en hållbar profil ut och med våra kunder samt leverantörer.

Svelands vision är att skapa ett tryggare liv för djuren och deras ägare. Visionen ska uppnås genom att utgå från organisationens ledord; gemenskap, engagemang, expertis och nytänkande. Genom transparens, hög involvering och möjlighet att påverka skapas tillsammans med ledorden ett Sveland där medarbetarna känner förståelse för kunderna och deras behov samt alltid har djurens bästa för ögonen.

Sveland ska verka för ett tryggt och hållbart djuräggande, vilket långsiktigt är bra både för djuren, kunderna och Sveland. Djurägarna ska mötas av hög kompetens samt snabb och effektiv service i alla kontakter med Sveland. Alla kunder och deras djur behandlas på samma sätt utifrån en sund riskbedömning och hållbar lönsamhet. Det är viktigt för oss att våra kunder är nöjda utifrån vår förtroendeskapande hantering av alla typer av försäkringsärenden. Vårt stora engagemang för djur och vår önskan om att sprida kunskap borgar för långsiktigt tryggt djuräggande.

Kundnöjdhet är mycket viktigt för oss på Sveland. Vi värdesätter kontakt och dialog med våra kunder högt och för att ta del av våra kunders åsikter genomför vi bland annat olika kundundersökningar för att få information om vad vi gör bra och vad som kan göras bättre.

Sveland ska vara ett självklart alternativ för djurägare när de ska välja försäkringsbolag. Vi ska hjälpa våra kunder till ett medvetet och hållbart djuräggande. Detta ska vi göra genom att erbjuda hållbara försäkringsprodukter, dela vår expertis och skapa gemenskap. Vi är övertygande om att ett hållbart försäkringsbolag, medvetna djurägare och ett hållbart djuräggande bidrar till lägre drifts- och skadekostnader. Svelands hållbarhetsrapport finns tillgänglig på bolagets hemsida.

Skadeutfall

Försäkringsersättningarna (fer, inklusive driftskostnader för skadereglering) uppgick under året till 519,0 Mkr (477,9 Mkr), med en skadeprocent på 81,8% (82,3%).

Under 2024 har bolaget inte haft någon stor skada som överstigit bolagets självbehåll.

Risker och riskhantering

Bolaget exponeras för olika typer av risker; försäkringsrisker, marknadsrisker, motpartsrisker och operativa risker. För att hantera riskerna har tydliga strategier och ansvarsområden definierats. En mer ingående beskrivning av riskerna och hur de hanteras återfinns i not 2. Det är framför allt aktiekurs- och ränterisk som är de risker som är mest påtagliga. Valutakursrisken har dock haft en positiv inverkan på de tillgångar som är noterade i EUR och USD.

Driftskostnader

Driftskostnaderna uppgick under år 2024 till 111,2 Mkr (108,0 Mkr), med en driftskostnadsprocent på 17,5% (18,6%).

Finansförvaltningen

I linje med bolagets hållbarhetsprofil ska företagets placeringar ske på ett etiskt och miljömässigt försvarbart sätt. Utöver avvägningen mellan avkastning och risk ska även hållbarhetsaspekter beaktas. De fonder som företaget investerar i ska undvika att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

De totala bankplaceringarna för koncernen uppgick till 136,3 Mkr jämfört med 131,0 Mkr för föregående år. Föregående års avser enbart moderbolaget. Värdet på placeringstillgångarna har ökat med 36,6 Mkr, från 374,5 Mkr till 411,1 Mkr under 2024. Under 2024 har bolagets placeringstillgångar genererat en positiv avkastning. Resultatet från de finansiella placeringarna uppgick för år 2024 till 29,4 Mkr (22,8 Mkr). Under 2024 har både aktie- och ränteplaceringarna utvecklats positivt.

Resultat

Moderföretagets resultat före bokslutsdispositioner och skatt, uppgick till 44,6 Mkr (28,3 Mkr). Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 15,2 Mkr (5,5 Mkr).

Väsentliga händelser efter verksamhetsårets slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter verksamhetsårets slut.

Förslag till resultatdisposition

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att moderföretagets resultat disponeras enligt nedan:

Balanserat resultat	97 410
Årets resultat	33 642
Disponeras så att i ny räkning balanseras	<u>131 052</u>

Vad beträffar företagets och koncernens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

Femårsöversikt, koncernen

I tabellen nedan presenteras finansiell information för de senaste fem åren.

* För räkenskapsåren 2023–2020 redovisas enbart moderföretagets siffror, eftersom något koncernförhållande inte förelåg under dessa år. Från och med 2024, då bolaget bildade ett dotterbolag, upprättas en koncernredovisning. Trots att 2024 avser koncernen och övriga år enbart moderföretaget är jämförbarheten god, då det nya koncernförhållandet haft en mycket begränsad påverkan på de finansiella resultaten. Förändringarna i siffrorna mellan åren bedöms därför i huvudsak återspegla den löpande verksamhetsutvecklingen snarare än övergången till koncernredovisning.

Resultat	2024	2023*	2022*	2021*	2020*
Premieintäkter (fer)	634 638	580 862	536 978	480 626	431 096
Premieinkomster (fer)	651 500	603 810	566 748	501 093	451 589
Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen	10 772	10 641	2 617	-459	-351
Försäkringsärsättningar (fer)	-519 029	-477 918	-430 338	-394 835	-344 208
Driftkostnader	-111 216	-108 044	-103 389	-91 723	-84 500
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	15 165	5 542	5 868	-6 391	2 035
Årets resultat	33 642	20 558	-29 252	12 255	229

Ekonomisk ställning

Placeringstillgångar	411 060	374 476	352 145	396 608	343 118
Försäkringstekniska avsättningar (fer)	334 569	318 012	295 991	264 420	245 745
Konsolideringskapital	366 433	325 379	304 821	341 186	313 482
(härav uppskjuten skatt, övervärden)	7 412	235	0	7 112	3 564

Skadeförsäkringsrörelsen

Skadeprocent	81,8	82,3	80,1	82,2	79,7
Driftkostnadsprocent	17,5	18,6	19,3	19,1	19,8
Totalkostnadsprocent	99,3	100,9	99,4	101,2	99,5

Resultat av kapitalförvaltningen

Direktavkastning %	0,7	0,9	-	0,6	0,1
Totalavkastning %	7,6	6,9	-8,3	7,1	0,8

Ekonomisk ställning

Skadeförsäkringsrörelsen					
Konsolideringsgrad %	56,2	56,0	58,9	68,1	69,5

Solvensrelaterade beloppsuppgifter

Kapitalbas	347,5	316,4	300,6	323,2	287,3
Minimikapitalkrav (MCR)	73,6	64,1	59,2	62,4	46,0
Solvenskapitalkrav (SCR)	163,5	142,4	131,6	144,5	102,1
SCR-solvenskvot	2,1	2,2	2,3	2,2	2,8

Definitioner av nyckeltal

Skadeprocent mäts som försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring i förhållande till premieintäkten efter avgiven återförsäkring. **Driftskostnadsprocent** (fer) mäts som driftskostnader i förhållande till premieintäkt efter avgiven återförsäkring. **Totalkostnadsprocent** (fer) mäts som summan av försäkringsersättningar och driftskostnader i förhållande till premieintäkten efter avgiven återförsäkring. **Direktavkastning** mäts som kapitalavkastning (Direktavkastning netto) i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på posterna Placeringstillgångar och kassa och bank. **Totalavkastning** mäts som kapitalavkastning (Direktavkastning netto) jämte värdeförändringar och realisationsresultat vid försäljning av placeringstillgångar i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på posterna Placeringstillgångar och Kassa och bank. **Konsolideringsgrad** mäts som konsolideringskapitalet i procent av premieinkomsten efter avgiven återförsäkring. **Konsolideringskapital** mäts som beskattat eget kapital, obeskattade reserver samt övervärden i tillgångar.

Resultaträkning

	Not	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024	2023
Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse				
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)				
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	5	653 655	653 655	606 472
Premier för avgiven återförsäkring	6	-2 155	-2 155	-2 662
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-16 862	-16 862	-22 948
		634 638	634 638	580 862
Kapitalavkastning överförd från finans-rörelsen				
	7	10 772	10 772	10 641
Försäkringsärsättningar (efter avgiven återförsäkring)				
Utbetalda försäkringsärsättningar				
Före avgiven återförsäkring	8	-519 333	-520 699	-478 844
Förändring i avsättning för oreglerade skador				
Före avgiven återförsäkring		304	304	927
		-519 029	-520 395	-477 918
Driftskostnader	3,4,9,10	-111 216	-109 850	-108 045
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		15 165	15 165	5 541
Icke teknisk redovisning				
Kapitalavkastning, intäkter	11	4 752	4 752	37 506
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	12	34 840	34 840	-5 997
Kapitalavkastning, kostnader	13	620	620	-9 155
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	12	0	0	11 041
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	7	-10 772	-10 772	-10 641
Resultat efter finansiella poster		44 605	44 605	28 295
Resultat före skatt		44 605	44 605	28 295
Skatt på årets resultat	28	-10 963	-10 963	-7 737
Årets resultat		33 642	33 642	20 558

Resultatanalys 2024, moderföretaget

Direkt försäkring av svenska risker

	Totalt	Egendom, övrig egendom	Mottagen återförsäkring
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat			
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	634 638	634 638	0
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	10 772	10 772	0
Försäkringsärsättningar (efter avgiven återförsäkring)	-520 395	-520 395	0
Driftskostnader	-109 850	-109 850	0
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	15 165	15 165	0
Avvecklingsresultat (före avgiven återförsäkring)	-993	-993	0
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	313 005	313 005	0
Oreglerade skador	21 564	21 564	0
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring	334 569	334 569	0
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	0	0	0
Oreglerade skador	0	0	0
Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	0	0	0

Noter till resultatanalys

	Totalt	Egendom, övrig egendom	Mottagen åter- försäkring
Not 1 Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	634 638	634 638	0
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	653 655	653 655	0
Premier för avgiven återförsäkring	-2 155	-2 155	0
Förändring i ej intjänade premier och kvardröjande risker	-16 862	-16 862	0
Återförsäkrares andel av förändring i ej intjänade premier och kvardröjande risker	0	0	0
Not 2 Försäkringssättningar (efter avgiven återförsäkring)	-520 395	-520 395	0
Utbetalda försäkringssättningar			
Före avgiven återförsäkring	-520 699	-520 699	0
Återförsäkrares andel	0	0	0
Förändring i oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring	304	304	0
Återförsäkrares andel	0	0	0

Balansräkning

		Koncernen	Moderföretaget	
	Not	2024-12-31	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR				
Immateriella anläggningstillgångar				
Andra immateriella tillgångar	15	7 729	7 729	8 086
		7 729	7 729	8 086
Placeringstillgångar i koncernföretag				
Aktier och andelar i koncernföretag	18	0	100	0
Andra placeringstillgångar				
Aktier och andelar	16	135 463	135 463	125 070
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	275 597	275 597	249 406
		411 060	411 160	374 476
Fordringar				
Fordringar avseende direkt försäkring	21	170 119	170 119	156 789
Övriga fordringar	22	400	2 045	404
		170 519	172 164	157 193
Andra tillgångar				
Materiella tillgångar	23	4 125	4 125	3 424
Kassa och bank		136 346	136 246	131 012
		140 471	140 371	134 436
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter				
Förutbetalda anskaffningskostnader	24	6 225	6 225	5 422
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 658	4 658	4 059
		10 883	10 883	9 481
SUMMA TILLGÅNGAR		740 662	742 307	683 672

Balansräkning, forts

	Not	2024-12-31	2024-12-31	2023-12-31
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER				
Eget kapital	25			
Bundet eget kapital				
Reservfond		4 000	4 000	4 000
Fond för utvecklingsutgifter		7 729	7 729	8 086
		11 729	11 729	12 086
Fritt eget kapital				
Fond för verkligt värde		28 567	28 567	904
Balanserad vinst eller förlust		68 843	68 843	75 591
Årets resultat		33 642	33 642	20 558
		131 052	131 052	97 053
Summa eget kapital		142 781	142 781	109 139
Obeskattade reserver				
Säkerhetsreserv		211 840	211 840	211 840
Utgjänningsfond		4 400	4 400	4 400
		216 240	216 240	216 240
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	33			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	26	313 005	313 005	296 143
Avsättning för oreglerade skador	27	21 564	21 564	21 869
		334 569	334 569	318 012
Avsättningar för andra risker och kostnader				
Avsättningar för skatter				
Aktuell skatteskuld	28	6 761	6 761	3 622
Uppskjuten skatt	28	7 412	7 412	235
		14 173	14 173	3 857
Skulder				
Skulder avseende direkt försäkring	29	14 115	14 115	13 666
Övriga skulder	30	8 187	9 882	8 505
		22 302	23 997	22 171
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter				
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31	10 597	10 547	14 253
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		740 662	742 307	683 672

Rapport över förändringar i eget kapital, koncernen

	Reservfond/ Fond för utvecklings- utgifter	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt kapital
Ingående balans 2024-01-01	12 086	76 495	20 558	109 139
Vinstdisposition		20 558	-20 558	0
Förändring av fond för utvecklingsutgifter	-357	357		0
Årets resultat			33 642	33 642
Utgående balans 2024-12-31	11 729	97 410	33 642	142 781

Känslighetsanalys redovisas i Not 2

	Utg balans 2024-12-31
** Reservfond	4 000
Fond för utvecklingsutgifter	7 729

Rapport över förändringar i eget kapital, moderföretaget

	Reservfond/ Fond för utvecklings- utgifter	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt kapital
Ingående balans 2023-01-01	8 266	109 568	-29 252	88 581
Vinstdisposition		-29 252	29 252	0
Förändring av fond för utvecklingsutgifter	3 820	-3 820		0
Årets resultat			20 558	20 558
Utgående balans 2023-12-31	12 086	76 495	20 558	109 139
Ingående balans 2024-01-01	12 086	76 495	20 558	109 139
Vinstdisposition		20 558	-20 558	0
Förändring av fond för utvecklingsutgifter	-357	357		0
Årets resultat			33 642	33 642
Utgående balans 2024-12-31	11 729	97 410	33 642	142 781

Känslighetsanalys redovisas i Not 2

	Utg balans 2024-12-31	Ing balans 2024-01-01
** Reservfond	4 000	4 000
Fond för utvecklingsutgifter	7 729	8 086

Kassaflödesanalys

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024	2023
Den löpande verksamheten			
Resultat efter finansiella poster	44 605	44 605	28 295
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m.m.	-14 830	-14 830	-4 708
Betald skatt	-647	-647	-2 003
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	29 128	29 128	21 584
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Investeringar i finansiella placeringstillgångar	-18 194	-18 294	-655 092
Avyttring av finansiella placeringstillgångar	16 450	16 450	662 314
Ökning(-)/Minskning(+) av rörelsefordringar	-14 727	-16 372	-10 807
Ökning(+)/Minskning(-) av rörelseskulder	-3 526	-1 881	4 415
Kassaflöde från den löpande verksamheten	9 131	9 031	22 414
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-1 723	-1 723	-5 195
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-2 074	-2 074	-1 285
Försäljning av materiella anläggningstillgångar	0	0	976
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-3 797	-3 797	-5 504
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-	-
Årets kassaflöde	5 334	5 234	16 910
Likvida medel vid årets början	131 012	131 012	114 102
Likvida medel vid årets slut	136 346	136 246	131 012

Tilläggsupplysningar till kassaflödes- analys

	Koncern	Moderföretaget	
	2024-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Följande delkomponenter ingår i likvida medel:			
Kassa och bank	136 346	136 246	131 012
	136 346	136 246	131 012
Betalda räntor och erhållen utdelning			
Erhållen utdelning	0	0	619
Erhållen ränta	3 504	3 504	3 724
Summa räntor och erhållen utdelning	3 504	3 504	4 343
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Förändring orealiserade vinster/förluster placeringstillgångar	-34 840	-34 840	
Realisationsvinster/förluster placeringstillgångar			-29 553
Realisationsvinster/förluster materiella tillgångar	0	0	-263
Avskrivningar	3 453	3 453	3 087
Förändring försäkringstekniska avsättningar	16 557	16 557	22 021
	-14 830	-14 830	-4 708

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

ALLMÄNNA FÖRUTSÄTTNINGAR

Överensstämmelse med normgivning och lag

Moderföretagets, Sveland Djurförsäkringar ömsesidigt, redovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2019:23 och Redovisningsrådets rekommendation RFR 2. För koncernredovisningen tillämpas RFR 1. Sveland tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2, 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.

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inget annat anges, är avrundade till närmaste tusental (kkkr). Som en konsekvens kan avrundningsdifferenser förekomma. Med undantag för huvuddelen av företagets finansiella tillgångar och skulder, som redovisas till verkligt värde, är tillgångar och skulder värderade till anskaffningsvärde.

Nya och ändrade IFRS och tolkningar med tillämpningar under 2024

Nya och ändrade standarder och tolkningar har inte haft någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna för 2024.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som ännu inte har trätt i kraft

Per dagen för godkännandet av denna årsredovisning har vissa nya standarder, ändringar och tolkningar av befintliga standarder som ännu inte trätt i kraft publicerats av IASB och ej förtidstillämpats av bolaget.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Dessa uppskattningar och antaganden ses över regelbundet av bolaget. Bedömningar och uppskattningar görs framför allt vid redovisning av försäkringstekniska avsättningar.

Bolaget omfattas inte av IFRS 17 Försäkringskontrakt eftersom lagbegränsad IFRS för koncernredovisningen tillämpas.

De aktuella bestämmelserna ger onoterade koncerner möjlighet att tillämpa IFRS 16 Leasingavtal även om standarden inte används i den juridiska personens årsredovisning. Sveland-koncernen har dock valt att inte tillämpa IFRS 16 i sin koncernredovisning. Som en följd av detta redovisas samtliga leasingavtal som operationell leasing, även i de fall avtalen i praktiken skulle klassificeras som finansiell leasing.

Principer för konsolidering

Dotterföretag är företag som står under moderföretagets kontroll. Kontroll anses finnas när moderföretaget har inflytande över det aktuella företaget, är utsatt för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt engagemang, samt har möjlighet att utnyttja sitt inflytande för att påverka avkastningen. Vid bedömningen av om kontroll föreligger, tas hänsyn till potentiella röstberättigande aktier och om faktisk kontroll utövas.

Dotterföretagens finansiella rapporter inkluderas i koncernredovisningen från och med det datum då kontrollen erhålls och de exkluderas när kontrollen upphör. Vid förvärv av ett dotterföretag betraktas transaktionen som ett indirekt förvärv av dotterföretagets tillgångar samt ett övertagande av dess skulder och eventalförpliktelser. Det koncernmässiga anskaffningsvärdet bestäms genom en förvärvsanalys i samband med affären. Analysen fastställer både anskaffningsvärdet för förvärvet och det verkliga värdet på identifierbara tillgångar, skulder och eventalförpliktelser vid förvärvstidpunkten.

Vid upprättandet av koncernredovisningen elimineras koncerninterna fordringar, skulder, intäkter, kostnader och orealiserade vinster eller förluster som uppstår från transaktioner mellan koncernföretagen i sin helhet.

Resultatredovisning

Resultatet redovisas i två huvuddelar. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat samt ytterligare ett icke-tekniskt resultat som omfattar den del av kapitalavkastningen som återstår efter överförd avkastning till försäkringsrörelsen. Kapitalavkastningen inkluderar orealiserade värdeförändringar. Orealiserade vinster med avdrag för latent skatt redovisas inom Eget kapital under rubriken Balanserat resultat.

Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen beräknas på medelvärdet av de försäkringstekniska avsättningarna. Kapitalavkastning som överförs till försäkringsrörelsen har beräknats enligt kalkylränta på 3,6% vilket motsvarar medelvärdet av ränta för 180-dagars statsskuldväxlar.

Premiefordringar

I försäkringsbolag redovisas premiefordringar till anskaffningsvärde med avdrag för eventuell nedskrivning. Premiefordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta efter avdrag för osäkra fordringar som bedömts individuellt. Nedskrivning av premiefordringar redovisas i rörelsens kostnader.

FINANSIELLA INSTRUMENT

Redovisning i balansräkningen

Tillgångar eller skulder tas upp i balansräkningen när bolaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor (affärsdagsredovisning). Kundfordringar tas upp i balansräkningen när de faktureras. Leverantörsskulder tas upp när faktura mottagits. Andra skulder tas upp när motparten har presterat och en avtalsenlig skyldighet att betala föreligger (även om faktura ännu inte mottagits). Tillgångar tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Skulder tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks.

Klassificering av finansiella instrument

Finansiella instrument redovisas enligt principerna i IFRS 9. Det innebär att samtliga finansiella instrument klassificerats i enlighet med kategorierna av finansiella instrument i IFRS 9. Bolaget förvaltar och utvärderar alltid resultatet av samtliga placeringstillgångar på basis av verkligt värde förutom när verkligt värde inte kan fastställas på tillförlitligt sätt. I uppföljningen av kapitalförvaltningens resultat är fokus främst riktat på nyckeltalet totalavkastning. I detta mått inkluderas såväl realiserade som orealiserade resultat. Det är därför bolagets bedömning att en redovisning till verkligt värde med värdeförändringarna redovisade över resultaträkningen ger mer relevant redovisningsinformation för läsarna av årsredovisningen.

Finansiella tillgångar

Finansiella tillgångar inklusive derivat värderas till verkligt värde via resultaträkningen utifrån direkt eller indirekt marknadsdata. Placeringstillgångarna, som utgörs av aktie- och räntefonder, värderas till verkligt värde enligt senaste noterade NAV-kurs på balansdagen (nivå 1). Tillgångar som utgörs av kassa och bank värderas till upplupet anskaffningsvärde (nivå 2). Övriga finansiella tillgångar är värderade enligt andra metoder än marknadsdata (nivå 3).

Finansiella skulder

Andra finansiella skulder utgörs i balansräkningen av övriga skulder. Finansiella skulder värderas enligt andra metoder än marknadsdata.

Värderingsprinciper

Verkligt värde är det belopp till vilket en tillgång skulle kunna överlåtas eller en skuld regleras, mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och som har ett intresse av att transaktionen genomförs. Verkligt värde på finansiella tillgångar som är noterade på en aktiv marknad motsvaras av tillgångens noterade köpkurs på balansdagen (i de fall köpkurs ej finns tillgänglig har senaste betalkurs använts). Innehav i fonder har värderats till senaste NAV-kurs på balansdagen. Sådana instrument återfinns på balansposterna Aktier och andelar, Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Redovisning i resultaträkningen av realiserade och orealiserade värdeförändringar

För finansiella instrument som värderas till verkligt värde över resultaträkningen redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i den icke tekniska redovisningen.

ÖVRIGA TILLGÅNGAR

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar består av programvaror. Utgifter för programvaror redovisas som tillgång i balansräkningen om dessa utgifter med stor sannolikhet kan förväntas generera framtida ekonomiska fördelar som överstiger utgifterna. Immateriella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar enligt plan. Avskrivningen påbörjas när systemet eller delkomponenten tas i bruk. Avskrivningstiden har bestämts utifrån en ekonomisk livslängd till fem år.

Aktivering sker av externa anskaffningar för utveckling av programvaror. Vid varje rapporttillfälle sker en nedskrivningsprövning utifrån förväntat kassaflöde i form av en inbesparingskalkyl.

Materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar. Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring, eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång, utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde, med avdrag för direkta försäljningskostnader. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Alla materiella tillgångar skrivs av planmässigt på fem år.

REDOVISNING AV FÖRSÄKRINGSAVTAL

Försäkringsavtal redovisas i enlighet med FFS 2019:23 och IFRS 4.

Premieinkomst

Som premieinkomst redovisas den totala bruttopremien för direkt försäkring och mottagen återförsäkring som inbetalts eller kan tillgodoföras företaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång. Som premieinkomst redovisas också premier för försäkringsperioder som påbörjas först efter räkenskapsårets utgång, om de enligt avtal förfaller till betalning under räkenskapsåret.

Premieintäkt

Premieintäkten motsvarar den del av premieinkomsten som är intjänad under verksamhetsåret. Den del av premieinkomsten från försäkringskontrakt som avser tidsperioder efter balansdagen avsätts till premiereserv (ej intjänade premier) i balansräkningen. Beräkning av avsättning till premiereserv sker i normalfallet genom att premieinkomsten periodiseras strikt tidsproportionellt (så kallad pro rata temporisberäkning) utifrån det underliggande försäkringskontraktets löptid.

Försäkringsersättningar

Försäkringsersättningar (skadekostnaden) utgörs av redovisningsperiodens kostnader för inträffade skador vare sig de är anmälda till bolaget eller inte. I de totala försäkringsersättningarna ingår under perioden utbetalda försäkringsersättningar och förändringar i avsättningar för oreglerade skador. Återvinning avseende redan kostnadsförda skador redovisas som en reducering av försäkringsersättningar (skadekostnaden).

Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar utgörs av avsättningar för ej intjänade premier samt avsättning för oreglerade skador och motsvarande förpliktelser enligt ingångna försäkringsavtal. Alla förändringar i försäkringstekniska avsättningar redovisas över resultaträkningen.

Avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker

Avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker avser att täcka de förväntade skade- och driftskostnaderna under den återstående löptiden på ingångna försäkringskontrakt. Avsättning för ej intjänade premier (premiereserv) utgör premier för avtalsperioden som hänför sig till nästkommande verksamhetsår. Om bolaget bedömer att premienivån för löpande försäkringar är otillräcklig, ska en avsättning göras för kvardröjande risker. Behovet av avsättning till kvardröjande risker, dvs. om premiereserven är otillräcklig, testas genom att beräkna den förväntade kostnaden för skador och driftskostnad för tiden premiereserven avser. Skillnaden mellan premiereserv och nödvändig avsättning är lika med avsättningen till kvardröjande risker. Hänsyn ska även tas till eventuella aktiverade förutbetalda anskaffningskostnader.

Avsättningar för oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador utgörs av uppskattade odiskonterade kassaflöden avseende slutliga kostnader för att tillgodose alla krav som beror på händelser som har inträffat före räkenskapsårets utgång, med avdrag för belopp som redan utbetalats med anledning av ersättningskrav. Avsättningen är inklusive de skador som ännu inte rapporterats till bolaget, så kallad IBNR-avsättning. Avsättningen inkluderar även beräknade odiskonterade kassaflöden avseende framtida driftskostnader för att reglera inträffade, men vid balansdagen ännu inte slutreglerade skador.

Avsättningarna för de oreglerade skadorna är väsentliga för en bedömning av bolagets redovisade resultat och ställning. En avvikelse mot framtida utbetalningar resulterar i ett

avvecklingsresultat som redovisas kommande år. Risken för felaktig avsättning kommenteras vidare i not 2.

Återförsäkring

Kostnader för återförsäkring redovisas i resultaträkningen under kostnadsposten Premier för avgiven återförsäkring. Premier för mottagen återförsäkring redovisas under intäktsposten Premieinkomst. Den del av risken för vilken återförsäkring tecknats redovisas i balansräkningen som återförsäkrades andel av försäkringstekniska avsättningar.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Förutbetalda anskaffningskostnader är försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal, och som bedöms ge en marginal som minst täcker anskaffningskostnader, har aktiverats. Anskaffningskostnaderna omfattar driftskostnader som kan hänföras direkt eller indirekt till tecknandet eller förnyandet av försäkringsavtal, t ex provisioner, marknadsföringskostnader och löner. Anskaffningskostnader skrivs av på 12 månader.

Driftskostnader

Driftskostnader redovisas funktionsuppdelat på anskaffningskostnader respektive administrationskostnader. Driftskostnaderna för skadereglering redovisas som en del av resultaträkningens försäkringsersättningar, medan driftskostnader för finansförvaltningen redovisas som kapitalförvaltningskostnader.

ANDRA REDOVISNINGSPRINCIPER AV BETYDELSE

Ersättningar till anställda

Bolaget har från och med 2008 två olika pensionsplaner i enlighet med bestämmelserna i kollektivavtal; förmånsbestämd plan för alla födda 1971 och tidigare samt premiebestämd plan för alla födda 1972 eller senare.

Se vidare not 3.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader avseende räntebärande finansiella instrument redovisas i resultaträkningen under "Kapitalavkastning, intäkter" respektive "Kapitalavkastning, kostnader". Upplupna ränteintäkter redovisas i balansräkningen under "övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter" och upplupna räntekostnader redovisas i balansräkningen under "övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter".

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas för aktuellt år. Uppskjuten skatt beräknas enligt

balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Not 2 Kapital- och riskhantering

Att bedriva försäkringsverksamhet innebär ett risktagande. En alltmer volatil finansiell marknad och mer detaljerade regelverk ställer högre krav på finansiella företag. Risk- och kapitalhantering är därför en central del av verksamheten i bolaget. Denna not omfattar kvantitativa och kvalitativa upplysningar om kapital, försäkringsrisker och finansiella risker.

Bolagets kapitalhantering

Bolaget fokuserar på en effektiv kapitalhantering i kombination med en sund riskaptit. För bolaget är det väsentligt att hålla en tillräcklig kapitalnivå i förhållande till bolagets risker samt ha tillgängligt kapital som överskrider både de interna som de myndighetsbaserade kapitalkraven i Solvens II-regelverket. Styrelsen fastställer riskaptit, risktolerans, den egna risk- och solvensbedömningen samt företagets strategiplan. En hög riskmedvetenhet och sund kultur avseende risker ska eftersträvas inom hela företaget. Varje anställd ska ha en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna. Företagets risktagande ska vara begränsat och kontrollerat. Riskerna ska inte kunna hota betydande värden i företaget annat än vid ytterst sällsynta och extrema händelser. Sådana förändringar i företagets riskprofil ska beslutas av styrelsen.

Försäkringsverksamhet är en reglerad verksamhet med regler för kapitalkrav och kapitalbas. Bolaget tillämpar en företagsspecifik parameter (USP) för beräkning av solvenskapitalkravet, SCR, för försäkringsrisker, medan övriga risker beräknas enligt standardformeln i Solvens II-regelverket.

MSEK	2024	2023
SCR	164	142
Kapitalbas	348	316

Bolagets riskhantering

Det övergripande målet för riskhanteringssystemet är att säkerställa att företagets åtagande gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas. Företagets riskhantering syftar till att skapa jämna och förutsägbara kostnader och intäkter över tiden genom ett aktivt arbete med riskhantering. Hanteringen syftar särskilt till att identifiera och

eliminera risker och osäkerhetsfaktorer vars konsekvenser kan medföra väsentlig negativ inverkan på företagets ställning och resultat.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för riskhanteringssystemet och fastställer minst årligen en policy för företagets riskhantering, Riskpolicy. VD har ansvaret för den löpande riskhanteringen och för att riktlinjerna i riskpolicyn implementeras. VD ansvarar vidare för att upprätta ett internt regelverk samt en effektiv organisation med tillräckliga resurser för att hantera och oberoende kontrollera risker.

Riskhanteringsfunktion är en självständig funktion som är direkt underställd VD. Funktionen innefattar bland annat ansvar för identifiering av risk samt för utveckling och underhåll av strategier, metoder och tekniker för reducering, mätning och kontroll av risker samt ansvar för kvaliteten i riskrapporterna.

Styrelsen bedömer det rimligt med hänsyn till arten, omfattningen och komplexiteten av de inneboende riskerna i verksamheten att ORSA genomföras en gång per år. Vidare har försäkringsföretaget idag en god finansiell ställning och volatiliteten i solvensbehovet bedöms som låg. Vid inträffande av extraordinära händelser eller omständigheter som avsevärt påverkar företagets riskbild kan dock styrelsen besluta att genomföra ytterligare ORSA.

Resultatet av ORSA beaktas i företagets kapitalplanering, affärsplanering samt utformning och vid utveckling av produkter och är en integrerad del av Svelands styr- och besluts-processer.

Riskhanteringsfunktionen i Sveland arbetar kontinuerligt med riskerna i verksamheten med stöd av en riskgrupp bestående av nyckelpersoner i ledningen samt centrala funktioner där samtliga risker identifieras och bedöms. Rapportering sker löpande till styrelsen och vid förändrad riskbild kan styrelsen besluta om avsteg i den normala ORSA-processen.

Försäkringsrisker

Försäkringsrisker består av premie-, reserv- samt katastrofrisk, vilka beskrivs nedan.

Premierisk

Premierisken är risken för att den beräknade premien och övriga intäkter i försäkringen inte kommer att motsvara de faktiska skade- och driftkostnaderna förknippade med försäkringen. Försäkringarna har en löptid om ett år och förnyas löpande under året, med tyngdpunkt i huvudförfallodag under andra och tredje kvartalet. Bolaget hanterar denna risk genom att månadsvis följa upp lönsamheten i de olika försäkringsaffärerna och vid behov justera premienivåerna. Vidare görs kontinuerligt kontroller av att teckningsreglerna för de enskilda försäkringarna har följts.

Premierisken innefattar även risken för att behandling av djur blir så avancerad och dyr eller att frekvensen för veterinärbesök ökar så, att bolaget tvingas öka försäkringspremien väsentligt för att hantera försäkringsrisken alternativt att bolaget

tvingas införa ett ökat antal restriktioner i försäkringsprodukterna. Ledtiden mellan identifierad kostnadsökning och hantering uppgår till mellan 6 och 18 månader.

I juli 2015 lämnade Sveland in en ansökan till Finansinspektionen angående att använda en företagsspecifik parameter för att beräkna premierisken för skadeförsäkring. I december 2015 godkändes ansökan av Finansinspektionen. Standardavvikelsen för 2024 uppgår till 4,6% i standardmodellen för att beräkna solvenskapitalkravet.

Premieberäkning, riskurvalsregler, riskbesiktning och löpande riskuppföljning på avtalsnivå är de viktigaste instrumenten för att kontrollera premierisken. Bolaget har interna riskurvalsregler inom livförsäkring på häst och lantbruksdjur för att säkerställa riktig bedömning och kvantifiering av den risk som tecknas.

Reservrisk

Reservrisken är risken för att de försäkringstekniska avsättningarna för oreglerade skador inte räcker för att reglera inträffade skador. Denna risk är väldigt begränsad avseende djurförsäkringar. Oftast sker utbetalning direkt då skadan blir känd och registrerad i försäkringssystemet. Den risk som finns hanteras genom utvecklade aktuariella metoder och en noggrann kontinuerlig uppföljning av anmälda skador. De avsättningar som görs för oreglerade okända skador grundas på erfarenhet/skadestatistik för tidigare år. Avsättningarna avser såväl inträffade skador, men ännu inte rapporterade skador (IBNR), som inträffade men otillräckligt reservsatta skador (IBNER). För att säkerställa en god kvalitet för beräkningen av avsättningarna använder bolaget för branschen generellt accepterade statistiska metoder.

Bolagets försäkringsportfölj består av en stor mängd små skadehändelser med snabb skadeutbetalning och endast ett fåtal större skador med längre duration. De fåtal större skador som kan inträffa är inom produktgruppen häst. Denna produktgrupp är därför återförsäkrad. Genom den avgivna återförsäkringen begränsas konsekvenserna av mycket stora skador och därmed kan storleken på exponeringarna hanteras och företagets egna kapital skyddas. Risken att återförsäkringen inte är adekvat tecknad till den försäkringsportfölj och riskaptit som bolaget har beslutat, hanteras genom att bolagets risker kontinuerligt ses över och matchas mot det återförsäkringsskydd som bolaget har tecknat. Återförsäkringen upphandlas årligen och matchas mot det återförsäkringsbehov som bolaget behöver för att kunna hålla den beslutade riskaptiten i bolaget.

Katastrofrisk

Risken att en eller flera mycket stora skador uppkommer som påverkar bolagets försäkringsåtagande. Detta kan till exempel ske genom stora koncentrationer av försäkrade djur på mindre geografiskt område. Detta riskhanterar bolaget genom att aktivt och kontinuerligt arbeta med bolagets potentiella katastrofrisker och koncentrationsrisker samt att bolaget tecknar återförsäkringar som reducerar bolagets risker till den riskprofil och riskaptit som bolaget har beslutat om.

Känslighet för risker hänförliga till försäkringsavtal

Avsättning för skadeförsäkringar är känsliga för förändringar i de väsentliga antaganden som antytts ovan. Nedanstående känslighetsanalys har genomförts genom att mäta effekten på resultatet och det egna kapitalet av rimligt sannolika förändringar i några centrala antaganden. Effekterna har mätts antagande för antagande, med övriga antaganden konstanta.

Känslighetsanalys, försäkringsavtal	Inverkan på resultat före skatt	Inverkan på eget kapital
1% andels förändring av totalkostnadsprocent	-6 302	-5 004
1% förändring i premienivån	-6 346	-5 039
1% förändring av skadeantalet	-5 204	-4 132
10% förändring i premier för avgiven återförsäkring	-215	-171

Riskhantering i skadeförsäkringsrörelsen

Återförsäkring

Svelands portfölj består av en stor mängd små skadehändelser med snabb skadeutbetalning och endast ett fåtal större skador med längre duration. De fåtal större skador som kan inträffa är inom hästsegmentet, vilket därför är återförsäkrat. Genom avgiven återförsäkring begränsas konsekvenserna av mycket stora skador och därmed kan storleken på exponeringarna hanteras och företagets egna kapital skyddas. Företagets excess of loss skydd täcker 100 % över 0,6 Mkr (0,6 Mkr) (självbehåll) upp till 10 MSEK (10 MSEK) och ger skydd för två skador per år innan ny återförsäkringspremie behöver erläggas. Bolaget har även enskilda excess of loss skydd upp till 25 MSEK. Under de senaste fem åren har bolaget inte utnyttjat återförsäkringen.

Avsättningar

Storleken på avsättningen till okända skador beräknas med hjälp av Chain-Ladder-modell. Modellen räknar fram ett totalt avsättningsbehov till IBN(E)R. (Det görs inga separata beräkningar av avsättning för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR) och för otillräcklig avsättning för rapporterade skador (IBNER)). CL-modellen studerar den ackumulerade kända skadekostnaden för respektive skademånad under de senaste 18 skademånaderna samt avvecklingsmönstret. Med hjälp av skadetrianglarna för 18 avvecklingsmånader räknar Chain-Ladder-modellen fram uppräkningsfaktorer. CL-faktorerna används till att beräkna den förväntade slutliga skadekostnaden för respektive skademånad. CL-modellen bygger på antagandet att skademönstret, som skadeportföljen har haft under de senaste 18 månaderna, kommer återupprepas under de kommande 18 månaderna. Avsättningsbehovet till IBN(E)R beräknas per produktgrupp (djurslag). Beräkningen inom respektive produktgrupp bryts dessutom ned på homogena skademomentgrupper.

Skaderegleringskostnaderna för perioden sätts i relation till summan av utbetalda försäkringsersättningar under samma period (för alla skadeår) och utgående avsättning för kända oreglerade skador (senaste skadeåret). Relationen tillämpas på periodens utgående avsättning för kända och okända oreglerade skador (för alla skadeår) för att bestämma storleken på avsättningen.

Faktiska skadeanspråk jämfört med tidigare uppskattningar

Faktiska skadeanspråk jämfört med tidigare uppskattningar skadekostnad (direkt djurförsäkring) exklusive skaderegleringskostnader före återförsäkring per skadeår.

Skadeår	2020	2021	2022	2023	2024	Totalt
Uppskattad skadekostnad:						
I slutet av skadeåret	328 676	377 661	414 712	460 679	497 609	
- ett år senare	329 736	375 433	412 592	460 979		
- två år senare	330 198	375 662	413 232			
- tre år senare	330 028	375 828				
- fyra år senare	329 868					
Nuvarande skattning av total skadekostnad	329 868	375 828	413 232	460 979	497 609	2 077 515
Totalt utbetalt	329 864	375 824	413 228	460 911	476 987	2 056 814
Summa kvarstående skadekostnad	4	3	4	67	20 622	20 701
Total avsättning upptagen i balansräkningen	4	3	4	67	20 622	20 701

Marknadsrisker

Målsättningen för kapitalförvaltningen är att under iakttagande av denna policy, externa tillämpliga regelverk och sunt affärsomdöme, effektivt förvalta bolagets kapitaltillgångar och optimera avkastningen på lång sikt samt att ha en effektiv riskkontroll inom kapitalförvaltningen.

Syftet med förvaltningen avseende konsolideringskapitalet är att på ett betryggande sätt ge en långsiktigt hög avkastning på kapitalet. Långsiktigt avkastningsmål är att placerings-kapitalet över en rullande femårsperiod minst skall ge en genomsnittlig real årlig avkastning på två (2,0%) procentenheter per år. Med real avkastning avses nominell avkastning justerad för inflationen i Sverige, mätt som förändringen i konsumentprisindex (KPI).

I förvaltningen av skuldtäckningskapitalet ska säkerhet och likviditet prioriteras. I bolagets verksamhet uppstår en rad olika typer av finansiella risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bolagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i bolaget, fastställt riktlinjer och instruktioner för finansverksamheten i form av en finanspolicy. Syftet med finanspolicyn är att reglera

hur finansförvaltningen inom Sveland Djurförsäkringar, Ömsesidigt ska bedrivas samt hur de finansiella riskerna ska hanteras. Företagets riskaptit avseende finansiella placeringar framgår av finanspolicyn. Förändringar i räntesatser, valutakurser, aktiekurser, fastighetspriser och råvarupriser påverkar marknads-värdena på finansiella tillgångar. Risken för att verkligt värde på framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument, varierar på grund av förändringar i dessa marknadsvärden. För bolagets del är det ränterisken och aktiekursrisken de mest påtagliga riskerna, då företaget inte äger några fastigheter och endast har en mindre exponering mot valuta och råvaror.

Finanspolicyn revideras årligen och beslutas av styrelsen. I denna policy har företaget även tagit hänsyn till de legala krav som kan påverka hur bolaget får placera kapitalet. Vidare har bolaget ett finansutskott till vilket styrelsen har delegerat den löpande finansförvaltningen. Finansutskottets sammansättning omprövas och beslutas årligen vid styrelsens konstituerande sammanträde. VD ansvarar för att de beslut som finansutskottet eller styrelsen i sin helhet antar på kapitalförvaltningsområdet verkställs. Riskhanterings-funktionen (alternativt compliance) granskar löpande att finanspolicyn efterlevs och att kapitalförvaltningen utförs i enlighet med gällande regelverk samt att beslut fattade av styrelsen och finansutskott verkställs.

Bolagets placeringskapital föranleder ett antal marknadsrisker enligt nedan:

Ränterisk

Ränterisken är risken att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar till följd av förändringar i marknadsräntor. Bolaget har inga finansiella skulder och räknar inte med att ta upp några lån under den strategiska perioden, vilket innebär att ränterisken är begränsad till de finansiella placeringar som bolaget gör. Bolaget eftersträvar en balanserad ränterisk genom en diversifierad portfölj vad gäller emittenter, produkter och duration.

Företagets placeringar i räntebärande värdepapper uppgick till 275,6 Mkr (249,4 Mkr) och består av räntebärande fonder och obligationer. Några räntebärande finansiella skulder finns inte och företagets exponering för ränterisk bedöms vara balanserad.

Känslighetsanalys, ränterisk	Inverkan på resultat före skatt	Inverkan på eget kapital
1% parallell förflyttning uppåt i räntenivån	-9 053	-7 188
1% parallell förflyttning nedåt i räntenivån	9 053	7 188

Aktiekursrisk

Aktiekursrisken är risken att värdet på tillgångar minskar på grund av fallande aktiekurser. Bolaget har idag aktiekursrisk i rena aktieplaceringar, i de strukturerade produkter som är exponerade mot aktier samt i aktierelaterade fonder. I de fall bolaget placerar i strukturerade produkter är i allt väsentligt placeringen kapitalgaranterad,

vilket gör att det endast är den potentiella avkastningen på produkter som är utsatt för risk i aktiekurser.

Företagets placeringar i aktierelaterade fonder uppgår till 135,5 Mkr (125,1 Mkr) och består av fondandelar.

Känslighetsanalys, aktiekursrisk	Inverkan på resultat före skatt	Inverkan på eget kapital
10% förändring av aktiekurserna uppåt	13 546	10 756
10% förändring av aktiekurserna nedåt	-13 546	-10 756

Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken att någon av bolagets motparter inte kan fullgöra sina åtaganden och därigenom förorsaka en finansiell förlust. Bolagets kreditrisker avser placeringar i räntebärande värdepapper och avgiven återförsäkring.

För att begränsa kreditrisken i placeringar i värdepapper finns instruktion om hur mycket som får placeras hos olika emittenter. Dessa begränsningar styrs med utgångspunkt från gällande skuldtäkningsregler och bolagets finanspolicy.

Kreditrisken mot återförsäkringsgivare avser återförsäkringsfordringar och återförsäkrares andel av oreglerade skador.

Bolaget har inga finansiella placeringstillgångar som är förfallna till betalning eller som är nedskrivna. Bolaget har inte någon pant, annan säkerhet eller garantier, utställda av tredje part, för de finansiella placeringstillgångarna.

Spreadrisk

Spreadrisk är risken för värdeförändringar i direkta innehav av räntebaserade placeringsinstrument. Bolaget har en mindre andel av sina placeringstillgångar i obligationer, där spreadrisken påverkar värderingarna. För att reducera risk i detta avseende, investerar bolaget en stor andel av obligationerna i Investment Grade-ratade företag.

Valutarisk

Valutarisken är risken att värdet av tillgångar, skulder och försäkringstekniska åtaganden minskar i värde på grund av ändrade valutakurser. Valutakursrisken i bolaget bedöms som mycket liten då det inte finns några flöden i utländsk valuta förutom eventuella finansiella placeringar.

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är risken för att en finansiell motpart (emittent/bank/bransch/geografisk hemvist) innehar väsentlig del av bolagets kapital,

vilket ökar risken för förluster. Bolagets finanspolicy reglerar hur stor andel varje placering per emittent får utgöra och per den siste december finns inga avvikelser mot den fastställda policyn identifierad.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken är risken att bolaget får svårighet att fullgöra åtaganden som är förenade med finansiella och försäkringstekniska skulder. Likviditetsrisken för den strategiska perioden bedöms vara liten då bolaget har en god likviditet samt ett kontinuerligt inflöde av premieinkomster. Möjligheten finns också att realisera placeringar som frigör likviditet.

Finansieringsrisk

Finansieringsrisken bedöms som låg, då bolaget under den strategiska perioden bedömer att likviditetsrisken är liten. I arbetet med bolagets strategiska plan bedöms även bolagets behov av extern finansiering vilket ger en god framförhållning och på så sätt minskar finansieringsrisken. Bolagsformen (ömsesidigt) medför en mer komplicerad kapitalanskaffning än om bolaget varit aktiebolag.

Motpartsrisk (default)

Kredit- och motpartsrisk

Med kredit- och motpartsrisk avses risken att någon av bolagets motparter inte kan fullgöra sina åtaganden mot bolaget. För att begränsa kreditrisken i finansiella placeringar, reglerar finanspolicyn hur stor andel som kan placeras hos en och samma emittent. Dessa begränsningar styrs med utgångspunkt i gällande skuldtäckningsregler.

Återförsäkringsrisk

Återförsäkringsrisk avser risken att återförsäkringsbolaget genom default-situation inte kan leva upp till sina åtaganden. Bolaget hanterar denna risk genom att försäkra sig om att återförsäkringsbolagen har en tillfredsställande rating. Återförsäkring upphandlas årligen, varvid detta kontrolleras.

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för ekonomiska eller förtroendemässiga förluster till följd av fel eller brister i interna rutiner och kontroller, driftstörningar i interna och externa system, mänskliga fel eller externa händelser som oegentligheter, brand och sabotage. Med operativ risk avses även legala risker och IT-risker. Policy för operativa risker samt affärsplan 2023 anger företagets riskaptit avseende dessa risker.

För att upprätthålla en god intern kontroll av operativa risker krävs väl fungerande system och rutiner, väl anpassat internt regelverk, interna kontrollfunktioner, utbildning av personal samt ett gott ledarskap. Primärt ansvariga för hantering av operativa risker är de enskilda avdelningarna. Den fristående riskhanteringsfunktionen arbetar med att identifiera, kontrollera och följa upp operativa risker. Vidare har bolaget en oberoende gransknings-funktion och en compliance-funktion. Den oberoende

granskningsfunktionen har till uppgift att säkerställa att den interna kontrollen är funktionell och tillförlitlig och compliance-funktion har till uppgift att identifiera och reducera risker relaterade till bristande regelefterlevnad.

Policy för risk- och sårbarhetsanalys ska användas vid väsentliga förändringar avseende affärsverksamheten med flera aktiviteter som innebär förhöjd risk och kan medföra större konsekvenser. Genom denna metod, säkerställer företaget att affärsbeslut är integrerat med kapital- och solvensbehovet för verksamheten.

Nedanstående operativa risker har bedömts och värderats i förhållande till bolagets kapitalbehov:

Affärsrisk definieras som förändringar i marknaden (kunder, konkurrenser och leverantörer) som påverkar bolagets förmåga att teckna försäkringar till en balanserad nivå mellan risk och premie. Nedan följer de väsentligaste affärsriskerna för bolaget:

- Prissättning av nya produkter
- Bristande villkorsinformation
- Felbedömning av nya marknadsområden
- Förändring av försäkringsmönster
- Förändrad konkurrenssituation
- Konjunktur

Dessa risker hanteras genom kontinuerlig kritisk granskning av villkoren för de olika produkterna, en kontinuerlig uppföljning av lönsamheten för de olika produkterna med korrigering av villkor och premier vid behov samt att bolaget strävar mot att använda standardiserade försäkringsvillkor. Årsplanen innefattar även omvärldsanalys med avseende på konkurrenser och kundbeteende.

IT-systemrisk - risken att IT-systemet inte kan stödja bolagets verksamhet och den framtida affärs- och verksamhetsutvecklingen för bolaget. För att säkerställa god datakvalitet, används Instruktion för Datakvalitet. IT-ansvarig tillsammans med riskkontrollansvarig, gör kontinuerliga kontroller av att systemet lämnar tillförlitlig information.

IT-driftrisk - risken att bolagets IT-system inte har en adekvat hantering av driften för att säkerställa bolagets interna behov samt de externa krav som finns på bolaget. Några exempel på vad som ingår i driften är tillgänglighet, prestanda, kommunikation, back-up, service och utbyte av servrar etcetera. Denna risk hanteras genom IT-revisioner samt god intern kontroll. IT-driften har sedan 2018 varit utlagd till extern part.

Personalrelaterade risker - det finns ett antal olika risker relaterat till personal och ombud till exempel beroendet av vissa nyckelpersoner, bolagets förmåga att attrahera kompetent personal, förmåga att upprätthålla en adekvat kompetensnivå (utbildning), arbetsmiljö, informationsläckage etcetera. För att reducera dessa risker, har bolaget väletablerade rutiner för att upptäcka eventuella avvikelser. Dualitetsprincipen används

vid kritiska aktiviteter, såsom till exempel skadeutbetalningar och införsäkringsärenden för att säkerställa att intressekonflikter inte uppstår.

Rutin- och processrisk - risken för att de rutiner och arbetsprocesser som finns i bolaget inte uppfyller kraven för att eliminera felhantering och oegentligheter, eller ger upphov till klagomål och reklamationer (ARN, skadeprövningsnämnd). Väsentliga instruktioner samt policys går igenom årligen för att identifiera eventuella svagheter.

Övriga externa risker - bolaget har identifierat ett antal externa risker som inte framgår ovan, och som kan medföra väsentliga risker för bolaget enligt följande:

- Risken att samarbetspartners agerar på ett sätt som ger negativa effekter på Svelands varumärke
- Risken att någon skadar bolaget genom brottslighet eller oärlighet.
- Risken att outsourceade funktioner inte lever upp till ingångna avtal
- Risken att företaget utsätts för illasinnade rykten, t ex på sociala medier.
- Risken för att ändrade myndighetskrav påverkar verksamheten negativt

Sammantaget är bedömningen att bolaget har en tillfredsställande kontroll och hantering av de operativa riskerna genom de etablerade rutiner och instruktioner som finns för bolagets processer samt de kontrollfunktioner som finns i bolaget.

Not 3 Anställda och personalkostnader

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024	2023
Kvinnor	58,0	58,0	61
Män	11,0	11,0	11
Totalt	69,0	69,0	72

Löner och ersättningar

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024	2023
Styrelsen och verkställande direktören			
Löner och ersättningar	2 319	2 319	2 224
Sociala avgifter	1 262	1 262	1 182
- varav pensionsavgifter	542	542	525

Tjänstemän, övriga anställda och fritidsombud

Löner och ersättningar	43 102	43 102	41 035
Sociala avgifter	19 632	19 632	19 606
-varav pensionsavgifter	6 709	6 709	7 160

	Koncernen			Moderföretaget		
	Styrelse- arvode/ grundlön	Pensions- avgifter	Totalt	Styrelse- arvode/ grundlön	Pensions- avgifter	Totalt
År 2024						
Styrelsens ordförande Glenn Oredsson	203	0	203	203	0	203
Styrelseledamot Torkel Falk	86	0	86	86	0	86
Styrelseledamot Claes Paulsson	116	0	116	116	0	116
Styrelseledamot Silvia Widén	129	0	129	129	0	129
Styrelseledamot Cecilia Näsman	109	0	109	109	0	109
Styrelseledamot Lena Hillstedt	92	0	92	92	0	92
Verkställande direktör Linda Kreutz	1 582	542	2 125	1 582	542	2 125
Andra ledande befattningshavare (6)	4 915	2 249	7 163	4 915	2 249	7 163
Totalt	7 234	2 791	10 024	7 234	2 791	10 024

	Moderföretaget		
	Styrelse- arvode/ grundlön	Pensions- avgifter	Totalt
År 2023			
Styrelsens ordförande Glenn Oredsson	197	0	197
Styrelseledamot Torkel Falk	80	0	80
Styrelseledamot Claes Paulsson	116	0	116
Styrelseledamot Silvia Widén	120	0	120
Styrelseledamot Cecilia Näsman	96	0	96
Styrelseledamot Lena Hillstedt	82	0	82
Verkställande direktör Linda Kreutz	1 533	525	2 058
Andra ledande befattningshavare (5)	4 225	1909	6 134
Totalt	6 449	2 434	8 883

Könsfördelning i företagsledningen

	2024	2023
Andel kvinnor		
Styrelsen	50%	50%
Övriga ledande befattningshavare	85%	71%

Ersättningar till ledande befattningshavare

Bolaget tillämpar principer för ersättningar som innebär att man kan identifiera, mäta, styra och internt rapportera de risker som dess verksamhet är förknippad med. Bolaget har en ersättningsmodell som är förenlig med och främjar en effektiv riskhantering. Utgångspunkten är att ersättningar och anställningsvillkor inte får uppmuntra till överdrivet risktagande men möjliggör att anställda och personer till ledande befattningshavare kan rekryteras och behållas. I bolaget finns inga individuella avtal om rörlig lön till ledande befattningshavare.

Till anställd i ledande befattningar och som kan påverka bolagets risknivå räknas verkställande direktören och personer i bolagets ledningsgrupp. Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pensionskostnad. Pensionsförmåner samt övriga förmåner följer vid varje tidpunkt gällande kollektivavtal för försäkringsbranschen och/eller lokalt beslutad förmån som samtliga anställda omfattas av.

Bolagets avtal med VD Linda Kreutz gäller med en ömsesidig uppsägningstid av sex (6) månader. I det fall arbetsgivaren säger upp VD, äger VD därutöver rätt till ett avgångsvederlag med ett belopp motsvarande sex (6) månadslöner. Avseende pensionsförmåner för VD följer dessa principen att premien inte får överstiga motsvarande försäkringar enligt FTP-planen tecknade i SPP.

Styrelsen handlägger överenskommelser med verkställande direktören avseende grundlön, pensionsförmån och övriga förmåner i samband med kalenderårets sista styrelsemöte. Ersättning till övriga ledande befattningshavare beslutas av verkställande direktören enligt principer för löner och villkor enligt av styrelsen fastställd ersättningspolicy. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut. Arbetstagar-representanter erhåller inget arvode.

Not 4 Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Forvis Mazars AB			
Revisionsuppdrag	625	575	400
Grant Thornton			
Revisionsuppdrag			133
Totalt	625	575	533

Not 5 Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Direkt försäkring, Sverige	653 655	653 655	606 472
Summa	653 655	653 655	606 472

Not 6 Resultat av angiven återförsäkring

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Premiekostnad i avgiven återförsäkring	-2 155	-2 155	-2 662
Summa	-2 155	-2 155	-2 662

Not 7 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Kapitalavkastning som överförs till försäkringsrörelsen har beräknats enligt kalkylränta på 3,3 % (3,6%) vilket motsvarar medelvärdet av ränta för 180-dagars statsskuldväxlar. Kapitalavkastningen har sedan räknats ut med medeltalet av försäkringstekniska avsättningar som kapitalunderlag.

Not 8 Utbetalda försäkringsersättningar

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Utbetalda försäkringsersättningar	-497 958	-497 958	-458 757
Utbetalda driftkostnader	-21 375	-22 741	-20 087
Summa utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-519 333	-520 699	-478 844

Not 9 Driftskostnader

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Funktionsindelade driftskostnader			
Anskaffningskostnader	-12 493	-12 493	-10 733
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	804	804	391
Administrationskostnader	-100 291	-98 925	-98 467
Provisioner för förmedlade försäkringar	764	764	764
Driftskostnader netto	-111 216	-109 850	-108 045
Kostnadsslagsindelade driftskostnader			
Personalkostnader	-60 628	-60 628	-62 547
Lokalkostnader	-2 800	-2 800	-2 849
Ombudersättningar	-11 691	-11 691	-10 342
Avskrivningar	-3 453	-3 453	-3 087
Övriga driftskostnader	-49 805	-49 805	-45 976
Totala driftskostnader	-128 377	-128 377	-124 801
Avgår:			
Skaderegleringskostnader	21 374	22 740	20 087
Kapitalförvaltningskostnader	-4 213	-4 213	-3 331
Driftskostnader netto	-111 216	-109 850	-108 045

Not 10 Leasing

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Lokalhyror			
Kostnadsfört under året	-2 437	-2 437	-2 385
Betalningar under nästa år	-2 509	-2 509	-2 303
Betalningar efter 1 år till och med 5 år	-2 521	-2 521	-6 910
Betalningar senare än 5 år	-	-	-

Bolaget har ingått hyresavtal avseende bolagets lokaler i Lund.

Not 11 Kapitalavkastning, intäkter

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Erhållna utdelningar	0	0	619
Ränteintäkter			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	506
Övriga ränteintäkter	3 504	3 504	3 214
	3 504	3 504	4 339
Realisationsvinster, netto			
Aktier och andelar	1 248	1 248	19 796
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	13 371
	1 248	1 248	33 167
Summa kapitalavkastning, intäkter	4 752	4 752	37 506

Not 12 Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Aktier och andelar	25 595	25 595	-466
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 245	9 245	5 510
Summa orealiserade vinster och förluster	34 840	34 840	5 044

Not 13 Kapitalavkastning, kostnader

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024	2023
Kapitalförvaltningskostnader	620	620	117
Räntekostnader mm			
Övriga räntekostnader	0	0	4
	620	620	121
Realisationsförlust, netto			
Aktier och andelar	0	0	-2 193
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	-7 083
	0	0	-9 276
Summa kapitalavkastning, kostnader	620	620	-9 155

Not 14 Årets nettovinst eller nettoförlust per kategori av finansiella instrument

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024	2023
Aktier och andelar	26 843	26 843	17 136
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 245	9 245	11 799
Summa	36 088	36 088	28 935

Not 15 Andra immateriella tillgångar

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024	2023
Immateriella tillgångar			
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	42 638	42 638	37 443
Årets inköp	1 723	1 723	5 195
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	44 361	44 361	42 638
Ingående ackumulerade avskrivningar	-34 552	-34 552	-33 177
Årets avskrivningar	-2 080	-2 080	-1 375
Utgående ackumulerade avskrivningar	-36 632	-36 632	-34 552
Bokfört restvärde	7 729	7 729	8 086

Under året har kostnader för utveckling av IT-system för att effektivisera och förbättra processer aktiverats.

Not 16 Aktier och andelar

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024 2023	
Svenska noterade aktier och andelar			
Verkligt värde	0	0	0
Anskaffningsvärde	0	0	0
Summa Svenska noterade aktier och andelar	0	0	0
Utländska aktiefonder			
Verkligt värde	135 463	135 463	125 070
Anskaffningsvärde	109 244	109 244	124 446
Summa utländska aktiefonder	135 463	135 463	125 070
Svenska onoterade aktier och andelar	0	0	0
Summa svenska onoterade aktier och andelar	0	0	0
SUMMA AKTIER OCH ANDELAR	135 463	135 463	125 070

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024 2023	
Svenska räntefonder			
Verkligt värde	275 597	275 597	249 406
Anskaffningsvärde	265 838	265 838	248 892
Summa verkligt värde	275 597	275 597	249 406

Not 18 Aktier och andelar i koncernföretag

	Moderföretaget	
	2024	2023
Akkumulerade anskaffningsvärden dotterföretag, moderföretag		
Vid årets början	0	0
Förvärv aktier i dotterföretag	100	0
Utgående balans	100	0

Innehav i dotterföretag	Antal andelar	Andel (procent)	Bokfört värde	Verkligt värde
Koncernföretag				
2024-12-31				
Svelands vårdguide AB,	100 000	100%	100	100

Penneo dokumentnyckel: 4E1E2-CDSJA-EU264-HN65I-DVG8D-XOKI6

Not 19 Kategorier av finansiella tillgångar och skulder och deras verkliga värden

Redovisade värden för finansiella tillgångar och skulder per värderingskategori.

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024	2023
Finansiella tillgångar identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkningen			
Aktier och andelar	135 463	135 463	125 070
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	275 597	275 597	249 406
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde			
Övriga fordringar	0	0	4
Kassa och bank	136 346	136 246	131 300
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		0	66
Summa finansiella tillgångar	547 406	547 306	505 846
Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde			
Övriga skulder	1 132	1 119	1 103
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5 835	5 784	9 722
Summa finansiella skulder	6 967	6 903	10 825

**Finansiella tillgångar och skulder
nivåfördelning**

2024	Koncernen			Moderföretaget		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar						
Aktier och andelar	135 463			135 463		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	275 597			275 597		
Övriga fordringar			0			0
Kassa och bank		136 346			136 246	
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			0			0
Summa finansiella tillgångar	411 060	136 346	0	411 060	136 246	0
Finansiella skulder						
Övriga skulder			1 132			1 119
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			5 835			5 784
Summa finansiella skulder	0	0	6 966	0	0	6 903

2023	Moderföretaget		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Finansiella tillgångar			
Aktier och andelar	125 070		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	249 406		
Övriga fordringar			4
Kassa och bank		131 300	
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			65
Summa finansiella tillgångar	374 476	131 300	69
Finansiella skulder			
Övriga skulder			1 103
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			9 722
Summa finansiella skulder	0	0	10 825

Nivå 1 - enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument.

Nivå 2 - utifrån direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Samtliga obligationer handlas OTC, vilket innebär att värdering inte alltid motsvaras av senaste marknadsvärdet noterat i bankens system.

Nivå 3 - utifrån indata som inte är observerbara på marknaden.

Det verkliga värdet för korta fordringar och skulder bedöms motsvara bokfört värde.

Not 20 Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024	2023
Ingående balans	0	0	0
Förändring av återförsäkrares andel i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	0	0	0
Utgående balans	0	0	0

Not 21 Fordringar avseende direkt försäkring

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024	2023
Fordringar på försäkringstagare	170 119	170 119	156 789
Summa fordringar avseende direkt försäkring	170 119	170 119	156 789

Not 22 Övriga fordringar

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024	2023
Deposition	400	400	400
Fordringar på koncernbolag		1 645	
Övriga fordringar	0	0	4
Summa övriga fordringar	400	2 045	404

Not 23 Materiella tillgångar

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Inventarier			
Ingående anskaffningsvärde	8 882	8 882	10 185
Årets inköp	2 074	2 074	1 286
Försäljningar och utrangeringar			-2 589
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	10 956	10 956	8 882
Ingående ackumulerade avskrivningar	-5 458	-5 458	-5 620
Årets avskrivningar	-1 373	-1 373	-1 713
Försäljningar och utrangeringar			1 875
Utgående ackumulerade avskrivningar	-6 831	-6 831	-5 458
Bokfört planenligt restvärde	4 125	4 125	3 424

Avskrivning sker med 20% på anskaffningsvärdet.

Not 24 Förutbetalda anskaffningskostnader

Företagets anskaffningskostnader på 6 225 kkr (5422 kkr) har en avskrivningstid inom ett år.

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Ingående balans	5 422	5 422	5 031
Årets avskrivning	-5 422	-5 422	-5 031
Årets aktivering	6 225	6 225	5 422
Utgående balans	6 225	6 225	5 422

Not 25 Eget kapital

Specifikation över förändringarna i eget kapital återfinns direkt efter Balansräkningen. Se "Rapport över förändringar i eget kapital".

Not 26 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

	Koncernen			Moderföretaget		
	Ej intjänade premier	Kvardröjande risker	Totalt	Ej intjänade premier	Kvardröjande risker	Totalt
Ingående balans	296 143		296 143	296 143		296 143
Under räkenskapsåret intjänade premier från tidigare räkenskapsår	-296 143		-296 143	-296 143		-296 143
Årets avsättning	313 005		313 005	313 005		313 005
Utgående balans	313 005		313 005	313 005		313 005

Not 27 Avsättning för oreglerade skador

	Koncernen				Moderföretaget			
	Inträffade och rapporterade skador	Inträffade, men ej rapporterade skador (IBNR)	Avsättning för skaderegleringskostnad	Totalt	Inträffade och rapporterade skador	Inträffade, men ej rapporterade skador (IBNR)	Avsättning för skaderegleringskostnad	Totalt
Ingående balans	10 797	10 241	831	21 869	10 797	10 241	831	21 869
Reglerade skador från tidigare räkenskapsår	-10 797	-10 241	-831	-21 869	-10 797	-10 241	-831	-21 869
Årets avsättning	9 180	11 523	861	21 564	9 180	11 523	861	21 564
Utgående balans	9 180	11 523	861	21 564	9 180	11 523	861	21 564

Not 28 Skatt på årets resultat samt avsättning för skatter

	Koncernen 2024	Moderföretaget 2024 2023	
Aktuell skattekostnad(-) /skatteintäkt(+)			
Periodens skattekostnad (/skatteintäkt)	-3 786	-3 786	-7 066
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	0	-436
Uppskjuten skattekostnad(-) /skatteintäkt(+)			
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-7 177	-7 177	-235
Uppskjuten skatteintäkt underskottsavdrag			
Uppskjuten skattekostnad till följd av utnyttjande av tidigare aktiverat skattevärde i underskottsavdrag			
Total redovisad skattekostnad	-10 963	-10 963	-7 737
Avstämning av effektiv skatt			
Skatt enligt gällande skattesats	-9 188	-9 188	-6 087
Skattemässig schablonintäkt på fondandelar	-309	-309	-290
Skattemässig schablonintäkt på säkerhetsreserv	-1 143	-1 143	-847
Ej avdragsgilla kostnader	-323	-323	-1 548
Ej skattepliktiga intäkter	0	0	1 471
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	0	-436
Redovisad effektiv skatt	-10 963	-10 963	-7 737
Avsättning för skatter			
Aktuell skatt fordran (+) / skuld (-)			
-Skattekostnad	-10 829	-10 829	-7 517
-Inbetald preliminärskatt	4 068	4 068	3 862
-Övriga skattefordringar/skatteskulder	0	0	33
	-6 761	-6 761	-3 622
Uppskjuten skatt fordran (+) / skuld (-)			
-Placeringsstillgångar	-7 412	-7 412	-235
-Pensionsavsättningar			
-Underskottsavdrag			
Summa avsättningar för skatter	-14 173	-14 173	-3 857

Not 29 Skulder avseende direkt försäkring

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Skulder till försäkringstagare	14 115	14 115	13 666
Summa skulder avseende direkt försäkring	14 115	14 115	13 666

Not 30 Övriga skulder

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Leverantörsskulder	5 669	5 669	6 904
Leverantörsskulder koncernbolag	-	1 707	-
Innehållen källskatt	1 044	1 044	1 061
Övriga skulder	1 474	1 462	540
Summa övriga skulder	8 187	9 882	8 505

Not 31 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024	2024	2023
Semesterlöneskuld	2 610	2 610	2 610
Upplupna löner och provisioner	754	754	763
Upplupna sociala avgifter	2 162	2 162	2 131
Upplupna pensionskostnader	0	0	88
Särskild löneskatt	3 623	3 623	3 425
Övriga upplupna kostnader	1 448	1 398	5 237
Summa övriga skulder	10 597	10 547	14 253

Not 32 Förväntade återvinningstidpunkter för tillgångar och skulder

Denna tabell visar en analys av tillgångar och skulder utifrån de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av samtliga tillgångar och skulder i balansräkningen.

	Koncernen			Moderföretaget		
	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
2024						
Tillgångar						
Immateriella tillgångar		7 729	7 729		7 729	7 729
Aktier och andelar i koncernföretag			0		100	100
Andra finansiella placeringstillgångar		411 060	411 060		411 060	411 060
Fordringar	170 519		170 519	170 519		170 519
Fordringar koncernföretag				1 645		1 645
Andra tillgångar	136 346	4 125	140 471	136 246	4 125	140 371
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10 883		10 883	10 883		10 883
Summa tillgångar	317 748	422 914	740 662	319 293	423 014	742 307
Avsättningar						
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	334 569		334 569	334 491	78	334 569
Andra avsättningar	7 412		7 412	7 412		7 412
Skulder						
Skulder avseende direkt försäkring	14 115		14 115	14 115		14 115
Övriga skulder	14 948		14 948	14 935		14 935
Skulder till koncernbolag				1 707		1 707
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10 597		10 597	10 547		10 547
Summa avsättningar och skulder	381 641	0	381 641	383 208	78	383 286

2023	Moderföretaget		
	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Tillgångar			
Immateriella tillgångar		8 086	8 086
Andra finansiella placeringstillgångar		374 476	374 476
Derivat			0
Fordringar	157 194		157 194
Andra tillgångar	130 883	3 424	134 306
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9 481		9 481
Summa tillgångar	297 557	385 986	683 543
Avsättningar			
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	317 773	239	318 012
Andra avsättningar	235		235
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	13 666		13 666
Skulder avseende återförsäkring			0
Övriga skulder	8 505		8 505
Derivat			0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14 253		14 253
Summa avsättningar och skulder	354 432	239	354 671

Not 33 Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

	Koncernen	Moderföretaget	
	2024-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Fastighetsinteckningar	inga	inga	inga
Ansvarsförbindelser	inga	inga	inga
Registerförda tillgångar till täckande av försäkringstekniska skulder (fer).	547 308	547 308	505 778
Summa	547 308	547 308	505 778

I årsredovisningen för räkenskapsåret 2024 har belopp för Registerförda tillgångar till täckande av försäkringstekniska skulder (fer) avseende 2023 ändrats i denna årsredovisning. Ändringen görs med anledning av att en ny metod tillämpas.

Not 34 Uppllysningar om närstående

Svelands vårdguide AB säljer veterinärrådgivningstjänster till moderföretaget.

	Försälj- ning av tjänster till när- stående	Inköp av tjänster från närstå- ende	Övrigt	Fordran på närstå- ende per 31 december	Skuld till närstå- ende per 31 december
Svelands vårdguide AB	0	1 707	0	1 645	-1 707

Svelands vårdguide AB bedriver inte försäkringsverksamhet, men tjänsterna redovisas som utbetalda driftskostnader i moderföretaget. Detta medför att det blir en skillnad i försäkringsersättningarna i resultaträkningen mellan moderföretaget och koncernen.

Transaktioner av tjänster mellan koncernens bolag sker utan vinstpåslag och är i enlighet med armlängdsprincipen och rådande redovisningsstandarder. Detta säkerställer en rättvis kostnadsfördelning.

Som närstående nyckelpersoner räknas styrelseledamöter och ledande befattningshavare samt nära familjemedlemmar till dessa personer.

Ersättningar till närstående nyckelpersoner framgår av not 3, Anställda och personalkostnader.

Sveland Djurförsäkringar köpte år 2024 tjänster för klimatberäkningar, hållbarhetsredovisning och analyser från you&we Stockholm AB för 122 500 (99 250) kr. I övrigt förekommer inga transaktioner med personerna i bolagets styrelse och ledning eller deras närstående utöver normala kundtransaktioner.

Not 35 Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser efter balansdagens slut.

Not 36 Disposition av företagets vinst eller förlust

Eget kapital i moderföretagets balansräkning uppgick per 2024-12-31 till 142 781 571 kr. Avsättning till bundna reserver är inte nödvändig. Till bolagsstämmans förfogande står enligt moderföretagets balansräkning fritt eget kapital på totalt 131 052 473 kr. Ingen återbäring föreslås.

Underskrifter

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen 2025-02-13. Resultat och balansräkningen blir föremål för fastställande på stämman 2025-04-24.

Glenn Oredsson
Styrelseordförande

Silvia Widén
Vice ordförande

Claes Paulsson

Torkel Falk

Cecilia Näsman

Lena Hillstedt

Linda Kreutz
Verkställande direktör

Jan Sundberg
Arbetstagarrepresentant

Revisorspåteckning

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

Forvis Mazars AB,

Anna Stenberg
Auktoriserad revisor

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

Silvia Widén (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: a7c130cd5cda37[...]b1d8c656d5d43

IP: 94.234.xxx.xxx

2025-02-18 09:48:45 UTC



CECILIA NÄSMAN (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: a99539d78fc7fc[...]6de2859f20833

IP: 151.236.xxx.xxx

2025-02-18 10:11:16 UTC



JAN SUNDBERG (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: 8ae54f53bfbb37[...]fdef5cb5c4e82

IP: 195.67.xxx.xxx

2025-02-18 11:49:31 UTC



Nils Glenn Oredsson (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: da7fcab3866fc0[...]abafad66ac81c

IP: 193.181.xxx.xxx

2025-02-18 18:09:53 UTC



CLAES PAULSSON (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: 0759155ee8d075[...]6cf1d56c164ad

IP: 195.216.xxx.xxx

2025-02-19 12:40:07 UTC



LENA HILLSTEDT (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: a6e0fe7e74bc40[...]0475e23c856da

IP: 83.233.xxx.xxx

2025-02-19 15:32:23 UTC



Detta dokument är undertecknat digitalt via **Penneo.com**. De signerade uppgifternas integritet är validerad med hjälp av ett beräknat hashvärde för originaldokumentet. Alla kryptografiska bevis är inbäddade i denna PDF, vilket säkerställer både autenticitet och möjlighet till framtida validering.

Detta dokument är försett med ett kvalificerat elektroniskt sigill som innehåller ett certifikat och en tidsstämpel från en kvalificerad tillhandahållare av betrodda tjänster.

Så här verifierar du dokumentets äkthet:

När du öppnar dokumentet i Adobe Reader kan du se att det är certifierat av **Penneo A/S**. Detta bekräftar att dokumentets innehåll förblir oförändrat sedan tidpunkten för undertecknandet. Bevis för de enskilda undertecknarnas digitala signaturer bifogas dokumentet.

De kryptografiska bevisen kan kontrolleras med hjälp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andra validerings verktyg för digitala signaturer.

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

Bo Torkel Falk (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: c792dcc0194107[...]0fe16da0e314b

IP: 212.181.xxx.xxx

2025-02-20 10:01:57 UTC



Linda Marie Kreutz (SSN-validerad)

Verkställande direktör

Serienummer: 87321abb8b0cb7[...]3312693dc5a66

IP: 95.203.xxx.xxx

2025-02-20 11:18:25 UTC



ANNA STENBERG (SSN-validerad)

Revisor

På uppdrag av: Forvis Mazars AB

Serienummer: 0fdde7b2843927[...]57e1ebe73603c

IP: 89.253.xxx.xxx

2025-02-25 09:30:02 UTC



Detta dokument är undertecknat digitalt via **Penneo.com**. De signerade uppgifternas integritet är validerad med hjälp av ett beräknat hashvärde för originaldokumentet. Alla kryptografiska bevis är inbäddade i denna PDF, vilket säkerställer både autenticitet och möjlighet till framtida validering.

Detta dokument är försett med ett kvalificerat elektroniskt sigill som innehåller ett certifikat och en tidsstämpel från en kvalificerad tillhandahållare av betrodda tjänster.

Så här verifierar du dokumentets äkthet:

När du öppnar dokumentet i Adobe Reader kan du se att det är certifierat av **Penneo A/S**. Detta bekräftar att dokumentets innehåll förblir oförändrat sedan tidpunkten för undertecknandet. Bevis för de enskilda undertecknarnas digitala signaturer bifogas dokumentet.

De kryptografiska bevisen kan kontrolleras med hjälp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andra validerings verktyg för digitala signaturer.