



ÅRSREDOVISNING FÖR
SVELAND DJURFÖRSÄKRINGAR, ÖMSESIDIGT

545000-7165. RÄKENSKAPSÅRET 2023-01-01 - 2023-12-31

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Sveland Djurförsäkringar ömsesidigt, 545000-7165, avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31, bolagets 113:e verksamhetsår. Belopp avser kkr (tusentals kronor), 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 försäkras 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.

Resultat och ekonomisk ställning

Under 2023 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 ökande kostnader för utveckling av IT-system och ökande kostnader för marknadsföring. Den fortsatta utvecklingen av IT-system skapar möjligheter till effektivisering genom förbättrade processer och en högre automatisering för att kunna erbjuda kunderna en bättre service.

Premieintäkterna (fer) uppgick under år 2023 till 580,9 Mkr (536,9 Mkr), vilket innebär en ökning med 8,2% (11,7%).

Bolaget strävar efter en marginal på totalt 5 procent för att kunna fortsätta utvecklas och behålla sin starka ekonomiska position. Lönsamheten under 2023 har inte nått upp till den nivå som eftersträvas, vilket inte är tillfredställande. De höga skadekostnaderna kommer under de närmaste åren att medföra en negativ påverkan på vinstmarginalen.

Framtida utveckling

De senaste åren har marknaden för djurförsäkringar vuxit. Detta kan till viss del förklaras av en ökad medvetenhet om djurhälsa och djurens ställning i samhället förändrats. Samtidigt har antalet aktörer på marknaden för djurförsäkringar ökat vilket medfört en ökad konkurrens mellan försäkringsbolagen.

Parallellt med detta har det också skett en utveckling inom veterinärmedicinen som gjort det möjligt att erbjuda mer kvalificerad vård. Veterinärbranschen har också genomgått en omvandling där två veterinärkedjor har en dominerade ställning på marknaden.

Sammantaget har ovanstående utveckling medfört att skadekostnaderna stigit kraftigt. I likhet med andra aktörer har Svelands lönsamhet påverkats negativt. Finansinspektionen har publicerat en

undersökning för perioden 2019-2021 av försäkringsbolagens lönsamhet. Skadeprocenten inom skadeförsäkring uppgick till 67%. För djurförsäkringssegmentet uppgick skadeprocenten till 75%.

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

Svelands styrelse har beslutat att hållbarhet är ett av bolagets strategiska områden och 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 bli Sveriges bästa försäkringsbolag för hållbart djurägande. Detta innebär att hållbarhet ska löpa som en röd tråd genom verksamheten. Från riskbedömning via hållbar lönsamhet till kundnytta. Utöver en trygghet i våra försäkringar bidrar vi till ett hållbart djurägande genom att ge våra kunder Sveriges bästa möjliga service och expertis inom djurförsäkringar. Ett bolag som genomsyras av hållbarhetstänk har de bästa förutsättningar för att både nu och i framtiden uppnå hållbar lönsamhet. Vår ömsesidighet är en styrka och borgar för att ge våra kunder behovsanpassade och rättvisa försäkringar. Hos oss behandlas alla kunder och djur på samma sätt utifrån en sund riskbedömning och hållbar lönsamhet.

Sveland ska vara det hållbara djurförsäkringsbolaget och ett självklart alternativ för djurägare när de ska välja försäkringsbolag. Vi ska hjälpa våra kunder till ett medvetet och hållbart djurägande. 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 djurägande bidrar till lägre drift- och skadekostnader. Svelands hållbarhetsrapport finns tillgänglig på bolagets hemsida.

Skadeutfall

Försäkringsersättningarna (fer, inklusive driftskostnader för skadereglering) uppgick under året till 477,9 Mkr (430,3 Mkr), med en skadeprocent på 82,3% (80,1%).

Under 2023 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. Även om Sveland har en låg riskprofil på placeringarna har vi under året sett en kraftigt negativ påverkan på bolagets resultat. Det är framförallt 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 2023 till 108,0 Mkr (103,4 Mkr), med en driftskostnadsprocent på 18,6% (19,3%).

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 har ökat till 131,0 Mkr (114,3 Mkr) och placeringstillgångarna har ökat med 22,4 Mkr, från 352,1 Mkr till 374,5 Mkr under 2022. Under 2023 har bolagets placeringstillgångar genererat en positiv avkastning. Resultatet från de finansiella placeringarna uppgick för år 2023 till 22,8 Mkr (-42,2 Mkr). I motsats till föregående år utvecklades både aktie- och ränteplaceringarna positivt under 2023. I jämförelse med tidigare år har avkastningen på ränteportföljen varit på betydligt högre än tidigare nivåer.

Resultat

Årets resultat, före bokslutsdispositioner och skatt, blev 28,3 Mkr (-36,3 Mkr).
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 5,5 Mkr (5,9 Mkr).

Väsentliga händelser efter verksamhetsårets slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter verksamhetsårets slut.

Förslag till resultatdisposition

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att:

	<i>Belopp i kkr</i>
Balanserat resultat	76 495
Årets resultat	20 558
Disponeras så att i ny räkning balanseras	<hr/> 97 053

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

Femårsöversikt

Resultat	2023	2022	2021	2020	2019
Premieintäkter (fer)	580 862	536 978	480 626	431 096	391 321
Premieinkomster (fer)	603 810	566 748	501 093	451 589	407 104
Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen	10 641	2 617	-459	-351	-884
Försäkringsersättningar (fer)	-477 918	-430 338	-394 835	-344 208	-311 089
Driftskostnader	-108 044	-103 389	-91 723	-84 500	-82 826
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	5 541	5 868	-6 391	2 035	-3 478
Årets resultat	20 558	-29 252	12 255	229	10 425

Ekonomisk ställning

Placeringstillgångar	374 476	352 145	396 608	343 118	337 797
Försäkringstekn. avsättningar (fer)	318 012	295 991	264 420	245 745	223 797
Konsolideringskapital	325 379	304 821	341 186	313 482	305 816
(härav uppskjuten skatt,övernärden)	235		7 112	3 564	3 127

Nyckeltal	2023	2022	2021	2020	2019
Skadeförsäkringsrörelsen					
Skadeprocent (fer)	82,3	80,1	82,2	79,7	79,5
Driftskostnadsprocent (fer)	18,6	19,3	19,1	19,8	21,2
Totalkostnadsprocent (fer)	100,9	99,4	101,2	99,5	100,7
Resultat av kapitalförvaltningen					
Direktavkastning %	0,9	-	0,6	0,1	0,1
Totalavkastning %	6,9	-8,3	7,1	0,8	2,9
Ekonomisk ställning					
<i>Skadeförsäkringsrörelsen</i>					
Konsolideringsgrad %	56,0	58,9	68,1	69,5	75,1
<i>Solvensrelaterade beloppsuppgifter</i>					
Kapitalbas (Eligible own funds)					
enl Solvens II (Mkr)	316,4	300,6	323,2	287,3	292,6
Minimikapitalkrav (MCR)					
enl Solvens II (Mkr)	64,1	59,2	62,4	46,0	43,6
Solvenskapitalkrav (SCR)					
enl Solvens II (Mkr)	142,4	131,6	144,5	102,1	96,9
SCR-solvenskvot	2,2	2,3	2,2	2,8	3,0

Definitioner nyckeltal

Skadeprocent (fer)	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring i förhållande till premieintäkten efter avgiven återförsäkring
Driftskostnadsprocent (fer)	Driftskostnader i förhållande till premieintäkt efter avgiven återförsäkring
Totalkostnadsprocent (fer)	Summan av försäkringsersättningar och driftskostnader i förhållande till premieintäkten efter avgiven återförsäkring
Direktavkastning %	Kapitalavkastning (Direktavkastning netto) i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på posterna Placeringstillgångar och Kassa och bank
Totalavkastning %	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 (se även avsnittet FINANSIELLA INSTRUMENT under Not 1 Redovisningsprinciper)
Konsolideringsgrad %	Konsolideringskapitalet i procent av premieinkomsten efter avgiven återförsäkring
Konsolideringskapital	Beskattat eget kapital, obeskattade reserver samt övervärden i tillgångar

Resultatanalys 2023

Direkt försäkring av svenska risker

<i>Belopp i kkr</i>	<i>Not</i>	<i>Summa</i>	<i>Egendom, övrig egendom</i>	<i>Direkt försäkr av svenska risker</i>	<i>Mottagen återför- säkring</i>
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT					
Premieintäkter (efter avg åf)	1	580 862	580 862	580 862	-
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		10 641	10 641	10 641	-
Försäkringsersättningar (efter avg åf)	2	-477 918	-477 918	-477 918	-
Driftskostnader		-108 044	-108 044	-108 044	-
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		5 541	5 541	5 541	-
Avvecklingsresultat (före avg åf)		2 002	2 002	2 002	-

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR, FÖRE AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING

Ej intjänade premier och kvardröjande risker		-296 143	-296 143	-296 143	-
Oreglerade skador		-21 869	-21 869	-21 869	-
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven åf		-318 012	-318 012	-318 012	-

ÅTERFÖRSÄKRARES ANDEL AV FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR

Ej intjänade premier och kvardröjande risker		-	-	-	-
Oreglerade skador		-	-	-	-
Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar		-	-	-	-

Noter till resultatanalys

Direkt försäkring av svenska risker

<i>Belopp i kkr</i>	<i>Summa</i>	<i>Egendom, övrig egendom</i>	<i>Direkt försäkr av svenska risker</i>	<i>Mottagen återför- säkring</i>
Not 1 Premieintäkter (efter avgiven åf)	580 862	580 862	580 862	-
Premieinkomst (före avg åf)	606 472	606 472	606 472	-
Premier för avgiven åf	-2 662	-2 662	-2 662	-
Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-22 948	-22 948	-22 948	-
Återförsäkrarens andel av Förändring i Ej intjänade premier och kvardröjande risker				-
Not 2 Försäkringsersättningar (efter avg åf)	-477 918	-477 918	-477 918	-
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>				
Före avgiven åf	-478 844	-478 844	-478 844	-
Återförs andel		-	-	-
<i>Förändring i oreglerade skador</i>				
Före avgiven åf	926	926	926	-
Återförs andel	-	-	-	-

Resultaträkning

Belopp i kkr	Not	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Premieintäkter (efter avg återförsäkring)			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	5	606 472	568 526
Premier för avgiven återförsäkring	6	-2 662	-1 778
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-22 948	-29 770
		<u>580 862</u>	<u>536 978</u>
Kapitalavkastning överförd från finansrörelse	7	10 641	2 617
Försäkringsersättningar (efter avgiven åf)			
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring	8	-478 844	-428 537
Förändring i Avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		927	-1 802
		<u>-477 917</u>	<u>-430 339</u>
Driftskostnader	3,4,9,10	-108 045	-103 388
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT			
	25	5 541	5 868
Icke-teknisk redovisning			
Kapitalavkastning, intäkter	11	37 506	8 200
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	12	-5 997	-27 680
Kapitalavkastning, kostnader	13	-9 155	-9 350
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	12	11 041	-10 746
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	7	-10 641	-2 617
Resultat efter finansiella poster		<u>28 295</u>	<u>-36 325</u>
Resultat före skatt		<u>28 295</u>	<u>-36 325</u>
Skatt på årets resultat	27	-7 737	7 073
Årets resultat		<u>20 558</u>	<u>-29 252</u>

Rapport över totalresultat

<i>Belopp i kkr</i>	2023	2022
Årets resultat	20 558	-29 252
Övrigt totalresultat för perioden		-
Totalresultat för perioden	20 558	-29 252

Årets resultat överensstämmer med totalresultat för perioden.

Balansräkning

<i>Belopp i kkr</i>	<i>Not</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
TILLGÅNGAR			
Immateriella anläggningstillgångar			
Andra immateriella tillgångar	15	8 086	4 266
		8 086	4 266
Placeringstillgångar			
Aktier och andelar	16	125 070	70 986
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	249 406	281 160
		374 476	352 146
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	20	156 789	146 997
Övriga fordringar	21	404	408
		157 193	147 405
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	22	3 424	4 565
Kassa och bank		131 012	114 102
Aktuell skattefordran	27	-	1 838
		134 436	120 505
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Förutbetalda anskaffningskostnader	23	5 422	5 031
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 059	3 430
		9 481	8 461
SUMMA TILLGÅNGAR		683 672	632 783

Balansräkning

Belopp i kkr	Not	2023-12-31	2022-12-31
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital	24		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Reservfond		4 000	4 000
Fond för utvecklingsutgifter		8 086	4 266
		12 086	8 266
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fond för verkligt värde		904	-
Balanserad vinst eller förlust		75 591	109 568
Årets resultat		20 558	-29 252
		97 053	80 316
Summa eget kapital		109 139	88 582
Obeskattade reserver			
Säkerhetsreserv		211 840	211 840
Utjämningsfond		4 400	4 400
		216 240	216 240
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)			
	31		
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	25	296 143	273 195
Avsättning för oreglerade skador	26	21 869	22 796
		318 012	295 991
Avsättningar för andra risker och kostnader			
<i>Avsättningar för skatter</i>			
Aktuell skatteskuld	27	3 622	-
Uppskjuten skatt	27	235	-
		3 857	-

Balansräkning

<i>Belopp i kkr</i>	<i>Not</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	28	13 666	13 824
Övriga skulder	29	8 505	6 553
		22 171	20 377
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		14 253	11 593
		683 672	632 783
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			

Rapport över förändringar i eget kapital

<i>Belopp i kkr</i>	<i>Bundet eget kapital **</i>	<i>Fritt eget kapital</i>		
	<i>Reservfond Fond för utvecklings- utgifter</i>	<i>Balanserat resultat</i>	<i>Årets resultat</i>	<i>Totalt kapital</i>
Ingående balans 2022-01-01	6 473	99 105	12 255	117 834
Vinstdisposition		12 255	-12 255	
Förändring av Fond för utvecklingsavgifter	1 793	-1 792		
Årets resultat	-	-	-29 253	-29 253
Utgående balans 2022-12-31	8 266	109 568	-29 253	88 581
Ingående balans 2023-01-01	8 266	109 568	-29 253	88 581
Vinstdisposition	-	-29 253	29 253	
Förändring av Fond för utvecklingsavgifter	3 820	-3 820		
Årets resultat *	-	-	20 558	20 558
Utgående balans 2023-12-31	12 086	76 495	20 558	109 139

Känslighetsanalys redovisas i Not 2

* Årets resultat överrensstämmer med totalresultatet för perioden

	Utg balans 2023-12-31	Ing balans 2022-01-01
** Reservfond	4 000 kkr	4 000 kkr
Fond för utvecklingsutgifter	8 086 kkr	4 266 kkr

Kassaflödesanalys

<i>Belopp i kkr</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
Den löpande verksamheten		
Resultat före bokslutsdisp och skatt	28 295	-36 325
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m m	-4 708	75 123
Betald skatt	-2 003	-141
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder	21 584	38 657
<i>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</i>		
Investering i finansiella placeringstillgångar	-655 092	-239 763
Avyttring av finansiella placeringstillgångar	662 314	243 739
Förändring i övriga rörelsefordringar	-10 807	-18 546
Förändring i övriga rörelseskulder	4 415	2 272
Kassaflöde från den löpande verksamheten	22 414	26 359
Investeringsverksamheten		
Investering i immateriella tillgångar	-5 195	-2 831
Investering i materiella tillgångar	-1 285	-3 129
Avyttring/minskning av materiella tillgångar	976	
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5 504	-5 960
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-
Årets kassaflöde	16 910	20 399
Likvida medel vid årets början	114 102	93 703
Likvida medel vid årets slut	131 012	114 102

Tilläggsupplysningar till kassaflödesanalys

Likvida medel

	2023-12-31	2022-12-31
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel:</i>		
Kassa och bank	131 012	114 321
	131 012	114 321

Betalda räntor och erhållen utdelning

	2023-12-31	2022-12-31
Erhållen utdelning	619	419
Erhållen ränta	3 724	772
Summa räntor och erhållen utdelning	4 343	1 191

Justering för poster som inte ingår i kassaflödet

	2023-12-31	2022-12-31
Förändring realiserade vinster/förluster placeringstillgångar		
Realisationsvinster/förluster placeringstillgångar	-29 553	40 487
Realisationsvinster/förluster materiella tillgångar	-263	-260
Avskrivningar	3 087	3 323
Förändring försäkringstekniska avsättningar	22 021	31 573
Summa justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	-4 708	75 123

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

ALLMÄNNA FÖRUTSÄTTNINGAR

Överensstämmelse med normgivning och lag

Sveland Djurförsäkringar Ömsesidigts årsredovisning år 2023 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. Sveland tillämpar sk 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 (kkr).

Nya och ändrade IFRS och tolkningar med tillämpningar under 2023

Nya och ändrade standarder och tolkningar har inte haft någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna för 2023. Bolaget kommer inte att omfattas av IFRS 17 Försäkringskontrakt eftersom bolaget inte ingår i någon koncern eller är noterat.

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

Per dagen för godkännandet av denna årsredovisningen 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.

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 realiserade värdeförändringar. Realiserade 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 värderast 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 systemdelen 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 FFFS 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 reduktion 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 hänförs 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 skador 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 avvikelser 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 företagspecifik parameter (USP) för beräkning av solvenskapitalkravet, SCR, för försäkringsrisker, medan övriga risker beräknas enligt standardformeln i Solvens II-regelverket.

MSEK	2023	2022
SCR	142	132
Kapitalbas	316	300

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 denna 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 genomförs 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 utveckling av produkter och vara en integrerad del av Svelands styr- och beslutsprocesser.

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 2023 uppgår till 4,3% 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 återförsäkringskydd 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 t ex 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 antyttts 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.

<i>Känslighetsanalys, försäkringsavtal (tkr)</i>	<i>Inverkan på resultat före skatt</i>	<i>Inverkan på eget kapital</i>
1% andels förändring av totalkostnadsprocent	5 860	4 653
1% förändring i premienivån	5 809	4 612
1% förändring av skadeantalet	4 779	3 795
10% förändring i premier för avgiven återförsäkring	-266	-211

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 Mkr (10 Mkr) och ger skydd för två skador per år innan ny återförsäkringspremie behöver erläggas. Bolaget har under de senaste fem åren utnyttjat återförsäkringen för tre skador.

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 resp 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 resp 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 resp 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 oregrerade skador (senaste skadeåret). Relationen tillämpas på periodens utgående avsättning för kända och okända oregrerade skador (för alla skadeår) för att bestämma storleken på avsättningen.

Faktiska skadeanspråk jämfört med tidigare uppskattningar

Skadekostnad (direkt djurförsäkring) exklusive skaderegleringskostnader före återförsäkring per skadeår (kk)

Skadeår	2019	2020	2021	2022	2023	Totalt
Uppskattad skadekostnad:						
I slutet av skadeåret	299 611	328 676	377 661	414 712	460 679	
- ett år senare	299 933	329 736	375 433	412 592		
- två år senare	300 121	330 198	375 662			
- tre år senare	300 200	330 028				
-fyra år senare	300 230	-				
Nuvarande skattning av						
total skadekostnad	300 230	330 028	375 662	412 592	460 679	1 879 192
Totalt utbetalt	300 228	330 019	375 642	412 384	439 881	1 858 154
Summa kvarstående						
skadekostnad	2	9	20	208	20 798	21 038
Total avsättning upptagen						
i balansräkningen	2	9	20	208	20 798	21 038

Marknadsrisk

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 placeringskapitalet över en rullande femårsperiod minst skall ge en genomsnittlig real årlig avkastning på en (1,0%) procentenheter per år. Med real avkastning avses nominell avkastning justerad för inflationen i Sverige, mätt som förändringen i konsumentprisindex (KPI).

I förvaltningen av skuld täckningskapitalet 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 finanspolicyen är att reglera hur finansförvaltningen inom Sveland Djurförsäkringar, Ömsesidigt ska bedrivas samt hur de finansiella riskerna ska hanteras. Företagets risktit avseende finansiella placeringar framgår av finanspolicyen. Förändringar i räntesatser, valutakurser, aktiekurser, fastighetspriser och råvarupriser påverkar marknadsvärdena 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 marginell exponering mot valuta och råvaror.

Finanspolicyen 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. Riskhanteringsfunktionen (alternativt compliance) granskar löpande att finanspolicyen efterlevs och att kapitalförvaltningen utförs i enlighet med gällande regelverk samt att beslut fattade av styrelsen och finansutskottet 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 uppgår till 249,4 Mkr (281,2 Mkr) och består av räntebärande fonder och obligationer. Några räntebärande finansiella skulder finns inte och företagets exponering för ränterisk bedöms vara balanserad.

<i>Känslighetsanalys ränterisk (kkr)</i>	<i>Inverkan på resultat före skatt</i>	<i>Inverkan på eget kapital</i>
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 all 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 125,1 Mkr (71,0 Mkr) och består av fondandelar.

<i>Känslighetsanalys aktiekursrisk (kkr)</i>	<i>Inverkan på resultat före skatt</i>	<i>Inverkan på eget kapital</i>
10% förändring av aktiekurserna uppåt	12 507 000	9 931 000
10% förändring av aktiekurserna nedåt	-12 507 000	-9 931 000

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 skuldtäckningsregler och bolagets finanspolicy.

Kreditrisken mot återförsäkringsgivare avser återförsäkringsfordringar och återförsäkrarens andel av oregerade 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 det 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 udner 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 skuldtäkningsregler.

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 operativ risker samt affärsplan 2023 anger företagens 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 granskningsfunktion 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 skall användas vid väsentliga förändringar avseende

affärsverksamheten m.fl. 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, konkurrenter 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 korrigerande villkor och premier vid behov samt att bolaget strävar mot att använda standardiserade försäkringsvillkor. Årsplanen innefattar även omvärldsanalys med avseende på konkurrenter 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-drifrisk - 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 etc. 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 t ex beroendet av vissa nyckelpersoner, bolagets förmåga att attrahera kompetent personal, förmåga att upprätthålla en adekvat kompetensnivå (utbildning), arbetsmiljö, informationsläckage etc. För att reducera dessa risker, har bolaget väletablerade rutiner för att upptäcka eventuella avvikelser. Dualitetsprincipen används vid kritiska aktiviteter, såsom t.ex. 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 outsourcade 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

Medelantalet anställda

	2023	2022
Kvinnor	60,6	61,0
Män	10,7	11,5
Totalt	71,3	72,5

Löner och ersättningar

	2023	2022
Styrelse och verkställande direktören		
Löner och ersättningar	2 224	2 154
Sociala avgifter	1 182	1 112
-varav pensionsavgifter	525	483
Tjänstemän, övriga anställda och fritidsombud		
Löner och ersättningar	41 035	41 494
Sociala avgifter	19 606	17 651
-varav pensionsavgifter	7 160	6 118

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.

Beslutsprocess som tillämpas ifråga om ersättning till ledande befattningshavare

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. Arbetstagarrepresentanter erhåller inget arvode.

	Styrelsearvode/ grundlön	Pensions avgifter	Totalt
År 2023			
Styrelsens ordförande Glenn Oredsson	197	-	197
Styrelseledamot Torkel Falk	80	-	80
Styrelseledamot Claes Paulsson	116	-	116
Styrelseledamot Silvia Widén	120	-	120
Styrelseledamot Cecilia Näsman	96	-	96
Styrelseledamot Lena Hillstedt	82	-	82
Verkställande direktör Linda Kreutz	1 533	525	2 058
Andra ledande befattningshavare (5)	4 225	1 909	6 134
Totalt	6 449	2 434	8 883

År 2022			
Styrelsens ordförande Glenn Oredsson	208	-	208
Styrelseledamot Torkel Falk	78	-	78
Styrelseledamot Claes Paulsson	102	-	102
Styrelseledamot Silvia Widén	115	-	115
Styrelseledamot Cecilia Näsman	86	-	86
Styrelseledamot Lena Hillstedt	71	-	71
Verkställande direktör Linda Kreutz	1 494	483	1 977
Andra ledande befattningshavare (5)	3 346	1 939	5 285
Totalt	5 500	2 422	7 922

Könsfördelning i företagsledningen

	2023	2022
<i>Andel kvinnor</i>		
Styrelsen	50%	50%
Övriga ledande befattningshavare	71%	71%

Not 4 Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	2023	2022
<i>Mazars AB</i>		
Revisionsuppdrag	400	-
<i>Grant Thornton</i>		
Revisionsuppdrag	133	422
Totalt	533	422

Not 5 Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)

	2023	2022
Direkt försäkring, Sverige	606 472	568 526
Summa	606 472	568 526

Not 6 Resultat av avgiven återförsäkring

	2023	2022
Premiekostnad i avgiven återförsäkring	-2 662	-1 778
Summa	-2 662	-1 778

Not 7 Kapitalavkastning från finansrörelsen

Kapitalavkastning som överförs till försäkringsrörelsen har beräknats enligt kalkylränta på 3,6 % (0,90%) 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

	2023	2022
Utbetalda försäkringsersättningar	-458 757	-410 728
Utbetalda driftskostnader	-20 087	-17 809
Summa utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven åf)	-478 844	-428 537

Not 9 Driftskostnader

	2023	2022
Funktionsindelade driftskostnader		
Anskaffningskostnader	-10 733	-9 940
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	391	6
Administrationskostnader	-98 467	-94 238
Provisioner för förmedlade försäkringar	764	784
Driftskostnader netto	-108 045	-103 388
Kostnadsslagsindelade driftskostnader		
Personalkostnader	-62 547	-59 719
Lokalkostnader	-2 849	-2 591
Ombudersättningar	-10 342	-9 933
Avskrivningar	-3 087	-3 323
Övriga driftskostnader	-45 976	-44 909
Totala driftskostnader	-124 801	-120 475
Avgår:		
Skaderegleringskostnader	20 087	17 808
Kapitalförvaltningskostnader	-3 331	-721
Driftskostnader netto	-108 045	-103 388

Not 10 Leasing

<i>Lokalhyror</i>	2023	2022
Kostnadsfört under året	-2 385	-2 065
Betalningar under nästa år	-2 303	-2 121
Betalningar efter 1 år tom 5 år	-6 910	-186
Betalningar senare än 5 år	-	-

Bolaget har ingått hyresavtal avseende bolagets lokaler i Lund.

Not 11 Kapitalavkastning, intäkter

	2023	2022
Erhållna utdelningar	619	419
Ränteintäkter		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper (FVTPL)	506	187
Övriga ränteintäkter (Uppl. ansk)	3 214	585
	<u>4 339</u>	<u>1 191</u>
Realisationsvinster, netto		
Aktier och andelar (FVTPL)	19 796	3 330
Obligationer och andra räntebärande värdepapper (FVTPL)	13 371	3 679
	<u>33 167</u>	<u>7 009</u>
Summa kapitalavkastning, intäkter	37 506	8 200

FVTPL: Verkligt värde via resultaträkningen
Uppl. ansk: Upplupet anskaffningsvärde

Not 12 Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar

	2023	2022
Aktier och andelar	-466	-13 699
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 510	-24 726
Summa orealiserade vinster och förluster	5 044	-38 426

Samtliga placeringstillgångar är klassificerade till verkligt värde över resultaträkningen.

Not 13 Kapitalavkastning, kostnader

	2023	2022
Kapitalförvaltningskostnader	117	138
Räntekostnader mm		
Övriga räntekostnader (Uppl. ansk)	4	1
	<u>121</u>	<u>139</u>
Realisationsförlust, netto		
Aktier och andelar (FVTPL)	-2 193	-7 772
Obligationer och andra räntebärande värdepapper (FVTPL)	-7 083	-1 717
	<u>-9 276</u>	<u>-9 489</u>
Summa kapitalavkastning, kostnader	-9 155	-9 350

FVTPL: Verkligt värde via resultaträkningen
Uppl. ansk: Upplupet anskaffningsvärde

Not 14 Årets nettovinst eller nettoförlust per kategori av finansiella instrument

Finansiella tillgångar identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkningen

	2023	2022
Aktier och andelar	17 136	-18 141
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11 799	-22 765
Summa	28 935	-40 906

Not 15 Andra immateriella tillgångar

Bolaget implementerade under 2015/2016 ett nytt försäkringssystem, i2i. Utvecklingen av systemet har fortsatt under 2020. Första avskrivningsåret är 2016 och försäkringssystemet kommer att vara helt avskrivet år 2024. Under året har kostnader för utveckling av IT-system för att effektivisera och förbättra processer aktiverats.

	2023	2022
Immateriella tillgångar		
Ingående ackumulerat anskaffningsvärde	37 443	34 612
Årets inköp	5 195	2 831
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	42 638	37 443
Ingående ackumulerade avskrivningar	-33 177	-31 651
Årets avskrivningar	-1 375	-1 526
Utgående ackumulerade avskrivningar	-34 552	-33 177
Bokfört restvärde	8 086	4 266

Not 16 Aktier och andelar

	2023	2022
Svenska noterade aktier och andelar		
Verkligt värde	-	-
Anskaffningsvärde	-	-
Summa svenska noterade aktier och andelar	-	-
Utländska aktiefonder		
Verkligt värde	125 070	70 986
Anskaffningsvärde	124 446	70 443
Summa utländska aktiefonder	125 070	70 986
Svenska onoterade aktier och andelar		
Summa svenska onoterade aktier och andelar	-	-
SUMMA AKTIER OCH ANDELAR	125 070	70 986

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Värdepapper utgivna av

2023

2022

Svenska räntefonder

Verkligt värde

249 406

281 160

Anskaffningsvärde

248 892

285 607

Summa verkligt värde

249 406

281 160

Not 18 Kategorier av finansiella tillgångar och skulder och deras verkliga värden

Redovisade värden för finansiella tillgångar och skulder per värderingskategori

	2023	2022	
<i>Finansiella tillgångar identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkning</i>			
Aktier och andelar	125 070	72 350	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	249 406	279 796	
<i>Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde</i>			
Övriga fordringar	4	8	
Kassa och bank	131 300	114 321	
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	66	50	
Summa finansiella tillgångar	505 846	466 525	
<i>Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde</i>			
Övriga skulder	1 103	971	
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	9 722	9 019	
Summa finansiella skulder	10 825	9 990	
Finansiella tillgångar och skulder nivåfördelning			
2023	<i>Nivå 1</i>	<i>Nivå 2</i>	<i>Nivå 3</i>
<i>Finansiella tillgångar</i>			
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
<i>Finansiella skulder</i>			
Övriga skulder			1 103
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			9 722
Summa finansiella skulder	-	-	10 825
2022	<i>Nivå 1</i>	<i>Nivå 2</i>	<i>Nivå 3</i>
<i>Finansiella tillgångar</i>			
Aktier och andelar	72 350		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	279 795		-
Övriga fordringar			8
Kassa och bank		114 321	
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			51
Summa finansiella tillgångar	352 145	114 321	59
<i>Finansiella skulder</i>			
Övriga skulder			971
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			9 019
Summa finansiella skulder	-	-	9 990

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 19 Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

	2023	2022
Ingående balans	-	-
Förändring av återförsäkrares andel i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-	-
Utgående balans	-	-

Not 20 Fordringar avseende direkt försäkring

	2023	2022
Fordringar på försäkringstagare	156 789	146 997
Summa fordringar avseende direkt försäkring	156 789	146 997

Not 21 Övriga fordringar

	2023	2022
Deposition	400	400
Övriga fordringar	4	8
Summa övriga fordringar	404	408

Not 22 Materiella tillgångar

	2023	2022
Inventarier		
Ingående anskaffningsvärde	10 185	7 471
Årets inköp	1 286	3 529
Försäljningar och uttrangeringar	-2 589	-815
Utgående ackumulerat anskaffningsvärde	8 882	10 185
Ingående ackumulerade avskrivningar	-5 620	-4 498
Årets avskrivningar	-1 713	-1 797
Försäljningar och uttrangeringar	1 875	675
Utgående ackumulerade avskrivningar	-5 458	-5 620
Bokfört planenligt restvärde	3 424	4 565
Avskrivning sker med 20% på anskaffningsvärdet		
Summa materiella tillgångar	3 424	4 565

Not 23 Förutbetalda anskaffningskostnader

Företagets anskaffningskostnader på 5 422 kkr (5 031 kkr) har en avskrivningstid inom ett år.

Not 24 Eget kapital

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

Not 25 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

	<i>Ej intjänade premier</i>	<i>Kvardröjande risker</i>	<i>Totalt</i>
Ingående balans	273 196	-	273 196
Under räkenskapsåret intjänade premier från tidigare räkenskapsår	-273 196	-	-273 196
Årets avsättning	296 143	-	296 143
Utgående balans	296 143	-	296 143

Not 26 Avsättning för oreglerade skador

	<i>Inträffade och rapporterade skador</i>	<i>Inträffade, men ej rapporterade skador (IBNR)</i>	<i>Avsättning för skaderegleringskostnad</i>	<i>Totalt</i>
Ingående balans	11 289	10 588	919	-
Reglerade skador från tidigare räkenskapsår	-11 289	-10 588	-919	-
Årets avsättning	10 797	10 241	831	21 869
Utgående balans	10 797	10 241	831	21 869

Not 27 Skatt på årets resultat samt avsättning för skatter

	2023	2022
Aktuell skattekostnad(-) /skatteintäkt(+)		
Periodens skattekostnad (/skatteintäkt)	-7 066	-39
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-436	0
Uppskjuten skattekostnad(-) /skatteintäkt(+)		
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-235	7 112
Total redovisad skattekostnad	-7 737	7 073
Avstämning av effektiv skatt		
Skatt enligt gällande skattesats	-6 087	7 483
Skattemässig schablonintäkt på fondandelar enligt skattesats	-290	-327
Skattemässig schablonintäkt på säkerhetsreserv	-847	218
Ej avdragsgilla kostnader enligt skattesats	-1 548	-302
Ej skattepliktiga intäkter enligt skattesats	1 471	
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-436	1
Redovisad effektiv skatt	-7 737	7 073
Avsättning för skatter		
Aktuell skatt fordran (+) / skuld (-)		
-Skattekostnad	-7 517	
-inbetald preliminärskatt	3 862	1 808
-övriga skattefordringar/skatteskulder	33	30
	-3 622	1 838
Uppskjuten skatt fordran (+) / skuld (-)		
-placeringstillgångar	-235	-
Summa avsättningar för skatter	-3 857	1 838

Not 28 Skulder avseende direkt försäkring

	2023	2022
Skulder till försäkringstagare	13 666	13 824
Summa skulder avseende direkt försäkring	13 666	13 824

Not 29 Övriga skulder

	2023	2022
Leverantörsskulder	6 904	5 081
Innehållen källskatt	1 061	969
Övriga skulder	540	503
Summa övriga skulder	8 505	6 553

Not 30 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.

	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
2023			
Tillgångar			
Immateriella tillgångar	-	8 086	8 086
Andra finansiella placeringstillgångar	-	374 476	374 476
Fordringar	157 194	-	157 194
Andra tillgångar	130 883	3 424	134 306
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9 480	-	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
Övriga skulder	8 505	-	8 505
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14 253	-	14 253
Summa avsättningar och skulder	354 432	239	354 671
2022			
Tillgångar			
Immateriella tillgångar	-	1 613	1 613
Andra finansiella placeringstillgångar	-	352 145	352 145
Fordringar	147 400	-	147 400
Andra tillgångar	115 939	4 565	120 504
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	8 464	-	8 464
Summa tillgångar	271 803	358 323	630 126
Avsättningar			
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	295 991	-	295 991
Andra avsättningar	-	-	-
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	13 824	-	13 824
Övriga skulder	6 553	-	6 553
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11 594	-	11 594
Summa avsättningar och skulder	327 962	-	327 962

Not 31 Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

	2023-12-31	2022-12-31
Fastighetsinteckningar	inga	inga
Ansvarsförbindelser	inga	inga
Registerförda tillgångar till täckande av försäkringstekniska skulder (fer)	482 447	442 069
Summa	482 447	442 069

Not 32 Upplysningar om närstående

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

Transaktioner mellan Sveland Djurförsäkringar, ömsesidigt och dess styrelse och ledning

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

Sveland Djurförsäkringar köpte år 2023 in tjänster för klimatberäkningar, hållbarhetsredovisning och analyser från you&we Stockholm AB för 99 250 (84 125)kr.

I övrigt förekommer inga transaktioner med personerna i bolagets styrelse och ledning eller deras närstående utöver normala kundtransaktioner.

Not 33 Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser efter balansdagens slut.

Not 34 Hållbarhetsrapport

En hållbar affärsmodell är en förutsättning för att bolaget ska vara ett relevant alternativ för bolagets framtida kunder. Affärsmodellen måste möta kundernas behov och marknadens ständiga förändring.

Bolagets affärsidé är att djurägarna ska mötas av hög kompetens genom såväl digital som personlig rådgivning, där kunden alltid ska känna att deras behov förstås. Alla kunder och djur behandlas på samma sätt utifrån en sund riskbedömning och hållbar lönsamhet. Servicegraden är hög med korta led- och svarstider såväl när det gäller försäljning som kund- och skadehantering. De som representerar Sveland Djurförsäkringar lever som de lär och har alltid djurens bästa för våra ögon.

Under 2023 har Sveland Djurförsäkringar fortsatt att arbeta med bolagets ledstjärnor och värdegrund. De tre ord som ska genomsyra hela verksamheten är gemenskap, expertis och engagemang. Läs mer om bolagets hållbarhetsarbete i Hållbarhetsrapporten för år 2023, som finns tillgänglig på bolagets hemsida www.sveland.se

Underskrifter

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen 2024-
Resultat- och balansräkningen blir föremål för fastställelse på stämman 2024-.

Glenn Oredsson
Styrelseordförande

Silvia Widén
Vice ordförande

Claes Paulsson

Torkel Falk

Cecilia Näsman

Lena Hillstedt

Linda Kreutz
Verkställande direktör

Ursula Lige Berglund
Arbetsstagarrepresentant

Jan Sundberg
Arbetsstagarrepresentant

Revisorspåteckning

Vår revisionsberättelse har lämnats den
Mazars AB

2024

Anna Stenberg
Auktoriserad revisor

PENNEO

Signaturen 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: 19611228xxxx

IP: 94.234.xxx.xxx

2024-02-14 08:10:56 UTC



JAN SUNDBERG (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: 19630518xxxx

IP: 194.132.xxx.xxx

2024-02-14 09:02:47 UTC



LENA HILLSTEDT (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: 19600312xxxx

IP: 85.30.xxx.xxx

2024-02-14 11:09:20 UTC



CECILIA NÄSMAN (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: 19651102xxxx

IP: 85.30.xxx.xxx

2024-02-14 11:09:39 UTC



Silvia Widén (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: 19770416xxxx

IP: 85.30.xxx.xxx

2024-02-14 11:10:33 UTC



URSULA KATARINA LIGE BERGLUND (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: 19630207xxxx

IP: 85.30.xxx.xxx

2024-02-14 11:13:49 UTC



Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com**. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datagenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är läst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com> Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>

PENNEO

Signaturen 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."

CLAES PAULSSON (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: 19580212xxxx

IP: 81.13.xxx.xxx

2024-02-14 11:44:41 UTC



Nils Glenn Oredsson (SSN-validerad)

Styrelseledamot

Serienummer: 19550227xxxx

IP: 193.181.xxx.xxx

2024-02-14 19:10:56 UTC



Linda Marie Kreutz (SSN-validerad)

Verkställande direktör

Serienummer: 19780730xxxx

IP: 83.252.xxx.xxx

2024-02-14 19:12:07 UTC



ANNA STENBERG

Revisor

På uppdrag av: Mazars AB

Serienummer: 19660107xxxx

IP: 89.253.xxx.xxx

2024-03-08 10:22:43 UTC



Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com**. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datagenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är läst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>** Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>