

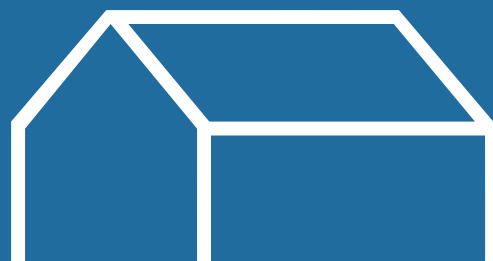
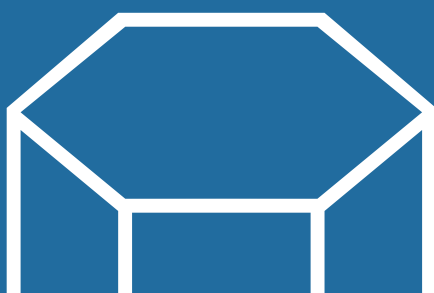
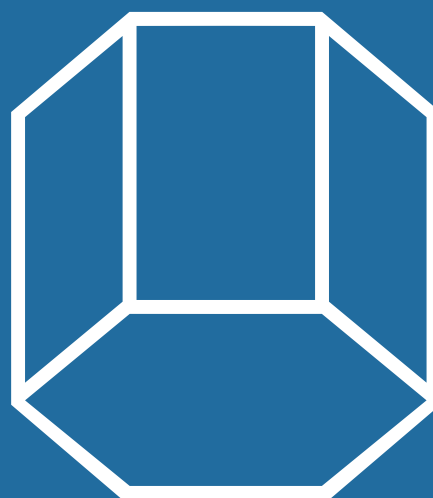
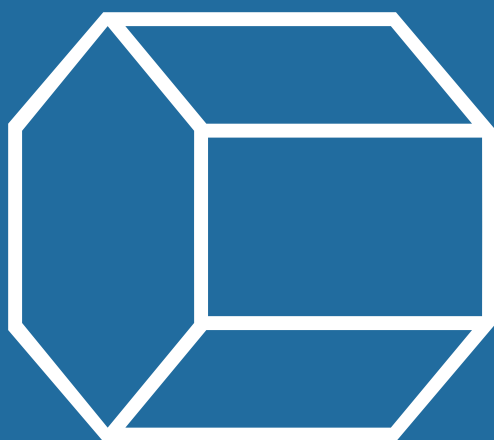
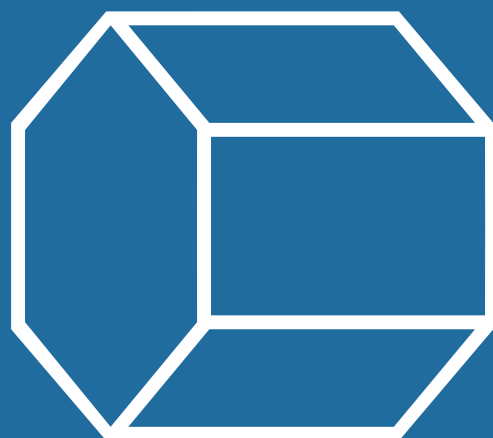
GarBo

Årsredovisning
2023



Vår vision

Vi drömmer om ett samhälle där allt är skapat för att hålla, utan kompromisser. Där omsorg och noggrannhet genomsyrar varje stad, varje byggnad, varje bostad. Där alla vågar starta projekt och förverkliga drömmar. Ett samhälle där alla ska kunna bygga, bo och leva tryggt. Både nu och i framtiden.



<i>Innehåll</i>	Vår vision	2
	Innehåll	3
	VD har ordet	4
	GarBo i siffror	6
	Så här gör vi affärer	8
	Nyckeltal	10
	Affärsområden	12
	Våra initiativ	14
	GarBo som arbetsgivare	19
	Förvaltningsberättelse	22

Finansiella rapporter och noter

Femårsöversikt	26
Koncernens resultaträkning	27
Koncernens balansräkning	28
Koncernens rapport över förändring i eget kapital	30
Moderbolagets resultaträkning	31
Moderbolagets balansräkning	32
Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital	33
Noter till de finansiella rapporterna	34
Underskrifter	62

Vi lägger ett utmanande år till handlingarna

När jag ser tillbaka på 2023 vill jag sammanfatta det som intressant och utmanande. Jag tror att vi lägger ett av de tuffaste åren i GarBos historia bakom oss. Omvärlden är minst sagt orolig. Vi ser inflationssiffror och räntehöjningar som har avlöst varandra och bostadsköparen påverkas i allra högsta grad. Vågar jag som bostadsköpare binda upp mig och investera i ett hus eller nytt boende när jag inte vet hur framtiden ska bli? Den frågan är svår att svara på. Vi har en bygg- och framför allt bostadsbyggarbransch som gått från full fart i produktion till ingenting, branschen tvärbromsade under 2023. Inbromsningen i byggandet påverkar självklart byggföretagen. Vi ser att konkurserna ökat avsevärt och troligtvis hänger konkursrisken kvar ett tag till. I byggbranschen har de tråkiga nyheterna staplats på varandra i form av konkurser, svag försäljning av nyproducerade bostäder och inte minst har vi sett fler dödsolyckor i branschen än på länge.

Den oroliga omvärlden med allt från cyberincidenter till krig i närområdet bidrar så klart inte till den stabilitet vi behöver. Det är ledsamt att se så många oskyldiga människor drabbas av de onda krafter som verkar i så väl vårt närområde som globalt. På GarBo fortsätter vi med outtröttlig envishet att verka för det goda och lyfta sådana exempel. På vår årliga GarBo-dag uppmärksammar vi de som verkligen gör skillnad och premierar goda handlingar.

Trots det tuffa marknadsläget fortsätter vi att leverera på våra långsiktiga mål

Trots det tuffa marknadsläget fortsätter vi att leverera på våra långsiktiga mål. Vår ambition är att bolaget ska växa med minst 15 procent över tid. Under de senaste fem åren har vi växt med i genomsnitt 19 procent. Detta år krymper vi något men givet marknadsläget lägger vi ett starkt år bakom oss. Den fina historiska tillväxten syns framför allt i våra premieintäkter, under 2023 ökar dessa med 23 procent.

Ett annat av våra långsiktiga finansiella mål är att komma ned i totalkostnadsprocent. Genomsnittet de senaste fem åren har varit 89 procent. Under 2023 når vi inte alls vårt mål. Det är framför allt det ogynnsamma skadefallet som bidrar till den höga totalkostnadsprocenten. Å andra sidan kan vi se att vår driftskostnadsprocent stabiliseras på en lägre nivå vilket är positivt.

Vid ett högt skadeutfall är det också tillfredsställande att återigen se ett starkt år för kapitalförvaltningen som slutar på 5,5 procent i positiv avkastning. Omallokering av portföljen mot obligationer samt högre räntor har genererat ökade ränteintäkter och den allmänna uppgången på aktiemarknaden bidrar också. I och med den starka avkastningen växer företagsgruppens resultat efter skatt signifikant jämfört med föregående år, vilket är mycket betryggande i rådande marknadsläge.

En rad besparingsåtgärder har genomförts under året och GarBo står med ett stabilt resultat i ryggen redo att fortsätta leverera på de långsiktiga finansiella målen.

Vi finns där för våra kunder när det inte blir rätt eller som det är tänkt

Under 2023 har vi kunnat konstatera att vi verkligen gör nytta för våra kunder. Vi ser att våra produkter är värdefulla när det går snett i ett byggprojekt. Under 2023 har vi haft ett stort inflöde av skador. Det höga inflödet av skador har bidragit till höga skadekostnader och därmed ett svagt rörelseresultat. Vårt uppdrag är att på ett så resurseffektivt, det vill säga hållbart, sätt som möjligt hantera våra skadelidande kunder.

Breddat erbjudande och vi vill och kan göra mer

En av höjdpunkterna under 2023 är att vi lanserade en Villahemförsäkring fullt ut. Produkten är en naturlig del i erbjudandet till de kunderna som bor i alla de småhus som vi sedan 35 år tillbaka har försäkrat och besiktigt. Vår förväntan är att ta produkten framåt ytterligare under 2024. Lanseringen av Villahemförsäkring visar verkligen att vi levererar på vår vision att alla ska kunna bygga, bo och leva tryggt. För oss på GarBo är det en självklarhet att jobba för att de hus som byggs idag ska stå där länge, väldigt länge. Med en god byggprocess och uppföljning med hjälp av olika tjänster som GarBo tillhandahåller kan vi bidra till att den där husdrömmen faktiskt blir ett drömhush.

Vi behöver otroligt många fler bostäder. Det kommer bli mycket att göra när det vänder.”

Under 2023 har vi också ansökt och fått tillstånd för en mängd ytterligare försäkringsklasser. Det gör oss relevanta och möjliga att växa med ännu mer intressant och hållbar affär. Vid årsskiftet gick vi in i ett större samarbete i Norge där vi blir helhetsleverantör av företagsförsäkring för en stor portfölj av byggföretag. Med vårt utökade tillstånd kan vi göra mer. Jag ser mycket fram emot att bygga ytterligare försäkringsaffär och hållbar lönsam tillväxt under 2024.

IT-fokus har fortsatt varit högt på agendan även under 2023. Vi har fortsatt att leverera på vår tydliga strategiska IT-vision och under året har vi genomfört viktiga nyrekryteringar. Vi inledde året med att lansera en ny webb och därefter har vi successivt tagit steget i att bygga en framtidssäkrad IT-miljö som är modern och ändamålsenlig för det vi vill åstadkomma och för att vara relevanta i framtiden.

Det mesta är ännu ogjort

”Det mesta är ännu ogjort, du underbara framtid!”, så sa Ingvar Kamprad. Ja, jag kan bara hålla med. Det är sant och inspirerande. Men hur ska framtiden bli? Det vi med säkerhet vet är att det finns ett stort bostadsunderskott i Sverige. Vi behöver otroligt många fler bostäder. Det kommer bli mycket att göra när det vänder. Frågan är bara när det vänder. Vi vet också att, förutom bostäder, finns det många intressanta byggprojekt att se till att de blir rätt försäkrade och säkra rätt utförda tjänster kopplat till de projekten. Där hjälper vi gärna till. Dessutom vet vi att det finns många spännande försäkringsprodukter och tjänster att erbjuda för att trygga kunder med inom områden som GarBo ännu inte har hjälpt till med. Det ska vi ändra på. Vi finns där för alla er som vill ha en nyfiken, flexibel, snabb och långsiktig partner. Under 2024 ska vi fortsätta att bredda vårt erbjudande, lösa ytterligare kundbehov och växa hållbart och lönsamt.

Tack!

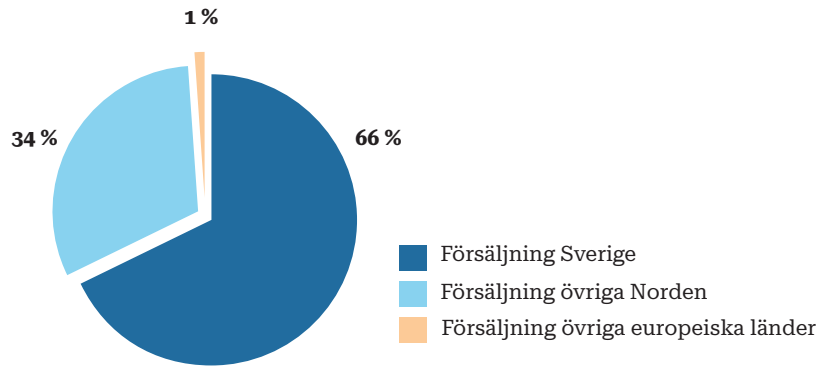
2023 har varit turbulent och jag är oerhört stolt över hur samtliga medarbetare hanterat året. Ett stort tack till alla för ett utmanande men roligt 2023 – till kunder och medarbetare.

Linnea Moberg, VD
Stockholm mars 2024

GarBo i siffror

507

Miljoner kronor
i försäljning



177 %

Solvenskapitalkvot före utdelningsförslag
(Gar-Bo Försäkring AB)

105 %

Totalkostnadsprocent

19 %

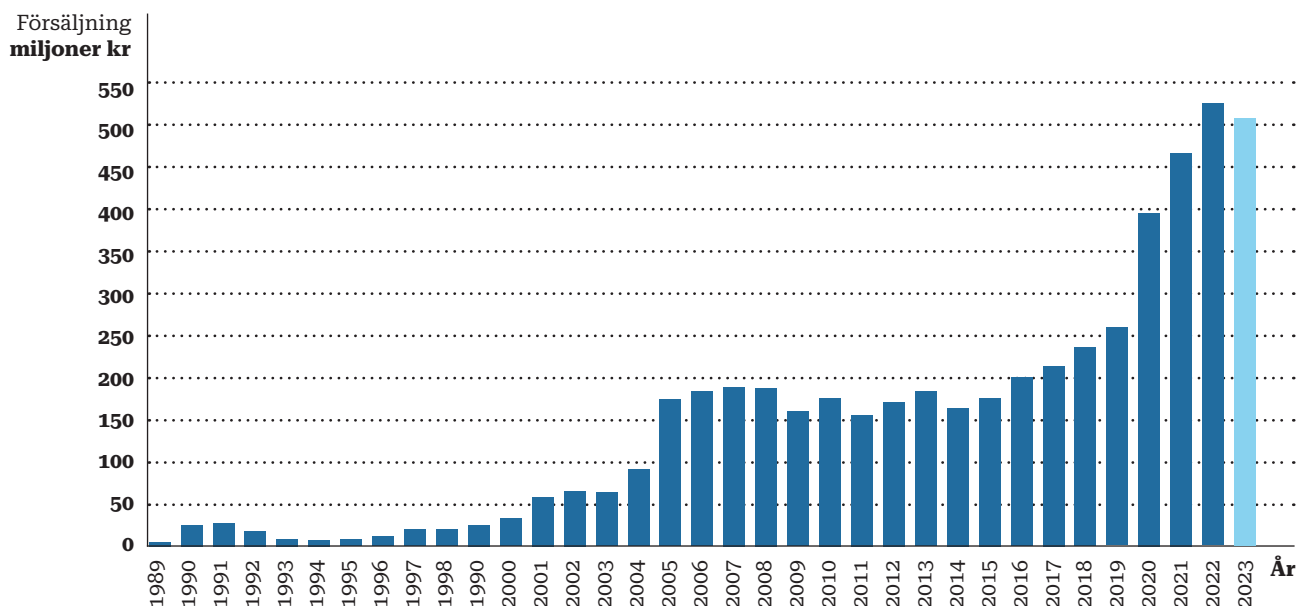
Avkastning på
eget kapital

45

Antal anställda personer

59

Miljoner kronor
i resultat före skatt



1989

Gar-Bo AB

Gar-Bo AB grundas 1989 av Sveriges Trähusfabrikers Riksförbund

Produktionsgarantier

Produktionsgarantier för småhusentreprenader är bolagets första produkt

1995

Besiktning

Vi börjar med besiktning av småhusentreprenader och bygger upp partnernätverket

1999

Gar-Bo Försäkring

Gar-Bo Försäkring AB grundas 1999

Produktlansering

GarBo lanserar försäkringslösning för bostadsrätt

2005

Byggförsäkring

2005 kommer lagen om byggförsäkring och vi försäkrar fler än 15 000 småhus

2009

Nya ägare

Bolaget finner nya ägare som är fristående från byggbranschen

Gar-Bos Tekniska Råd

GarBo växlar upp det skadeförebyggande arbetet och Tekniska Rådet etableras

Nybyggnadsförsäkring

Byggförsäkringen blir frivillig och byter namn till Nybyggnadsförsäkring

2015

Dolda fel-försäkring lanseras

GarBo tar fram erbjudande för försäkringar och tjänster vid överlåtelse av småhus

2019

Lansering av projektförsäkring Entreprenad

GarBo breddar sitt erbjudande med produkter inom entreprenad och projektförsäkring.

Norge och Danmark

Etablerar strategiska samarbeten i Norge och Danmark för framtida tillväxt

2021

2022

Lansering av Villaförsäkring

GarBo lanserar Villaförsäkring

2023

Ytterligare etablering av samarbeten utanför Sverige

Ny webbplats lanseras

Försäkring + Tjänster

Genom att kombinera försäkring med tjänster kan vi erbjuda våra kunder ett brett utbud av de produkter som de behöver i en entreprenadprocess.

Nollfelsstatistik från vår besiktningsverksamhet är en viktig återkoppling till våra huskunder för att de ska kunna förbättra sin kvalitet och sitt hållbarhetsarbete.

För vår bostadsrättsverksamhet är det också en stor fördel att kunna erbjuda både tjänster i form av granskning och intygsgivning av ekonomiska planer, och de försäkringsskydd som behövs för bostadsrättsproduktion.

Heltäckande

Vi strävar alltid efter att kunna erbjuda våra kunder en heltäckande palett av tjänster och försäkringar.

Vi erbjuder heltäckande lösningar inom bostadsproduktion och entreprenader, med allt från besiktning till garantilösningar och traditionella entreprenadförsäkringar.

Lokala

Vi tror på att vara lokala i vår verksamhet på samma sätt som byggbranschen är lokal, att finnas representerade i alla kommuner i landet där våra kunder bygger, via våra besiktningsmän på plats.

Vi är också lokala i bemärkelsen att all vår försäkringsverksamhet i Sverige bedrivs från kontoret i Stockholm. Vi utför merparten av all underwriting själva och reglerar majoriteten av alla skador med erfaren egen personal.

Vi är dessutom lokalt ägda vilket innebär att alla beslut fattas nära den verklighet som också våra kunder befinner sig i.

Långsiktiga

Att vara långsiktiga är en ledstjärna i allt vi gör. Det gäller i allt från våra långsiktiga relationer med kunder till den långsiktiga risk, ofta tioårig, som vi försäkrar våra kunder mot.

Att vara långsiktigt engagerade i affären är än mer viktigt i en så konjunkturell bransch som byggbranschen.

Att finnas för våra kunder över tid och att vara en stabil partner till våra återförsäkrare anser vi är nödvändigt för att kunna bedriva en långsiktigt lönsam och hållbar verksamhet.

Partnerskap

På andra geografiska marknader än Sverige och inom affärsområden där vi bedömer det relevant etablerar vi långsiktiga partnerskap.

Vi har till exempel under mer än 25 år byggt upp ett rikstäckande partnernetverk av besiktningsföretag som hjälper oss att utföra entreprenadbesiktningar.

När vi ingår partnerskap är det avgörande att vår partner delar vår affärsfilosofi och våra värderingar, samt har ett lika långsiktigt perspektiv på kunden och affären som vi själva har.

Specialiserade

I vår kärnaffär, försäkring av bostadsentreprenader, entreprenörer och bostadsutvecklare, har vi stor erfarenhet och specialistkunskap. Troligen är vi det försäkringsföretag i Sverige som har reglerat flest försäkringsskador avseende nyproducerade bostäder.

Att erbjuda bygg- och fastighetsmarknaden försäkringar och tjänster har prioriteringsordning ett på vår agenda. Att vara det naturliga valet för kunder i bygg- och fastighetsbranschen är helt enkelt hur vi definierar oss själva.

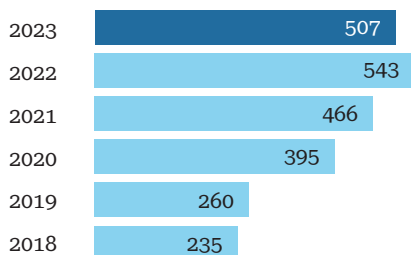


Strategiska mål

- Vi ska vara den naturliga leverantören av försäkringar och tjänster för alla professionella byggare.
- Vi ska växa lönsamt och hållbart genom organisk tillväxt och strategiska samarbeten.
- Vi ska fokusera på långsiktiga relationer.
- Vi ska vara en mer attraktiv arbetsgivare än våra konkurrenter.
- Vi ska på ett socialt, ekonomiskt och miljömässigt hållbart sätt bidra till FN:s mål för hållbar utveckling.
- Vi ska utgöra ett kunskapsnav för byggbranschen.

Försäljning

(miljoner kronor)



Definition

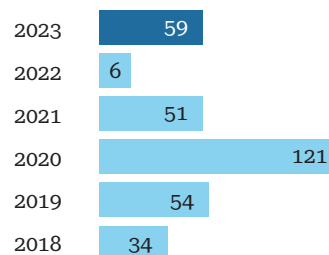
Försäljningen mäts på koncernnivå och definieras som summan av premieinkomsten och intäkter från tjänsteverksamheten.

Resultat

Koncernens försäljning för året krymper med 7 procent, där framförallt försäkringsverksamheten och produkter inom nyproduktion bromsar in med anledning av det rådande omvärldsklimatet.

Resultat före skatt

(miljoner kronor)



Definition

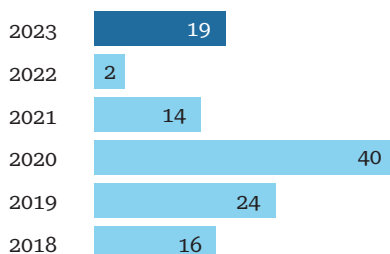
Resultat före skatt mäts på koncernnivå.

Resultat

Resultat före skatt ökade kraftigt 2023 efter ett svagare 2022, vilket i sin helhet drivs av vinster i kapitalavkastningen efter ett starkt börsår. Resultat före skatt är tillbaka på samma nivåer som innan räntehöjningar 2022.

Avkastning på eget kapital

(%)



Definition

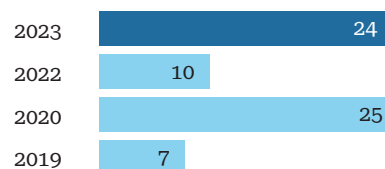
Avkastning på eget kapital är koncernens resultat efter skatt dividerat med det genomsnittliga egna kapitalet under året.

Resultat

Avkastning på eget kapital ökar jämfört med 2022 och även 2021. Ökningen är helt driven av den starka kapitalavkastningen under 2023.

NPS

(index)



Definition

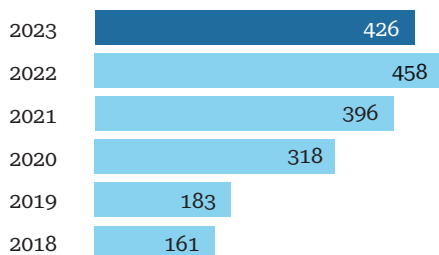
Net promoter score mäts för tjänsteverksamheten och visar i vilken utsträckning kunderna skulle rekommendera GarBo. NPS-värdet beräknas genom att subtrahera andelen ambassadörer med andelen kritiker. Skalan för resultatet går från minimivärdet -100 till det maximala värdet 100.

Resultat

Hög kundnöjdhet är ett centralt strategiskt mål för koncernen och tjänsteverksamheten där vi satt mål om ett NPS-värde om 25. 2022 uppgick NPS till 10 vilket delvis förklaras av stor materialbrist. 2023 var NPS återigen uppe i fina siffror, och landade på 24.

Premieinkomst

(miljoner kronor)



Definition

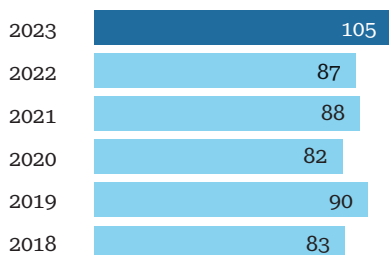
Premieinkomst, brutto, för Gar-Bo Försäkring AB.

Resultat

Premieinkomsten minskade med 7 procent under året. Inbromsning inom byggbranschen har varit utmanande för Gar-Bo Försäkrings kärnprodukter kopplade till nyproduktion. Andrahandsmarknaden, samarbeten och geografisk expansion har vuxit under året.

Totalkostnadsprocent

(%)



Definition

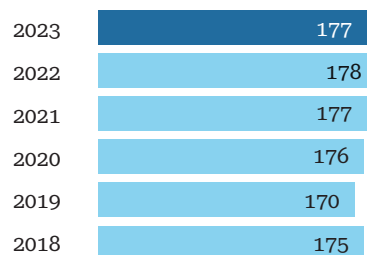
Totalkostnadsprocenten för egen räkning för Gar-Bo Försäkring AB. Totalkostnadsprocenten mäts som summan av försäkringsersättningar och driftskostnader, samt återbäring och provisionskostnader dividerat med premieintäkten för egen räkning.

Resultat

Totalkostnadsprocenten har ökat kraftigt under året till 105 procent. Ökningen är i sin helhet kopplad till skadekostnad och framförallt konkurser drivet av omvärldsläget, ökade räntor och ett utmanade läge inom byggbranschen.

Solvenskapitalkvot

(%)



Definition

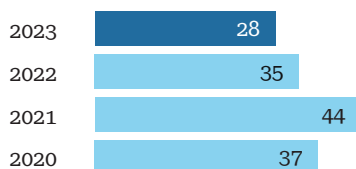
Solvenskapitalkvoten för Gar-Bo Försäkring AB (solo) före utdelningsförslag beräknad i enlighet med standardmodellen i Solvens 2-regelverket.

Resultat

Solvenskapitalkvoten före utdelningsförslag uppgick per årsskiftet till betryggande 177 procent. Styrelsen har fastställt att kvoten ska överstiga en miniminivå om 140 procent. Bolaget bedömer att vi är väl kapitaliserat för att fortsatt möta en utmanande konjunktur.

eNPS

(index)



Definition

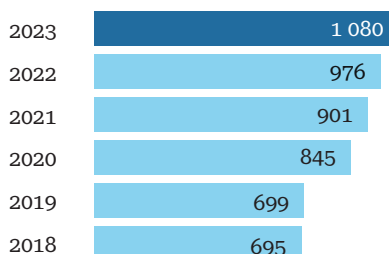
Employee Net promoter score mäts på koncernnivå och visar i vilken utsträckning medarbetarna skulle rekommendera GarBo som arbetsplats. eNPS-värdet beräknas genom att subtrahera andelen ambassadörer med andelen kritiker. Skalan för resultatet går från minimivärdet -100 till det maximala värdet 100.

Resultat

Under året så har vi återigen mätt i vilken utsträckning medarbetarna skulle rekommendera GarBo som arbetsplats. Vi nådde under året ett resultat om 28, vilket är nära bolagets mål om 30, och talar för att GarBo upplevs som en attraktiv arbetsplats trots att omvärldsläget varit utmanande under året.

Placeringstillgångar

(miljoner kronor)



Definition

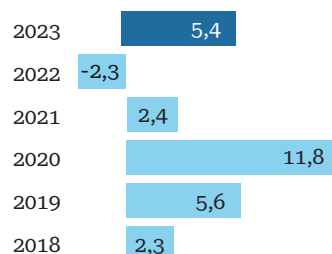
Placeringstillgångarna mäts för Gar-Bo Försäkring AB och utgör summan av finansiella placeringstillgångar och likvida medel i form av tillgodohavanden på bankkonto.

Resultat

Den mycket positiva utvecklingen på aktie- och obligationsmarknaden medförde att placeringstillgångarna fortsatte att växa till 1 080 mkr. Bolaget har under året investerat i främst obligationer men har fortsatt en stark kassaposition vilket är sunt i rådande konjunktur- och skadeläge.

Kapitalavkastning

(%)



Definition

Resultat från kapitalförvaltningen dividerat med för året genomsnittliga placeringstillgångar och likvida medel för Gar-Bo Försäkring AB.

Resultat

Givet nuvarande allokeringsstrategi och riskaptit är styrelsens målsättning att kapitalavkastningen ska ligga på 4,5 procent per år. Kapitalavkastningen översteg målet och landade på 5,4 procent för året, som effekt av en stark rekyl på främst aktiemarknaden efter den allmänna nedgången 2022. Bolaget har under året successivt omallokerat portföljen i linje med allokeringsstrategin och avkastningen var i linje med marknaden i stort.

Affärsområden

GarBo-koncernen

GarBo är Sveriges ledande aktör inom försäkring och tjänster för bygg- och fastighetsmarknaden. Sedan grundandet 1989 har vi varit en långsiktig samarbetspartner till våra företagskunder inom byggbranschen. Gruppen har per årsskiftet 45 anställda, verksamhet i hela Norden och en försäljning 2023 på ca 507 miljoner.

Nyckeltal, tkr	2023	2022
Försäljning	506 558	542 565
Resultat före skatt	58 468	5 650
Eget kapital	270 906	227 281
Avkastning på eget kapital	19,1 %	1,5 %
Antal anställda	45	47

Försäkringsverksamheten

Försäkringsbolaget erbjuder sak- och garantiförsäkringar till företagskunder och konsumenter över hela Norden. De primära kundgrupperna finns inom bygg- och fastighetsmarknaden och fokuserar främst på bostadsproduktion, men också andra typer av entreprenader. Bolaget bedriver hållbarhetsarbete via skadeförebyggande arbete och kvalitetsåterkoppling till våra företagskunder.

Nyckeltal, tkr	2023	2022
Premieinkomst brutto	426 169	458 293
Resultat före skatt	44 999	2 489
Skadeprocent	55,9 %	38,1 %
Kostnadsprocent	49,3 %	48,5 %
Totalkostnadsprocent	105,2 %	86,6 %
Kapitalavkastning	5,4 %	-2,3 %
Solvenskapitalkvot före utdelningsförslag	177,0 %	177,6 %

Tjänsteverksamheten

Besiktningsbolaget är Sveriges största aktör inom entreprenadbesiktningar. Verksamheten bedrivs via egna anställda samt en partnerorganisation som byggts upp sedan mitten av 1990-talet. Tjänsterna som utförs har en koppling till försäkringsverksamheten och är avgörande för att kunna arbeta med kvalitetsåterkoppling till våra företagskunder.

Nyckeltal, tkr	2023	2022
Försäljning	80 390	83 375
Rörelseresultat	9 443	11 626

Vårt varumärke

Värderingar

Vi är **innovativa**, flexibla och kan snabbt möta kunden med produkter och tjänster som täcker alla behov, både före, under och efter projektet.

Vi står för den **trygghet** som krävs för att våra kunder ska våga ta steget. Vår kombination av kunskap, innovation och trygghet gör att vi kan hjälpa dem att dra nytta av bygg- och fastighetsmarknadens möjligheter.

Vi gör det på ett **hållbart** sätt och uppmuntrar till ett effektivt resursutnyttjande. Vi vill vara en **positiv kraft** i bygget av morgondagens samhälle.

Hörnstenar

Vi är mänskliga
Vi är öppna,
genuina och
lätta att ha att
göra med.

Vi är gnistan
Vi tar initiativ
och får saker
att hända.

Vi är utforskare
Vi söker hela
tiden nya
kunskaper och
nya lösningar.

Vi är på väg
Vi strävar
ständigt framåt
och ser nya
möjligheter.



Hållbarhet

Hållbarhet är kärnan i GarBos vision och affärsidé och vi ser det som en ständigt närvarande process att bidra till en ökad hållbarhet, dels inom branschen dels genom att förbättra vårt eget arbetssätt och verksamhet. Varje år uppstår fel, skador och brister i byggbranschen som värderas till drygt 100 miljarder kronor, bara i Sverige. Vi vill genom vårt arbete bidra till att forma en byggbransch med så få skador som möjligt.

Vi vill att alla ska kunna bo, bygga och leva tryggt och delar med oss av vår kunskap i frågor gällande hållbarhet och byggande i ett bredare perspektiv. Vi arbetar för ett långsiktigt byggande genom att verka för säkrare byggprocesser och en ökad trygghet för dem som ska bo. Vi gör det tillsammans med våra kunder, genom egen forskning och med närvaro i ett flertal branschorganisationer. GarBos tekniska råd har dessutom till uppdrag att identifiera nuvarande och framtida problemområden för att branschen ska kunna arbeta mer skadeförebyggande. Det tekniska rådet bevakar trender, nya material, produkter och konstruktioner som används i bostadsproduktion för att i ett tidigt skede upptäcka eventuella risker i byggprocessen. Insikterna delas bland annat i ett antal skrifter och rapporter, och under 2023 släpptes skriften *Energieffektivisering, möjligheter och risker*.



Vårt övergripande mål är att se till att det som byggs är kvalitetssäkrat för att hålla både nu och i framtiden, och att säkerställa att våra kunder har de försäkringar och tjänster som tryggar hela byggprocessen – från projektstart till långt efter att bygget är färdigställt. Vi verkar i en reglerad bransch med ett hållbart produkterbudande, hållbar skadereglering, ett ansvarsfullt företagande i vårt system för företagsstyrning och riskhanteringssystem, HR, leverantörsväl samt investeringar.

GarBos affärsmodell, vision, mission, mål och strategier bidrar direkt och indirekt till ett flertal av FN:s globala mål:

- Mål 3** God hälsa och välbefinnande
- Mål 5** Jämställdhet: uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt
- Mål 7** Hållbar energi för alla
- Mål 8** Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt
- Mål 9** Hållbar industri, innovationer och infrastruktur
- Mål 10** Minskad ojämlikhet
- Mål 11** Hållbara städer och samhällen
- Mål 12** Hållbar konsumtion och produktion
- Mål 15** Ekosystem och biologisk mångfald



Mathilda Tingemar Löwegren tar emot pris för Årets initiativ 2022. Fotograf: Patrik Bogårdh

Våra utmärkelser

Varje år lyfter GarBo initiativ och aktörer i branschen som bidrar till en högre kvalitet. GarBos vision ligger till grund för de initiativ som uppmärksammas. Under GarBo-dagen 2023 delades följande utmärkelser ut:



Årets nollfelsaktör 2022

Årets Nollfelsaktör

Tilldelas det bolag som levererat flest hus som är helt utan anmärkning vid slutbesiktning.

Årets Nollfelsaktör 2022: Hjärtevadshus

Motivering: Årets nollfelsaktör visar genom ett ihärdigt kvalitetsarbete att det är möjligt att leverera hus med noll fel vid slutbesiktning – även under ett år då det varit svårare än någonsin att göra det. Trots fortsatt material- och leveransproblematik i branschen har årets vinnare tydligt visat att deras vision om att skapa friska hem inte bara är en vision – utan verklighet.

Vi är glada och stolta över att återigen ha fått utmärkelsen Årets Nollfelsaktör av GarBo. För oss på Hjärtevadshus är det ett kvitto på att vi lyckats växa, med både nya husmodeller och solceller som standard, utan att tumma på kvaliteten.”

– Johan Bynell, VD Hjärtevadshus



Årets initiativ 2022

Årets Initiativ

Utnämns av GarBos tekniska råd till initiativ som kommer ha stor betydelse för ökad kvalitet i byggbranschen.

Årets initiativ 2022: Morewood AB

Motivering: Carl Löwegren och Stefan Rydbergh på Morewood AB utses till Årets Initiativ 2022. I en tid då återbruk blir allt mer angeläget har Morewood utvecklat en unik träregel som tillverkas av spillvirke av korslimmat trä, där i princip allt virke kommer till

nytta. Genom samarbeten med Setra och Södra och Byggmax säkerställs såväl tillgång på material som att produkten kan introduceras på marknaden.

Vi är oerhört glada för GarBos fina utmärkelse och all uppmärksamhet vi får. Som träälskare tycker vi att det är så kul att återbruk inom byggbranschen är på frammarsch. Inget trä till spillo!

– Carl Löwegren, Morewood

Årets Branschsamarbete

Delas ut till aktörer som går ihop för att tillsammans tillföra något nytt och extra till branschen.



Årets bransch-samarbete 2022

Årets Branschsamarbete 2022: Bygg i tid

Motivering: Årets branschsamarbete 2022 går till Bygg i tid – ett initiativ som lyckats med konststycket att lyfta fram 16 konkreta förslag i syfte att påskynda bostadsbyggandet. Det lägger inte bara grunden för en välbehövlig förändring och förenkling inom ett område som är i skriande behov av både och, utan erbjuder dessutom enkla och genomförbara förslag för marknadsaktörer och politiker att ställa sig bakom. Initiativet består av ett antal experter och branschaktörer från Aros Bostad, JM, K-Fastigheter, Riksbyggen och Skanska.

Att korta ledtiderna inom plan- och tillståndsprocessen är komplext och kräver ett helhetsgrepp. Vår reformagenda kan ge betydande och snabba resultat. Jag är glad att vi genom en konstruktiv och öppen dialog mellan samhällsbyggandets aktörer nu bidrar till att gå från ord till handling”

– Nancy Mattsson, ordförande för Bygg i Tid



Årets småhus 2023



Årets småhus 2023 – Äppelgården
Foto: Derome

Årets småhus 2023 Äppelgården från Derome

För femte året i rad har GarBo utsett Årets småhus – Årets småhus 2023 tilldelas Äppelgården från Derome. I kvarteret Äppelgården i Fjärås ligger Kedjehus 6B, vinnare av Årets småhus 2023. Huset är byggt i trä, klimatdeklarerat och lokalt producerat i såväl sågverk som husfabrik inom några mils avstånd. Kedjehuset, som är ritade av Liljewall Arkitekter, hämtar inspiration från en lantlig träbyggnadstradition kombinerat med en modern tolkning av kedjehus. Resultatet är enkla och harmoniska fasader som genom formspråk och färgsättning smälter in i omgivningen. Årets Småhus 2023 delades ut på GarBos event GarBo-dagen 2023 den 23 mars i Stockholm.

Jurys motivering till vinnaren:

Årets småhus 2023 går till Derome och huset Äppelgården. Huset är en hållbar färgklick som kännetecknas av sina kontraster: en modern arkitektur byggd i en lantlig träbyggnadstradition med en planlösning som både bjuder in och håller privat, inomhus såväl som utomhus. Dessutom doppat i en härligt röd färg för att både framträda och smälta in, samtidigt. Kreativt i såväl arkitektur som hållbara materialval och planlösning.

– Juryarbetet har som vanligt varit roligt, men utmanande. Att välja mellan starka kandidater är inte lätt, men vi är väldigt glada att årets vinnare representerar ett imponerande helhetstänk kring hållbarhetens alla aspekter och dessutom en oerhört genomtänkt arkitektur såväl i det in- som i det utvändiga formspråket säger David Johnsson, VD TMF och ordförande för juryn i Årets småhus.

Årets småhus utses av en jury med stor erfarenhet och expertis inom småhusbranschen. Nomineringsprocessen är öppen men för att vara med och tävla krävs att ett antal fastställda kriterier inom kvalitet, hållbarhet och kundnöjdhet uppfylls. Övriga finalister i tävlingen var: Trivselhus AB med bidraget Villa Kullberg (Västervik) och Eksjöhus AB med Drömmen om Öbolandet (Trosa).

Vi är mycket glada och stolta över att vinna utmärkelsen Årets Småhus. Det känns extra bra att vinna just i år då hållbarhet är temat för tävlingen, i vår roll som samhällsbyggare finns en stor fördel i den hållbara resan då vi äger hela kedjan – från skog till färdigt hus. Vi älskar trä. Och vi är stolta över att våra trähus bidrar till ett samhälle som värnar om vår gemensamma framtid. Vinnarhuset och övriga kedjehus i området är klimatdeklarerade och dessutom lokalt producerade då både sågverk och husfabrik ligger inom några mils avstånd. Mer hållbart kan det inte bli!

– Lisa Nord Svahn, Marknadschef Derome



Våra event

En stor del i vårt skadeförebyggande och kunskaps-spridande arbete är att vi anordnar event. Efter drygt två års digitala möten fick vi äntligen bjuda in våra kunder fysiskt till GarBo-dagen. I över 20 år har vi årligen arrangerat GarBo-dagen och för första gången sammanfogades detta årliga event med den årliga Småhusdagen, som GarBo arrangerat i 5 år. Detta skapade en dynamisk och sammanhängande plattform för alla som är engagerade i frågor rörande nyproduktion av bostäder, bygg- och anläggningsarbete, fastighetsutveckling och överlåtelse av bostäder.

På årets GarBo-dag med tema Hållbarhet pratade interna och externa talare om ämnen som återbruk, digitalisering, kundfokus, lagändringar och hållbart byggande. Årets evenemang ägde rum på Brygghuset i Stockholm med möjlighet att delta digitalt. Dagen avslutades med prisutdelning och branschmingel. GarBo-dagen 2023 blev en minnesvärd och givande sammankomst som inte bara stärkte banden inom branschen utan också bidrog till att driva vår gemensamma strävan framåt mot en mer hållbar och framtidssäker bygg- och fastighetssektor.

Utöver de externa evenemangen är vi också ett kunskapsnav för varandra internt, och fortsatte under 2023 framgångsrikt med våra GarBo Explore, där vi med hjälp av föreläsningar och seminarier internt delar med oss av vår expertis till våra kollegor. Några av de teman vi hann med var: produktöversyn och produktlönsamhet, GDPR, dolda fel, Villaförsäkring, träningsseminarier och bostadsrättslagen.

”Våra utmärkelser är viktiga för oss, dels som en del i vårt eget hållbarhetsarbete, men också för att inspirera till ett mer hållbart byggande genom att uppmärksamma goda exempel och föregångare i branschen.”

– Linnea Moberg, VD på GarBo



Robert Karjel, en av talarna på GarBo-dagen 2023 bjöd på en inspirerande omvärldsanalys.

Utmärkelsen Årets nollfelsaktör 2022 tilldelades Hjärtevadshus under GarBo-dagen 2023 av Linnea Moberg, VD GarBo. Fotograf: Patrik Bogårdh

”Vår grej på GarBo är att vara stabila men ändå flexibla, samtidigt som vi aldrig slutar tänka nytt”

– Emil Söderlund

”Tack vare passion, samarbete och innovation skapar vi en hållbar framtid varje dag”

– Caroline Huss



Deltagande på Lenas Lopp för Livet i matchande GarBo t-shirts.



GarBos kontor dekorerades i blågult i samband med fotbolls-VM för damer.



Sightseeing with a splash! Guidad tur på hav och land på GarBos sommarfest.



Uppfriskande smoothie till GarBos medarbetare i samband med utbildning.

Våra medarbetare är vår framgångsfaktor

Det bästa med GarBo är den ständiga känslan av att det man gör har stor betydelse, i kombination med de korta vägarna till beslutsfattande. Det är ett väldigt snabbfotat bolag.”

– Daniel Roshanghias



Under 2023 har byggbranschen haft utmaningar vilket även har påverkat GarBo. Trots det fortsätter vi att växa lönsamt och hållbart. För att möta kundernas behov har vi fortsatt utveckla nya produkter och tjänster, ingått nya samarbeten, digitaliserat våra processer, rekryterat och utvecklat medarbetare och organiserat om. Framgången ligger i att våra kompetenta medarbetare är flexibla, samarbetar och hjälps åt för att vi ska lyckas. Vi försöker ha en härlig och utvecklande arbetsmiljö där alla känner trygghet att ta initiativ och växa. I utmanande tider är det extra viktigt att behålla vår företagskultur med en familjär känsla och delaktighet.

Våra medarbetare anser att kulturen motiverar. Att den präglas av prestation i kombination med att alla kan skratta, vara sig själva och att de kan be om hjälp, vilket även vår senaste engagemangsmätning genom &frankly bekräftar.

Vi skapar vår arbetsmiljö tillsammans genom tydliga ramar i uppdrag, mål och roll, med en dialog om både ledarskap och medarbetarskap för att skapa psykologisk trygghet och framför allt genom att ha roligt tillsammans. Att vi verkar utifrån våra hörnstenar har varit en förutsättning för att hantera de utmaningar som funnits under 2023 – vi är mänskliga, vi är utforskare, vi är gnistan och vi är på väg.

Det är så roligt att jobba i ett bolag som vill framåt och driver effektivisering så som GarBo gör. Det känns så tydligt och ger så mycket energi.”

– Charlotte Bellmark

Kompetensförsörjning

Målsättningen med vår långsiktiga kompetensförsörjning är att attrahera nya medarbetare samtidigt som vi utvecklar och behåller befintliga medarbetare. Vi är ett kunskapsnav för branschen vilket ställer höga krav på våra medarbetares kompetens. Under året har vi gjort en genomlysning av den med fokus på den specifika kompetens som är avgörande för vår kärnverksamhet. Vi har genomfört olika kompetensutvecklande åtgärder både på individ och gruppnivå, bland annat genom GarBo Explore. Vi uppmuntrar kompetensdelning mellan medarbetare och team, vilka ofta sker i spontana möten på kontoret.

Genom att förbättra den kunskap och erfarenhet som medarbetare redan har får de möjlighet att växa i den egna rollen. Vi har även möjliggjort för medarbetare att utvecklas med helt ny kompetens och växa in i nya roller inom GarBo utifrån de framtida behov vi har som bolag.

Vi kombinerar detta genom att ta in helt ny kompetens utifrån genom rekrytering för att framtidssäkra kompetensen.

Parallellt har vi fortsatt att bygga starka team där vi blir trygga med varandra och utvecklas tillsammans. Att träna på att ge och ta emot feedback utifrån en gemensam modell har bidragit till att hantera olika utmaningar som teamet kan utsättas för.

Vi fortsätter att skapa tydlighet i medarbetarnas roller genom inboarding i rollerna efter onboarding. Vi ger våra chefer möjlighet att utvecklas i sitt ledarskap och säkerställer att de har rätt verktyg och stöd för att utöva sin roll.

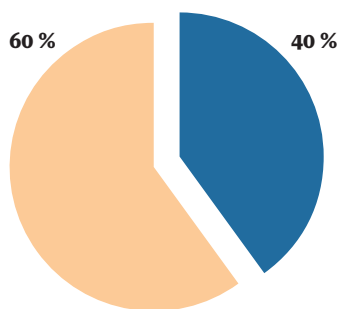
Som ett resultat av det ser vi att våra ledare i sin tur prioriterar att skapa rätt förutsättning för varje medarbetare att bidra, bland annat genom att vara tydlig i förväntningarna och att ge bekräftelse på utfört arbete. I vår senaste engagemangsmätning visar index-resultatet att medarbetarna anser att:

- Närmaste chef är tydlig med förväntningar (91 procent).
- De har rätt befogenhet för att utföra sina uppgifter (89 procent).
- De känner sig respekterad av sin chef (98 procent).
- De fick bekräftelse sist de gick i mål med en tuff uppgift (100 procent).

Tydlighet i roller och ansvar samt nära uppföljning av ledare skapar trygghet att effektivt kunna utföra sitt jobb på ett bra sätt och att ha ett gott samarbete med övriga inom GarBo. Genom att göra aktiviteter tillsammans skapar vi en härlig vi-känsla. Vi har under året bland annat arbetat med självledarskap och individens bidrag till ett bättre team.

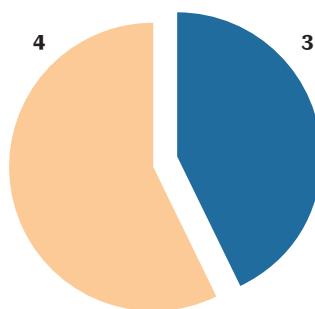
Könsfördelning anställda

■ Kvinnor
■ Män



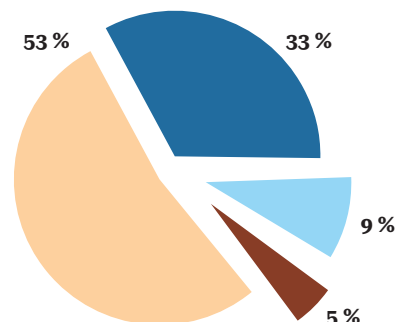
Könsfördelning ledningsgrupp

■ Kvinnor
■ Män



Åldersfördelning

■ < 30 år
■ 30-44 år
■ 45-60 år
■ > 60 år



”Kombinationen av ett snabbväxande bolag i en mogen och reglerad bransch är spännande.”

– Gustav Aspengren

”GarBo har en unik position på försäkringsmarknaden – en solid och lång erfarenhet av sina kärnområden inom bygg- och fastighet, men en uttalad ambition att bredda och växa sin affär.”

– Sten Alberts



Jämställdhet och likabehandling

Jämställdhet och likabehandling är viktiga frågor för oss även i ett internt medarbetarperspektiv. Mångfald berikar och i en god arbetsmiljö tas olikheter tillvara. Vi utmanar därför oss själva att reflektera över mångfald för att säkra ett inkluderande sätt när vi rekryterar och när vi arbetar tillsammans.

Engagemangsmätning och eNPS

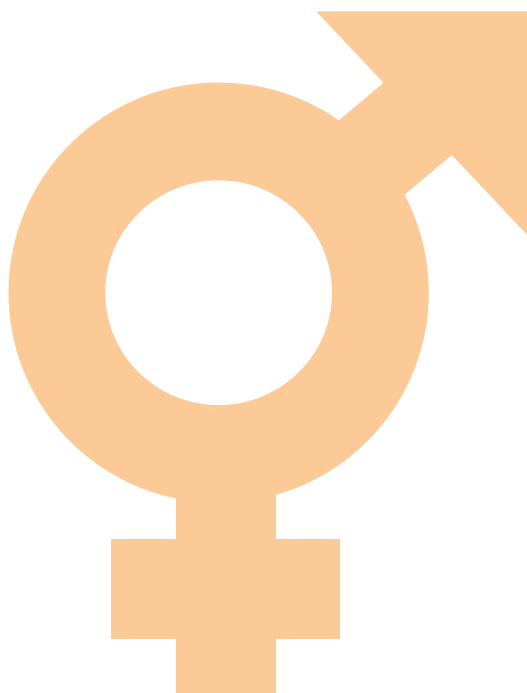
Under 2023 har vi genomfört olika engagemangsmätningar med snabba resultat i realtid vilket möjliggör att varje team kan föra dialog direkt om aktuella frågor och bidra till att utveckla vår arbetsplats. Vi genomför ett fåtal större mätningar som vi följer årligen och däremellan aktuella mätningar som skapar engagemang i en viss fråga som är viktig för oss just då. eNPS mäts två gånger per år och vi ligger runt vårt mål på 30, nu senast 28.

Möten på kontoret

Vi är trygga i att vår Office first-policy med flexibilitet fungerar väl för oss. Vi är övertygade om att den bidrar till att skapa förutsättningar för kreativitet, utveckling och en hälsosam arbetsmiljö. Vi värdesätter det personliga mötet med kunder och samarbetspartners samt mellan kollegor i arbetsmöten och i lunchrummet. I kombination med en flexibilitet för individuella anpassningar för alla medarbetare har vi ett effektivt och roligt sätt att arbeta.

”Det bästa med att jobba på GarBo är att vi alltid ställer upp för varandra inom bolaget samtidigt som vi ständigt strävar efter att förändra och förbättra för att kundens upplevelse ska bli den bästa.”

– Line Aase



Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Gar-Bo AB får härmed upprätta årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2023.

Ägarförhållanden

Majoriteten av Gar-Bo AB ägs av externa oberoende ägare. AWB & Co AB, Preator AB, Mendorn AB och Benarvet AB äger alla mer än 10 % var av Gar-Bo AB.

Gar-Bo Försäkring AB och Gar-Bo Besiktning AB ägs till 100% av Gar-Bo AB. Under året har Greta Bostäder AB sålts. Se not 34 för mer information om respektive bolag.

Om verksamheten

GarBo är en koncern som sedan 1989 arbetar med försäkringar och tjänster för bygg- och fastighetsbranschen. Huvuddelen av försäkringsbeståndet finns i Sverige, men genom gränsöverskridande verksamhet finns möjlighet att meddela försäkring i Danmark, Estland, Finland, Island och Norge.

Koncernen erbjuder försäkringslösningar inom bygg och fastighet via bolaget Gar-Bo Försäkring AB (Gar-Bo Försäkring). Framst är det färdigställandeförsäkringar, nybyggnadsförsäkringar och dolda fel-försäkringar för småhus och flerbostadshus, men även fullgörande-försäkringar, förskottsgarantiförsäkringar och insatsgarantiförsäkringar. Bolaget tecknar även försäkring för allrisk entreprenad, ansvar, entreprenad samt hem och villa. Bolaget erbjuder även resegarantiförsäkringar för arrangerade paketresor via en anknuten försäkringsförmedlare.

Koncernbolaget Gar-Bo Besiktning AB:s (Gar-Bo Besiktning) huvudsakliga verksamhet är att utföra besiktning av entreprenader men även närliggande tjänster såsom energirådgivning, uppdrag som kontrollansvarig enligt PBL samt i begränsad omfattning även överlåtelsebesiktningar. Gar-Bo Besiktning utför också uppdrag som rådgivning, intygsgivning och granskning av ekonomiska planer för bostadsrättsföreningar. Vidare erbjuds utbildningar och andra stödtjänster i samband med byggprocessen.

Räkenskapsåret 2023

Väsentliga händelser under året

Efter flera års tillväxt såg GarBo 2023 en minskning i försäljning med -6,5 (16,5) %. Minskningen är en följd av viss inbromsning i byggsektorn men nivån visar ändå att efterfrågan på GarBos försäkringslösningar och tjänster fortsatt är hög trots ett utmanande läge på marknaden. Under året har verksamheten fortsatt närvaro på flera geografiska marknader. Närvaron sker framför allt genom strategiska samarbeten samt genom att följa direktkunder från deras hemmamarknad i Sverige över nationsgränser. Antalet anställda per den 31 december uppgick till 45 (47) personer och medelantalet anställda under 2023 uppgick till 48 (45).

Med beaktande av aktuella omvärldshändelser såsom höga räntor och lågkonjunktur har GarBo ett ökat riskfokus på framför allt kreditförsäkringsportföljen och placeringsportföljen.

Koncernens resultat

Resultatet i koncernen blev 58,5 (5,7) Mkr före skatt.

Fakturering

Koncernens samlade fakturering minskade och uppgick till 506,6 (542,6) Mkr. Samlad fakturering är summan av debiterade försäkringspremier och arvoden för besiktningar och övriga konsulttjänster.

Försäkringsverksamheten

Premieinkomsten uppgick till 426,2 (458,3) Mkr. Premieintäkten (efter avgiven återförsäkring), har ökat till 325,8 (265,1) Mkr. Av intäkterna är 27,8 (24,0) % hänförliga till åtaganden i andra länder.

Resultatet från försäkringsverksamheten blev 6,6 (35,5) Mkr. Driftskostnader i förhållande till premieintäkt har ökat till 49,3 (48,5) %. Skadekostnader i förhållande till premieintäkt har ökat från 38,1 % till 55,9 %.

Försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring) per den 31 december 2023 har ökat till 1 005,5 (922,8) Mkr.

Kapitalförvaltningen

GarBos investeringsfilosofi är baserad på fundamental analys och fokuserar på direktinvesteringar i fyra tillgångsslag; räntebärande instrument, noterade aktier, fastigheter och likvida medel.

Avkastningen blev 55,1 (-25,1) Mkr, exkluderat kapitalförvaltningskostnader. Beräknat på genomsnittliga placeringstillgångar blev kapitalavkastningen 5,5 (-2,7) %. Den positiva avkastningen under 2023 förklaras främst av ökande ränteintäkter från obligationer och andra räntebärande tillgångar drivet av det högre ränteläget, men även av positiv utveckling på aktiemarknaden.

Placeringstillgångar under förvaltning inklusive likvida medel ökade till 1 073,4 (935,9) Mkr.

Tjänsteverksamheten

Under 2023 har verksamhetens omsättning enbart minskat något mot föregående år med -3,6 (19,4) % trots utmanade läge i byggbranschen. Beställningen på tjänsterna har gått ned inom nyproduktion, men då de utförs med en viss förskjutning i tid från beställningsdag, har historiskt höga nyproduktionsvolymerna bidragit till stabil omsättning. Verksamheten förväntas krympa nästkommande år givet den låga volymen nyproduktion under 2023. Verksamheten gjorde ett rörelseresultat på 9,4 (11,6) Mkr för 2023.

Utsikter inför 2024 och händelser efter räkenskapsårets utgång

GarBo såg en inbromsning av vissa kundsegment under 2023 kopplat till byggbranschen, vilket förväntas stabilisera sig på en låg nivå under 2024. Premieinkomster vägs upp av ett nytt samarbete i Norge vilket förväntas bidra till att upprätthålla premieinkomst 2024. Det utmanade läget i byggsektorn förväntas påverka skadekostnaden även under nästa år, något som redan är påtagligt 2023. Trots en utmanade period i branschen är GarBos ambition fortsatt att vara och förstärka positionen som bygg- och fastighetsmarknadens försäkringsbolag. GarBo vill bidra till ett större kvalitetsperspektiv i branschen och kan bidra med erfarenhet kring trender av förekomna fel i samband med byggnation. GarBo vill att alla ska kunna bygga, bo och leva tryggt. Både nu och i framtiden.

Risker och osäkerhet

För upplysningar om risker och osäkerheter samt användning av finansiella instrument hänvisas till not 2.

Moderbolaget

I moderbolaget Gar-Bo AB bedrivs ingen verksamhet utöver holdingverksamhet och det finns inga anställda i bolaget.

Förslag till vinstdisposition

Till bolagsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

	Kronor
Balanserat resultat	83 714 357
Årets vinst	7 789 407
Summa vinstmedel	91 503 765

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så att:

	Kronor
Till aktieägarna utdelas	7 275 000
I ny räkning överförs	84 228 765
Summa vinstmedel	91 503 765

Styrelsens yttrande över den föreslagna utdelningen

Den föreslagna utdelningen till aktieägarna reducerar moderbolagets soliditet till 80,8 % och påverkar försäkringsgruppens solvenskapitalkvot negativt från 175,6 till 173,1. Soliditeten och solvenskapitalkvoten är betryggande mot bakgrund av styrelsens fastställda toleransnivåer i Riktlinje för Riskaptit och Risktolerans samt att bolagets och koncernens verksamhet fortsatt bedrivs med lönsamhet. Likviditeten i bolaget och koncernen bedöms kunna upprätthållas på en likaledes betryggande nivå.

Styrelsens uppfattning är att den föreslagna utdelningen inte hindrar bolaget, och övriga i koncernen ingående bolag, från att fullgöra sina förpliktelser på kort och lång sikt, inte heller att fullgöra erforderliga investeringar. Den föreslagna utdelningen kan därmed försvaras med hänsyn till vad som anförs i Försäkringsrörelselagen och ABL 17 kap 3§ 2-3 st (försiktighetsprincipen).

Finansiella rapporter och noter

Femårsöversikt	26
Koncernens resultaträkning	27
Koncernens balansräkning	28
Koncernens rapport över förändring i eget kapital	30
Moderbolagets resultaträkning	31
Moderbolagets balansräkning	32
Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital	33
Noter till de finansiella rapporterna	34
Underskrifter	62



Femårsöversikt

Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	2023	2022	2021	2020	2019
Resultat					
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	372 913	392 299	346 778	283 742	156 556
Premieintäkt (efter avgiven återförsäkring)	325 770	265 100	222 570	186 508	165 831
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	23 640	-	-	-	-
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-182 091	-100 921	-85 605	-74 880	-67 250
Driftkostnader i försäkringsrörelsen	-160 703	-128 690	-110 967	-78 154	-82 481
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	6 616	35 489	25 998	33 473	16 099
Kapitalavkastning netto	57 862	-39 096	17 372	90 464	36 281
Övriga intäkter	86 518	84 272	70 157	77 347	75 801
Övriga kostnader	-68 888	-75 016	-62 879	-79 552	-44 693
Årets resultat	47 667	3 872	39 096	93 239	42 528

Ekonomisk ställning					
Placeringstillgångar inklusive likvida medel	1 073 384	935 918	898 815	833 882	693 075
Försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)	1 005 494	922 769	751 012	643 401	546 581
Konsolideringskapital					
Beskattat eget kapital	270 906	227 281	277 729	281 506	188 267
Totalt konsolideringskapital	270 906	227 281	277 729	281 506	188 267
Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas	500 778	473 055	432 563	420 981	310 177
- varav primärkapital	500 778	473 055	432 563	420 981	310 177
Solvenskapitalkrav (SCR) beräknat enligt Standardmodellen för försäkringsgruppen*	289 270	277 545	257 928	240 133	196 807

Nyckeltal					
Resultat av försäkringsrörelsen					
Skadeprocent	55,9%	38,1%	38,5%	40,1%	40,6%
Driftkostnadsprocent	49,3%	48,5%	49,9%	41,9%	49,7%
Totalkostnadsprocent	105,2%	86,6%	88,3%	82,1%	90,3%
Resultat av kapitalförvaltningen					
Direktavkastning i procent	3,8%	2,5%	1,8%	1,6%	2,4%
Totalavkastning i procent	5,5%	-2,7%	2,5%	11,9%	5,5%
Ekonomisk ställning					
Solvenskapitalkvot (SCR-kvot)	173,1	170,5	167,7	156,1	154,2
Minimikapitalkvot (MCR-kvot)	614,1	601,7	612,0	609,2	616,8

* I försäkringsgruppen ingår koncernens samtliga bolag.

Koncernens resultaträkning

Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	Not	2023	2022
Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse			
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	3		
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)		426 169	458 293
Premier för avgiven återförsäkring		-53 255	-65 995
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker, före avgiven återförsäkring		-50 514	-145 294
Återförsäkrares andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		3 371	18 095
Summa		325 770	265 100
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	30	23 640	-
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	4		
Utbetalda försäkringsersättningar			
Före avgiven återförsäkring		-166 489	-79 329
Återförsäkrares andel		29 173	6 468
Förändring i avsättning för oreglerade skador			
Före avgiven återförsäkring		-23 238	-90 170
Återförsäkrares andel		-21 538	62 110
Summa		-182 091	-100 921
Driftskostnader	5, 6, 7	-160 703	-128 690
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		6 616	35 489
Icke-teknisk redovisning			
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		6 616	35 489
Kapitalavkastning, intäkter	8	52 620	51 574
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	9	20 259	-
Kapitalavkastning, kostnader	10	-15 017	-10 390
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	11	-	-80 280
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	30	-23 640	-
Övriga intäkter	12	86 518	84 272
Övriga kostnader	13	-68 888	-75 016
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		58 468	5 650
Skatt på årets resultat	14	-10 801	-1 778
Årets resultat		47 667	3 872
Rapport över totalresultat			
Årets resultat		47 667	3 872
Övrigt totalresultat		-	-
Övrigt totalresultat för året, netto efter skatt		-	-
Summa totalresultat för året		47 667	3 872

Koncernens balansräkning

Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	Not	2023	2022
Tillgångar			
<i>Immateriella tillgångar</i>			
Goodwill	15	-	1 526
Andra immateriella tillgångar		0	30
		0	1 556
<i>Placeringstillgångar</i>			
Placeringar i koncernföretag och intresseföretag			
Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	16	1 069	1 037
Andra finansiella placeringstillgångar			
Aktier och andelar	17	256 962	232 803
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	659 936	502 537
		917 967	736 378
<i>Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</i>			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	20	87 304	83 933
Oreglerade skador		40 633	62 171
		127 937	146 104
<i>Fordringar</i>			
Fordringar avseende direkt försäkring	21	73 958	82 024
Fordringar avseende återförsäkring		10 404	5 963
Övriga fordringar	22	28 901	27 620
		113 263	115 608
<i>Andra tillgångar</i>			
Materiella tillgångar	23	1 541	27 589
Kassa och bank		155 417	199 539
		156 957	227 129
<i>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</i>			
Upplupna ränte- och hyresintäkter		4 860	4 086
Förutbetalda anskaffningskostnader	24	173 705	151 787
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		6 525	5 411
		185 901	161 283
Summa tillgångar		1 501 215	1 388 058

Koncernens balansräkning

Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	Not	2023	2022
Eget kapital, avsättningar och skulder			
<i>Eget kapital</i>	37		
Aktiekapital		2 668	2 668
Fond för utvecklingsutgifter		0	30
Balanserad vinst		220 572	220 712
Årets resultat		47 667	3 872
		270 906	227 281
<i>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</i>	25		
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		888 044	846 725
Oreglerade skador		245 387	222 148
		1 133 431	1 068 873
<i>Andra avsättningar</i>			
Pensioner och liknande förpliktelser		1 061	734
Skatter		4 979	-
		6 039	734
<i>Skulder</i>			
Skulder avseende direkt försäkring	26	22 894	19 896
Skulder avseende återförsäkring		17 968	20 118
Övriga skulder	27	13 518	16 488
		54 380	56 502
<i>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</i>			
Återförsäkrarens andel av förutbetalda anskaffningskostnader	24	6 520	5 434
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	28	29 940	29 234
		36 459	34 667
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		1 501 215	1 388 058

Koncernens rapport över förändring i eget kapital

2023				
Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	Aktiekapital*	Fond för utvecklingsutgifter*	Balanserad vinst	Summa eget kapital
<i>Ingående balans per 1 januari 2023</i>	2 668	30	224 585	227 281
Utvecklingsutgift	-	-30	30	0
Årets resultat	-	-	47 667	47 667
Årets övriga totalresultat	-	-	-	-
Summa årets totalresultat	-	-	47 667	47 667
Återköp teckningsoptioner	-	-	-4 042	-4 042
Summa transaktioner med aktieägare	-	-	-4 042	-4 042
Utgående balans per 31 december 2023	2 668	0	268 240	270 906

2022				
Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	Aktiekapital*	Fond för utvecklingsutgifter*	Balanserad vinst	Summa eget kapital
<i>Ingående balans per 1 januari 2022</i>	2 500	226	275 004	277 729
Utvecklingsutgift	-	-196	196	0
Årets resultat	-	-	3 872	3 872
Årets övriga totalresultat	-	-	-	-
Summa årets totalresultat	-	-	3 872	3 872
Fondemission	250	-	-250	0
Utdelning	-	-	-33 000	-33 000
Inlösen av aktier	-83	-	-17 918	-18 001
Premier avseende teckningsoptioner	-	-	36	36
Återköp teckningsoptioner	-	-	-3 355	-3 355
Summa transaktioner med aktieägare	167	-	-54 487	-54 320
Utgående balans per 31 december 2022	2 668	30	224 585	227 281

* Koncernens bundna egna kapital representeras i tabellen ovan av kolumnerna Aktiekapital och Fond för utvecklingsutgifter.

Moderbolagets resultaträkning

Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	Not	2023	2022
<i>Rörelsens intäkter</i>			
Nettoomsättning		-	-
Summa rörelsens intäkter		-	-
<i>Övriga externa kostnader</i>			
Personalkostnader	6,7	-1 773	-1 555
	7	-	-
Summa rörelsens kostnader		-1 773	-1 555
Rörelseresultat		- 1 773	-1 555
<i>Intäkter från andelar i koncernföretag</i>			
	31	10 485	23 300
<i>Ränteintäkter och liknande intäkter</i>			
	8	59	740
<i>Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar</i>			
	32	-3 566	-
<i>Räntekostnader och liknande kostnader</i>			
	10	-1 167	-2 530
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		4 038	19 956
<i>Bokslutsdispositioner</i>			
	33	4 000	3 500
<i>Skatt på årets resultat</i>			
	14	-249	-46
Årets resultat		7 789	23 410

Moderbolagets balansräkning

Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	Not	2023	2022
Tillgångar			
<i>Anläggningstillgångar</i>			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	34	110 644	114 917
Uppskjuten skattefordran	14	317	317
Summa anläggningstillgångar		110 961	115 234
<i>Omsättningstillgångar</i>			
Fordringar			
Övriga fordringar	35	4 449	14 763
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		117	92
Kortfristiga placeringar			
Övriga kortfristiga placeringar			-
Kassa och bank		2 347	99
Summa omsättningstillgångar		6 913	14 954
Summa tillgångar		117 874	130 188
Eget kapital och skulder			
<i>Eget kapital</i>			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (485 000 aktier med kvotvärdet 5,5 kr)		2 668	2 668
Reservfond		2 500	2 500
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst		83 714	64 347
Årets resultat		7 789	23 410
Summa eget kapital	37	96 671	92 924
<i>Långfristiga skulder</i>			
Långfristig finansiell skuld	35	-	18 357
Summa långfristiga skulder		0	18 357
<i>Kortfristiga skulder</i>			
Leverantörsskulder		174	114
Skatteskulder		606	363
Övriga skulder	35	18 357	17 531
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		2 065	898
Summa kortfristiga skulder		21 202	18 907
Summa eget kapital och skulder		117 874	130 188

Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital

2023				
Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	Aktiekapital*	Reservfond*	Balanserad vinst	Summa eget kapital
<i>Ingående balans per 1 januari 2023</i>	2 668	2 500	87 756	92 924
Årets resultat	-	-	7 789	7 789
Årets övriga totalresultat	-	-	-	-
Summa årets totalresultat	-	-	7 789	7 789
Återköp teckningsoptioner	-	-	-4 042	-4 402
Summa transaktioner med aktieägare	-	-	-4 402	-4 402
Utgående balans per 31 december 2023	2 668	2 500	91 504	96 671

2022				
Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	Aktiekapital*	Reservfond*	Balanserad vinst	Summa eget kapital
<i>Ingående balans per 1 januari 2022</i>	2 500	2 500	118 832	123 832
Årets resultat	-	-	23 410	23 410
Årets övriga totalresultat	-	-	-	-
Summa årets totalresultat	-	-	23 410	23 410
Fondemission	250	-	-250	0
Utdelning	-	-	-33 000	-33 000
Inlösen av aktier	-83	-	-17 918	-18 000
Premier avseende teckningsoptioner	-	-	36	36
Återköp teckningsoptioner	-	-	-3 355	-3 355
Summa transaktioner med aktieägare	168	-	-54 486	-54 318
Utgående balans per 31 december 2022	2 668	2 500	87 756	92 924

* Moderbolagets bundna egna kapital representeras i tabellen ovan av kolumnerna Aktiekapital och Reservfond.

Noter till de finansiella rapporterna

NOT 1

Redovisningsprinciper

De väsentliga redovisningsprinciperna som tillämpats när denna årsredovisning och koncernredovisning upprättats anges nedan. Dessa principer har tillämpats konsekvent för alla presenterade år, om inte annat anges.

Grund för de finansiella rapporternas upprättande

Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅFRL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2019:23 samt RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Koncernen tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS vilket innebär att internationella redovisningsstandarder (IFRS) tillämpas för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av svensk lag, RFR 2 samt FFFS 2019:23. De finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor och alla belopp är avrundade till tusen kronor (Tkr) om inte annat anges. Moderbolagets redovisningsprinciper framgår av avsnitt *Moderbolagets redovisningsprinciper* sist i denna not.

Väsentliga uppskattningar och bedömningar

Att upprätta finansiella rapporter i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål. Dessa uppskattningar och bedömningar får påverka på de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningar och bedömningar baseras på historiska erfarenheter och den bästa informationen som finns tillgänglig. Verkligt utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. De områden som i hög grad påverkas av bedömningar och där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för redovisningen är finansiella instrument och försäkringstekniska avsättningar.

Finansiella instrument

Uppskattningar och bedömningar som berör finansiella instrument beskrivs vidare under avsnitt *Finansiella instrument* i denna not.

Försäkringstekniska avsättningar

Uppskattningar och bedömningar som berör försäkringstekniska avsättningar beskrivs vidare under avsnitt *Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker* samt avsnitt *Avsättning för oregrerade skador* i denna not.

Nya och ändrade redovisningsprinciper som tillämpas från och med 2023

IAS 1 Utformning av finansiella rapporter

Från 2023 har kraven på upplysningar om redovisningsprinciper ändrats. Tidigare krav på att upplysa om betydande redovisningsprinciper har ersatts med krav att upplysa om väsentliga redovisningsprinciper. Information om redovisningsprinciper anses vara väsentlig om den, när den övervägs tillsammans med annan information i ett företags finansiella rapporter, rimligen kan förväntas påverka beslut som de primära användarna av

generella finansiella rapporter fattar på grundval av dessa finansiella rapporter. Information om redovisningsprinciper som avser ej väsentliga transaktioner, andra händelser eller förhållanden är oväsentlig och behöver inte lämnas.

IFRS 9 Finansiella instrument

IFRS 9 Finansiella Instrument trädde i kraft den 1 januari 2018 och ersatte då IAS 39 Finansiella instrument. GarBo valde att tillämpa undantagsreglerna i IFRS 4 avseende tillämpning av IFRS 9. Detta innebär att IAS 39 kunde tillämpas till dess att försäkringsföretaget började tillämpa IFRS 17 eller senast 1 januari 2023.

IFRS 9 Finansiella instrument hanterar klassificering och värdering inklusive nedskrivningar av finansiella tillgångar och skulder samt säkringsredovisning. Övergången har inte inneburit några väsentliga effekter på de finansiella rapporterna. Varken resultat eller eget kapital har påverkats av bytet. Läs mer om redovisning av finansiella instrument nedan.

Nya och ändrade redovisningsstandarder och andra regelverk som ännu inte tillämpats

Kommande förändringar i redovisningsstandarder och andra regelverk bedöms inte få någon väsentlig inverkan på GarBos finansiella rapportering.

Finansiella instrument

Värderingskategorier

Utgångspunkten för att klassificera finansiella tillgångar i olika värderingskategorier är koncernens affärsmodeller för förvaltning av tillgångarna samt tillgångarnas avtalsenliga villkor. Finansiella tillgångar delas in i följande värderingskategorier:

- upplupet anskaffningsvärde
- verkligt värde via övrigt totalresultat (tillämpas inte av GarBo)
- verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella skulder värderas enligt huvudregeln till upplupet anskaffningsvärde. Undantag finns för finansiella skulder som obligatoriskt ska värderas till verkligt värde via resultaträkningen samt skulder som vid första redovisningstillfället oåterkalleligen identifierats att värderas till verkligt värde. Finansiella skulder delas in i följande värderingskategorier:

- upplupet anskaffningsvärde
- verkligt värde via resultaträkningen (tillämpas inte av GarBo)

Affärsmodeller

Bedömning av affärsmodeller för förvaltningen av finansiella tillgångar är avgörande för uppdelningen i värderingskategorier. Vid bedömningen av affärsmodell beaktas hur tillgången förvaltas och utvärderas, vilket omfattar riktlinjer och mål, rapportering till ledning, utvärdering av avkastning, hur kassaflöden erhålls samt orsak och omfattning av köp och försäljningar.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

En finansiell tillgång ska värderas till upplupet anskaffningsvärde om båda villkoren nedan är uppfyllda:

- Syftet med affärsmodellen är att erhålla avtalsenliga kassaflöden
- De avtalsenliga kassaflödena avser endast betalningar av kapitalbelopp och ränta

Till denna värderingskategori har GarBo klassificerat delar av balansräkningens rad övriga fordringar samt kassa och bank. Samtliga dessa fordringar har per 2023-12-31 kort löptid. Vid första redovisningstillfället redovisas dessa tillgångar till verkligt värde inklusive transaktionskostnader. Den efterföljande värderingen till upplupet anskaffningsvärde utgörs av det diskonterade nuvärdet av alla framtida betalningar minskat med eventuell förlustreserv. Modellen för beräkning av kreditförlustreserver utgår från förväntade kreditförluster. Detta innebär att redovisningen av kreditförluster ska ske utifrån förväntade förlusthändelser och inte inträffade förlusthändelser. Finansiella tillgångar som är föremål för nedskrivningar delas in i tre kategorier baserat på risken för fallissemang. I den första kategorin ingår tillgångar där ingen väsentlig ökning av kreditrisk har skett vid rapporteringstillfället, i den andra har en väsentlig ökning av kreditrisk inträffat och i den tredje föreligger objektiva bevis för nedskrivning. För tillgångar i den första kategorin ska nedskrivningar redovisas baserade på förväntade förluster under de kommande tolv månaderna medan i kategori två och tre ska förväntade förluster över hela tillgångens löptid redovisas. Nedskrivningar för befarade förluster ska redovisas vid det första redovisningstillfället.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Skuldinstrument som inte uppfyller villkoren för värdering till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat ska värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Egetkapitalinstrument ska klassificeras till denna kategori, liksom finansiella tillgångar som förvaltas och utvärderas baserat på verkliga värden. Till denna värderingskategori har GarBo klassificerat aktier och andelar samt obligationer och andra räntebärande värdepapper. Obligationer och andra räntebärande värdepapper har bedömts tillhöra en affärsmodell som innebär att tillgångarna hanteras och utvärderas på grundval av tillgångarnas verkliga värden.

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde
Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde består för GarBo av delar av balansräkningens rader övriga skulder och övriga upplupna kostnader.

Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

Avsättningen för ej intjänade premier och kvardröjande risker avser att täcka den förväntade skade- och driftkostnaden under den återstående löptiden på ingångna försäkringsavtal. Intjänningen för Dolda fel-produkterna beräknas enligt en modell baserat på

historiskt skadeutfall dessa produkter. Intjänningen för övriga produkter beräknas enligt pro rata temporis, vilken bedöms vara en tillräcklig uppskattning av skademönstret. Löptiden på försäkringsavtalen är vanligtvis mellan 6 månader och 10 år.

Avsättning för oregrerade skador

Avsättningen för oregrerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador inklusive de skador som ännu inte rapporterats, så kallad IBNR-avsättning. Avsättningen beräknas med hjälp av statistiska metoder eller genom individuella bedömningar av enskilda skadefall.

Leasing

Koncernen redovisar leasingavgifter för operationella leasingavtal, där koncernen är leasetagare, som kostnad linjärt över leasingperioden. IFRS 16 Leasingavtal tillämpas inte.

Övriga intäkter

Övriga intäkter består av intäkter från fastighetsrelaterade tjänster, så som besiktningar och värderingar. GarBo bedömer vid avtalets början de tjänster som utlovas och identifierar som prestationsåtagande att överföra distinkta tjänster. Intäktsredovisning sker när prestationsåtagandet uppfylls genom att överföra utlovad tjänst till kund. Intäkten utgörs av transaktionspriset vilket är den ersättning som utlovats i avtal.

Ersättningar till anställda

GarBo har avgiftsbestämda pensionsplaner. En avgiftsbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken koncernen betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Koncernen har inte några rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänger samman med de anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder. För avgiftsbestämda pensionsplaner betalar koncernen avgifter till offentligt eller privat administrerade pensionsförsäkringsplaner på obligatorisk, avtalsenlig eller frivillig basis. GarBo har inga ytterligare betalningsförpliktelser när avgifterna väl är betalda.

Moderbolagets redovisningsprinciper

Grund för de finansiella rapporternas upprättande
Årsredovisningen för moderföretaget har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen (1995:1554) och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3). Bolaget tillämpade tidigare RFR 2 Redovisning för juridiska personer enligt vilken en kassaflödesanalys och rapport över totalresultat skulle presenteras. Då inget krav på kassaflödesanalys eller rapport över totalresultat finns i K3 så upprättas dessa inte från räkenskapsår 2023.

Andelar i koncernföretag

Andelar i koncernföretag redovisas till anskaffningsvärde och nedskrivningsbehov provas löpande.

Koncernbidrag

Koncernbidrag som moderföretaget lämnar till eller erhåller från dotterföretag redovisas i moderföretaget som bokslutsdisposition.

NOT 2 Risker och riskhantering

Den grundläggande principen i försäkringsverksamhet innebär överföring av risk från försäkringstagaren till försäkringsgivaren. GarBo erhåller premier från försäkringstagare i förskott och förbinder sig att ersätta kunden om den försäkrade händelsen inträffar. Rörelseresultatet beror både på det försäkringstekniska resultatet och på avkastningen på placeringstillgångarna.

Syftet med GarBos riskhanteringssystem är att säkerställa att tillräcklig avkastning uppnås för de risker som tas i kapitalförvaltningen och att alla risker beaktas och prissätts på ett korrekt sätt inom försäkringsverksamheten. Risker och riskexponeringar begränsas genom limiter fastställda i GarBos styrelse.

Det slutgiltiga målet med riskhanteringen är att säkerställa att GarBo har tillräckligt med kapital i förhållande till verksamhetens valda riskprofil och att fluktuationer i resultatet hålls på en acceptabel nivå.

Kapitalkrav

Det finns regulatoriska kapitalkrav för Gar-Bo Försäkring. Bolaget beräknar sitt solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav i enlighet med den så kallade standardmodellen. Solvenskapitalkravet (SCR) uppgick per balansdagen till 289 661 tkr. Minimikapitalkravet (MCR) uppgick per balansdagen till 87 021 tkr. Bolaget hade per balansdagen en tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas, efter föreslagen utdelning, på 494 269 tkr för att täcka dessa kapitalkrav. Kapitalbas och solvenskapitalkrav för GarBo Försäkringsgrupp uppgick per balansdagen till 500 778 tkr

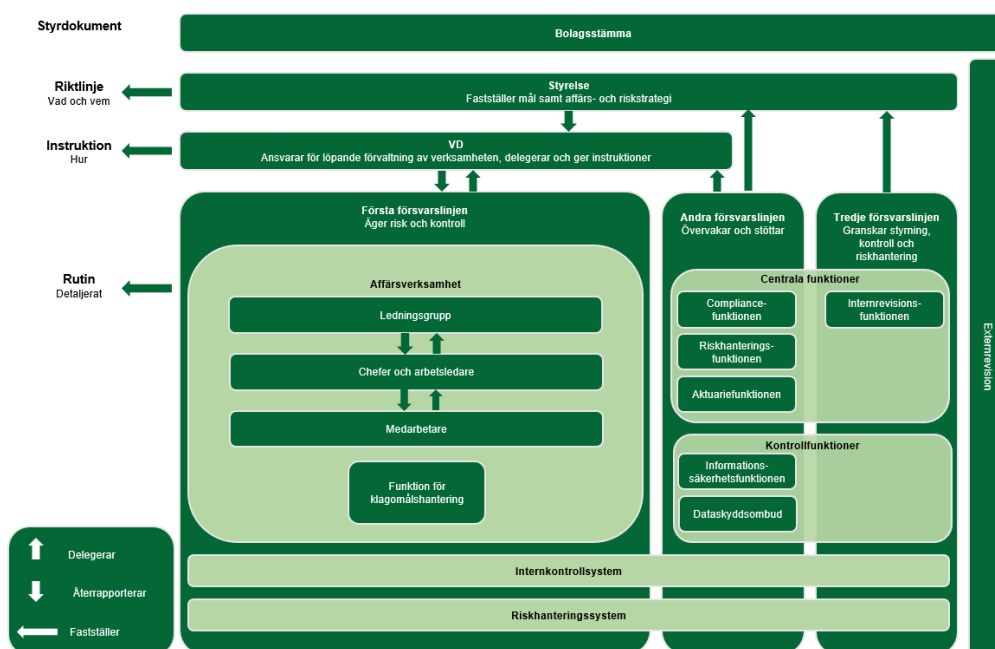
respektive 289 270 tkr. Bolagets och försäkringsgruppens solvenskapitalkrav och kapitalbas rapporteras kvartalsvis till Finansinspektionen.

Bolaget har satt en intern nivå för solvenskvoten på 140%.

Riskhanteringsorganisation och rapporteringsstruktur
Styrelsen bär det övergripande ansvaret för riskhanteringen och säkerställer att riskerna hanteras och följs upp på ett tillfredsställande sätt samt granskar riskrapporter och godkänner riskhanteringsplaner. Respektive funktion inom verksamheten rapporterar till verkställande direktör. Se figur 1 nedan som visar hur riskhantering och rapportering hanteras i Gar-Bo Försäkring, vilket är det bolag i koncernen som är under tillsyn av Finansinspektionen.

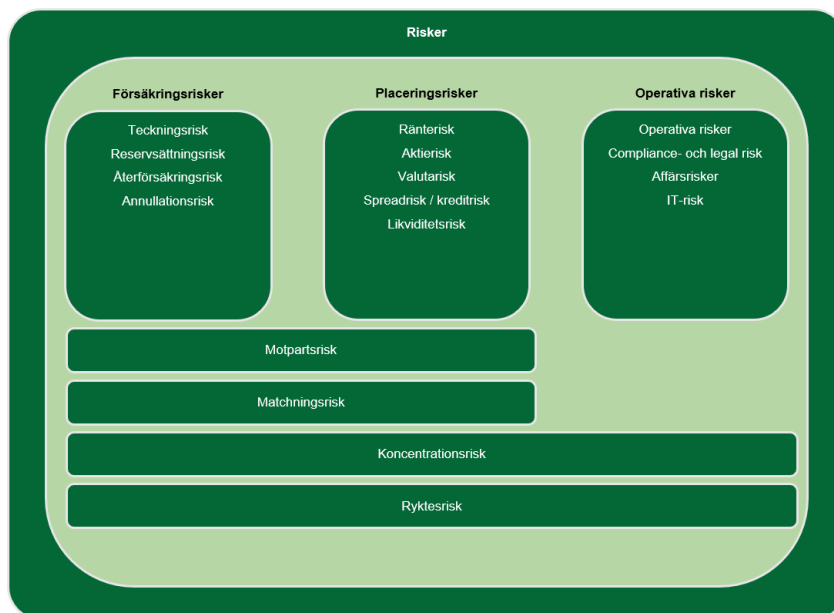
Riskhanteringsramverk och identifierade risker
GarBo delar in riskhanteringsprocessen i tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen omfattas av alla operativa affärsenheter och ansvarar för riskerna och den interna riskhanteringen. Den andra försvarslinjen utgörs av Riskhanterings-, Compliance- och Aktuariefunktionen vilka övervakar och kontrollerar att verksamheten bedrivs i enlighet med externa regelverk samt de interna policydokument och regelverk som fastställts av styrelsen. Den andra försvarslinjen rapporterar primärt till styrelse men också till verkställande direktör. Internrevision utgör den tredje försvarslinjen och granskar regelbundet styrningen och riskhanteringsorganisationens funktionalitet. Internrevision är direkt underställd styrelsen och rapporterar direkt till denna. Se figur 1 nedan.

Figur 1 – Företagsstyrningssystem och rapporteringsstruktur



Figur 2 – Riskkategorisering

GarBos risker utvärderas och kategoriseras enligt figur 2 nedan.



Försäkringsrisker

I Gar-Bo Försäkring finns en underwritingkommitté vilken fortlöpande bevakar försäkringstagarnas ekonomiska status, och beslutar om försäkringsteckning till nya försäkringstagare. För att hantera försäkringsrisken tecknar GarBo återförsäkring på den internationella återförsäkringsmarknaden och har en kontinuerlig och stabil panel av återförsäkrare.

Teckningsrisk

Den huvudsakliga risken hänför sig till prissättningen av försäkringsavtal, att premien inte täcker avtalets samtliga kostnader och den inneboende osäkerheten som detta medför. Gar-Bo Försäkring har utarbetade riktlinjer för bedömning och kvantifiering av risker som tecknas, och försäkringsteckning föregås alltid av kreditprövning. Ett

internt ratingsystem för försäkringstagare kräver att varje försäkringstagare åsätts en rating, och att en upplysning inhämtas som grund för denna bedömning. Vid försäkringsteckningen görs också en översiktlig byggt teknisk analys. Kontinuerligt arbetar Gar-Bo Försäkring med erfarenhetsåterföring från den interna skadehanteringen. Bolaget analyserar löpande lönsamheten per respektive försäkringsprodukt i syfte att identifiera, och korrigera, felaktig prissättning av försäkringsavtal.

Avsättningsrisk

Avsättningsrisken avser de försäkringstekniska avsättningarnas tillräcklighet. Uppskattningen av de försäkringstekniska avsättningarna innehåller alltid en viss grad av osäkerhet, eftersom avsättningarna innebär uppskattningar om framtida försäkringsersättningar.

Försäkringstekniska avsättningar - avveckling över tiden

Mkr	<1 år	1-3 år	3-10 år	>10 år	Redovisat värde
Per 2023-12-31	230,8	227,4	655,0	20,2	1 133,5
Per 2022-12-31	363,3	379,4	326,3	0,1	1 068,9

Känslighetsanalys av teckningsrisk och avsättningsrisk

Mkr			2023	2022
Premieinkomst	Ökning/minskning	Förändring	Förändring premieintäkt +/- mkr	
	+/- 10%	+/- 42,6	10,0	11,5
			Resultat före skatt, +/- mkr	
Premieintäkt, netto	+/- 10%	+/- 32,6	26,2	21,8
Försäkringsersättningar, netto	+/- 10%	+/- 18,2	18,2	10,1
Skadereserver, netto	+/- 10%	+/- 20,5	20,5	16,0

Skadetriangeln visar bruttosiffror för samtliga försäkringsgrenar sammanslagna.

Skadekostnader före återförsäkring 2023	Skadeår										Totalt
	Tkr	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av året	58 739	73 582	101 083	93 325	94 855	115 704	149 759	130 043	185 538	191 218	
Ett år senare	29 287	36 576	63 732	58 059	49 021	58 012	96 869	92 314	168 562		
Två år senare	31 696	47 045	64 738	56 995	46 455	63 647	107 623	106 839			
Tre år senare	32 595	50 306	62 669	60 942	46 338	65 141	106 289				
Fyra år senare	33 167	49 142	65 999	57 824	44 511	65 147					
Fem år senare	33 141	53 777	66 297	61 387	43 225						
Sex år senare	33 141	54 862	66 488	62 423							
Sju år senare	33 141	54 189	66 434								
Åtta år senare	33 141	54 360									
Nio år senare	33 141										
Uppskattad slutlig skadekostnad per 2023-12-31	33 141	54 360	66 434	62 423	43 225	65 147	106 289	106 839	168 562	191 218	
Ackumulerade utbetalda skadeersättningar	33 141	54 124	66 273	60 213	42 225	63 302	103 033	81 277	111 188	51 659	
Avsättning oreglerade skador	0	236	160	229	1 000	1 845	3 256	25 562	57 375	139 558	
Ackumulerat över/underskott	22 598	19 222	34 649	30 902	51 630	50 557	43 470	23 204	16 976	0	
Ackumulerat över/underskott av initial skadekostnad (%)	44%	26%	34%	33%	54%	44%	29%	18%	9%	0%	
Avsättning oreglerade kända skador	0	236	160	2135	298	121	1 013	21 946	54 389	85 935	166 233
Avsättning för IBNR	0	0	0	75	702	1 724	2 243	3 616	2 986	53 623	64 969
Avstämning mot balansräkningen											
Avsättning upptagen i balansräkningen											231 202
Skadebehandlingsreserven uppgår i balansräkning till											14 185
Oreglerade skador uppgår i balansräkning till											245 387

Avsättningarnas tillräcklighet belyses också av avvecklingsresultatet, som för 2023 blev 10 972 (31 321) tkr.

Annulationsrisk

Annulationsrisk definieras som risken att försäkringar avslutas i förtid. Annulationsrisk har marginell påverkan på GarBos solvenskapitalkrav då det påverkar en liten del av affären, i år enbart hem och villa.

Återförsäkringsrisk och motpartsrisk

För att inte exponera GarBo för hela den risk som ligger i de försäkringar som tecknas återförsäkras stora delar av risken. För klassen Kredit och Borgen är återförsäkringen av modellerna "stop loss per försäkringstagare", "stop loss per händelse" eller proportionell återförsäkring. För klassen Företag och Fastighet är återförsäkringsmodellen främst

"aggregerad stop loss", "stop loss per händelse" eller proportionell återförsäkring. Utöver dessa finns även ett aggregatskydd av modellen "aggregerad stop loss", som skyddar samtliga försäkringsklasser för ett enskilt redovisningsår. GarBo har under många år haft en bred och stabil återförsäkringspanel. Förtroende från återförsäkrare och ett bra samarbete med dessa är av yttersta vikt vilket GarBo strävar efter att uppnå via kontinuerliga möten under året och en transparent informationsöverföring.

Återförsäkringen är tecknad på den globala återförsäkringsmarknaden och lägst tillåtna rating per motpart är A- vilket syftar till att minska risken för att motparten inte kan leva upp till avtalat åtagande.

Avgiven återförsäkringspremie fördelar per kreditbetyg hos extern återförsäkrare (kreditbetyg från S&P)

Tkr	2023	% andel	2022	% andel
AA	1 940	4%	-	-
AA-	37 720	71%	45 020	68%
A+	8 182	15%	12 554	19%
A	1 813	3%	1 550	2%
A-	3 600	7%	6 871	10%
Summa	53 255	100%	65 995	100%

Matchningsrisk

Matchningsrisken benämns som matchning av duration på placeringstillgångar och försäkringstekniska avsättningar. GarBo har som policy att ständigt ha en likviditetsreserv att möta två månaders förväntade drifts- och skadekostnader. I tillägg matchar förfallostrukturen på placeringstillgångarna mer än väl försäkringsavtalens löptid, se avsnitt för Avsättningsrisk.

Koncentrationsrisk

Försäkringsportföljen innehåller huvudsakligen försäkringar för nybyggda hus och är i huvudsak koncentrerad till Sverige. Oavsett vem som bygger är de tekniska lösningar som används väldigt likartade. Det innebär att fel i en konstruktion kan få genomslag i en ansenlig del av försäkringsportföljen. För att identifiera och i möjligaste mån avvärja dessa risker deltar GarBo aktivt i arbeten med analys av byggmetoder och erfarenhetsåterföring till försäkringstagare.

Försäkringstekniska avsättningar, brutto, per land

Mkr	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Övrigt	Totalt
Per 2023-12-31	673,2	290,8	160,6	5,5	3,3	1 133,5
Per 2022-12-31	721,5	212,3	132,9	2,0	0,3	1 068,9

Placeringsrisker

GarBos styrelse fastställer årligen Placeringsriktlinjer. Placeringsverksamheten fokuserar på en god totalavkastning med kontrollerad risknivå. Bevakning av riktlinjens efterlevnad sker kontinuerligt genom intern uppföljning. Placeringsverksamheten i koncernen uppnådde under 2023 ett resultat på 5,5 (-2,7) % räknat på årets genomsnittliga innehav. Placeringstillgångarna inklusive likvida medel ökade med 137,5 (37,1) Mkr.

Ränterisk och aktierisk

Ränterisk definieras som förändring av marknadsvärdet på ränteportföljen vid 1%-enhets parallellskifte i räntekurvan. GarBo har som policy att räntedurationen på ränteportföljen ska vara lika med eller kortare än durationen på de försäkringstekniska åtagandena. Aktierisk definieras som förändring i tillgångarnas noteringskurs.

Känslighet för finansiella tillgångar

Mkr	2023	2022
Räntebärande instrument		
Förändring av marknadsvärde på tillgångar vid +/- 1%-enhet parallellskifte i räntekurvan	+/-7,8	+/- 8,2
Aktier		
Förändring av marknadsvärde på tillgångar vid +/- 10%-enheter i aktiepris	+/-25,8	+/- 23,4

Valutarisk

GarBos placeringspolicy är att försäkringsåtaganden i lokal valuta ska matchas av placeringstillgångar i lokal valuta för att minimera oönskad valutarisk. Placeringsriktlinjerna medger upp till 10% ohedgad exponering i annan valuta än svenska kronor.

Spreadrisk/kreditrisk/motpartsrisk

Med kreditrisk avses risken för förluster eller ogynnsamma förändringar i den finansiella ställningen till följd av förändring i kreditspreadar eller motpartsfallisemang. Kreditrisker hanteras genom specifika limiter fastställda i Placeringsriktlinjen. I riktlinjen fastställs begränsningar för maximala exponeringar per emittentklass och kreditbetyg. Kreditbetyg från marknadsledande ratinginstitut används för att bedöma emittenters och motparters kreditvärdighet.

Exponeringen är begränsad för premiefordringar på försäkringstagare, då all försäljning till konsument innebär förskottsbetalning.

Andra finansiella placeringstillgångar fördelade per tillgångsslag				
Mkr	2023	% andel	2022	% andel
Aktier och andelar	257,0	28%	232,8	32%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
Stat och kommun	167,6	18%	98,6	13%
Säkerställda svenska obligationer	167,6	18%	89,4	12%
Säkerställda utländska obligationer	61,5	7%	38,4	5%
Företag	263,1	29%	276,2	38%
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	659,9	72%	502,5	68%
Summa andra finansiella placeringstillgångar	916,9	100%	735,3	100%

Obligationer och penningmarknadsinstrument fördelade per kreditbetyg				
Mkr	2023	% andel	2022	% andel
AAA	360,5	55%	208,2	41%
AA	36,3	5%	-	-
A	24,8	4%	-	-
BBB	33,1	5%	29,8	6%
BB	13,7	2%	15,8	3%
B	-	-	-	-
Direktägda obligationer utan kreditbetyg	191,6	29%	248,7	49%
Summa	659,9	100%	502,5	100%

Likviditetsrisker

Med likviditetsrisk avses risken att inte kunna avyttra tillgångar med ett optimalt perspektiv i kapitalförvaltningen. GarBos policy är att vid varje tidpunkt förfoga över likvida medel som täcker två månaders prognosticerade drifts- och skadekostnader. Likvida medel definieras här som medel på bankkonto samt stats- och kommunobligationer.

GarBos likviditetsrisker är begränsade eftersom premierna betalas vid försäkringsteckning och skadebetalningar vanligen är kända långt innan de förfaller. I tabellerna på nästkommande sida är tillgångar och skulder redovisade till odiskonterade värden uppdelat på förfallostruktur enligt förväntade kontraktuella kassaflöden. Tabellerna visar att GarBo har tillräckligt med likvida medel för att hantera kassaflöden.

Förfallostruktur per 2023-12-31

Mkr	<1 år	1-3 år	3-10 år	>10 år	Summa
Andra finansiella placeringstillgångar och tillgångar enligt försäkringsavtal					
<i>Andra finansiella placeringstillgångar</i>					
Aktier och andelar	212,5	44,4	-	-	257,0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	117,6	332,6	326,1	-	776,3
Återförsäkrarens andel av FTA	33,8	27,0	65,1	2,0	127,9
Fordringar avseende försäkringsavtal	84,4	-	-	-	84,4
Kassa och bank	155,4	-	-	-	155,4
Summa	603,7	404,0	391,2	2,0	1 401,0

Skulder enligt försäkringsavtal

Försäkringstekniska avsättningar	230,8	227,4	655,0	20,2	1 133,5
Skulder avseende försäkringsavtal	40,9	-	-	-	40,9
Summa	271,7	227,4	655,0	20,2	1 174,3

Förfallostruktur per 2022-12-31

Mkr	<1 år	1-3 år	3-10 år	>10 år	Summa
Andra finansiella placeringstillgångar och tillgångar enligt försäkringsavtal					
<i>Andra finansiella placeringstillgångar</i>					
Aktier och andelar	187,8	45,0	-	-	232,8
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	100,3	292,4	180,7	0,0	573,4
Återförsäkrarens andel av FTA	64,6	57,6	23,9	0,0	146,1
Fordringar avseende försäkringsavtal	88,0	-	-	-	88,0
Kassa och bank	199,5	-	-	-	199,5
Summa	640,2	395,1	204,6	0,0	1 239,8

Skulder enligt försäkringsavtal

Försäkringstekniska avsättningar	363,3	379,4	326,3	0,1	1 068,9
Skulder avseende försäkringsavtal	40,0	-	-	-	40,0
Summa	403,3	379,4	326,3	0,1	1 108,9

Operativa risker

Rutiner skapas och utvecklas kontinuerligt i olika avsnitt av verksamheten för att så långt som möjligt eliminera felaktig handläggning och riskbedömning. Verksamhetssystemet uppdateras och utvecklas fortlöpande för att säkerställa att alla uppgifter finns säkert lagrade och att rätt underlag för redovisningen finns tillgängligt.

Operativa risker utvärderas minst årligen av verksamheten genom så kallad självutvärdering/workshop. Utvärderingen sker tillsammans med Riskhantering och Compliance. För de risker som identifieras som allvarliga utarbetas en åtgärdsplan. Exempel på identifierade risker är varumärkesrisk, nyckelpersonsberoende, IT-anpassningar och regelefterlevnad.

Verksamheten använder sig av incidentrapportering för att tidigt identifiera risker i IT-miljön alternativt i handlägningsrutiner.

Då bolaget är relativt litet har nyckelfunktioner som internrevision, compliance, riskhantering, aktuariefunktionen, informationssäkerhetsfunktionen och DSO outsourcats till externa leverantörer. Bolaget anser detta vara ett effektivt sätt att ständigt ha korrekt kompetens på dessa viktiga funktioner samt en större möjlighet att följa best practice då dessa leverantörer har erfarenhet från flera av Finansinspektionen reglerade företag. För varje outsourcad funktion finns en ansvarig person för uppföljning och utvärdering av funktionen.

Uppföljningen och utvärderingen rapporteras minst årsvis till styrelse.

NOT 3 Premieintäkter

2023		Direkt försäkring av svenska risker				Direkt försäkring av utländska risker	Mottagen återförsäkring
Tkr	Totalt	Egendom			Kredit och borgen		
		Företag och fastighet	Hem och villa	Ansvar			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	426 169	58 038	929	44 307	149 251	173 645	0
Premier för avgiven återförsäkring	-53 255	-12 345	-4	-2 433	-16 593	-21 834	-46
Förändring i ej intjänade premier och kvardröjande risker	-50 514	44 425	-337	-34 074	608	-68 732	7 596
Återförsäkrars andel av förändring i ej intjänade premier och kvardröjande risker	3 371	-2 657	0	1 145	-1 938	7 618	-798
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	325 770	87 461	588	8 945	131 327	90 697	6 752

2022		Direkt försäkring av svenska risker			Direkt försäkring av utländska risker	Mottagen återförsäkring
Tkr	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Kredit och borgen		
					Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	458 293
Premier för avgiven återförsäkring	-65 995	-19 176	-797	-26 275	-18 720	-1 027
Förändring i ej intjänade premier och kvardröjande risker	-145 294	-16 277	-280	-21 190	-107 000	-546
Återförsäkrars andel av förändring i ej intjänade premier och kvardröjande risker	18 095	5 242	73	2 536	10 227	17
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	265 100	88 459	1 197	111 868	56 496	7 079

Av premieinkomsten (före avgiven återförsäkring) på 426 169 (458 293) tkr avser 173 645 (171 989) tkr direkt försäkring av utländska risker. Denna avser åtagande i Danmark 85 065 (78

115) tkr, i Norge 77 934 (84 292), i Finland 7 138 (6 842) tkr och övriga europeiska länder 3 508 (2 740) tkr.

NOT 4 Försäkringsersättningar

Koncernen 2023		Direkt försäkring av svenska risker				Direkt försäkring av utländska risker	Mottagen återförsäkring
		Egendom			Kredit och borgen		
Tkr	Totalt	Företag och fastighet	Hem och villa	Ansvar			
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>							
Före avgiven återförsäkring	-166 489	-48 341	-322	-720	-72 827	-44 279	-
Återförsäkrares andel	29 173	506	-	-	23 377	5 290	-
<i>Förändring i oreglerade skador</i>							
Före avgiven återförsäkring	-23 238	2 584	-194	-4 933	26 242	-47 094	157
Återförsäkrares andel	-21 538	-970	-	-	-25 512	4 944	-
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-182 091	-46 221	-516	-5 653	-48 720	-81 138	157

Koncernen 2022		Direkt försäkring av svenska risker				Direkt försäkring av utländska risker	Mottagen återförsäkring
		Egendom			Kredit och borgen		
Tkr	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar				
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>							
Före avgiven återförsäkring	-79 329	-53 921	-327	-9 324	-15 758	-	-
Återförsäkrares andel	6 468	1 611	-	132	4 725	-	-
<i>Förändring i oreglerade skador</i>							
Före avgiven återförsäkring	-90 170	25 861	-136	-79 145	-34 089	-2 661	-
Återförsäkrares andel	62 110	120	-	59 933	2 057	-	-
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-100 921	-26 329	-463	-28 403	-43 064	-2 661	-2 661

NOT 5 Driftskostnader

Koncernen			
Tkr		2023	2022
Anskaffningsutgift		-84 400	-84 470
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader		20 832	46 377
Försäljningskostnader		-17 990	-15 129
Administrationskostnader		-79 145	-75 468
Summa driftskostnader		-160 703	-128 690
Specifikation av totala driftskostnader			
Kapitalförvaltningskostnader		-1 713	-1 675
Skaderegleringskostnader		-22 174	-13 710
Driftskostnader i försäkringsrörelsen enligt ovan		-160 703	-128 690
Summa totala driftskostnader		-184 590	-144 075
Varav			
Personalkostnader		-54 362	-49 482
Avskrivningar		-284	-267
Övrigt		-129 944	-94 326
Summa totala driftskostnader		-184 590	-144 075

NOT 6 Ersättning till revisorer

Tkr	<i>Koncernen</i>		<i>Moderbolaget</i>	
	2023	2022	2023	2022
Deloitte AB				
Revisionsuppdrag	1 008	874	270	281
Övriga tjänster	11	90	-	-
Total ersättning till revisorer	1 019	964	270	281

NOT 7

Medelantal anställda, löner, ersättningar och sociala avgifter

Styrelse på balansdagen	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
	Kvinnor	4	3	2
Män	5	7	5	5
Totalt	9	10	7	7

Ledande befattningshavare på balansdagen	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
	Kvinnor	4	4	-
Män	3	3	-	-
Totalt	7	7	-	-

Medelantal anställda	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
	Kvinnor	27	24	-
Män	20	21	-	-
Totalt	47	45	-	-

Löner och ersättningar	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
	Tkr			
Styrelse och ledande befattningshavare	9 873	6 797	696	654
Övriga anställda	27 891	28 110	-	-
Totala löner och ersättningar	37 765	34 907	696	654

Sociala avgifter enligt lag	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
	Tkr			
Styrelse och ledande befattningshavare	2 986	2 065	132	135
Övriga anställda	8 639	7 662	-	-
Totala sociala avgifter enligt lag	11 626	9 727	132	135

Pensionskostnader	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
	Tkr			
Styrelse och ledande befattningshavare	2 490	1 749	-	-
Övriga anställda	4 816	4 063	-	-
Totala pensionskostnader	7 306	5 811	-	-
Totala löner, sociala kostnader och pensionskostnader	56 696	50 445	828	789

Alla anställda inom koncernen, utom VD, har fast lön. VD har utöver fast lön möjlighet till rörlig lön. Ingen rörlig lön eller avgångsvederlag har utbetalats för räkenskapsåret 2023. Upplysningar om bolagets principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen finns på GarBos

hemsida i anslutning till årsredovisningen. För information om berednings- och beslutsprocesser som tillämpas hänvisas till koncernens Rapport om solvens och finansiell ställning, vilken finns publicerad på www.gar-bo.se i anslutning till publicerad årsredovisning.

2023					
Tkr	Löner, arvoden och andra ersättningar	Förmåner	Sociala kostnader	Pensions- kostnad	Totalt
Koncernen					
<i>Verkställande direktör</i>					
Linnea Moberg	2 231	103	726	744	3 804
Övriga ledande befattningshavare	6 542	302	2 128	1 746	10 718
Totalt VD och ledande befattningshavare	8 773	404	2 854	2 490	14 522
<i>Styrelseordförande</i>					
Per-Erik Atterwall	-	-	-	-	-
<i>Övriga styrelseledamöter</i>					
Peder Johansson	196	-	16	-	212
Tobias Wikström	-	-	-	-	-
Lennarth Åstrand	-	-	-	-	-
Sten Dunér	179	-	16	-	195
Eva Ulvefeldt	161	-	50	-	211
Gül Heper-Jämterud	160	-	50	-	210
Totalt styrelsen	696	-	132	-	828
Totalt koncernen	9 469	404	2 986	2 490	15 350
Varav redovisat i moderbolaget	696	-	132	-	828

2022					
Tkr	Löner, arvoden och andra ersättningar	Förmåner	Sociala kostnader	Pensions- kostnad	Totalt
Koncernen					
<i>Verkställande direktör</i>					
Linnea Moberg	1 870	97	618	790	3 374
Övriga ledande befattningshavare	4 036	140	1 312	959	6 446
Totalt VD och ledande befattningshavare	5 905	237	1 930	1 749	9 821
<i>Styrelseordförande</i>					
Per-Erik Atterwall	-	-	-	-	-
<i>Övriga styrelseledamöter</i>					
Peder Johansson	171	-	17	-	188
Tobias Wikström	-	-	-	-	-
Lennarth Åstrand	-	-	-	-	-
Sten Dunér	164	-	17	-	181
Eva Ulvefeldt	160	-	50	-	210
Gül Heper-Jämterud	160	-	50	-	210
Totalt styrelsen	654	-	135	-	789
Totalt koncernen	6 560	237	2 065	1 749	10 400
Varav redovisat i moderbolaget	654	-	135	-	789

Arvode avseende 2022 utbetalades under 2023, efter avslutat 2022. Ersättning och sociala kostnader om totalt 828 tkr har kostnadsförts under 2023 i Gar-Bo AB, men betalas ut under 2024 efter avslutat 2023. Styrelsearvoden betalas endast ut i moderbolaget Gar-Bo AB. Ingen ledamot erhåller fast eller rörlig ersättning utöver styrelsearvode och är inte heller föremål för pensionsavsättningar eller pensionsutbetalningar.

Anställningsvillkoren för VD beslutas av styrelseordförande för Gar-Bo AB. Förmåner avser rikskort och förmånsbil.

Från och med november 2007 har koncernen avgiftsbestämd pensionsplan. Pensionsåldern är för VD 65 år. Pensionsplanen för VD är avgiftsbestämd och motsvarar ITP-pensionen. I VDs anställningsvillkor ingår uppsägningstid från bolagets sida om 12 månader och avgångsvederlag om 6 månadslöner. Vid uppsägning från VDs sida gäller en uppsägning om 6 månader. Inget avgångsvederlag utgår vid egen uppsägning. Eventuell överenskommelse om avgångsvederlag ska vara kopplad till uppnådda resultat och inte belöna misslyckande.

NOT 8 Kapitalavkastning, intäkter

2023 Koncernen				
Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	Aktier och andelar	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Fordringar och skulder	Totalt
Erhållna utdelningar	4 999	-	-	4 999
Ränteintäkter	-	28 822	4 143	32 965
Realisationsvinst	11 973	-	-	11 973
Valutakursvinst	-	-	2 684	2 684
Summa kapitalavkastning, intäkter	16 971	28 822	6 827	52 620

2022 Koncernen				
Alla belopp i tusentals kronor (tkr)	Aktier och andelar	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Fordringar och skulder	Totalt
Erhållna utdelningar	5 865	-	-	5 865
Ränteintäkter	-	17 518	3	17 521
Realisationsvinst	22 716	580	-	23 296
Valutakursvinst	1 192	3 701	-	4 893
Summa kapitalavkastning, intäkter	29 773	21 798	3	51 574

Moderbolaget						
Tkr	2023			2022		
	Aktier och andelar	Fordringar och skulder	Totalt	Aktier och andelar	Fordringar och skulder	Totalt
Erhållna utdelningar	-	-	-	112	-	112
Erhållna räntor	-	59	59	-	628	628
Värdeförändring	-	-	-	-	-	0
Summa kapitalavkastning	-	59	59	112	628	740

NOT 9

Orealiserade vinster på placeringstillgångar

Tkr	2023	2022
Aktier och andelar	8 137	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12 122	-
Summa orealiserade vinster på placeringstillgångar	20 259	-

NOT 10

Kapitalavkastning, kostnader

2023 Koncernen				
Tkr	Aktier och andelar	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Fordringar och skulder	Totalt
Kapitalförvaltningskostnader	-387	-1 325	-	-1 713
Räntekostnader	-	-	-2	-2
Realisationsförlust	-	-10 554	-	-10 554
Valutakursförlust	-816	-1 933	-	-2 749
Summa kapitalavkastning, kostnader	-1 204	-13 812	-2	-15 017

2022 Koncernen				
Tkr	Aktier och andelar	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Fordringar och skulder	Totalt
Kapitalförvaltningskostnader	-434	-1 246	-	-1 681
Räntekostnader	-	-	-94	-94
Valutakursförlust	-	-	-8 615	-8 615
Summa kapitalavkastning, kostnader	-434	-1 246	-8 709	-10 390

Moderbolaget						
Tkr	2023			2022		
	Aktier och andelar	Fordringar och skulder	Totalt	Aktier och andelar	Fordringar och skulder	Totalt
Räntekostnader	-	-1 167	-1 167	-	-985	-985
Kapitalförvaltningskostnader	-	-	-	-6	-	-6
Värdetförändring	-	-	-	-1 538	-	-
Summa räntekostnader	-	-1 167	-1 167	-1 544	-985	-2 530

NOT 11

Orealiserade förluster på placeringstillgångar

Tkr	2023	2022
Aktier och andelar	-	-37 954
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-42 326
Summa orealiserade förluster på placeringstillgångar	-	-80 280

NOT 12 Övriga intäkter

Koncernen		
Tkr	2023	2022
Besiktningssintäkter	71 103	71 839
Övriga intäkter	15 415	12 433
Summa övriga intäkter	86 518	84 272

NOT 13 Övriga kostnader

Koncernen		
Tkr	2023	2022
Personalkostnader	-4 275	-5 317
Av- och nedskrivningar	-461	-2 204
Kostnader för underkonsulter	-58 013	-58 701
Övriga kostnader	-6 139	-8 794
Summa övriga kostnader	-68 888	-75 016

NOT 14 Inkomstskatt

Koncernen		
Skatt på årets resultat		
Tkr	2023	2022
Aktuell skatt	-10 801	-2 066
Uppskjuten skatt	-	288
Summa skatt på årets resultat	-10 801	-1 778
Uppskjuten skatteintäkt/kostnad avseende förändring i temporära skillnader	-	-29
Uppskjuten skatt avseende skattereduktion för förvärv av inventarier	-	-
Outnyttjade kapitalförluster	-	317
Summa uppskjuten skatt	-	288
Resultat före skatt	58 468	5 650
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	-12 044	-1 164
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	1 232	-860
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	227	13
Skatteeffekt av schablonintäkt säkerhetsreserv	-216	-56
Förändring uppskjuten skatt	-	288
Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen	-10 801	-1 778

Moderbolaget		
Skatt på årets resultat		
Tkr	2023	2022
Aktuell skatt	-249	-363
Uppskjuten skatt	-	317
Summa skatt på årets resultat	-249	-46
Outnyttjade kapitalförluster	-	317
Summa uppskjuten skatt i resultaträkningen	-	317
Resultat före skatt	8 038	23 456
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	-1 656	-4 832
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-748	-331
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	2 161	4 800
Skatt hänförlig till tidigare år	-5	-
Förändring uppskjuten skattefordran	-	317
Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen	-249	-46

Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder				
Tkr	Koncernen		Moderbolag	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Uppskjuten skattefordran hänförlig till				
Temporära skillnader i inbetalda pensioner	-	-	-	-
Skattereduktion för förvärv av inventarier	-	-	-	-
Outnyttjade kapitalförluster	317	317	317	317
Summa uppskjuten skattefordran	317	317	317	317
Uppskjuten skatteskuld hänförlig till				
Obeskattade reserver	11 124	11 124	-	-
Summa uppskjuten skatteskuld	11 124	11 124	-	-

NOT 15 Goodwill

Koncernen		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Goodwill relaterat till förvärv av Greta Skridskon AB		
Förvärvsgoodwill	-	1 526
Summa goodwill	-	1 526
Ingående balans	1 526	3 052
Avyttring	-1 526	-1 526
Utgående balans	-	1 526

NOT 16

Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag

Koncernen		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Ingående redovisat värde	1 037	975
Andel i intresseföretagets resultat	732	62
Utdelning	-700	-
Summa andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	1 069	1 037

Koncernen						
Tkr						
					Bokfört värde	Bokfört värde
	Organisations-	Säte	Antal	Kapital-	2023-12-	2022-12-
Intresseföretag över vilket GarBo bedöms ha betydande inflytande	nummer		andelar	andel i %	31	31
Vector Nordic AB	559006-0496	Stockholm	70 000	11,7 (11,7)	1 069	1 037

Vector Nordic AB är ett onoterat innehav. GarBo bedöms ha betydande inflytande trots att ägarandelen understiger 20% då koncernen är representerat i bolagets styrelse och

därmed har rätt att delta i beslut som fattas i bolaget. Andel i intresseföretagets resultat avser föregående års resultat som är det senast fastställda resultatet.

NOT 17

Aktier och andelar

Koncernen		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Bokfört värde	256 962	232 803
Anskaffningsvärde	249 413	232 543
Verkligt värde	256 962	232 803
<i>Varav:</i>		
Noterade aktier och andelar	212 514	184 287
Onoterade aktier och andelar	44 447	48 517

NOT 18

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Anskaffningsvärde		
Svensk stat och kommun	69 993	-
Utländsk stat och kommun	106 381	110 931
Säkerställda svenska obligationer	170 386	95 037
Säkerställda utländska obligationer	63 530	41 359
Övriga svenska emittenter	200 919	222 047
Övriga utländska emittenter	77 966	72 876
Totalt anskaffningsvärde	689 175	542 250
<i>Varav:</i>		
Noterade	689 175	542 250
Onoterade	-	-

Bokfört värde/verkligt värde		
Svensk stat och kommun	69 683	-
Utländsk stat och kommun	97 945	98 626
Säkerställda svenska obligationer	167 632	89 373
Säkerställda utländska obligationer	61 527	38 353
Övriga svenska emittenter	191 578	205 150
Övriga utländska emittenter	71 571	71 035
Totalt bokfört värde/verkligt värde	659 936	502 537
Varav:		
Noterade	659 936	502 537
Onoterade	-	-

NOT 19 Finansiella tillgångar och skulder per kategori

Finansiella tillgångar och skulder per kategori per 2023-12-31				
Tkr	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet (obligatoriskt)	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Aktier och andelar	256 962	-	-	256 962
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	659 936	-	-	659 936
Övriga fordringar	-	24 992	-	24 992
Kassa och bank	-	155 417	-	155 417
Upplupna ränteintäkter	4 828	32	-	4 860
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	928	-	928
Summa finansiella tillgångar	921 726	181 368	-	1 103 094
Övriga skulder	-	-	9 649	9 649
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	22 412	22 412
Summa finansiella skulder	-	-	32 061	32 061

Nettoresultat per kategori 2023				
Tkr	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet (obligatoriskt)	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Aktier och andelar	23 873	-	-	23 873
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	27 132	-	-	27 132
Övriga fordringar	-	376	-	376
Kassa och bank	-	3 642	-	3 642
Summa nettoresultat finansiella tillgångar	51 004	4 018	-	55 022
Övriga skulder	-	-	1	1
Summa nettoresultat finansiella skulder	-	-	1	1

Finansiella tillgångar och skulder per kategori per 2022-12-31

Tkr	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet (obligatoriskt)	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Aktier och andelar	232 803	-	-	232 803
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	502 537	-	-	502 537
Övriga fordringar	-	23 736	-	23 736
Kassa och bank	-	199 539	-	199 539
Upplupna ränteintäkter	4 077	7	-	4 084
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	1 202	-	1 202
Summa finansiella tillgångar	739 418	224 485	-	963 902
Övriga skulder	-	-	14 587	14 587
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	21 357	21 357
Summa finansiella skulder	-	-	35 945	35 945

Nettoresultat per kategori 2022

Tkr	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet (obligatoriskt)	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
Aktier och andelar	-8 678	-	-	-8 678
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-21 774	-	-	-21 774
Övriga fordringar	-	-90	-	-90
Kassa och bank	-	409	-	409
Summa nettoresultat finansiella tillgångar	- 30 452	319	-	-30 133
Övriga skulder	-	-	1	1
Summa nettoresultat finansiella skulder	-	-	1	1

Värdering till verkligt värde per nivå enligt följande hierarki:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar (nivå 1)
- Andra observerbara data för tillgången än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (dvs.

som prisnoteringar) eller indirekt (dvs. härledda från prisnoteringar) (nivå 2)

- Data för tillgången som inte baseras på observerbara marknadsdata (dvs. ej observerbara data) (nivå 3)

2023-12-31

Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	212 514	-	44 447	256 962
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	659 936	-	659 936
Upplupna ränteintäkter	-	4 828	-	4 828
Summa tillgångar	212 514	664 764	44 447	921 726

2023-12-31**Förändringar för instrument i nivå 3**

Tkr	Summa
Ingående balans	48 517
Inköp	-
Värdetförändring	-4 069
Utgående balans	44 447
Summa värdetförändring för perioden redovisade i resultaträkningen för de tillgångar som innehas vid utgången av rapporteringsperioden	-4 069

2022-12-31

Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	184 287	-	48 517	232 803
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	502 537	-	502 537
Upplupna räntetäckter	-	4 077	-	4 077
Summa tillgångar	184 287	506 614	48 517	739 418

2022-12-31**Förändringar för instrument i nivå 3**

Tkr	Summa
Ingående balans	45 000
Inköp	1 256
Värdetförändring	2 261
Utgående balans	48 517
Summa värdetförändring för perioden redovisade i resultaträkningen för de tillgångar som innehas vid utgången av rapporteringsperioden	2 261

NOT 20**Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar****2023-12-31**

Tkr	Totalt	Direkt försäkring av svenska risker				Direkt försäkring av utländska risker	Mottagen återförsäkring
		Egendom					
		Företag och fastighet	Hem och villa	Ansvar	Kredit och borgen		
Ej intjänad premie och kvardröjande risker	87 304	35 675	-	1 934	19 436	30 258	0
Oreglerade skador	40 633	318	-	-	34 482	5 833	-
Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	127 937	35 993	-	1 934	53 918	36 092	0

2022-12-31		Direkt försäkring av svenska risker			Direkt försäkring av utländska risker	Mottagen återförsäkring
Tkr	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Kredit och borgen		
Ej intjänad premie och kvardröjande risker	83 933	38 332	788	21 374	22 641	798
Oreglerade skador	62 171	120	-	59 994	2 057	-
Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	146 104	38 452	788	81 368	24 698	798

NOT 21 Fordringar avseende direkt försäkring

Koncernen		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Fordran försäkringstagare	52 246	56 607
Fordran försäkringsförmedlare	21 712	25 417
Summa fordringar avseende direkt försäkring	73 958	82 024

NOT 22 Övriga fordringar

Koncernen		
Bokfört värde på övriga fordringar		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Kundfordringar	7 054	8 633
Reservering för osäkra kundfordringar	-788	-34
Bokfört värde på kundfordringar	6 266	8 598
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Uppskjuten skattefordran	317	317
Skattekonto	16 656	8 768
Övriga fordringar	5 662	9 937
Summa bokfört värde på övriga fordringar	28 901	27 620

Koncernen		
Verkligt värde på övriga fordringar		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Kundfordringar	6 266	8 598
Uppskjuten skattefordran	317	317
Skattekonto	16 656	8 768
Övriga fordringar	5 662	9 937
Summa verkligt värde på övriga fordringar	28 901	27 620

NOT 23 Materiella tillgångar

Koncernen		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärde	29 102	28 606
Inköp	162	496
Försäljningar och utrangeringar	-25 560	0
Utgående anskaffningsvärde	3 704	29 102
Ingående ackumulerade avskrivningar	-1 513	-763
Årets avskrivningar	-715	-750
Försäljningar och utrangeringar	64	0
Utgående ackumulerade avskrivningar	-2 163	-1 513
Utgående redovisat värde	1 541	27 589

NOT 24 Förutbetalda anskaffningskostnader

Koncernen		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda anskaffningskostnader		
Ingående balans	151 787	103 893
Årets aktivering	87 201	88 662
Årets avskrivning	-62 070	-44 145
Omräkningseffekt valuta	-3 213	3 377
Utgående balans	173 705	151 787

Återförsäkrares andel av förutbetalda anskaffningskostnader		
Ingående balans	5 434	3 917
Årets aktivering	2 801	4 192
Årets avskrivning	-1 715	-2 675
Utgående balans	6 520	5 434

NOT 25 Försäkringstekniska avsättningar

2023-12-31		Direkt försäkring av svenska risker				Direkt försäkring av utländska risker	Mottagen återförsäkring
		Egendom					
Tkr	Totalt	Företag och fastighet	Hem och villa	Ansvar	Kredit och borgen		
Ej intjänad premie och kvardröjande risker	888 044	306 069	479	36 280	177 123	368 085	8
Oreglerade skador	245 387	56 787	194	5 929	85 241	94 695	2 541
Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	1 133 431	362 856	673	42 209	262 364	462 780	2 549

2022-12-31		Direkt försäkring av svenska risker			Direkt försäkring av utländska risker	Mottagen återförsäkring
Tkr	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Kredit och borgen		
Ej intjänad premie och kvardröjande risker	846 725	350 636	2 205	177 764	308 122	7 997
Oreglerade skador	222 148	59 496	1 000	117 151	41 803	2 698
Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	1 068 873	410 132	3 205	294 915	349 926	10 695

NOT 26 Skulder avseende direkt försäkring

Koncernen		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Försäljningsprovisioner	21 810	18 262
Övriga skulder avseende direkt försäkring	1 084	1 634
Summa skulder avseende direkt försäkring	22 894	19 896

NOT 27 Övriga skulder

Koncernen		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	9 649	11 101
Skuld sociala avgifter	948	939
Övriga skulder	2 921	4 449
Summa övriga skulder	13 518	16 488

NOT 28 Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Koncernen		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna semesterlöner	1 913	2 026
Upplupna löner	773	773
Upplupna sociala avgifter	2 030	1 901
Förutbetalda intäkter	23 497	23 121
Övriga upplupna kostnader	1 726	1 412
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	29 940	29 234

NOT 29 Leasing

GarBo är leasetagare avseende hyresavtal för lokaler. Löptiden för gällande hyreskontrakt är fem år. Uppsägning ska göras nio månader innan den avtalade hyrestidens utgång, i annat fall förlängs kontraktet med tre år. Betalning görs kvartalsvis i förskott. I leasingavgiften ingår bashyra samt en variabel avgift för indexreglering med hänsyn till förändringar i konsumentprisindex. Dessutom finns andra variabla avgifter som inte är kopplade till index, t.ex. kostnader för el, vatten, värme och ventilation. GarBo är även leasetagare gällande leasingbilar.

Framtida leasingavgifter		
Koncernen		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Lokaler		
Inom ett år	5 638	5 415
Mellan ett år och fem år	10 335	15 808
	15 973	21 224
Bilar		
Inom ett år	993	1 070
Mellan ett år och fem år	995	1 356
	1 988	2 425
Summa framtida leasingavgifter	17 961	23 649

Kostnadsförda leasingavgifter		
Koncernen		
Tkr	2023	2022
Lokaler		
Fasta leasingavgifter	5 472	5 270
Variabla leasingavgifter	1 246	1 092
	6 717	6 363
Bilar		
Fasta leasingavgifter	917	750
Variabla leasingavgifter	330	316
	1 247	1 066
Summa kostnadsförda leasingavgifter	7 964	7 428

NOT 30 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Kapitalunderlaget utgörs av ett genomsnitt av de försäkringstekniska avsättningarna (efter avgiven återförsäkring). För avsättningar inom Företag och Fastighet samt Ansvar används en kalkylräntesats motsvarande årets genomsnitt av en femårig statsobligation och för avsättningar inom Kredit och Borgen och Hem och Villa används en kalkylräntesats motsvarande en sexmånaders

statsskuldväxel. Kalkylräntesatsen som använts för Företag och Fastighet och Ansvar refererar till de försäkringstekniska avsättningarna som löper på upp till tio år. En kalkylräntesats om 0% används om räntesatserna för obligationen och statsskuldväxeln är negativa. Ingen överföring görs i det fall den totala kapitalavkastningen för året är negativ, vilket var fallet år 2022.

NOT 31

Intäkter från andelar i koncernföretag

Moderbolaget		
Tkr	2023	2022
Utdelning	10 485	23 300
Summa intäkter från andelar i koncernföretag	10 485	23 928

NOT 32

Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar

Moderbolaget		
Tkr	2023	2022
Nedskrivning Greta Bostäder AB	-3 566	-
Summa nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar	-3 566	-

NOT 33

Bokslutsdispositioner

Moderbolaget		
Tkr	2023	2022
Erhållet koncernbidrag	4 000	3 500
Summa bokslutsdispositioner	4 000	3 500

NOT 34

Andelar i dotterföretag

Koncernen				
Namn	Organisationsnummer	Säte	Kapitalandel	
Gar-Bo Besiktning AB	556408-9695	Stockholm	100%	
Gar-Bo Försäkring AB	516401-6668	Stockholm	100%	

Moderbolaget				
Namn	Kapitalandel	Röstandel	Antal aktier	Bokfört värde (tkr)
Gar-Bo Besiktning AB	100%	100%	1 000	3 100
Gar-Bo Försäkring AB	100%	100%	25 000	107 544
Summa				110 644

NOT 35

Övriga fordringar och övriga skulder

Moderbolaget		
Tkr	2023-12-31	2022-12-31
Lånefordran på Greta Bostäder AB, ränta 6% och förfall 2023-12-30	-	12 282
Övriga fordringar på dotterföretag	4 000	2 400
Övriga fordringar	449	80
Summa övriga fordringar	4 449	14 763
Skuld till Gar-Bo Försäkring AB, ränta 6% och förfall 2024-12-30	18 357	18 357
Skuld till Gar-Bo Försäkring AB, ränta 6% och förfall 2023-12-30	-	12 282
Övriga skulder till dotterföretag	-	5 249
Summa övriga skulder	18 357	35 888

NOT 36

Transaktioner med närstående

Denna not innehåller en beskrivning av transaktioner som sker med närstående. Närstående definieras som; moderbolag samt systerbolag, styrelseledamot eller anställd i ledande befattning samt närstående till dessa, samt företag kontrollerat av styrelseledamot eller anställd i ledande befattning samt närstående till dessa.

Calleon Konsult AB är närstående juridisk person då bolaget står under betydande inflytande av personer som utövar ett bestämmande inflytande över GarBo.

Alla transaktioner har skett till marknadsmässiga villkor.

Koncernen		
Tkr	2023	2022
<i>Premier</i>		
Vector Nordic AB	52 773	41 841
<i>Provisioner och vinstdelning</i>		
Vector Nordic AB	- 8 022	-10 258
<i>Utförda tjänster</i>		
Calleon Konsult AB	-342	-239
<i>Fordringar på balansdagen</i>		
Vector Nordic AB	1 977	2 394
<i>Skulder på balansdagen</i>		
Calleon Konsult AB	-	34

Moderbolaget		
Tkr	2023	2022
<i>Ränteintäkter</i>		
Dotterföretag	55	628
<i>Räntekostnader</i>		
Dotterföretag	-1 167	-985
<i>Fordringar på balansdagen</i>		
Dotterföretag	4 000	14 682
<i>Skulder på balansdagen</i>		
Dotterföretag	19 461	35 888

NOT 37 Eget kapital

Upplýsingar om eget kapital i koncern och moderbolag lämnas i rapporter över förändring i eget kapital.

NOT 38 Ställda säkerheter

Gar-Bo Försäkring AB har tillgångar upptagna i förmånsrättsregister.

Tkr	2023-12-31	2022-12-31
<i>För försäkringstagarnas räkning registerförda tillgångar</i>		
Aktier och andelar	258 031	233 841
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	659 936	502 537
Kassa och bank	92 864	178 862
Upplupna ränteintäkter	5 929	4 084
Summa registerförda tillgångar	1 016 760	919 324
<i>Övriga ställda säkerheter</i>		
Bankgaranti	12 138	-
Summa ställda säkerheter	1 028 898	919 324

NOT 39 Vinstdisposition

Kr	2023-12-31	2022-12-31
Balanserat resultat	83 714 357	64 346 535
Årets vinst	7 789 407	23 409 834
Summa vinstmedel	91 503 765	87 756 369
<i>Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så att:</i>		
Till aktieägarna utdelas	7 275 000	0
I ny räkning överförs	84 228 765	87 756 369
Summa vinstmedel	91 503 765	87 756 369
Antal aktier	485 000	485 000
Föreslagen utdelning per aktie	15	0

NOT 40 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Från januari 2024 har GarBo gått in i ett nytt strategiskt samarbete i Norge. I övrigt har inga väsentliga händelser skett efter räkenskapsårets utgång.

Underskrifter

Stockholm den / 2024

Per-Erik Atterwall
Styrelsens ordförande

Tobias Wikström

Eva Ulvefeldt

Lennarth Åstrand

Sten Dunér

Peder Johansson

Gül Heper-Jämterud

Linnea Moberg
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den / 2024

Deloitte AB

Petter Hildingson
Auktoriserad revisor

A Norrlandsgatan 15, 111 43 Stockholm, Sverige
T +46 10-221 88 00
E info@gar-bo.se
W gar-bo.se

© Gar-Bo Försäkring AB
Stockholm 2024

GarBo