

Rapport om solvens & finansiell ställning (SFCR) 2021

Stockholmsregionens Försäkring AB

Innehållsförteckning

A. Verksamhet och resultat	4
A.1 Verksamhet.....	4
A.2 Försäkringsresultat.....	5
A.3 Investeringsresultat.....	6
A.4 Resultat från övriga verksamheter	6
A.5 Övrig information	6
B. Företagsstyrningssystem	7
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet.....	7
B.2 Lämplighetskrav	8
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	9
B.4 Internkontrollsystem	11
B.5 Internrevisionsfunktion	11
B.6 Aktuariefunktion	12
B.7 Uppdragsavtal	12
B.8 Övrig information	13
C. Riskprofil	14
C.1 Teckningsrisk.....	14
C.2 Marknadsrisk.....	15
C.3 Kreditrisk.....	16
C.4 Likviditetsrisk.....	16
C.5 Operativ risk.....	17
C.6 Övriga materiella risker	17
C.7 Övrig information	17
D. Värdering för solvensändamål.....	18
D.1 Tillgångar.....	18
D.2 Försäkringstekniska avsättningar.....	18
D.3 Andra skulder	19
D.4 Alternativa värderingsmetoder.....	19
D.5 Övrig information	19
E. Finansiering	19
E.1 Kapitalbas.....	20
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.....	21
E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.....	21
E.4 Skillnader mellan standardformeln och tillämpade interna modeller	21
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	21
E.6 Övrig information	21
F. Bilagor QRT-rapportering (tkr).....	F-1

Sammanfattning

Denna *Rapport om solvens & finansiell ställning (SFCR)* per den 31:a december 2021 för Stockholmsregionens Försäkring AB med organisationsnummer 516406-0641 ('SRF' eller 'bolaget') är upprättad i enlighet med Solvens II-förordningen (EU 2015/35) och bolagets interna riktlinjer. Rapporten har fastställts av bolagets styrelse den 24:e mars 2022.

SRF bildades år 2008 och har sitt säte i Stockholm. SRF ägs av 21 kommuner i Stockholmsregionen och bolaget har koncession för flera skadeförsäkringsklasser. Bolaget meddelar idag försäkringar för egendom, ansvar, trafik, fordon och olycksfall till ägarkommunerna samt vissa av deras medförsäkrade bolag och andra samägda kommunala intressen.

Försäkringsresultatet har under 2021 utvecklats positivt på grund av generella premieökningar, ökad premievolymer från nytillkomna risker, gynnsam skadeutveckling inom flera försäkringsgrenar och ett positivt avvecklingsresultat. Bolagets resultat före bokslutsdispositioner och skatt för 2021 var 11 372 tkr att jämföra med 6 220 tkr år 2020. Vid årsstämman den 20:e maj 2021 beslutades omval av Daniel Broman, Camilla Broo, Daniel Dronjak, Bino Drummond, Erik Fischer, Katarina Kämpe, Per Larsson och Adam Reuterskiöld samt nyval av Jerri Bergström att utgöra bolagets styrelse. Antalet ledamöter i styrelsen är alltså nio. Stämman beslutade även val av Adam Reuterskiöld till ordförande och val av Jerri Bergström till vice ordförande.

På grund av pandemin bedrevs verksamheten 2021 till stor del på distans. Under året stärktes skadefunktionen med fler skadereglerare och vid utgången av 2021 hade bolaget 14 anställda.

Bolagets intäkter, kostnader och resultat för 2021 med jämförelsetal från 2020 visas i tabellen nedan:

(tkr)	2021	2020
Premieintäkter (före avgiven återförsäkring)	135 792	118 672
Premier för avgiven återförsäkring	-33 061	-28 088
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	102 730	90 584
Skadekostnader (före avgiven återförsäkring)	-54 712	-97 699
Återförsäkrarens andel av skadekostnader	-6 867	46 769
Skadekostnader (efter avgiven återförsäkring)	-61 579	-50 930
Driftskostnader och övriga tekniska kostnader	-29 443	-32 976
Försäkringsresultat	11 660	6 723
Investeringsresultat	-288	-503
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	11 372	6 220

Bolaget är exponerat mot teckningsrisker, marknadsrisker, motpartpartsrisker och operativa risker och för dessa använder SRF standardformeln enligt solvens II-regelverket för att beräkna solvenskapitalkravet (SCR). Utöver standardformelns riskkategorier är SRF exponerat för likviditetsrisker och affärsrisker men dessa bedöms inte påverka bolagets kapitalkrav nämnvärt. Solvenskapitalkvoten har stärkts och är 258% per den 2021-12-31 vilket är över den av styrelsen fastställda målnivån 235%. Styrelsen har gjort bedömningen att det inte föreligger behov av åtgärder för stärkt kapitalbas eller för minskat solvenskapitalkrav för att bolaget ska kunna fullgöra sina försäkringsmässiga åtaganden.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Stockholmsregionens Försäkring AB är ett försäkringsaktiebolag med säte i Stockholm. Bolaget ägs av 21 kommuner i Stockholms län och har som verksamhet att meddela försäkringar till ägarkommunerna samt vissa av deras medförsäkrade bolag och andra samägda kommunala intressen.

Bolaget ingår ej i någon grupp och inga ägare har kvalificerade innehav. Bolagets ägarkommuner och deras andel av aktiekapitalet visas nedan.

Tabell 1: SRF:s ägare

Kommun	Andel	Kommun	Andel
Botkyrka kommun	7,30%	Sollentuna kommun	5,70%
Danderyd kommun	2,87%	Solna kommun	5,81%
Ekerö kommun	2,29%	Södertälje kommun	7,70%
Haninge kommun	6,87%	Tyresö kommun	3,90%
Huddinge kommun	8,49%	Täby kommun	5,74%
Järfälla kommun	5,87%	Upplands Väsby kommun	3,58%
Lidingö kommun	3,99%	Vallentuna kommun	2,62%
Nacka kommun	7,76%	Vaxholm kommun	0,98%
Norrtälje kommun	5,16%	Värmdö kommun	3,37%
Nynäshamn kommun	2,35%	Österåker kommun	3,57%
Sigtuna kommun	4,07%		

Genom att samtliga ägare med närstående bolag alla bedriver sin verksamhet i Sverige är samtliga av de risker SRF försäkrar också hemmahörandes i Sverige.

Bolaget har tillstånd att meddela försäkring i följande skadeförsäkringsklasser enligt Försäkringsrörelselagen (2010:2043), både direkt och indirekt:

- 1 olycksfall
- 2 sjukdom
- 3 landfordon
- 6 fartyg
- 7 godstransport
- 8 brand och naturkrafter
- 9 annan sakskada
- 10 motorfordonsansvar
- 12 fartygsansvar
- 13 allmän ansvarighet
- 16 annan förmögenhetsskada
- 17 rättsskydd

Bolaget meddelar idag direkta försäkringar inom följande försäkringsgrenar (Lines of Business, LoB) enligt Solvens II-förordningen (EU 2015/35):

- 1 sjukvårdsförsäkring
- 4 ansvarsförsäkring för motorfordon
- 5 övrig motorfordonsförsäkring
- 7 försäkring mot brand och annan skada på egendom
- 8 allmän ansvarighetsförsäkring

SRF står under tillsyn av Finansinspektionen¹. Revisor i bolaget per 31 december 2021 var KPMG AB² med Gunilla Wernelind som huvudansvarig revisor.

Bolaget hade per 31:a december 2021 fjorton anställda inklusive bolagets verkställande direktör. Bolagets ledningsgrupp består av VD, vice VD/COO/HR-chef, ekonomichef, försäkringschef och skadeförklarare. Utöver ledningsgruppen bedrivs den operativa verksamheten i huvudsak i två team - Försäkring och Skador.

För att uppfylla kraven på företagsstyrning har SRF erforderliga centrala funktioner för intern styrning och kontroll. Arbetet inom de centrala funktionerna utförs av externa leverantörer då bolagets verksamhet, riskprofil och storlek inte motiverar egen personal i dessa funktioner.

A.2 Försäkringsresultat

I Tabell 2 presenteras bolagets försäkringsresultat för 2021 med jämförelsetal för 2020, enligt den indelning och värdering som används i bolagets årsredovisning. Redovisningens rörelsegren "företag o fastighet" innefattar försäkringsgrenarna 7 och 8 enligt Solvens II (enligt ovan avsnitt), "sjuk- och olycksfall" motsvarar gren 1 medan "Motorfordon" respektive "Trafik" motsvarar grenarna 5 respektive 4. För resultat uppdelat enligt försäkringsgrenar, se bilagans blankett S.05.01.

Tabell 2: Försäkringsresultat utan beaktande av överföring från finansrörelsen (tkr)

2021					
	Total	Företag och fastighet	Sjuk- och olycksfall	Motorfordon	Trafik
Premieintäkter (före avgiven återförsäkring)	135 792	89 843	22 325	19 547	4 077
Premier för avgiven återförsäkring	-33 061	-30 812	-595	0	-1 654
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	102 730	59 031	21 730	19 547	2 423
Skadekostnader (före avgiven återförsäkring)	-54 712	-32 338	-11 395	-7 986	-2 993
Återförsäkrars andel av skadekostnader	-6 867	-6 867	0	0	0
Skadekostnader (efter avgiven återförsäkring)	-61 579	-39 205	-11 395	-7 986	-2 993
Driftskostnader och övriga tekniska kostnader	-29 371	-16 877	-6 213	-5 589	-693
Försäkringsresultat före överföring från finansrörelse	11 660	2 920	4 112	5 963	-1 335

¹Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm

²KPMG AB, Box 382, 101 27 Stockholm

2020

	Total	Företag och fastighet	Sjuk- och Olycksfall	Motorfordon	Trafik
Premieintäkter (före avgiven återförsäkring)	118 672	84 286	14 092	16 994	3 300
Premier för avgiven återförsäkring	-28 088	-25 360	-595	0	-2 133
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	90 584	58 926	13 497	16 994	1 168
Skadekostnader (före avgiven återförsäkring)	-97 699	-74 867	-13 637	-7 869	-1 326
Återförsäkrarens andel av skadekostnader	46 768	46 862	0	27	-121
Skadekostnader (efter avgiven återförsäkring)	-50 930	-28 005	-13 637	-7 841	-1 447
Driftskostnader och övriga tekniska kostnader	-32 753	-21 306	-4 880	-6 145	-422
Försäkringsresultat före överföring från finansrörelse	6 723	9 643	-5 013	3 016	-924

Förändringen i resultatet från 2020 till 2021 beror i huvudsak på gynnsam skadeutveckling inom flera försäkringsgrenar och ökad premievolyms från nytillkomna risker.

A.3 Investeringsresultat

Bolagets förvaltningstillgångar är placerade i obligationer, räntefonder och på bankkonto. Den största andelen består av obligationer med hög rating utgivna av Kommuninvest. På grund av rådande ränteläge så är avkastningen från kapitalförvaltningen låg. Värdet av bolagets placeringstillgångar inklusive upplupna räntor och medel på bankkonto uppgick per 2021-12-31 till 209 341 tkr (2020-12-31 till 202 072 tkr). För ytterligare detaljer om tillgångarna, se avsnitten C.2 och C.3.

Bolagets investeringsresultat 2021 framgår av Tabell 3, utfallet om -339 tkr under 2021 kan relateras till -34 tkr i investeringsresultat för 2020.

Tabell 3: Investeringsresultat (tkr)

2021

	Totalt	Statsobligationer	Företagsobligationer	Investeringsfond
Ränteintäkter och utdelningar	1 256	1 244	0	12
Realiserade vinster eller förluster	-1 602	-1 602	0	-
Orealiserade vinster eller förluster	7	7	0	-
Summa kapitalavkastning	-339	-351	0	12

Bolaget har ingen kapitalavkastning som redovisas direkt mot aktiekapitalet.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Bolaget har inte haft några väsentliga intäkter eller kostnader från andra verksamheter än försäkringsrörelsen under 2021 eller 2020.

A.5 Övrig information

Någon övrig information om bolagets verksamhet föreligger ej.

B. Företagsstyrningssystem

Styrelsen bedömer att bolagets företagsstyrningssystem är väl anpassat till verksamhetens art, omfattning och komplexitet och den löpande utvärderingen har inte resulterat i några väsentliga förändringar i företagsstyrningssystemet under året.

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Företagsstyrningssystemet regleras i en serie styrdokument fastställda av bolagets styrelse. Styrdokumenterna uppdateras årligen och vid väsentlig förändring.

Företagsstyrningssystemet består av bland annat av arbetsordning, bolagets organisation och de interna processerna och systemen för riskhantering, styrning och kontroll.

Målet med bolagets företagsstyrningssystem är att upprätthålla en effektiv verksamhet med stöd av system och kontroller som syftar till att säkerställa att:

- bolagets syfte och ändamål uppnås
- ansvar och arbete är fördelat så att intressekonflikter undviks
- verksamheten löpande följs upp och att rapportering till styrelse och ledning är tillförlitlig, aktuell och relevant
- redovisningen är fullständig och riktig, att transaktioner rapporteras i tid och att redovisade transaktioner verkligen är genomförda
- samtliga risker som bolaget och verksamheten är exponerat för identifieras, behandlas och följs upp kontinuerligt
- bolagets resurser används effektivt
- befattningshavare inte ensam handlägger en transaktion genom hela behandlingskedjan (dualitet)

B.1.1 Styrelse

Bolagsstämman väljer personer till SRFs styrelse som består av nio ledamöter varav två sakkunniga. Styrelsen tillsätter VD och fördelningen av roller och ansvar är fastställd i arbetsordningen för styrelse och VD.

Styrelsen övervakar löpande bolagets verksamhet. Styrelsen ska se till att bolagets organisation är så utformad att redovisningen, förvaltningen, ekonomiska förhållanden och risker kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsen fastställer målsättningar, riktlinjer och strategiska planer. Styrelsen fattar också beslut i frågor av principiellt viktig karaktär och av väsentlig betydelse för bolagets verksamhet som exempelvis premier, premiefördelningsmodeller, organisationsstruktur och återförsäkringskydd. Styrelsens möten protokollförs.

Styrelsen har beslutat att den i sin helhet utgör revisionsutskott. Styrelsen har inga andra utskott.

B.1.2 VD

Verkställande direktören företräder bolaget utåt och tecknar dess firma i den löpande förvaltningen. VD leder och följer upp verksamheten och rapporterar regelbundet till styrelsen. VDs ansvar, befogenheter och arbetsätt regleras av bolagsordningen och arbetsordningen för styrelse och VD. Styrelsen har också utsett en vice VD.

B.1.3 Centrala funktioner

Styrelsen har i företagsstyrningssystemet inrättat fyra centrala funktioner som var och en utifrån sin roll utgör en integrerad del av systemets hantering, kontroll och uppföljning av risker och regelefterlevnad. Funktionerna är:

- Funktionen för riskhantering
- Funktionen för regelefterlevnad
- Funktionen för internrevision

- Aktuariefunktionen

De centrala funktionerna arbetar självständigt och oberoende från verksamheten enligt riktlinjer fastställda av styrelsen. Rapportering från de centrala funktionerna sker både till styrelse och VD. Bolagets ledning har nära samarbete med de centrala funktionerna som också deltar i diskussioner rörande den löpande verksamheten. Vid behov deltar representanter för de centrala funktionerna på bolagets styrelsemöten för att föredra rapporter eller ge styrelsen annan relevant information.

B.1.4 Ersättningspolicy

Styrelsen har utfärdat riktlinjer för ersättning enligt vilka styrelsen beslutar om ersättning och övriga anställningsvillkor för VD. Beslut om ersättning till övriga anställda i bolaget får, inom ramen av kollektivtalade villkor och förmåner och till marknadsmässiga nivåer, tas av VD. Bolagets ersättningsmodell har inga rörliga inslag utan all ersättning till samtliga befattningshavare är fast. Pensionsvillkoren för VD är i stort motsvarande villkoren i ITP 2 med vissa individuella tillägg utan väsentlig påverkan på erhållen tilläggspension eller möjligheterna till förtidspension.

Ingen styrelseledamot är anställd i bolaget. Styrelsens arvode beslutas årligen av bolagsstämman och någon annan ersättning utöver arvodet utgår inte. Tilldelning av aktier, optioner eller andra incitamentsprogram förekommer inte till någon befattningshavare. De centrala funktionerna bedrivs samtliga i form av utlagd verksamhet och beställansvariga för dessa funktioner erhåller inga ytterligare ersättningar eller förmåner för dessa uppdrag.

Bolaget har inte genomfört några transaktioner med närstående personer.

B.2 Lämplighetskrav

SRFs lämplighetskrav är utformade för att säkerställa erforderlig samlad kompetens för bolagets förvaltning och utveckling och krav gäller för individ som är ledamot, har ledande befattning eller utför arbete i de centrala funktionerna. Motsvarande krav ställs också på externa individer som utför tjänster genom uppdragsavtal. Bolagets lämplighetsbedömningar ska alltid ta hänsyn till bolagets art, omfattning och komplexitet.

Bolagets styrelse och ledning har lämplighetsprovats för att säkerställa att individerna innehar de kvalifikationer som uppdragsavtalet kräver. Lämplighetsprovningen innefattar en sammanställning av individens professionella meriter, formella kvalifikationer samt erfarenheter inom försäkringssektorn.

Bolaget skall minst årligen eller när den samlade kompetensen i bolaget förändras, identifiera vilka kvalifikationer styrelsen som kollektiv besitter, en så kallad *Fit and Proper* utvärdering enligt av styrelsen fastställda riktlinjer. Syftet är att säkerställa att följande områden täcks av styrelsens samlade kompetens (Fit):

- försäkrings- och finansmarknaden - innefattande försäkringsteori, den aktuella försäkringsmarknaden, återförsäkringens roll och betydelse, produktutbud och kundernas behov. För finansmarknaden innefattar det kapitalförvaltning, redovisning, ekonomiska nyckeltal, finansiell utvärdering och analys.
- affärsstrategi och affärsmodeller - innefattande lämpligt detaljerad förståelse för bolagets affärsstrategi och affärsmodell.
- företagsstyrning - innefattande riskhantering och kontroll och att det finns en medvetenhet och förståelse för de risker som bolaget står inför och dess sätt att hantera riskerna. Förmåga att bedöma effektiviteten i företagets system för riskhantering och intern styrning och kontroll för att leverera en effektiv styrning, övervakning och kontroller i verksamheten och om nödvändigt övervaka förändringar inom dessa områden.
- finansiell och aktuariell analys - Förmåga att förstå företagets ekonomiska och aktuariella information, identifiera nyckelfrågor, sätta upp lämpliga kontroller och ta nödvändiga åtgärder baserat på informationen.

- regelverk och lagstadgade krav - förståelse för och kunskap om de regelverk inom vilket företaget agerar och en förståelse och kunskap om bolagets förmåga att anpassa sig till förändringar i regelverket.

Vid bedömning av erfarenhet ska särskilt utbildningsnivå och inriktning uppmärksammas samt om utbildningen har med för bolaget relevanta områden att göra. Bolaget gör även en bedömning av relevant sakkunskap utifrån teoretiska erfarenheter som inhämtats genom utbildning, praktiska erfarenheter och tidigare befattningar.

En bedömning görs även av en persons anseende (Proper) som innefattar en granskning av personens ärlighet och ekonomiska ställning baserad på dokumentation avseende dennes anseende, uppträdande och yrkesutövande, inbegripet straffrättsliga, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter som är relevanta för bedömningen. Vid straffrättsliga aspekter beaktas lagstadgade preskriptionstider.

Styrelsens ordförande ansvarar för att:

- samlad skattning av styrelsens samlade kompetens genomförs årligen eller vid behov
- samtliga ledamöter genomför en individuell självskattning årligen eller vid behov
- vid förändring i styrelsens eller centrala funktioners sammansättning genomföra en utvärdering huruvida den nya styrelsen eller centrala funktionen fortsatt uppfyller de fastställda kompetenskraven
- ovanstående aktiviteter dokumenteras

Om bolaget i sin bedömning skulle komma fram till att en ledande befattningshavare inte längre innehar erforderlig kompetens för aktuell tjänst eller att styrelsen inte har den samlade kompetensen som krävs, kommer bolaget vidta lämpliga åtgärder för att tillse att kraven utan dröjsmål efterlevs. Detta kan exempelvis tillses genom utbildningsinsatser och organisatoriska åtgärder.

Resultatet av SRFs *Fit and Proper* utvärdering visar att bolaget har erforderlig samlad kompetens och som efterlever Finansinspektionens krav.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Syftet med bolagets riskhanteringssystem är att säkerställa att bolagets väsentliga risker blir löpande identifierade, bedömda, prioriterade och hanterade på ett enhetligt sätt för att uppnå bolagets syfte och ändamål. Riskhanteringssystemet är en integrerad del av företagsstyrningssystemet och regleras i riktlinjer fastställda av styrelsen.

Riskhanteringssystemet innehåller följande huvudsakliga delar:

- Riskfilosofi
- Kapitalmål
- Riskhanteringsprocess
- Riskaptit

I riskhanteringssystemet ingår också egen risk- och solvensbedömning (Own Risk and Solvency Assessment, ORSA) som utförs minst årligen.

B.3.1 Riskfilosofi

Bolaget kategoriserar risker som *önskvärda*, *nödvändiga* eller *icke önskvärda*. Kategoriseringen följer på bolagets uppdrag och strategi.

Önskvärda risker är de risker som bolagets exponerar sig mot i direkt syfte att uppfylla bolagets uppdrag och leverera mervärde till ägarna tillika försäkringstagarna. Önskvärda risker ska hållas på en medveten och kontrollerad nivå så att bolagets värdeskapande maximeras utan att åtagandena mot försäkringstagarna äventyras.

Nödvändiga risker är risker som inte direkt bidrar till bolagets värdeskapande men som inte kan undvikas vid bedrivandet av verksamheten. Nödvändiga risker ska hållas på en begränsad nivå och reduceras i den mån det är kostnadseffektivt.

Ej önskvärda risker är risker vars negativa påverkan på bolagets möjligheter till värdeskapande överskrider värdet av att tillåta exponering mot sådana risker. Ej önskvärda risker ska om möjligt undvikas. Identifierade exponeringar mot sådana risker ska minimeras.

B.3.2 Kapitalmål

Styrelsen har fastställt kapitalmål som anger att målnivån för solvenskapitalkvoten (SCR-kvoten), såväl som minimikapitalkvoten (MCR-kvoten), är 235 %. Utöver målnivån har styrelsen också fastställt ett toleransintervall med en undre gräns vid 175%. Mål- och toleransnivåerna är satta för att minimera risken för återkapitalisering och om SCR-kvoten närmar sig den lägsta toleransnivån har styrelsen att besluta om erforderliga åtgärder för att stärka kvoten.

B.3.3 Riskhanteringsprocess

Den övergripande riskhanteringsprocessen beskrivs i riktlinjer för riskhantering och för intern styrning och kontroll och innefattar bl.a. följande element:

- definitioner av riskmått
- toleransnivåer (limiter)
- instruktioner för värdering eller mätning av risker
- tekniker för reduktion av risker
- rapporteringsrutiner

B.3.4 Riskkaptit

Styrelsen antar en riskkaptit i form av bolagets övergripande risktoleranser vid sidan av kapitalmålet. Riskkaptiten ska omfatta de mest betydande risker som bolaget är exponerat mot. Om möjligt anges riskkaptiten med kvantitativa mått, annars används en kvalitativ skala (låg-måttlig-hög). Bolaget delar in riskerna i operativ risk, försäkringsrisk, finansiell risk och strategisk risk. En sammanfattning av bolagets syn på riskerna enligt gällande riktlinjer visas i Tabell 4.

Tabell 4: Översikt över bolagets syn på risk

Område	Delområde	Kategorisering	Riskkaptit
Operativ risk	Personlig säkerhet, hälsa och personlig integritet	Ej önskvärda	Låg
	Interna och externa bedrägerier		
	Bolagets tillstånd att bedriva verksamhet		
	Felaktig skadereglering till nackdel för enskilda fysiska personer		
	Övriga operativa risker	Nödvändiga	Måttlig
Försäkringsrisk	Premierisk	Önskvärda	Hög
	Reservrisk		
	Katastrofrisk		
Finansiell risk	Marknadsrisker inkl. matchningsrisker	Nödvändiga	Låg
	Motpartsrisker (likvida medel)	Nödvändiga	Måttlig
	Motpartsrisker (återförsäkring)	Önskvärda (i storlek)	Hög (i storlek)
		Nödvändiga (i motpart)	Måttlig (i motpart)
	Likviditetsrisker	Nödvändiga	Låg
Affärsrisk	Strategiska risker inom planeringshorisont (<3 år)	Önskvärda	Låg
	Strategiska risker utom planeringshorisont (>3 år)	Önskvärda	Måttlig
	Ryktesrisker	Nödvändiga	Låg

B.3.5 ORSA-processen

Den egna risk-och solvensbedömningen (Own Risk and Solvency Assessment, *ORSA*) är en central process i styrelsens och ledningens utvärdering av bolagets risker och kapitalisering. ORSA binder ihop regelverken kring kapitalkrav, företagsstyrning och rapportering till en enda process, som ska mynna ut i en rapport med kvantitativa och kvalitativa slutsatser.

Analysen och slutsatserna ska omfatta beroenden och samspel mellan solvenskapital, kapitalanskaffning och förvaltning samt ordningen för beslutsfattande och affärsplanering. Det ska hela tiden finnas hållbara bedömningar av risk och motsvarande kapitalbehov som en grund för beslut.

I processen ska bolaget bedöma sitt totala kapitalbehov och att riskhanteringssystemet är effektivt. Processen innefattar både kvalitativ och kvantitativ analys. En central del i den kvantitativa analysen och i kvantifieringen av kapitalbehovet är prognoserna för bolagets framtida finansiella ställning under både en förväntad utveckling och olika alternativa (stressade) mer negativa scenarier. Scenarierna utformas utifrån en bedömning av vilka risker som kan hota bolagets finansiella ställning.

ORSA utförs minst årligen samt även vid behov om exempelvis bolagets riskprofil ändras materiellt. Den senaste ORSA-rapporten beslutades av styrelsen 2021-11-25. Processen har drivits löpande under året och styrelsen har vid flera av sina sammanträden behandlat frågor relaterade till ORSA.

B.3.6 Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen arbetar oberoende från bolagets övriga funktioner och övervakar bolagets riskhantering och riskhanteringssystemets effektivitet för styrelsens räkning. Funktionen utgör också ett stöd för bolaget i utformning och genomförande av riskhanteringssystemet och i detta bereda beslut om riktlinjer, bidra till utformning av riskmått, kontrollera bolagets rapportering samt sammanställa riskrapporter till styrelsen. Funktionen driver och samordnar även ORSA-processen.

B.4 Internkontrollsystem

SRFs internkontrollsystem har utformats för att säkerställa att verksamhetens syfte och mål uppfylls inom följande områden:

- Verksamhetens effektivitet och ändamålsenlighet
- Den finansiella rapporteringens tillförlitlighet
- Efterlevnad av tillämpliga lagar och bestämmelser samt interna regelverk

En grundläggande princip är att verksamhetens funktioner ska hantera sina egna risker och följa gällande regler genom väldokumenterade rutiner och processer innehållandes kontroller och krav på dualitet. Funktionerna för riskhantering och regelefterlevnad agerar som stöd för VD och ledning att säkerställa riskhanteringsarbetet och regelefterlevnaden och ansvarar också för rapportering av avvikelser till bolagets styrelse.

B.4.1 Funktionen för regelefterlevnad

Funktionen arbetar enligt riktlinje fastställd av styrelsen och har till uppgift att informera bolagets styrelse, ledning, anställda och uppdragstagare om lagstiftning, god affärssed, etiska regler och rekommendationer från branschorganisationer samt interna riktlinjer. Funktionen har också till uppgift att genom oberoende granskningar kontrollera regelefterlevnaden och att ge råd till styrelse, ledning, anställda och uppdragstagare i legala frågor angående nuvarande, förändrade och nya verksamheter.

Regelefterlevnadsfunktionen lämnar kvartalsvisa granskningsrapporter till styrelse och ledning utifrån en årlig granskningsplan fastställd av styrelsen.

B.5 Internrevisionsfunktion

Funktionen för internrevision granskar verksamheten med avseende på bolagsstyrningens ändamålsenlighet, tillförlitlighet och effektivitet avseende organisation, system, processer, dokumentation och rapportering samt rekommendera åtgärder för att rätta till brister. Funktionen är

helt självständig från den granskade verksamheten och är direkt underställd styrelsen. Styrelsen fastställer årligen riktlinje och arbetsplan för internrevisionen.

Granskningens utgångspunkt ska vara att granska och utvärdera den interna kontrollen samt göra en riskgenomgång av bolagets verksamhet. Funktionen följer upp att verksamhetens omfattning och inriktning stämmer överens med styrelsens interna regler och granskar och utvärderar företagets organisation och rutiner. Ansvarig för funktionen närvarar vid de styrelsesammanträden då funktionens rapporter och granskningsplaner behandlas.

Funktionen ska ha goda kunskaper om företagets risker och de regler som bolaget tillämpar, samt särskild kompetens för att granska och utvärdera förvaltningen och utvecklingen av bolagets informationssystem.

B.6 Aktuariefunktion

Enligt av styrelsen fastställd riktlinje ansvarar aktuariefunktionen för att övervaka bolagets försäkringsrisker, identifiera bristande efterlevnad av regler kring beräkning av försäkringstekniska avsättningar samt att lämna yttranden om reserver och premier. Aktuariefunktionen granskar och intygar minst årligen att redovisade försäkringstekniska avsättningar är rimliga.

Aktuariefunktionen rapporterar till styrelsen och VD och är operativt direkt underställd VD. Aktuariefunktionen deltar i styrelsen minst årligen och när behov föreligger.

B.7 Uppdragsavtal

Styrelsen har fastställt riktlinje för utlagd verksamhet genom uppdragsavtal och styrelsen beslutar om uppdragsavtal för funktioner och tjänster som anses kritiska och särskilt viktiga för bolagets verksamhet och företagsstyrning. Riktlinjen stipulerar att uppdragsavtal inte får ingå om:

- kvaliteten i företagsstyrningssystemet försämras väsentligt;
- den operativa risken ökar väsentligt;
- Finansinspektionens möjlighet att utöva tillsyn försämras; eller om
- försäkringstagarnas möjlighet till fortlöpande service inte kan upprätthållas på tillfredsställande nivå.

Styrelsen utser beställansvarig person för utlagd verksamhet. Beställansvarig person ska uppfylla gällande kompetens- och lämplighetskrav och utgörs företrädesvis av ledamot eller VD.

VD ansvarar för upphandling, etablering, förvaltning och avveckling av uppdragsavtal samt för löpande kontroll och uppföljning av utlagd verksamhet och upphandlade tjänster. VD ansvarar också för att anmäla uppgifter om utlagd verksamhet och beställansvariga personer till Finansinspektionen enligt gällande författningar. Samtliga ingångna avtal avseende tjänster inom bolagets centrala funktioner är anmälda till Finansinspektionen.

Riktlinjen för utlagd verksamhet innehåller också krav på uppdragsavtals utformning och innehåll med avseende på kompetens, beredningsplanering och kontinuitetsförmåga, informationshantering, hantering av intressekonflikter, kvalitetsledningssystem och rapporteringsrutiner m.m.

SRF hade per 2021-12-31 följande funktioner utlagda via uppdragsavtal:

- Funktionen för riskhantering (FCG Risk & Compliance AB)
- Funktionen för regelefterlevnad (Wesslau & Söderqvist Advokatbyrå)
- Funktionen för internrevision (BDO Mälardalen AB)
- Aktuariefunktionen (Nordic Actuary AB)

Bolaget har till FI anmält sådana molntjänster som bedöms kritiska och viktiga enligt EIOPA:s riktlinjer för uppdragsavtal med molntjänstleverantörer.

SRF hade per 2021-12-31 uppdragsavtal med följande molntjänstleverantörer:

- ParsePort Aps (XBRL-verktyg och mallar för Solvens II rapportering)
- iFacts (system för försäkring- och skadehantering)
- Fortnox (program för ekonomiadministration)

B.8 Övrig information

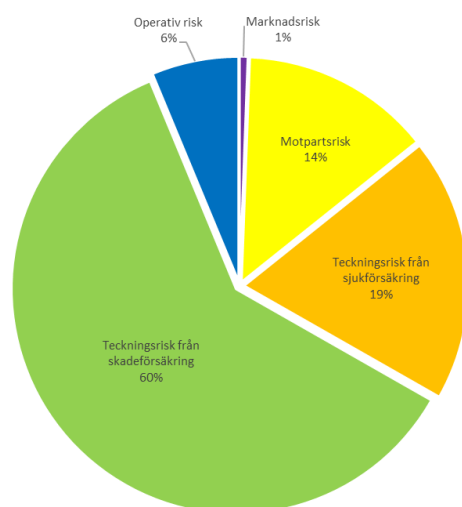
Ingen övrig materiell information om bolagets företagsstyrningssystem föreligger.

C. Riskprofil

Bolaget är exponerat mot teckningsrisker från skadeförsäkring och sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring), marknadsrisker, motpartsrisker och operativa risker. SRF använder standardformeln enligt solvens II-regelverket för att beräkna solvenskapitalkravet (SCR) för dessa risker. Utöver standardformelns riskkategorier är SRF exponerat för likviditetsrisker och affärsrisker vilka bedöms inom ramen för ORSA-processen (se avsnitt B.3.5.) Styrelsens slutsats är att likviditets- och affärsriskerna är små och att inget ytterligare kapital därför behöver avsättas utöver SCR.

Nedan diagram visar fördelningen av riskkategoriernas bidrag till solvenskapitalkravet per 31 december 2021 utan hänsyn till diversifieringseffekter:

Figur 1: Riskprofil för SRF, bidragen till solvenskapitalkravet per riskkategori per 2021-12-31



Bolagets kapitalstatus är följande, jämfört med föregående år:

Kapitaliseringsmått (tkr)	2021-12-31	2020-12-31
Solvenskapitalkrav (SCR)	50 928	52 067
Minimikapitalkrav (MCR)	36 766	38 351
Medräkningsbar kapitalbas SCR	131 529	120 108
Medräkningsbar kapitalbas MCR	131 529	120 108
SCR-kvot	258%	231%
MCR-kvot	358%	313%

Se avsnitt E för detaljer kring solvenskapitalkravets sammansättning.

Bolaget har ett av styrelsen fastställt toleransintervall för solvenskapitalkvoten med målnivå 235% och en undre gräns 175% vilken är väl över lagkravet om minst 100%. Vid utgången av 2021 var solvenskapitalkvoten 258% och styrelsen har gjort bedömningen att det inte föreligger behov av åtgärder för minskat solvenskapitalkrav eller stärkt kapitalbas.

C.1 Teckningsrisk

Bolagets teckningsrisker finns uteslutande inom skadeförsäkring i form av skadeförsäkringsrisker och sjukförsäkringsrisker liknande skadeförsäkring. Riskkategorin utgörs av premie-, reserv- och katastrofrisk.

Teckningsriskerna utgör bolagets största riskkategori inom vilken koncentrationsrisk uppstår till följd av att portföljen är relativt liten, försäkringstagarna är få och samtliga har likartad verksamhet och är belägna inom ett litet geografiskt område. Fördelningen mellan sjuk- och skadeförsäkrings bidrag till SCR samt katastrofriskernas framgång i Tabell 5. Där framgår tydligt att andelen för katastrofrisk är betydande för försäkringsriskerna. Förändringarna i övrigt kommenteras nedan.

Tabell 5: Uppbyggnaden av SCR för teckningsrisker

<i>(tkr)</i>	2021-12-31	2020-12-31
Premie- och reservrisk för sjukförsäkring	5 108	5 401
Katastrofrisk för sjukförsäkring	10 000	10 000
Diversifiering	-2 794	-2 904
Bidrag till SCR från sjukförsäkring	12 314	12 497
Premie- och reservrisk för skadeförsäkring	23 242	24 556
Katastrofrisk för skadeförsäkring	26 458	26 458
Diversifiering	-10 359	-10 667
Bidrag till SCR från skadeförsäkring	39 440	40 346

Bolagets riskurvalskriterier innebär att kommuner som är delägare i SRF, inklusive deras närstående bolag och stiftelser, kan försäkras. Enligt bolagets styrdokument ansvarar bolagets styrelse för att det finns givna teckningsinstruktioner för de försäkringsklasser eller riskgrupper som bolaget tecknar eller accepterar. Bolagets teckningsrisker för enskilda exponeringar begränsas av maximala ersättningsbelopp genom de villkor som gäller för respektive försäkringsavtal.

För premieanalyser gör bolaget gruppindelningar baserade på olika affärgrenar vilka analyseras var för sig. För var och en av dessa grupper beräknas en aktuariell riskpremie och den data som används i beräkningar skall så långt det är möjligt återspegla bolagets egen erfarenhet.

Återförsäkring är bolagets främsta metod för att begränsa teckningsriskerna. För samtliga försäkringsgrenar tillämpas ett självbehåll om 10 mkr per skada utöver försäkringstagarens självrisk. Återförsäkringar upphandlas genom öppet anbudsförfarande enligt LOU.

I bolagets ORSA-process utvärderas effekterna av, enskilt och i kombination, ökade skadekostnader och ökade återförsäkringskostnader.

C.2 Marknadsrisk

Bolagets marknadsrisker uppstår från placeringstillgångar i form av koncentrationsrisk och spreadrisk samt i form av ränterisk från bristande matchning mellan tillgångar och försäkringsskulder i fråga om räntevillkor och löptid. Valutarisker förekommer inte då samtliga tillgångar och skulder är i svenska kronor.

Ränteriskerna är begränsade genom att bolaget har en relativt kortsvansad försäkringsaffär och tillika inte placerar i tillgångar med långa löptider.

Koncentrations- och spreadriskerna begränsas genom att bolaget tillämpar en konservativ placeringspolicy där placeringar företrädesvis görs i obligationer med kreditvärdighet motsvarandes svensk statsrisk. I begränsad utsträckning tillåts även investeringar i säkerställda obligationer och korträntefonder.

Bolagets fördelning av placeringstillgångarna visas i Tabell 6 och riskprofilen inom marknadsrisk åskådliggörs i Tabell 7.

Tabell 6: Fördelning av bolagets placeringstillgångar

<i>(tkr)</i>	2021-12-31	2020-12-31
Statsobligationer	181 297	147 274
Säkerställda obligationer	-	-
Övriga företagsobligationer	-	-
Investeringsfond	20 945	30 999
Summa placeringstillgångar	202 242	178 273

Tabell 7: Fördelning av SCR för marknadsrisk

<i>(tkr)</i>	2021-12-31	2020-12-31
Ränterisk	367	23
Aktierisk	-	-
Spreadrisk	114	224
Koncentrationsrisk	-	-
Diversifiering	-97	-11
Bidrag till SCR från marknadsrisk	384	236

C.3 Kreditrisk

SRF är exponerat för kreditrisk i form av motpartsrisk som uppkommer från banktillgodohavanden och fordringar på återförsäkrare. Risker i tillgångar utöver banktillgodohavanden hänförs till andra riskkategorier. Motpartsrisiker från derivat saknas helt då sådana inte förekommer inom bolaget.

Värdet av tillgångar exponerade för motpartsrisk och bidraget till SCR från motpartsrisk visas i Tabell 8.

Tabell 8: Tillgångar för motpartsrisk och bidrag till SCR från motpartsrisk

<i>(tkr)</i>	2021-12-31	2020-12-31
Återförsäkrarens andel av FTA	2 861	51 714
Banktillgodohavanden	7 099	23 799
Summa tillgångar för motpartsrisk	9 960	75 513
Bidrag till SCR från motpartsrisk	8 902	9 540

Motpartsrisk inom banktillgodohavanden följs även under marknadsrisk i bolagets interna riskstyrning, se avsnitt C.2. Det finns också riktlinjer om vilken kreditvärdighet en mottagande bank måste ha enligt interna riktlinjer vilket är lägst ratingklass A enligt Standard & Poor's eller motsvarande klassificering hos andra kreditvärderingsinstitut.

Motpartsrisk från återförsäkringar regleras genom försäkringstekniska riktlinjer vilka innehåller minimikrav på återförsäkrarens rating och kreditvärdighet; lägst BBB för återförsäkringsavtal upp till 1 år och lägst A- för längre avtal. Återförsäkrarens kreditvärdighet krävs och utvärderas vid upphandling av återförsäkringsavtal och följs kontinuerligt upp under avtalsperioderna. Känsligheten för försämringar utvärderas i ORSA-processen där effekterna av försämrad kreditvärdighet hos motparterna analyseras.

Vid upphandling av återförsäkringsavtal eftersträvas även god spridning över flera oberoende motparter.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk handlar i vid mening om vid var tid ha tillgång till likvida medel och ha tillgångar som med kort varsel kan omsättas till likvida medel. Om likviditetsbrist uppstår kan detta påverka den ordinarie affärsverksamheten negativt och riskera att bolaget inte förmår uppfylla sina betalningsåtaganden.

Enligt bolagets riktlinje för kapitalförvaltning ska bolagets placeringar endast ske i tillgångar med hög likviditet och god kreditvärdighet. För att ytterligare reducera likviditetsrisken anger riktlinjen också lägsta tillåtna belopp av likvida medel och krav på löptidsprofilen av kapitalplaceringarna.

Bolagets meddelade försäkringar löper årsvis med full premiebetalning i början av perioden. Försäkringstagarnas höga kreditvärdighet och goda betalningsförmåga innebär att likviditetsrisker från försenade eller uteblivna betalningar är försumbar.

C.5 Operativ risk

Med operativ risk avses risken för oplanerade kostnader till följd av mänskliga fel och icke ändamålsenliga eller bristfälliga interna processer och system. Operativa risker kan inte elimineras helt och inte heller i större omfattning transfereras till annan part. Däremot kan bolaget genom förebyggande arbete, systematisk riskhantering och god styrning och kontroll minska de operativa riskerna och dess möjliga konsekvenser. Kostnaden för hantering av operativ risk måste dock vägas mot kostnaden som kan uppstå om risken materialiseras.

SRF identifierar operativa risker och bedömer dessa utifrån sannolikhet och konsekvens. Minst årligen genomför riskhanteringsfunktionen verksamhetsgenomgångar för att identifiera och bedöma bolagets operativa risker. De identifierade riskerna kan reduceras men bl.a. följande åtgärder, antingen enskilt eller i kombination:

- Dokumenterade automatiska eller manuella kontroller
- Krav på dualitet
- Förändra process, riktlinje eller rutinbeskrivning
- Förbättrat systemstöd
- Utbildningsinsatser
- Resurs-/kompetensförstärkning

Bolaget har en låg aptit för vissa typer av operativ risk och för övriga typer en måttlig aptit, se ovan under avsnitt B.3.4. Under året följdes operativ risk upp och har visat att dessa är inom riskaptiten och inte föranleder några genomgripande åtgärder eller behov av att avsätta ytterligare kapital än det som erhålls genom den regelstyrda beräkningen.

Bolagets begränsade storlek gör att kontinuitet och dualitet föder utmaningar och bolagets största operativa risker är därigenom främst relaterade till personberoenden.

C.6 Övriga materiella risker

Bolagets övriga materiella risker finns inom affärsrisker, vilka består av strategiska risker, affärsrisker och ryktesrisker.

I och med att bolaget endast försäkrar risker inom ägargruppen har bolaget en väl definierad marknad och kundkrets vilket medför att bolagets framtida finansiella status och kapitalbas kan utvecklas stabilt. Riskportföljen förändras långsamt i takt med den demografiska utvecklingen, förändringar i försäkringstagarnas bestånd av byggnader och fordon samt utvecklingen av de kommunala verksamheterna.

Politiska beslut och ny lagstiftning kan komma påverka bolagets verksamhet men sådana förändringar sker normalt under kontrollerade former och under en längre tidsperiod vilket skapar förutsättningar för bolaget att anpassa sin verksamhet.

C.7 Övrig information

Med anledning av krisen i Ukraina har bolaget analyserat eventuell påverkan på riskprofilen och den finansiella ställningen. Givet bolagets ägarstruktur och uppdrag bedöms försäkringsportföljen vara stabil både i det korta och långa perspektivet. Bolaget har ingen direktexponering mot aktiemarknaden då placeringstillgångarna utgörs av kommuninvestobligationer, korträntefonder och kontomedel inom ramen för av styrelsen fastställda limiter.

En långvarig global finanskris kan på sikt komma öka bolagets återförsäkringskostnader. Bolaget har genom justeringar i premier och försäkringsvillkor möjlighet att motverka både ökade återförsäkringskostnader och ökade skadekostnader som effekt av eventuellt ihållande högt inflationstryck.

Sammantaget gör styrelsen bedömningen att bolagets finansiella ställning inte kommer påverkas i väsentlig utsträckning med anledning av krisen i Ukraina.

Någon ytterligare övrig materiell information om bolagets riskprofil bedöms ej föreligga.

D. Värdering för solvensändamål

Bolaget har i enlighet med Solvens II värderat om sin balansräkning för solvensändamål. Bolaget beskriver nedanstående värderingsriktlinjer i sitt styrdokument för värdering av tillgångar och skulder samt bolagets kapitalbas. Omvärderingen sker när bolaget skall beräkna sitt kapitalkrav och tillgängligt kapital för att täcka kapitalkravet.

Det finns skillnader mellan den så kallade Solvens II-balansräkningen och balansräkningen enligt finansiell redovisning (lagbegränsad IFRS). Omvärdering till Solvens II-balansräkningen utförs av bolagets ekonomifunktion och kontrolleras av aktuariefunktionen.

D.1 Tillgångar

Tillgångar värderas till verkligt värde i såväl finansiell redovisning som i Solvens II-balansräkningen. Principen innebär att tillgångar ska värderas till det belopp för vilket de skulle kunna utväxlas i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs. Någon omvärdering av tillgångar görs därför som huvudregel inte i upprättandet av Solvens II-balansräkningen.

Uppskjutna skatter skall värderas och redovisas i förhållande till SRF:s samtliga tillgångar och skulder, däribland försäkringstekniska avsättningar (FTA), som redovisas för solvensändamål eller skattemässiga ändamål. SRF skall vidare värdera uppskjutna skatter som härrör från outnyttjade skatteavdrag och outnyttjade skattemässiga underskottsavdrag på grundval av skillnader i värde mellan tillgångar och skulder.

SRF tillskriver uppskjutna skattefordringar ett positivt värde om det är sannolikt att det kommer att finnas skattepliktiga överskott i bolaget, mot vilka en uppskjuten skattefordran kan nyttjas. Uppskjuten skattefordran omvärderas inte i upprättandet av Solvens II-balansräkningen. Per 2021-12-31 och 2020-12-31 har bolaget inga uppskjutna skatteskulder.

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

I den finansiella redovisningen består de försäkringstekniska avsättningarna av odiskonterade avsättningar avseende skadereserver, redan inträffade fastställda skadereserver samt en statistisk skadereserv (IBNER och IBNR). De försäkringstekniska avsättningarna består även av en avsättning för ej intjänade premier som motsvarar den ännu ej intjänade och därmed ännu ej intäktsförda premien i enlighet med en linjär avskrivning (pro rata temporis).

I Solvens II ska försäkringsföretag göra försäkringstekniska avsättningar för sina åtaganden med anledning av ingångna försäkringsavtal. Detta innebär att de försäkringstekniska avsättningarna i den legala redovisningen har ersatts av en bästa skattning av samtliga kassaflöden som rör försäkringsverksamheten. Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna i Solvens II-balansräkningen ska motsvara det aktuella belopp som bolaget skulle vara tvungna att betala om de omedelbart skulle föra över sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkrings- eller återförsäkringsföretag, som är oberoende och som har intresse av att transaktionen genomförs. Detta inkluderar därför en riskmarginal och diskontering som ska motsvara belopp som motparten kan förväntas kräva för att ta över och uppfylla försäkrings- och återförsäkringsförpliktelserna.

För beräkning av reserver använder bolaget en kombination av "Chain-ladder" modellen och antalet skador multiplicerat med genomsnittsskador. Bolaget använder vid diskontering av kassaflödena de räntekurvor som publicerats av EIOPA.

Vid beräkning av bästa skattningen tillämpas samma avgränsning av försäkringsavtal som finns avtalat i respektive försäkringsavtal som alla löper per kalenderår. Ingen premiereserv föreligger därför vid årsskiftet i Solvens II-balansräkningen. Vid beräkning av bästa skattningen för premiereserven används den förenklade metod som finns beskriven i bilaga III till EIOPA:s riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar (EIOPA-BoS-14/166).

Bolagets beräkning av riskmarginalen sker enligt metod 3 såsom den beskrivs i riktlinje 62 i EIOPA:s riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar (EIOPA-BoS-14/166).

Bolagets klassificering av försäkringsriskerna i värdering av de försäkringstekniska avsättningarna i Solvens II-balansräkningen följer indelningen av affärgrenar (Lines of Business, LoB) enligt Solvens II-reglerna.

Data som används i beräkningarna bedöms i sig som tillräckliga och av godtagbar kvalitet.

I Tabell 9 jämförs värderingen av försäkringstekniska avsättningar mellan solvensbalansräkningen respektive balansräkningen enligt finansiell redovisning.

Tabell 9: Jämförelse mellan Solvens II och finansiell redovisning för försäkringstekniska avsättningar (FTA)

	2021			2020		
	Solvens II	Omvärdering	Redovisning	Solvens II	Omvärdering	Redovisning
Bruttoreserv	73 381	1 810	71 571	127 621	3 813	123 808
Riskmarginal	4 811	4 811	-	4 934	4 934	-
Återförsäkringsreserv	2 903	42	2 861	53 144	1 429	51 714
Nettoreserv*	75 289	6 579	68 710	79 411	7 318	72 094

*Nettoreserv är summan av bruttoreserv och riskmarginal minus återförsäkringsreserv

Den totala skillnaden mellan tillgångar och skulder från omvärderingseffekter relaterat till försäkringstekniska avsättningar uppgick per 31 december 2021 till -6 579 tkr att jämföra med -7 318 tkr vid utgången av 2020. Inga materiella förändringar av värderingsmetodiken har skett.

D.3 Andra skulder

Bolagets skulder utöver de försäkringstekniska avsättningarna relaterar till löpande poster från verksamheten. Dessa omvärderas inte i upprättandet av Solvens II-balansräkningen.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Bolaget har inte tillämpat någon alternativ värderingsmetod.

D.5 Övrig information

Någon övrig materiell information bedöms ej föreligga.

E. Finansiering

Både SCR-kvoten och MCR-kvoten har stärkts under perioden och uppgår per 31 december 2021 till 258% vilket är över bolagets målnivå 235%.

Tabell 10: Kapitalsituation

Kapitaliseringsmått (tkr)	2021-12-31	2020-12-31
Solvenskapitalkrav (SCR)	50 928	52 067
Minimikapitalkrav (MCR)	36 766	38 351
Medräkningsbar kapitalbas SCR	131 529	120 108
Medräkningsbar kapitalbas MCR	131 529	120 108
SCR-kvot	258%	231%
MCR-kvot	358%	313%

E.1 Kapitalbas

Kapitalbasmedel omfattar summan av primärkapital och tilläggskapital. Primärkapitalet består av den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder, värderad enligt Solvens II, samt efterställda skulder. Inga övergångsregler tillämpas för medräkning av poster i kapitalbasen. Bolaget har inget tilläggskapital.

Klassificering av kapitalbasmedel görs enligt bolagets styrdokument för värdering av tillgångar och skulder samt bolagets kapitalbas.

Bolagets aktiekapital har inga begränsningar och är i enlighet med Solvens II primärkapital nivå 1. Bolagsstämman kan besluta om utdelning inom ramen för gällande lagstiftning.

Avstämningsreserven motsvarar den sammanlagda skillnaden mellan tillgångar och skulder minskat med aktiekapital enligt ovan. Balanserade vinstmedel och årets resultat är en del av avstämningsreserven, likaså de obeskattade reserverna. Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter ska reducera posten. Då bolaget inte har någon förutbestämd utdelningspolicy sker inga avdrag för utdelningar innan styrelsen fattat beslut om att rekommendera bolagsstämman att besluta om utdelning. Utdelningar har inte föreslagits eller beslutats för resultatåren 2021 eller 2020. Avseende förutsebara kostnader har bolaget som regel inga sådana att ta hänsyn till. Inga andra typer av avdrag behöver göras från kapitalbasen.

Även bolagets säkerhetsreserv ingår i avstämningsreserven. Bolaget ska i samband med sin Solvens II-rapportering göra en bedömning om uppskjuten skatt kan anses föreligga för säkerhetsreserven vilken då ska skuldföras i Solvens II-balansräkningen. Bolaget har inte bedömt att det är nödvändigt.

Avstämningsreserven klassificeras som primärkapital i nivå 1 förutom eventuell uppskjuten skattefordran (netto efter uppskjuten skatteskuld) som klassificeras som primärkapital i nivå 3. Bolaget har inget tilläggskapital.

I Tabell 11 visas en brygga från redovisat eget kapital till kapitalbasen, där vissa värden är hämtade från avsnitt D. I Tabell 12 visas posterna i kapitalbasen per 31 december 2021 med jämförelsetal från 2020. Kapitalbasen för SCR har ökat med 11 421 tkr.

Tabell 11: Brygga från finansiell redovisning till kapitalbas (tillgångar minus skulder)

<i>(tkr)</i>	2021-12-31	2020-12-31
Eget kapital	106 212	105 324
Obeskattade reserver	37 507	27 749
Tillgångar minus skulder enligt redovisning	143 719	133 073
Omvärdering FTA f.e.r	-6 580	-7 317
Omvärdering Immateriella tillgångar	-5 610	-5 647
Tillgångar minus skulder enligt Solvens II	131 529	120 108

Tabell 12: Poster i kapitalbasen

<i>(tkr)</i>	Nivå	2021-12-31	2020-12-31
Stamaktiekapital	1	106 212	106 212
Avstämningsreserv	1	25 317	13 896
Uppskjuten skattefordran	3	-	-
Summa tillgångar minus skulder	e.t	131 529	120 108
Kapitalbas för SCR	1-3	131 529	120 108
Kapitalbas för MCR	1	131 529	120 108

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Bolaget beräknar sitt solvenskapitalkrav (SCR) med standardformeln utan förenklingar eller företagsspecifika parametrar. Finansinspektionen har inte föreskrivit något ytterligare kapitaltillägg för bolaget.

Bolagets SCR framgår av Tabell 13 nedan i vilken kan utläsas att tecknings- och motpartsriskerna minskat och att marknadsrisken ökat något. Sammanräknat minskar SCR med c:a 1,1 mkr från 2020 till 2021.

Tabell 13: SCR

Solvenskapitalkrav (tkr)	2021-12-31	2020-12-31
<i>Grundläggande SCR</i>		
Marknadsrisk	384	236
Motpartsrisk	8 902	9 540
Teckningsrisk från sjukförsäkring	12 314	12 497
Teckningsrisk från skadeförsäkring	39 340	40 346
Diversifiering	-14 086	-14 381
Grundläggande SCR	46 854	48 238
Operativ risk	4 074	3 829
Solvenskapitalkrav (SCR)	50 928	52 067

Minimikapitalkravet (MCR) för bolaget är per 31 december 2021 respektive per 31 december 2020 motsvarande garantibeloppet, vilket uppgick till 36 766 tkr respektive 38 351 tkr. För ytterligare detaljer i beräkningen av MCR, se bilagans blankett S.28.01. Inga väsentliga förändringar i underliggande resultat i fråga om MCR har skett under perioden.

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Används ej, bolaget innehar inte andelar i aktiefonder eller aktier.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och tillämpade interna modeller

Bolaget tillämpar inga interna modeller.

E.5 Överträdelser av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Bolagets medräkningsbara kapitalbas har inte vid något tillfälle underskridit minimikapitalkravet (MCR) eller solvenskapitalkravet (SCR).

E.6 Övrig information

Bolaget har ingen övrig materiell information avseende bolagets finansiering att redovisa.

F. Bilagor QRT-rapportering (tkr)

Enligt SFCR-förordningen (EU 2015/2452) ska följande kvantitativa rapporteringsmallar (QRT) , där så är tillämpligt, bifogas till SFCR för enskilda företag:

Blankett	Bifogad	Kommentar
S.02.01.02	Ja	Bilaga S.02.01
S.05.01.02	Ja	Bilaga S.05.01
S.05.02.01	Nej	All affär är inom Sverige, därför ej tillämplig
S.12.01.02	Nej	Avser livförsäkringsförpliktelser vilka ej förekommer, därför ej tillämplig
S.17.01.02	Ja	Bilaga S.17.01
S.19.01.21	Ja	Bilaga S.19.01
S.22.01.21	Nej	Avser långsiktiga garantier vilka ej förekommer, därför ej tillämplig
S.23.01.01	Ja	Bilaga S.23.01
S.25.01.21	Ja	Bilaga S.25.01
S.25.02.21	Nej	Avser företag med partiell intern modell, därför ej tillämplig
S.25.03.21	Nej	Avser företag med fullständig intern modell, därför ej tillämplig
S.28.01.01	Ja	Bilaga S.28.01
S.28.02.01	Nej	Avser företag med både liv- och skadeförsäkring, därför ej tillämplig

Belopp i samtliga dessa mallar som lämnas i bilagor nedan är angivna i tusental SEK (tkr). Informationen avser ställningen per 2021-12-31, undantagen bilaga S.05.01 som avser resultat under helåret 2021.

Bilaga S.02.01 - Balansräkning

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		0
Deferred acquisition costs	R0020		0
Intangible assets	R0030	0	5 609 858
Deferred tax assets	R0040	0	0
Pension benefit surplus	R0050	0	0
Property, plant & equipment held for own use	R0060	104 214	104 214
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	202 241 983	202 241 983
Property (other than for own use)	R0080	0	0
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	0	0
Equities	R0100	0	0
Equities - listed	R0110	0	0
Equities - unlisted	R0120	0	0
Bonds	R0130	181 296 787	181 296 787
Government Bonds	R0140	181 296 787	181 296 787
Corporate Bonds	R0150	0	0
Structured notes	R0160	0	0
Collateralised securities	R0170	0	0
Collective Investments Undertakings	R0180	20 945 196	20 945 196
Derivatives	R0190	0	0
Deposits other than cash equivalents	R0200	0	0
Other investments	R0210	0	0
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0	0
Loans and mortgages	R0230	0	0
Loans on policies	R0240	0	0
Loans and mortgages to individuals	R0250	0	0
Other loans and mortgages	R0260	0	0
Reinsurance recoverables from:	R0270	2 902 041	2 861 423
Non-life and health similar to non-life	R0280	2 902 041	2 861 423
Non-life excluding health	R0290	2 902 041	2 861 423
Health similar to non-life	R0300	0	0
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310		
Health similar to life	R0320		
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330		
Life index-linked and unit-linked	R0340		
Deposits to cedants	R0350	0	0
Insurance and intermediaries receivables	R0360	449 563	449 563
Reinsurance receivables	R0370	286 210	286 210
Receivables (trade, not insurance)	R0380	445 390	445 390
Own shares (held directly)	R0390	0	0
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0	0
Cash and cash equivalents	R0410	7 099 123	7 099 123
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	6 059 564	6 059 564
Total assets	R0500	219 588 088	225 157 327

Liabilities		C0010	C0020
Technical provisions - non-life	R0510	78 192 402	71 571 344
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	61 822 603	56 558 615
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0	
Best Estimate	R0540	58 018 813	
Risk margin	R0550	3 803 789	
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	16 369 799	15 012 729
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0	
Best Estimate	R0580	15 362 606	
Risk margin	R0590	1 007 193	
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600		
Technical provisions - health (similar to life)	R0610		
Technical provisions calculated as a whole	R0620		
Best Estimate	R0630		
Risk margin	R0640		
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650		
Technical provisions calculated as a whole	R0660		
Best Estimate	R0670		
Risk margin	R0680		
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690		
Technical provisions calculated as a whole	R0700		
Best Estimate	R0710		
Risk margin	R0720		
Other technical provisions	R0730		
Contingent liabilities	R0740	0	0
Provisions other than technical provisions	R0750	0	0
Pension benefit obligations	R0760	0	0
Deposits from reinsurers	R0770	0	0
Deferred tax liabilities	R0780	0	0
Derivatives	R0790	0	0
Debts owed to credit institutions	R0800	0	0
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0	0
Insurance & intermediaries payables	R0820	0	0
Reinsurance payables	R0830	0	0
Payables (trade, not insurance)	R0840	7 994 990	7 994 990
Subordinated liabilities	R0850	0	0
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	0	0
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	0	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	1 872 027	1 872 027
Total liabilities	R0900	88 059 418	81 438 361
Excess of assets over liabilities	R1000	131 528 670	143 718 967

Bilaga S.05.01 - Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

	Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)											Line of Business for: accepted non-proportional reinsurance				
	Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty	Marine, aviation, transport	Property
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Premiums written																
Gross - Direct Business	R0110	22 324 700	0	4 076 650	19 547 153	0	68 907 600	20 935 447	0	0	0	0				
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130												0	0	0	0
Reinsurers' share	R0140	595 000	0	1 654 000	0	0	28 263 453	2 549 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0200	21 729 700	0	2 422 650	19 547 153	0	40 644 147	18 386 447	0	0	0	0	0	0	0	0
Premiums earned																
Gross - Direct Business	R0210	22 324 700	0	4 076 650	19 547 153	0	68 907 600	20 935 447	0	0	0	0				
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230												0	0	0	0
Reinsurers' share	R0240	595 000	0	1 654 000	0	0	28 263 453	2 549 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0300	21 729 700	0	2 422 650	19 547 153	0	40 644 147	18 386 447	0	0	0	0	0	0	0	0
Claims incurred																
Gross - Direct Business	R0310	11 511 613	0	2 944 844	7 697 501	0	23 205 684	3 922 391	0	0	0	0				
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330												0	0	0	0
Reinsurers' share	R0340	0	0	0	0	0	-7 643 693	1 494 437	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0400	11 511 613	0	2 944 844	7 697 501	0	30 849 377	2 427 953	0	0	0	0	0	0	0	0
Changes in other technical provisions																
Gross - Direct Business	R0410															
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420															
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430															
Reinsurers' share	R0440															
Net	R0500															
Expenses incurred	R0500	6 537 088	-	-	3 378 214	3 767 339	-	7 665 004	12 642 911	-	-	-	-	-	-	-
Administrative expenses																
Gross - Direct Business	R0610	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630												0	0	0	0
Reinsurers' share	R0640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Investment management expenses																
Gross - Direct Business	R0710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730												0	0	0	0
Reinsurers' share	R0740															
Net	R0800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Claims management expenses																
Gross - Direct Business	R0810	306 140	0	262 740	651 865	0	1 434 057	6 504 856	0	0	0	0				
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830												0	0	0	0
Reinsurers' share	R0840	0	0	0	0	0	0	92 893	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0900	306 140	-	262 740	651 865	-	1 434 057	6 411 963	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition expenses																
Gross - Direct Business	R0910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930												0	0	0	0
Reinsurers' share	R0940															
Net	R1000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Overhead expenses																
Gross - Direct Business	R1010	6 230 948	0	3 115 474	3 115 474	0	6 230 948	6 230 948	0	0	0	0				
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030												0	0	0	0
Reinsurers' share	R1040															
Net	R1100	6 230 948	-	3 115 474	3 115 474	-	6 230 948	6 230 948	-	-	-	-	-	-	-	-
Other expenses	R1200															
Total expenses	R1300															

Bilaga S.17.01 - Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Direct business and accepted proportional reinsurance											Accepted non-proportional reinsurance				Total Non-Life obligation	
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Non-proportional health reinsurance	Non-proportional casualty reinsurance	Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance		Non-proportional property reinsurance
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0170
Technical provisions calculated as a whole	R0010																	
Direct business	R0020																	
Accepted proportional reinsurance business	R0030																	
Accepted non-proportional reinsurance	R0040																	
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP as a whole	R0050																	
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																		
Best estimate																		
Premium provisions																		
Gross - Total	R0060																	
Gross - direct business	R0070																	
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080																	
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090																	
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100																	
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0110																	
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0120																	
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0130																	
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140																	
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150																	
Claims provisions																		
Gross - Total	R0160	15 362 606	-	-	1 579 059	3 014 443	-	22 998 287	30 427 025	-	-	-	-	-	-	-	-	73 381 420
Gross - direct business	R0170	15 362 606	-	-	1 579 059	3 014 443	-	22 998 287	30 427 025	-	-	-	-	-	-	-	-	73 381 420
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	-	-	-	4 506	15 535	-	106 372	2 776 236	-	-	-	-	-	-	-	-	2 902 649
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210	-	-	-	4 506	15 535	-	106 372	2 776 236	-	-	-	-	-	-	-	-	2 902 649
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	-	-	-	4 505	15 532	-	106 350	2 775 654	-	-	-	-	-	-	-	-	2 902 041
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	15 362 606	-	-	1 574 554	2 998 911	-	22 891 937	27 651 370	-	-	-	-	-	-	-	-	70 479 379
Total Best estimate - gross	R0260	15 362 606	-	-	1 579 059	3 014 443	-	22 998 287	30 427 025	-	-	-	-	-	-	-	-	73 381 420
Total Best estimate - net	R0270	15 362 606	-	-	1 574 554	2 998 911	-	22 891 937	27 651 370	-	-	-	-	-	-	-	-	70 479 379
Risk margin	R0280	1 007 193	-	-	103 525	197 631	-	1 507 798	1 994 836	-	-	-	-	-	-	-	-	4 810 582
Amount of the transitional on Technical Provisions																		
TP as a whole	R0290																	
Best estimate	R0300																	
Risk margin	R0310																	
Technical provisions - total																		
Technical provisions - total	R0320	16 369 799	-	-	1 682 584	3 212 073	-	24 506 085	32 421 860	-	-	-	-	-	-	-	-	78 192 402
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	-	-	-	4 505	15 532	-	106 350	2 775 654	-	-	-	-	-	-	-	-	2 902 041
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	16 369 799	-	-	1 678 079	3 196 542	-	24 399 735	29 646 206	-	-	-	-	-	-	-	-	75 290 361
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)																		
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350																	
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360																	
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)																		
Cash out-flows																		
Future benefits and claims	R0370																	
Future expenses and other cash-out flows	R0380																	
Cash in-flows																		
Future premiums	R0390																	
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400																	
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)																		
Cash out-flows																		
Future benefits and claims	R0410	14 408 804	-	-	1 549 206	2 949 607	-	22 787 140	28 856 730	-	-	-	-	-	-	-	-	70 551 486
Future expenses and other cash-out flows	R0420	953 802	-	-	29 853	64 836	-	211 147	1 570 295	-	-	-	-	-	-	-	-	2 829 933
Cash in-flows																		
Future premiums	R0430																	
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440																	
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0450																	
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460																	
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470	16 369 799	-	-	1 682 584	3 212 073	-	24 506 085	32 421 860	-	-	-	-	-	-	-	-	78 192 402
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480																	
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures	R0490	16 369 799	-	-	1 682 584	3 212 073	-	24 506 085	32 421 860	-	-	-	-	-	-	-	-	78 192 402

Bilaga S.19.01 - Skadeförsäkringsersättningar

Gross Claims Paid (non-cumulative)
(absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Prior	R0100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-14	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	R0140	432 043	514 076	670 588	551 102	314 430	142 825	57 293	35 253	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	R0150	1 923 493	16 918 327	2 111 010	628 899	719 706	605 832	382 938	-1 952 008	15 488	0	0	0	0	0	0	0
N-9	R0160	2 089 926	33 898 360	8 363 728	3 298 692	1 051 319	166 212	343 895	-27 111	20 820	247 154	0	0	0	0	0	0
N-8	R0170	6 959 129	80 374 715	5 499 070	1 108 412	865 888	0	106 826	25 783	49 875	0	0	0	0	0	0	0
N-7	R0180	4 949 073	8 406 491	10 824 865	5 278 759	922 210	-125 763	182 188	67 175	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	R0190	8 567 403	8 053 298	15 073 975	12 606 506	3 642 133	351 424	253 574	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	R0200	10 077 905	8 645 911	7 487 494	3 231 715	692 053	491 790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	R0210	8 291 803	40 763 017	4 932 013	3 991 368	998 949	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	R0220	9 854 622	15 569 135	3 987 961	3 768 245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	R0230	16 942 682	13 081 712	9 633 936	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	R0240	14 514 084	67 182 517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	R0250	20 375 220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100	0	0
N-14	R0110	0	0
N-13	R0120	0	0
N-12	R0130	0	0
N-11	R0140	0	2 717 610
N-10	R0150	0	21 353 684
N-9	R0160	247 154	49 452 995
N-8	R0170	49 875	94 989 697
N-7	R0180	67 175	30 504 998
N-6	R0190	253 574	48 548 312
N-5	R0200	491 790	30 626 868
N-4	R0210	998 949	58 977 150
N-3	R0220	3 768 245	33 179 963
N-2	R0230	9 633 936	39 658 331
N-1	R0240	67 182 517	81 696 600
N	R0250	20 375 220	20 375 220
Total	R0260	103 068 435	512 081 429

S.19.01.21.03

S.19.01.21.04

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions
(absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-14	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	R0330	0	0	0	0	0	0	0	607 187	46 000	46 000	0	0	0	0	0	0
N-11	R0340	0	0	0	0	0	0	31 083	5 556	15 526	15 526	0	0	0	0	0	0
N-10	R0350	22 885 747	10 084 839	5 003 638	3 044 527	1 903 814	1 949 252	28 111	34 001	10 000	15 526	0	0	0	0	0	0
N-9	R0360	84 747 839	34 391 312	12 808 507	6 129 103	5 384 229	5 301 264	5 154 873	3 925 715	4 424 260	4 206 540	0	0	0	0	0	0
N-8	R0370	131 214 053	14 048 704	3 582 043	3 722 211	642 949	571 510	134 441	100 682	90 981	0	0	0	0	0	0	0
N-7	R0380	53 406 394	22 850 128	20 026 651	1 724 135	1 289 190	469 741	245 259	70 094	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	R0390	29 234 076	52 184 821	16 901 726	6 217 344	1 923 368	238 032	281 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	R0400	19 758 415	47 082 074	4 737 852	1 808 433	1 039 486	370 868	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	R0410	58 645 624	13 160 180	5 510 864	2 696 950	974 690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	R0420	36 589 042	13 710 532	6 423 354	2 663 853	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	R0430	39 210 503	18 037 195	10 047 379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	R0440	87 422 248	15 211 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	R0450	34 900 771	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0300	0
N-14	R0310	0
N-13	R0320	0
N-12	R0330	0
N-11	R0340	0
N-10	R0350	0
N-9	R0360	4 248 630
N-8	R0370	92 412
N-7	R0380	71 492
N-6	R0390	287 418
N-5	R0400	379 943
N-4	R0410	1 000 162
N-3	R0420	2 738 645
N-2	R0430	10 343 256
N-1	R0440	15 631 262
N	R0450	35 758 265
Total	R0460	70 551 486

Bilaga S.23.01 - Kapitalbas

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	106 212 200	106 212 200			
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	-	-			
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	-	-			
Subordinated mutual member accounts	R0050	-				
Surplus funds	R0070					
Preference shares	R0090	-				
Share premium account related to preference shares	R0110	-				
Reconciliation reserve	R0130	25 316 470	25 316 470			
Subordinated liabilities	R0140	-				
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160					-
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	-				
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220					
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	-				
Total basic own funds after deductions	R0290	131 528 670	131 528 670	-	-	-
Ancillary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	-				
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	-				
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	-				
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	-				
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	-				
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	-				
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	-				
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	-				
Other ancillary own funds	R0390	-				
Total ancillary own funds	R0400	-			-	-
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	131 528 670	131 528 670	-	-	-
Total available own funds to meet the MCR	R0510	131 528 670	131 528 670	-	-	-
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	131 528 670	131 528 670	-	-	-
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	131 528 670	131 528 670	-	-	-
SCR	R0580	50 928 186				
MCR	R0600	36 766 160				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	258,26%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	357,74%				

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	131 528 670
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	-
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	-
Other basic own fund items	R0730	106 212 200
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	
Reconciliation reserve	R0760	25 316 470
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	-

Bilaga S.25.01 - Solvenskapitalkrav – enbart standardformel

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
		C0030	C0040	C0050
Market risk	R0010	384 470	384 470	
Counterparty default risk	R0020	8 901 891	8 901 891	
Life underwriting risk	R0030	0	0	
Health underwriting risk	R0040	12 313 648	12 313 648	
Non-life underwriting risk	R0050	39 340 420	39 340 420	
Diversification	R0060	-14 085 989	-14 085 989	
Intangible asset risk	R0070	0	0	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	46 854 439	46 854 439	

S.25.01.01.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Operational risk	R0130	4 073 747
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	50 928 186
Capital add-on already set	R0210	
Solvency capital requirement	R0220	50 928 186
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	0
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	No adjustment
Net future discretionary benefits	R0460	

Bilaga S.28.01 - Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

S.28.01.01.01 Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations

		C0010
MCRNL Result	R0010	14 252 728

S.28.01.01.02 Background information

		Background information	
		Net (of reinsurance /SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0020	C0030
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	15 362 606	21 729 700
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0	0
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0	0
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	1 574 554	2 422 650
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	2 998 911	19 547 153
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0	0
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	22 891 937	40 644 147
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	27 651 370	18 386 447
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	0	0
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	0	0
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0	0
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	0	0
Non-proportional health reinsurance	R0140	0	0
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0	0
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0	0
Non-proportional property reinsurance	R0170	0	0

S.28.01.01.03 Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		C0040
MCRL Result	R0200	0

S.28.01.01.04 Total capital at risk for all life (re)insurance obligations

		Net (of reinsurance /SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance /SPV) total capital at risk
		C0050	C0060
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	0	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	0,00	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		0

S.28.01.01.05 Overall MCR calculation

		C0070
Linear MCR	R0300	14 252 728
SCR	R0310	50 928 186
MCR cap	R0320	22 917 684
MCR floor	R0330	12 732 046
Combined MCR	R0340	14 252 728
Absolute floor of the MCR	R0350	36 766 160
Minimum Capital Requirement	R0400	36 766 160