

Sparbankernas Försäkrings AB

(516406 – 0732)

Rapport om solvens och finansiell ställning¹ 2023

EU:s regelverk för försäkringsbolag, Solvens II ställer krav på rapporteringar och upplysningar, av vilka några ska publiceras på företagets öppna hemsidor. Föreliggande rapport är den andra årliga *Rapport om solvens och finansiell ställning*, SFCR som lämnas av Sparbankernas Försäkrings AB och kommer att publiceras på Bolagets hemsida tillsammans med årsredovisningen avseende verksamhetsåret 2023.

Rapporten vänder sig till Bolagets kunder och ger en beskrivning av verksamhet, resultat och systemet för Bolagets styrning. Det är styrelsen som har det yttersta ansvaret för Bolagets företagsstyrning, innefattande internkontroll och riskhantering.

¹ Solvency and Financial Condition Report, SFCR

Innehållsförteckning

Sammanfattning	sid 3
A. Verksamhet och resultat	sid 3
- A.1 Verksamhet	
- A.2 Försäkringsresultat	
- A.3 Investeringsresultat	
- A.4 Resultat från övriga verksamheter	
- A.5 Övrig information	
B. Företagsstyrningssystem	sid 4
- B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	
- B.2 Lämplighetskrav	
- B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	
- B.4 Internkontrollsystem	
- B.5 Internrevisionsfunktion	
- B.6 Aktuariefunktion	
- B.7 Uppdragsavtal	
- B.8 Övrig information	
C. Riskprofil	sid 9
- C.1 Teckningsrisk	
- C.2 Marknadsrisk	
- C.3 Kreditrisk	
- C.4 Likviditetsrisk	
- C.5 Operativ risk	
- C.6 Övriga materiella risker	
- C.7 Övrig information	
D. Värdering för solvensändamål	sid 11
- D.1 Tillgångar	
- D.2 Försäkringstekniska avsättningar	
- D.3 Andra skulder	
- D.4 Alternativa värderingsmetoder	
- D.5 Övrig information	
E. Finansiering	sid 13
- E.1 Kapitalbas	
- E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	
- E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	
- E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda modeller	
- E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	
- E.6 Övrig information	

Sammanfattning

Sparbankernas Försäkrings AB, Bolaget nedan, beviljades koncession december 2008. Bolaget bedriver försäkringsrörelse i Sverige genom att dels meddela direkta försäkringar, dels förmedla försäkringar till sina försäkringstagare, som samtliga är sparbanker eller sparbanksaktiebolag. Bolaget ägs av 58 sparbanker/sparbanksaktiebolag vid utgången av 2023. Vid årsstämman i juni 2023 beslutades om en förändring av ägandet, vilken har genomförts under året. Detta innebär att Sparbanken Skåne AB har blivit delägare och har en ägarandel som överstiger 10%.

Samtliga medlemmar i Sparbankernas Riksförbund är numera delägare i bolaget.

Bolagets summa tillgångar per 2023-12-31 uppgick till (tkr) 142 307, placeringstillgångarna till (tkr) 59 331 samt de försäkringstekniska avsättningarna till (tkr) 24 272. Premieinkomsterna uppgick till (tkr) 28 824 och resultatet efter skatt till (tkr) 13 877.

Bolagets styrelse består av totalt sex personer och har det övergripande ansvaret för Bolagets företagsstyrningssystem och fastställer föreskrivna styrdokument. Det är vidare styrelsen som har det övergripande ansvaret för riskhanteringen genom att fastställa Bolagets riskaptit, eller vid vilka nivåer risker ska begränsas.

Styrelsen har fastslagit följande:

- Kvoten mellan Bolagets kapitalbas (enligt Solvens II) och dess standardkapitalkrav får inte understiga 1,25 av det högsta värdet av SCR och MCR.;

Styrelsen har bedömt

- att Bolagets tillgängliga kapital enligt IFRS balansräkningen bör ligga i intervallet 73 000 tkr – 124 000 tkr år 2023 och 2027 Varje år tar Bolaget ställning till eventuell utdelning.
- att försäkringstekniska avsättningar sker på ett rättvisande sätt och i enlighet med gällande regler samt
- att risker inte kommer att påverka kapitalkravet enligt standardmodellen i nämnvärd omfattning.

Utifrån bedömningarna i 2023 års Own Risk and Solvency Assessment ("ORSA") gör styrelsen bedömningen att Bolagets kapitalbehov på kort såväl på medellång sikt är tillgodosett.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

- 1 a) Sparbankernas Försäkrings AB, org. nr. 516406-0732, verksamhet bedrivs i aktiebolag.
b) Bolaget står under Finansinspektionens, Box 7821, 103 97 Stockholm tillsyn.
c) Bolagets externa revisor är revisionsföretaget Grant Thornton Sweden AB, ansvarig är auktoriserade revisorn Christian Elmgren.
d) Vid årsstämman i juni 2023 beslutades om en förändring av ägandet, vilken har genomförts under året. Detta innebär att Sparbanken Skåne AB har blivit delägare och har en ägarandel som överstiger 10%.
e) Bolaget ingår inte i en grupp.
f) Bolaget meddelar försäkringar inom följande försäkringsklasser:

- Allmän ansvarighet (klass 13);
- Försäkring mot brand och annan skada på egendom (skadeförsäkringsklass e) samt
- Annan förmögenhetsskada (klass 16).

Bolagets verksamhet bedrivs i Sverige.

A.2 Försäkringsresultat

Bolagets försäkringsresultat uppgick totalt för perioden 2023-01-01- 2023-12-31 till (tkr) 14 511. All verksamhet bedrevs alltså i Sverige och fördelades mellan dessa klasser enligt följande:

Brand och skada på annan egendom	Annan förmögenhetsskada	Allmän ansvarighet
1 863	3 969	8 678

A.3 Investeringsresultat

a) Bolaget har kapitalplaceringar och obligationer. Ränteintäkterna respektive realisationsvinsterna är (tkr) 1 610 och 1 467.

b) Bolaget saknar aktieinnehav.

c) Bolaget har inte värdepapperiserat.

A.4 Resultat från övrig verksamhet

Bolaget har inte haft övriga materiella inkomster och utgifter under 2023.

A.5 Övrig information

Någon övrig materiell information om Bolagets verksamhet och resultat föreligger inte

B. Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

a) Styrelsen ska se till att Bolagets organisation är utformad så att medelförvaltningen och Bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Vidare ska styrelsen fortlöpande bedöma Bolagets ekonomiska situation. VD svarar för den löpande förvaltningen enligt de riktlinjer och anvisningar som styrelsen meddelar.

Styrelsen har därtill inrättat ett antal centrala funktioner. Bolagets funktion för riskhantering har ett av styrelsen delegerat uppföljningsansvar för riskarbetet. Bolagets funktion för regelefterlevnad har ett av styrelsen delegerat uppföljningsansvar för arbetet med kontrollen av Bolagets regelefterlevnad. Bolagets funktion för internrevision är direkt underställd styrelsen och har styrelsens uppdrag att bl. a granska verksamheten samt att granska och utvärdera den interna kontrollen. Bolagets aktuariefunktion är en del av Bolagets företagsstyrningssystem och har utsetts av styrelsen.

Härtill har styrelsen utsett särskilt ansvariga för var och en av de centrala funktionerna. Särskild ansvarig för arbetet med skaderevisionen har dessutom utsetts. Styrelsen utgör Bolagets revisionsutskott och har säkerställt att det i styrelsen finns revisionskompetens.

b) Styrelsen har under året fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för ansvariga för centrala funktioner* – se ovan under a).

c) Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för ersättningar*, vilka revideras minst årligen och i vilka fastslags att

i) Bolaget tillämpar endast fast ersättning för VD och styrelsens ledamöter. Styrelsens ledamöter erhåller en av årsstämman fastställd fast arvodesdel.

ii) Några rättigheter till aktieoptioner, aktier eller rörliga ersättningar förekommer inte.

iii) Något system för tilläggs pensioner eller förtidspensioner för styrelsens ledamöter eller för personer i Bolagets nyckelfunktioner förekommer inte.

d) Bolaget har sin inlåning mot sedvanliga villkor hos tre aktieägande sparbanker, Dalslands Sparbank, Sparbanken Västra Mälardalen samt Tanums Sparbank. 100% av premieintäkterna kommer från aktieägarna och aktieinnehaven anpassas årligen efter andelen av premieintäkterna. Därutöver har skadeersättningar utbetalats till aktieägarna, tillika försäkringstagarna i enlighet med försäkringsvillkoren, samt den av årsstämman beslutade aktieutdelningen. Några materiella transaktioner med styrelsens ledamöter har inte skett under året.

B.2 Lämplighetskrav

a) Bolagsstämman har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för arbetet i valberedningen* där bland annat arbetet för att få fram lämpliga kandidater till styrelsen beskrivs.

Styrelsen har fastställt styrdokumenterna *Policy för lämplighetsbedömning ledning, beställaransvarig och utförare centrala funktioner* vilka revideras minst årligen och i vilka fastslås de krav på kompetenser, kunskaper och expertis som ställs på dessa.

Styrelsens ledamöter har sammantaget lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper om åtminstone:

- försäkrings- och finansmarknaden,
- affärsstrategier och affärsmodeller,
- företagsstyrningssystem,
- finansiella analyser och aktuarieanalyser,
- riskhantering,
- regelverk och lagstadgade krav samt
- redovisnings- och revisionskompetens
- försäkringsdistribution.

På styrelsens ledamöter, ansvariga för centrala funktioner jämte nyckelfunktioner ställs det även krav på redbarhet och finansiell soliditet. Vidare granskas de på grundval av relevant information om karaktär, personliga uppträdande och renommé.

b) Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Instruktion beställaransvariga* (d.v.s. styrelseledamot eller VD med speciellt ansvar att följa upp central funktion), vilket revideras minst

årligen och i vilket fastslås efter vilka parametrar och tillvägagångssätt som Bolaget arbetar för att bedöma kvalifikationer och lämplighet hos styrelsens ledamöter respektive hos de som innehar andra centrala positioner i Bolaget. Förutom sedvanlig meritförteckning, dokumenteras noggrant utbildningar inom relevanta områden samt bedöms vederbörandes goda anseende jämte lämplighet, ekonomiska ställning och ekonomiska intressen.

När det gäller uppdragstagare som upprätthåller centrala funktioner görs dessutom en ingående prövning av att uppdragstagarens personal har den kunskap och insikter som uppdraget kräver. Det fastställs:

- Att funktionen har tillräcklig kapacitet för att utföra uppdraget i form av resurser och personal.
- Att funktionen har de tillstånd som krävs enligt såväl interna som externa regelverk för att utföra den utlagda verksamheten tillförlitligt och professionellt.
- Att funktionen samarbetar med Finansinspektionen när det gäller den verksamhet eller de funktioner som omfattas av uppdragsavtalet.
- Att funktionen ger Bolaget, dess revisorer och Finansinspektionen tillgång till uppgifter som rör den verksamhet eller de funktioner som omfattas av uppdragsavtalet.
- Att funktionen ger Finansinspektionen faktiskt tillträde till uppdragstagarens lokaler.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

a) Styrelsen har det övergripande ansvaret för riskhanteringen i Bolaget och fastställer Bolagets riskaptit. Det är även styrelsen som fastställer Bolagets risknivå, d v s vid vilken nivå risker ska begränsas. Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för riskhantering* i vilket anges hur Bolagets system för riskhantering ska vara uppbyggt och verka. Styrelsen har därutöver fastställt styrdokumentet *Uppföljningsplan* i vilket anges hur detta arbete ska följas upp.

b) Styrelsen har utsett en funktion för riskhantering, som är oberoende från affärsverksamheten och har ett delegerat uppföljningsansvar för riskarbetet samt fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för funktionen för riskhantering*, vilket revideras årligen. Verksamheten är utlagd till en extern part som också ansvarar för den ekonomiska administrationen av Bolaget. Eventuella intressekonflikter och frågan om oberoende har reglerats i avtalet och följs upp av ansvarig av funktionen. Uppdragsavtalet har rapporterats till Finansinspektionen.

Styrelsen fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförda riskanalyser. Funktionen redovisar minst halvårsvis och vid behov tätare genomförda kontroller och slutsatser av det löpande granskningsarbetet samt förslag på förbättringar. För det fallet att något av väsentlig betydelse inträffar, rapporteras detta omgående.

Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförts.

c) Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för egen risk- och solvensbedömning*, vilket årligen revideras. I detta framgår hur styrelsen årligen arbetar fram en ORSA som en del i företagsstyrningssystemet. Styrelsen har fastställt en process för Bolagets ORSA-arbete. Funktionen för riskhantering deltar och bistår vid utarbetandet av ORSA.

d) Styrelsens har en aktiv medverkan i ORSA-processen. Från och med 2017 har Bolaget tidigare lagt fastställandet av rapporten som nu görs under kvartal 2. Detta gör att informationen till styrelsen blir mer aktuell och materialet blir mer integrerat i affärsplanen- och strategiarbetet än om ORSA rapporten fastställs senare på året..

e) Styrelsen har beslutat att

- kvoten mellan Bolagets kapitalbas (enligt Solvens II) och dess standardkapitalkrav får inte understiga 1,25 av det högsta värdet av SCR och MCR

samt bedömt

- att Bolagets tillgängliga kapital enligt IFRS balansräkningen bör ligga i intervallet 73 000 tkr - 124 000 tkr under perioden 2023-2027. Varje år tar Bolaget ställning till eventuell utdelning.
- att försäkringstekniska avsättningar sker på ett rättvisande sätt och i enlighet med gällande regler samt
- att bedömda risker inte kommer att påverka standardkapitalkravet i nämnvärd omfattning.

Utifrån bedömningarna i ORSA 2023 gör styrelsen slutsatsen att Bolagets kapitalbehov på kort såväl som på medellång sikt är tillgodosett.

B.4 Internkontrollsystem

a) Styrelsen har tillsett att Bolaget har ett system för internkontroll och har som en del av den interna kontrollen fastställt en plan för uppföljning av den interna kontrollen, *Uppföljningsplan*. Funktionen för internrevision, som är direkt underställd styrelsen har styrelsens uppdrag att ansvara för att granska den interna kontrollen. Styrelsen fastställer årligen riktlinjer för respektive funktion och har ur styrelsen utsett särskilt ansvariga för respektive funktion. Varje år fastställer styrelsen även fokusområden för respektive funktion som skall ligga till grund för årets granskning.

b) Styrelsen har utsett en funktion för regelefterlevnad och fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad*, vilket revideras minst årligen. Verksamheten är utlagd till en extern part som inte innehar någon annan funktion i Bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som rapporterats till Finansinspektionen. Funktionen regelefterlevnad har under året gjort en utökad kontroll avseende ett väsentligt uppdragsavtal med fokus på hur uppdragstagaren följer reglerna i lagen om försäkringsdistribution samt säkerställa att Bolaget följer gällande lagar och regelverk.

Styrelsen fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförda riskanalyser. Funktionen avger varje kvartal en rapport om de iakttagelser och granskningar som skett. Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförts.

Funktionen deltar personligen vid minst ett styrelsesammanträde om året och redovisar då genomförda kontroller och slutsatser av årets granskningsarbete samt förslag på förbättringar. I sammanhanget tar styrelsen del av och diskuterar bl. a Finansinspektionens sanktionsärenden, för att kunna dra slutsatser för den egna verksamheten. Funktionen

granskar slutligen varje år Bolagets ersättningssystem samt uttalar sig om hur vida Bolaget lever upp till fastställda etiska riktlinjer.

Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförts.

B.5 Internrevisionsfunktion

a) Styrelsen har inrättat en funktion för internrevision, direkt underställd styrelsen och fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för funktionen för internrevision*, vilket revideras minst årligen. Här anges bl. a vad som ska gälla för funktionens rapportrutiner. Funktionen utvärderar därutöver system för internkontroll, utvärderar andra delar av företagsstyrningssystemet och rapporterar resultat och lämnar rekommendationer efter utvärderingarna till Bolagets styrelse.

Funktionen har under 2023 haft ett särskilt uppdrag att utvärdera Bolagets styrning av intressekonflikter och premieprocessen. Dessa två områden utvärderades utöver utvärderingen av risk- och regelefterlevnadsfunktionerna. Bolaget har en särskild rapportering om intressekonflikter vid varje styrelsemöte där intressekonflikter bland uppdragstagare såväl som bland styrelsens ledamöter och VD ska redovisas.

b) Styrelsen har alltså utsett en funktion för internrevision och fastställt riktlinjer som ska gälla för den. Verksamheten är utlagd till en extern part som inte innehar någon annan funktion i Bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som rapporterats till Finansinspektionen.

Styrelsen fastställer varje år en riskbaserad årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförd riskanalys. Funktionen deltar personligen vid minst ett styrelsesammanträde och redovisar då genomförda kontroller och slutsatser av årets granskningsarbete samt förslag på förbättringar.

Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförts.

B.6 Aktuariefunktion

Styrelsen har inrättat en aktuariefunktion, tillsett att det finns aktuariell kompetens i styrelsen och fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för aktuariefunktionen*, vilket revideras minst årligen. Verksamheten är utlagd till en extern part som inte innehar någon annan funktion i Bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som rapporterats till Finansinspektionen.

Styrelsen fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförd riskanalys. Funktionen deltar personligen vid minst ett styrelsesammanträde och redovisar då genomförda kontroller och slutsatser av årets granskningsarbete samt förslag på förbättringar. Rapporten ska beröra de områden som beskrivs i Solvens II-direktivets artikel 48 och kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 artikel 272. Till denna rapport bifogas även ett dokument, som sammanfattar det som står i direktivet och i förordningen om aktuariefunktionen.

Styrelsen tar här efter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförs.

B.7 Uppdragsavtal

Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för uppdragsavtal*, vilket revideras minst årligen. Till detta dokument har bilagts en *Checklista* som beskriver hur uppdragsavtalen ska ingås och utvärderas. Styrelsens årliga utvärderingar av respektive uppdragstagare sker efter denna mall. De ingångna uppdragsavtalen för Bolagets centrala funktioner har samtliga anmälts till Finansinspektionen. Härtill kommer även uppdragsavtal som reglerar verksamheter som administration och ekonomisk förvaltning, försäkringsförmedling, lönehantering och skadereglering.

Bolaget har enbart svenska uppdragstagare, för vilka svensk lag gäller.

B.8 Övrig information

Det är styrelsens bedömning att Bolagets företagsstyrningssystem är väl anpassat med hänsyn tagen till proportionalitetsprincipen, dvs med tanke på arten och omfattningen och komplexiteten hos verksamhetens inneboende risker. Någon övrig materiell information om Bolagets företagsstyrningssystem föreligger inte.

C. Riskprofil

C.1 Teckningsrisk

Styrelsen har fastställt styrdokumenterna *Försäkringstekniska riktlinjer*, *Instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker* samt *Instruktion för reservsättning* vilka revideras minst årligen. Samtliga de dokumenten godkänns av aktuarien. Härutöver har VD fastställt *Instruktion för försäkringstekniskt beräkningsunderlag*, som godkänts av aktuarien. Styrelsen har tagit fram stödbblanketter att brukas vid förnyelse respektive nyteckning av försäkringar. Genom dessa dokument har Bolaget säkerställt att det sker en riktig prissättning av försäkringsavtalen och kvantifiering av den risk som tecknas. Vidare säkerställs bl. a att inte gamla skador finns inför nyteckning och att rätt försäkring tecknas och att inte någon försäkringstagare underförsäkras.

Riktlinjerna specificerar vilka försäkringsbelopp och klasser av risker som får accepteras, något som är föremål för styrelsens fortlöpande behandling. Att försäkringsavtalen är rätt prissatta och att riskerna är rätt kvantifierade granskas fortlöpande av Bolagets centrala funktioner. I Bolagets ORSA 2023, under dess kapitalkravsbedömning, återfinns Bolagets kvantitativa beskrivningar av dess teckningsrisker.

Teckningsrisken bedöms som medelstor.

C.2 Marknadsrisk

Bolaget definierar Marknadsrisk som Kredit- och/eller motpartsrisk avseende placeringar samt Likviditetsrisk – se nedan under respektive avsnitt. Styrelsen fastställer minst årligen styrdokumentet *Riktlinjer för placeringar* som anger hur Bolagets placeringar ska ske, vilka som äger rätt att göra dem och vilka typer av placeringar Bolaget kan göra.

För riskbedömning, se under C.3 och C. 4.

Ränte- respektive prisrisken i placeringarna ska hanteras genom att av styrelsen fastställda interna placeringsriktlinjer följs och genom att verksamheten löpande följs upp, vilket sker vid varje ordinarie styrelsesammanträde.

C.3 Kreditrisk

Kredit- och/eller motpartsrisk avseende placeringar tar sikte på risken för att en motpart inte fullgör sina betalningsförpliktelser mot Bolaget. Det är styrelsens uppfattning att just motpartsrisken är den enskilt största risken i Bolaget och då beträffande återförsäkringarna. Aktsamhetsprincipen gäller för Bolaget och styrelsen har i styrdokumentet *Instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker* uppställt särskilda ratingkrav på de återförsäkringsföretag som Bolaget anlitar. Bolagets styrdokument *Riktlinjer för placeringar* anger vad som ska gälla för Bolagets placeringar. Motpartsrisken bedöms som den enskilt största risken på sätt angivits ovan.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk handlar i vid mening om tillgång till likvida medel på kort sikt. Om likviditetsbrist uppstår kan detta påverka den ordinarie affärsverksamheten negativt och riskera att Bolaget inte förmår uppfylla sina betalningsåtaganden. Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för placeringar*, vilket alltså revideras årligen och säkerställt att Bolaget enbart placerar i tillgångar med hög likviditet. Likviditetsrisken bedöms vara ringa.

C.5 Operativ risk

De operativa riskerna rymmer risker för att icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner nyttjas. Styrelsen har fastställt ett styrdokument, *Beredskapsplan* som anger vilka åtgärder som respektive befattningshavare ska vidta vid extraordinära förhållanden råder. Härutöver krävs uppdragstagande parter på motsvarande planering. I SCR-beräkningen i Bolagets ORSA 2023 har operativa risker åsatts ett lågt värde. Operativa risker bedöms vara ringa.

C.6 Övriga materiella risker

Några övriga materiella risker föreligger inte.

C.7 Övrig information

Någon övrig materiell information om Bolagets riskprofil föreligger inte.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

Bolagets tillgångar är i princip värderade till samma värde i solvensbalansräkningen som i IFRS². Den enda skillnaden som uppstår, förklaras i uppskjuten skatteskuld. Bolaget har vid årets slut inte tagit upp några skulder eller tillgångar avseende återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar. Skillnaden som uppstår i uppskjuten skatt är 613 tkr.

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

För stor del av affären ger diskonteringen i enlighet med EIOPA:s riskfria ränta en mycket liten effekt. Det relativt låga ränteläget och den korta duration på kassaflödet gör att ränteeffekten är mycket liten.

Problematiken med att bestämma ett kassaflöde, ur värderingssynpunkt, är immateriell. Även Bolagets ränterisk är immateriell.

De försäkringstekniska avsättningarna har per 2023-12-31 justerats av kassaflödesberäkningar som är baserade på aktuariella principer. Justeringsposten bygger bland annat på kommande års inbetalda premier.

Riskmarginalen är en post i solvensbalansräkningen som inte finns i bokföringen.

Nedan följer en redovisning för underlagen som används till Bolagets uträkning av bästa skattning och riskmarginal samt metodiken som använts.

- *Segmentering av Bolagets risker*

Bolaget bedriver verksamhet inom affärgrenarna Ansvar och Egendom. Vid beräkning av Bolagets kapitalkrav har alla risker grupperats i ovanstående affärgrenar. All avgiven återförsäkring är uppdelad på samma sätt som affärgrenarna ovan.

- *Kassaflöden av olika affärgrenar*

I Bolagets bokföring är de försäkringstekniska avsättningarna uppdelade på både affärs- och redovisningsgrenar.

Bolaget har mycket få skador, så externa data behövs för att fastställa ett kassaflöde. I nuläget finns det skador under Brottsförsäkring, Rådgivning, Förmedling och Egendom. I bokföringen bygger avsättningen för kända skador på skadereglerarnas bedömningar. Till avsättningen för kända skador tillkommer sedan en avsättning för IBNR-skador.

IBNR- modellen omvärderades per 2023-12-31 vilket ledde till en lägre avsättning till IBNR jämfört med tidigare modell.

Med hjälp av externa data för varje affärgren tas en avvecklingsfunktion fram, som beskriver hur avsättningen avvecklas med tiden.

De flesta avtal löper kalenderårsvis och premien betalas bara en gång per år. Vid årsskiftet är premiereserven beräknad enligt IFRS. Vid andra tidpunkter under året tas ett kassaflöde även fram för premiereserven.

² International Financial Reporting Standards

Bolaget har beräknat riskmarginalen i enlighet med förenklingsregel 2.

- *Försäkringstekniska avsättningar*

	Legal redovisning	Solvensberäkning	Skillnad
Avsättning för ej intjänade premier	0 tkr	0 tkr	0 tkr
Avsättning för oreglerade skador (inklusive skaderegleringskostnader)	-24,272 tkr	-12,461 tkr	-11,811 tkr
Riskmarginal	0 tkr	-1,589 tkr	1,589 tkr
	-24,272 tkr	-14,050 tkr	-10,222 tkr

- *Kassaflöde för återförsäkrares andel*

Alla kontrakt för avgiven återförsäkring är segmenterade på samma sätt som bruttoaffären. Samma kassflödesprofil tillämpas på återförsäkrares andel som på bruttoaffären.

Återförsäkrares andel av kassaflödet justeras efter motpartens kreditvärdighet (enligt Förordningen artikel 61).

Återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar	Legal redovisning	Solvensberäkning	Skillnad
Avsättning för ej intjänade premier	0 tkr	0 tkr	0 tkr
Avsättning för oreglerade skador (inkl. skaderegleringskostnader)	14 148 tkr	6 900 tkr	7 248 tkr
	14 148 tkr	6 900 tkr	7 248 tkr

- *Total påverkan*

Den totala påverkan på skillnaden mellan tillgångar och skulder utav omvärdering av försäkringstekniska avsättningar för egen räkning är 2 974 tkr. På värderingsskillnaden har Bolaget även tagit upp en uppskjuten skatteskuld på 613 tkr, det gör att den totala värderingsskillnaden inklusive uppskjuten skatt uppgår till 3 586 tkr.

D.3 Andra skulder

Bolagets andra skulder avser främst skatt på årets resultat; ingen övrig bedömning har gjorts i solvensbalansräkningen än i bokföringen.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Bolaget använder inte alternativa värderingsmodeller.

D.5 Övrig information

Någon övrig materiell information om värderingen av Bolagets tillgångar och skulder för solvensändamål föreligger inte.

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

- *Aktiekapital*
Bolaget har 48 000 tkr i aktiekapital, som Bolaget har klassat som nivå 1.
- *Avstämningsreserven*
Bolagets avstämningsreserv består av följande poster:

Säkerhetsreserv	7 286 tkr
Balanserat resultat	11 293 tkr
Periodens resultat	13 877 tkr
Värderingsskillnad	-2 974 tkr
Uppskjuten skatteskuld på värderingsskillnad	613 tkr
	<hr/>
	34 816 tkr

I enlighet med instruktioner från Finansinspektionen ska Bolagets säkerhetsreserv vara en del av Bolagets avstämningsreserv. Bolaget har i samband med sin värdering till solvensbalansräkningen gjort en bedömning om uppskjuten skatt kan anses föreligga för säkerhetsreserven. Hänsyn har tagits till förlustsituationer i det tekniska resultatet för Bolaget, sannolikheten att Bolaget skulle behöva göra en tvångsmässig upplösning av säkerhetsreserven samt andra omständigheter som skulle kunna påverka en eventuell beskattning av en upplösning.

Under året har Bolaget gjort avsättning till säkerhetsreserven i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter. Bolaget gör maximal avsättning och följer normal plan. Bolaget har även gjort bedömningen att säkerhetsreserven inte kommer att behöva upplösas under det närmast kommande verksamhetsåret och den har därför inte justerats för uppskjuten skatt.

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Några betydande förändringar av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet har inte ägt rum under året (siffror i tkr).

Solvens	Kapitalkrav	Tillgängligt kapital	Solvenskvt
SCR	21,306	82,816	3,89
MCR	47,310	82,816	1,75

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

Inte tillämpligt.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Inte tillämpligt.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Inte aktuellt.

E.6 Övrig information

Någon övrig materiell information om Bolagets finansiering föreligger inte.

Bilaga 1 – kvantitativa rapporter från QRT-rapportering

Innehåll i publika rapporten, SFCR, bilagor kvantitativa QRT-Rapporten (enligt Genomförandeordning 2023-895 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG vad gäller förfaranden, format och mallar för försäkrings- och återförsäkringsföretags offentliggörande av rapporten om solvens och finansiell ställning och om upphävande av genomförandeförordning (EU) 2015/2452).

Alla värden är uttryckta i SEK och i tusental.

- S.02.01.02 Balansräkningen, värderade enligt Solvens 2, beräkna fram överskott av (excess of) Tillgång över Skulder som ligger till grund för kapitalbasen
- S.05.01.02 Försäkringsresultatet i RR (lagstadgad redovisning) uppdelat på försäkringsklass i S2
- S.17.01.01 Bästa skattning (skadeförsäkring) av försäkringstekniska avsättningar enligt S2-värdering, återspeglas i BR, tillsammans med riskmarginal. Delas upp på Skadeprovisions (speglar kassaflöden som kommer att ske för riskperioder som redan har ”skett”) och premium provisions (Speglar framtida kassaflöden som kommer att ske för att bolaget tecknat risk under aktuellt försäkringskontrakt)
- S.19.01.21 Skadetriangel för först skadeutbetalningar och summa av denna och sen skadetriangel för Odiskonterande underlag för bästa skattning av enbart skadeprovisions som nämns och summa av dessa diskonterat per skadeår.
- S.23.01.01 Uppdelning av kapitalbasen på olika nivåer av medräkningsbarhet för att täcka SCR och MCR, för bolaget är det aktiekapital (nivå1), uppskjuten skatt på omvärdering till S2 i balansräkning (nivå3) och resten faller inom ramen för avstämningsreserver (nivå 1) enligt bedömning av kapitalet. I bolaget anses allt kapital förutom den uppskjutna skatten vara av sådan karaktär att den kan täcka MCR och SCR till 100%
- S.25.01.01 Översikt av de olika riskmodulerna i kapitalkravsberäkningen för SCR.
- S.28.01.01 Underlag för beräkning och resultat av MCR.

S.02.01.01.01 Balance sheet

			Solvency II value	Statutory accounts value
			C0010	C0020
Assets	Goodwill	R0010		
	Deferred acquisition costs	R0020		
	Intangible assets	R0030		
	Deferred tax assets	R0040		
	Pension benefit surplus	R0050		
	Property, plant & equipment held for own use	R0060		
	Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	59,331	59,331
	Property (other than for own use)	R0080		
	Holdings in related undertakings, including participations	R0090		
	Equities	R0100		
	Equities - listed	R0110		
	Equities - unlisted	R0120		
	Bonds	R0130	59,331	59,331
	Government Bonds	R0140	5,591	5,591
	Corporate Bonds	R0150	53,740	53,740
	Structured notes	R0160		
	Collateralised securities	R0170		
	Collective Investments Undertakings	R0180		
	Derivatives	R0190		
	Deposits other than cash equivalents	R0200		
	Other investments	R0210		
	Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220		
	Loans and mortgages	R0230		
	Loans on policies	R0240		
	Loans and mortgages to individuals	R0250		
	Other loans and mortgages	R0260		
	Reinsurance recoverables from:	R0270	6,900	14,148
	Non-life and health similar to non-life	R0280	6,900	14,148
	Non-life excluding health	R0290	6,900	14,148
	Health similar to non-life	R0300		
	Life and health similar to life, excluding health and index-linked contracts	R0310		
	Health similar to life	R0320		
	Life excluding health and index-linked and unit-linked contracts	R0330		
	Life index-linked and unit-linked	R0340		
	Deposits to cedants	R0350		
	Insurance and intermediaries receivables	R0360	30,181	30,181
Reinsurance receivables	R0370			
Receivables (trade, not insurance)	R0380			
Own shares (held directly)	R0390			
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called	R0400			
Cash and cash equivalents	R0410	35,234	35,234	
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	3,413	3,413	
Total assets	R0500	135,059	142,307	

Liabilities	Technical provisions - non-life	R0510	14,050	24,272
	Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	14,050	24,272
	Technical provisions calculated as a whole	R0530		
	Best Estimate	R0540	12,461	
	Risk margin	R0550	1,589	
	Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560		
	Technical provisions calculated as a whole	R0570		
	Best Estimate	R0580		
	Risk margin	R0590		
	Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-)	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)	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		
	Provisions other than technical provisions	R0750		
	Pension benefit obligations	R0760		
	Deposits from reinsurers	R0770		
	Deferred tax liabilities	R0780	5,535	4,923
	Derivatives	R0790		
	Debts owed to credit institutions	R0800		
	Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810		
	Insurance & intermediaries payables	R0820		
Reinsurance payables	R0830			
Payables (trade, not insurance)	R0840			
Subordinated liabilities	R0850			
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860			
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870			
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	32,658	32,658	
Total liabilities	R0900	52,243	61,852	
Excess of assets over liabilities	R1000	5,815	5,468	

S.05.01.01.01 Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

Z Axis:

		Line of Business for: non-life insurance and reinsurance			Total C0200		
		Fire and other damage to property insurance C0070	General liability insurance C0080	Miscellaneous financial loss C0120			
Premiums written	Gross - Direct Business	R0110	3,355	16,866	8,603	28,824	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120					
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130					
	Reinsurers' share	R0140	616	3,577	3,778	7,971	
	Net	R0200	2,740	13,288	4,825	20,853	
Premiums earned	Gross - Direct Business	R0210	3,355	16,866	9,133	29,354	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220					
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230					
	Reinsurers' share	R0240	616	3,577	3,778	7,971	
	Net	R0300	2,740	13,288	5,355	21,383	
Claims incurred	Gross - Direct Business	R0310	19	751	(824)	(54)	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320					
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330					
	Reinsurers' share	R0340		303	(531)	(228)	
	Net	R0400	19	448	(293)	174	
Expenses incurred		R0550	1,378	301	772	2,450	
	Administrative expenses	Gross - Direct Business	R0610				
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620				
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630				
		Reinsurers' share	R0640				
		Net	R0700				
	Investment management expenses	Gross - Direct Business	R0710				
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720				
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730				
		Reinsurers' share	R0740				
		Net	R0800				
	Claims management expenses	Gross - Direct Business	R0810				
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820				
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830				
		Reinsurers' share	R0840				
		Net	R0900				
	Acquisition expenses	Gross - Direct Business	R0910	1,378	301	772	2,450
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920				
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930				
		Reinsurers' share	R0940				
		Net	R1000	1,378	301	772	2,450
	Overhead expenses	Gross - Direct Business	R1010				
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020				
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030				
		Reinsurers' share	R1040				
		Net	R1100				
	Other expenses		R1200				
	Total expenses		R1300				2,450

S.17.01.01.01 Non-Life Technical Provisions

				Direct business and accepted proportional reinsurance			Total Non-Life obligation	
				Fire and other damage to property C0080	General liability insurance C0090	Miscellaneous financial loss C0130	C0180	
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				R0050				
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM	Best estimate	Premium provisions	Gross - Total	R0060				
					(1,231)	(9,934)	(11,165)	
			Gross - direct business	R0070	(1,231)	(9,934)	(11,165)	
			Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080				
			Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090				
			Total recoverable from reinsurance/SPV	R0100	(277)	(6,720)	(0)	(6,997)
			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	(277)	(6,720)	(0)	(6,997)
			Total recoverable from reinsurance/SPV	R0140	(277)	(6,720)	(0)	(6,997)
	Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	(954)	(3,214)	0	(4,168)		
	Claims provisions		Gross - Total	R0160	613	5,458	17,555	23,626
			Gross - direct business	R0170	613	5,458	17,555	23,626
			Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180				
			Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190				
			Total recoverable from reinsurance/SPV	R0200		286	13,611	13,897
			Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210		286	13,611	13,897
			Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0220				
			Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0230				
			Total recoverable from reinsurance/SPV	R0240		286	13,611	13,897
			Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	613	5,173	3,944	9,728
	Total Best estimate - gross	R0260	(618)	(4,476)	17,555	12,461		
	Total Best estimate - net	R0270	(341)	1,958	3,944	5,561		
Risk margin	R0280	95	819	675	1,589			
Amount of the transitional on Technical Provisions				R0290				
Best estimate				R0300				
Risk margin				R0310				
Technical provisions - total				R0320	(522)	(3,657)	18,229	14,050
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment				R0330	(277)	(6,434)	13,611	6,900
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re-				R0340	(246)	2,777	4,618	7,150
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)				R0350				
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups				R0360				
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups				R0370				
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)	Cash out-flows	Future benefits and claims		R0370	(1,231)	(9,934)	(11,165)	
		Future expenses and other cash-out flows		R0380				
	Cash in-flows	Future premiums		R0390	3,394	19,479	8,978	31,852
		Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and		R0400				
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)	Cash out-flows	Future benefits and claims		R0410	613	5,458	17,555	23,626
		Future expenses and other cash-out flows		R0420				
	Cash in-flows	Future premiums		R0430				
		Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and		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				
Best estimate subject to volatility adjustment				R0480				
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures				R0490				

S.19.01.01.01 Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Z Axis: Fire and other damage to property insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], Total/NA, Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		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																
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130																
N-11	R0140	0	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	R0150	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-9	R0160	26	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-8	R0170	20	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-7	R0180	6	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-6	R0190	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-5	R0200	96	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-4	R0210	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-3	R0220	154	187	0	0												
N-2	R0230	102	0	0													
N-1	R0240	0	0														
N	R0250	0															

S.19.01.01.01 Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Z Axis: General liability insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], Total/NA, Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		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																
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130																
N-11	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	R0150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-9	R0160	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-8	R0170	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-6	R0190	0	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-5	R0200	570	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-4	R0210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-3	R0220	0	519	134	919												
N-2	R0230	0	0	0													
N-1	R0240	0	10														
N	R0250	0															

S.23.01.01.01 Own funds

Z Axis:

			Total	Tier 1 - unrestrict ed	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	48,000	48,000			
	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	34,816	34,816			
	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	R0220						
Deductions							
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230						
Total basic own funds after deductions	R0290	82,816	82,816				
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	82,816	82,816				
Total available own funds to meet the MCR	R0510	82,816	82,816				
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	82,816	82,816				
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	82,816	82,816				
SCR	R0580	21,306					
MCR	R0600	47,310					
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	389%					
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	175%					

S.25.01.01.01 Basic Solvency Capital Requirement

Z Axis:, No

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
		C0030	C0040	C0050
Market risk	R0010	6,144	6,144	
Counterparty default risk	R0020	7,276	7,276	
Life underwriting risk	R0030	0	0	
Health underwriting risk	R0040	0	0	
Non-life underwriting risk	R0050	12,988	12,988	
Diversification	R0060	(6,009)	(6,009)	
Intangible asset risk	R0070	0	0	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	20,399	20,399	

S.28.01.01.05 Overall MCR calculation

Z Axis:

		C0070
Linear MCR	R0300	3,470
MCR	R0310	21,306
MCR cap	R0320	9,588
MCR floor	R0330	5,327
Combined MCR	R0340	5,327
Absolute floor of the MCR	R0350	47,310
Minimum Capital Requirement	R0400	47,310