

Sparbankernas Försäkrings AB

(516406 – 0732)

Rapport om solvens och finansiell ställning¹ 2020

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 2020.

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 12
- 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 54 sparbanker/sparbanksaktiebolag – ingen av ägarna har ett kvalificerat aktieinnehav.

Bolagets balansomslutning per 2020-12-31 uppgick till (tkr) 76 263, placeringstillgångarna till (tkr) 11 246 samt de försäkringstekniska avsättningarna till (tkr) 10 050. Premieinkomsterna uppgick till (tkr) 12 933 och resultatet efter skatt till (tkr) 2 262.

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, SCR² får inte understiga 2,5; kvoten mellan Bolagets kapitalbas (enligt Solvens II) och dess minimumkapitalkrav, MCR³ får inte understiga 1,25.

Styrelsen har bedömt

- att Bolagets tillgängliga kapital enligt IFRS balansräkningen bör uppgå till minst 60 Mkr år 2020 till 2024. 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 2020 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) Bolaget saknar ägare med kvalificerat aktieinnehav.
- 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

² Solvency Capital Requirement

³ Minimum Capital Requirement

- Annan förmögenhetsskada (klass 16).
- g) Någon betydande händelse som har haft väsentlig inverkan på Bolaget har inte inträffat under verksamhetsåret.
Bolagets verksamhet bedrivs i Sverige.

A.2 Försäkringsresultat

Bolagets försäkringsresultat uppgick totalt för perioden 2020-01-01 - 12-31 till (tkr) 3 154. All verksamhet bedrevs alltså i Sverige och fördelades mellan dess materiella klasser enligt följande:

Brand och skada på annan egendom	Allmän ansvarighet
1 251	1 903

A.3 Investeringsresultat

- Bolaget har endast kapitalplaceringar och ränteinkomsterna är (tkr) 359.
- Bolaget saknar aktieinnehav.
- Bolaget har inte värdepapperiserat.

A.4 Resultat från övrig verksamhet

Bolaget har inte haft övriga materiella inkomster och utgifter under 2020.

A.5 Övrig information

Någon övrig materiell information om Bolagets verksamhet och resultat föreligger inte.

B. Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

- Styrelsen ska se till att Bolagets organisation är utformad så att medelsförvaltningen 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 jämte en fast arvodesdel per deltaget sammanträde. Utöver det arvoderas ledamöter vid särskilda arbetsinsatser för Bolaget med belopp som styrelsen själv fastställer.

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 *Riktlinjer för ledningens kvalifikationer och anseende* och *Riktlinjer för lämplighetsbedömning av nyckelfunktioner*, 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 *Checklista – Dokumentationskrav vid lämplighetsbedömning av styrelsens ledamöter och nyckelfunktioner*, 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, dvs 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 fall 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, tidigare har fastställandet gjorts i samband med styrelsemötet i december. Detta gör att informationen till styrelsen blir mer aktuell och materialet blir mer integrerat i affärsplanen- och strategiarbetet.

e) Styrelsen har beslutat att

- kvoten mellan Bolagets kapitalbas (enligt Solvens II) och dess standardkapitalkrav, SCR får inte understiga 2,5;
kvoten mellan Bolagets kapitalbas (enligt Solvens II) och dess minimikapitalkrav, MCR inte får understiga 1,25;

samt bedömt

- att Bolagets tillgängliga kapital enligt IFRS balansräkningen bör minst vara 60 Mkr år 2021 till 2024. 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 2020 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 härfter 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. Styrelsen har därtill givit funktionen särskilt i uppdrag att granska aktuariefunktionens arbete. Funktionen har under 2020 haft ett särskilt uppdrag att utvärdera Bolagets styrning av informationssäkerhet (IT-säkerhet). Uppföljning av IT-säkerhet i väsentlig verksamhet som är utlagd till en uppdragstagare, hantering av risker kopplat till IT-säkerhet och den utlagda verksamheten samt hur arbetet med IT-säkerhet följs upp och rapporteras i Bolaget.

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

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. Nya uppdragsavtal med de centrala funktionerna, anpassade till Solvens II regelverket, har upprättats under 2020.

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, d v s 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 2020, 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 2020 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 IFRS⁴. Den enda skillnaden som uppstår, förklaras i uppskjuten skattefordran. Bolaget har vid årets slut inte tagit upp några skulder eller tillgångar avseende återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar. Skillnaden som uppstår i uppskjuten skatt är 1 580 445 kr.

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

För stor del av affären ger diskonteringen i enlighet med EIOPA:s riskfria ränta en mycket liten effekt. Det låga ränteläget 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 2020-12-31 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 sex kända ansvarsskador och en känd egendomsskada. I bokföringen bygger avsättningen för kända skador på skadereglerarnas bedömningar. Till avsättningen för kända skador tillkommer sedan en avsättning för IBNR-skador.

Ökningen av IBNR beror på ökning i Bolagets omsättning.

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

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

Bolaget har beräknat riskmarginalen i enlighet med förenklingsregel 2.

⁴ International Financial Reporting Standards

Försäkringstekniska avsättningar

	Legal redovisning	Solvensberäkning	Skillnad
Avsättning för ej intjänade premier	0 kr	0 kr	0 kr
Avsättning för oreglerade skador (inklusive skaderegleringskostnader)	- 10 049 998 kr	-17 229 067 kr	- 7 179 069 kr
Riskmarginal	-	-1 786 712 kr	-1 786 712 kr
	- 10 049 998 kr	-19 015 779 kr	-8 965 781 kr

- *Kassaflöde för återförsäkrarens andel*

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

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

- *Återförsäkrarens andel av Försäkringstekniska avsättningar*

	Legal redovisning	Solvensberäkning	Skillnad
Avsättning för ej intjänade premier	0 kr	1 579 762 kr	1 579 762 kr
Avsättning för oreglerade skador (inklusive skaderegleringskostnader)	0 kr	0 kr	0 kr
	0 kr	1 579 762 kr	1 579 762 kr

- *Total påverkan*

Den totala påverkan på skillnaden mellan tillgångar och skulder utav omvärdering av försäkringstekniska avsättningar för egen räkning är -7 386 019 kr. På värderingsskillnaden har Bolaget även tagit upp en uppskjuten skattefordran på 1 580 445, det gör att den totala värderingsskillnaden inklusive uppskjuten skatt uppgår till 5 805 574 kr.

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

Säkerhetsreserv	7 285 642 kr
Balanserat resultat	7 000 000 kr
Periodens resultat	2 261 349 kr
Värderingsskillnad	-7 386 019 kr
Uppskjuten skatt på värderingsskillnad	1 580 445 kr
	10 741 417 kr

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.

- *Uppskjuten skattefordran*
Bolagets uppskjutna skattefordran på värderingsskillnaden som behandlats ovan är klassat som nivå 3 i enlighet med Förordningen artikel 76.

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Några betydande förändringar av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet har inte ägt rum under året.

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 2015-2452 Rapport Solvens och Finansiell Ställning)

alla värden är uttryckta i SEK och i tusental.

- S.02.01.02 Balansräkningen, värderade enligt Solvens 2, beräkna fram excess of Assets over Liabilities som ligger till grund för kapitalbasen
- S.05.01.02 Försäkringsresultatet i RR (lagstadgad redovisning) uppdelat på försäkringsklass i S2
- S.05.02.01 Försäkringsresultatet i RR (lagstadgad redovisning uppdelat på land
- S.17.01.01 Bästa skattning (skadeförsäkring) av försäkringstekniska avsättningar enligt S2-värdering, återspeglas i BR, tillsammans med riskmarginal. Delas upp på Claims provisions (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)
- 17.01.02
- S.19.01.21 Skadetriangel för först skadeutbetalningar och summa av denna och sen skadetriangel för Odiskonterande underlag för bästa skattning av enbart claims provisions 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 (reconcillions reserv, 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.25.01.21 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	1 580 445	
	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	11 245 940	11 245 940
	Property (other than for own use)	R0080		
	Holdings in related undertakings, including participations	R0090		
	Equities	R0100		
	Equities - listed	R0110		
	Equities - unlisted	R0120		
	Bonds	R0130	11 245 940	11 245 940
	Government Bonds	R0140		
	Corporate Bonds	R0150	11 245 940	11 245 940
	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	R0220		
	Loans and mortgages	R0230		
	Loans on policies	R0240		
	Loans and mortgages to individuals	R0250		
	Other loans and mortgages	R0260		
	Reinsurance recoverables from:	R0270	1 580 524	
	Non-life and health similar to non-life	R0280	1 580 524	
	Non-life excluding health	R0290	1 580 524	
	Health similar to non-life	R0300		
	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	R0330		
	Life index-linked and unit-linked	R0340		
	Deposits to cedants	R0350		
	Insurance and intermediaries receivables	R0360		
	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 up but not yet paid in	R0400		
	Cash and cash equivalents	R0410	62 719 089	62 719 089
	Any other assets, not elsewhere shown	R0420	2 295 530	2 295 530
Total assets	R0500	79 421 528	76 260 559	

S.02.01.01.01 Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value	
		C0010	C0020	
Liabilities	Technical provisions - non-life	R0510	19 015 779	10 049 998
	Technical provisions - non-life (excluding	R0520	19 015 779	10 049 998
	Technical provisions calculated as a	R0530		
	Best Estimate	R0540	17 229 067	
	Risk margin	R0550	1 786 712	
	Technical provisions - health (similar to non-	R0560		
	Technical provisions calculated as a	R0570		
	Best Estimate	R0580		
	Risk margin	R0590		
	Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600		
	Technical provisions - health (similar to life)	R0610		
	Technical provisions calculated as a	R0620		
	Best Estimate	R0630		
	Risk margin	R0640		
	Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650		
	Technical provisions calculated as a	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		
	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	R0860			
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870			
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	1 664 331	1 664 331	
Total liabilities	R0900	20 680 110	11 714 329	
Excess of assets over liabilities	R1000	58 741 417	64 546 230	

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		Total	
			Fire and other damage to property insurance C0070	General liability insurance C0080	C0200	
Premiums written	Gross - Direct Business	R0110	2 923 255	10 011 907	12 935 162	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120				
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130				
	Reinsurers' share	R0140	562 658	604 925	1 167 583	
	Net	R0200	2 360 597	9 406 982	11 767 579	
Premiums earned	Gross - Direct Business	R0210	3 229 839	10 747 458	13 977 297	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220				
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230				
	Reinsurers' share	R0240	604 925	1 930 817	2 535 742	
	Net	R0300	2 624 914	8 816 641	11 441 555	
Claims incurred	Gross - Direct Business	R0310	(125 995)	2 706 407	2 580 412	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320				
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330				
	Reinsurers' share	R0340				
	Net	R0400	(125 995)	2 706 407	2 580 412	
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		R0550	1 094 915	3 722 807	4 817 722	
	Administrative expenses					
		Gross - Direct Business	R0610	753 172	2 579 550	3 332 722
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620			
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			
		Reinsurers' share	R0640			
		Net	R0700	753 172	2 579 550	3 332 722
	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	341 743	1 143 257	1 485 000	

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		Total		
		Fire and other damage to property insurance C0070	General liability insurance C0080	C0200		
Premiums written	Gross - Direct Business	R0110	3 568 213	8 704 709	12 272 922	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120				
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130				
	Reinsurers' share	R0140	548 866	1 710 000	2 258 866	
	Net	R0200	3 019 347	6 994 709	10 014 056	
Premiums earned	Gross - Direct Business	R0210	3 568 213	8 704 709	12 272 922	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220				
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230				
	Reinsurers' share	R0240	548 866	1 710 000	2 258 866	
	Net	R0300	3 019 347	6 994 709	10 014 056	
Claims incurred	Gross - Direct Business	R0310	68 710	1 442 651	1 511 361	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320				
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330				
	Reinsurers' share	R0340				
	Net	R0400	68 710	1 442 651	1 511 361	
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		R0550	1 383 035	3 349 944	4 732 980	
	Administrative expenses	Gross - Direct Business	R0610	953 035	2 324 944	3 277 980
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620			
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			
		Reinsurers' share	R0640			
		Net	R0700	953 035	2 324 944	3 277 980
	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	430 000	1 025 000	1 455 000
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920			
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930			
		Reinsurers' share	R0940			
		Net	R1000	430 000	1 025 000	1 455 000
	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			4 732 980	

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 insurance	General liability insurance	
				C0080	C0090	C0180
	Claims provisions	Gross - Total	R0160	1 571 146	8 475 422	10 046 568
		Gross - direct business	R0170	1 571 146	8 475 422	10 046 568
		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			
		Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210			
		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			
		Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	1 571 146	8 475 422	10 046 568
		Total Best estimate - gross	R0260	3 146 145	14 082 923	17 229 067
		Total Best estimate - net	R0270	2 826 542	12 822 002	15 648 544
		Risk margin	R0280	254 611	1 532 101	1 786 712
		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	3 400 756	15 615 023	19 015 779	
	Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	319 602	1 260 921	1 580 524	
	Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	3 081 153	14 354 102	17 435 256	

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															
N-10	R0150															
N-9	R0160															
N-8	R0170		12 000													
N-7	R0180		5 936													
N-6	R0190	25 779	5 416													
N-5	R0200	20 402	65 557													
N-4	R0210	5 790	23 444													
N-3	R0220	30 485														
N-2	R0230		2 450													
N-1	R0240		7 203													
N	R0250	154 258														

S.19.01.01.02 Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

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

In Current year	Sum of years (cumulative)
C0170	C0180

Prior	R0100		
N-14	R0110		
N-13	R0120		
N-12	R0130		
N-11	R0140		
N-10	R0150		
N-9	R0160		
N-8	R0170		12 000
N-7	R0180		5 936
N-6	R0190		31 195
N-5	R0200		85 959
N-4	R0210		29 234
N-3	R0220		30 485
N-2	R0230		98 544
N-1	R0240		7 203
N	R0250	154 258	154 258
Total	R0260	154 258	454 814

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															
N-10	R0150															
N-9	R0160															
N-8	R0170															
N-7	R0180															
N-6	R0190	76 700														
N-5	R0200	200 000														
N-4	R0210															
N-3	R0220		25 000													
N-2	R0230	570 250	88 133													
N-1	R0240															
N	R0250															

S.19.01.01.02 Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

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

In Current year	Sum of years (cumulative)
C0170	C0180

Prior	R0100		
N-14	R0110		
N-13	R0120		
N-12	R0130		
N-11	R0140		
N-10	R0150		
N-9	R0160		
N-8	R0170		0
N-7	R0180		0
N-6	R0190		76 700
N-5	R0200		200 000
N-4	R0210		0
N-3	R0220		25 000
N-2	R0230		658 383
N-1	R0240		0
N	R0250		0
Total	R0260		960 083

S.19.01.01.03 Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - 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 & +
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior	R0100															
N-14	R0110															
N-13	R0120															
N-12	R0130															
N-11	R0140															
N-10	R0150															
N-9	R0160															
N-8	R0170	0	0													
N-7	R0180	683 986	310 541													
N-6	R0190	0	0													
N-5	R0200	404 390	0													
N-4	R0210	1 401 068	187 538													
N-3	R0220	1 493 150	428 977													
N-2	R0230	1 362 098	779 318													
N-1	R0240	1 070 815	178 954													
N	R0250	1 390 926														

S.19.01.01.04 Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

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

Year end (discounted data)
C0360

Prior	R0100	
N-14	R0110	
N-13	R0120	
N-12	R0130	
N-11	R0140	
N-10	R0150	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	179 164
N	R0250	1 390 926
Total	R0260	1 570 090

S.19.01.01.03 Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - 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 & +
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior R0100																
N-14 R0110																
N-13 R0120																
N-12 R0130																
N-11 R0140																
N-10 R0150																
N-9 R0160																
N-8 R0170																
N-7 R0180	21 663 832	22 827 514	20 000 000													
N-6 R0190	0	0	0													
N-5 R0200	4 276 946	1 000 000	1 000 000													
N-4 R0210	2 171 391	327 342	0													
N-3 R0220	2 909 757	819 420	0													
N-2 R0230	3 599 773	2 725 653	1 000 000													
N-1 R0240	3 048 058	1 261 109														
N R0250	6 219 009															

S.19.01.01.04 Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

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

Year end (discounted data)
C0360

Prior R0100	
N-14 R0110	
N-13 R0120	
N-12 R0130	
N-11 R0140	
N-10 R0150	
N-9 R0160	
N-8 R0170	
N-7 R0180	
N-6 R0190	
N-5 R0200	
N-4 R0210	
N-3 R0220	
N-2 R0230	1 001 422
N-1 R0240	1 262 586
N R0250	6 219 009
Total R0260	8 483 017

S.23.01.01.01 Own funds

Z Axis:

			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		48 000 000			
			48 000 000				
	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	9 160 972	9 160 972			
	Subordinated liabilities	R0140					
	An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	1 580 445				1 580 445
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	58 741 417	57 160 972			1 580 445
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	58 741 417	57 160 972			1 580 445
	Total available own funds to meet the MCR	R0510	57 160 972	57 160 972			
	Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	58 741 153	57 160 972			1 580 445
	Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	57 161 420	57 160 972			
SCR		R0580	19 732 323				
MCR		R0600	38 350 500				
Ratio of Eligible own funds to SCR		R0620	297.69%				
Ratio of Eligible own funds to MCR		R0640	149.05%				

S.23.01.01.02 Reconciliation reserve

Z Axis:

C0060

Reconciliation reserve	Excess of assets over liabilities	R0700	58 741 417
	Own shares (held directly and indirectly)	R0710	
	Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	
	Other basic own fund items	R0730	49 580 445
	Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	
Reconciliation reserve		R0760	9 160 972
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	

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	683 590	683 590	
Counterparty default risk	R0020	11 609 228	11 609 228	
Life underwriting risk	R0030	0	0	
Health underwriting risk	R0040	0	0	
Non-life underwriting risk	R0050	10 325 742	10 325 742	
Diversification	R0060	(3 403 109)	(3 403 109)	
Intangible asset risk	R0070			
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	19 215 451	19 215 451	

S.25.01.01.02 Calculation of Solvency Capital Requirement

Z Axis:, No

Value
C0100

Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120		
Operational risk	R0130	516 872	
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	19 732 323	
Capital add-on already set	R0210		
Solvency capital requirement	R0220	19 732 323	
Other information on SCR	Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
	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	
	Net future discretionary benefits	R0460	

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

MCR components
C0010

Solvency II	MCRNL Result	R0010	2 837 116
-------------	--------------	-------	-----------

S.28.01.01.02 Background information

Z Axis:

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		
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030		
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040		
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050		
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060		
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070		
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	2 826 542	2 360 597
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	12 822 002	8 196 259
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100		
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110		
Assistance and proportional reinsurance	R0120		
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130		
Non-proportional health reinsurance	R0140		
Non-proportional casualty reinsurance	R0150		
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160		
Non-proportional property reinsurance	R0170		

S.28.01.01.05 Overall MCR calculation

Z Axis:

C0070

Linear MCR	R0300	2 837 116
SCR	R0310	19 732 323
MCR cap	R0320	8 879 546
MCR floor	R0330	4 933 081
Combined MCR	R0340	2 837 116
Absolute floor of the MCR	R0350	38 350 500
Minimum Capital Requirement	R0400	38 350 500

S.25.01.21.04 Approach to tax rate

Yes/No
C0109

Approach based on average tax rate	R0590	Approach based on average tax rate is not applicable as LAC DT is not used
------------------------------------	-------	--

S.25.01.21.05 Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

Solvency II
LAC DT
C0130

Loss-absorbing capacity of deferred taxes	LAC DT	R0640	0
	LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	0
	LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	0
	LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0
	LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0
	Maximum LAC DT	R0690	0