

Sparbankernas Försäkrings AB

(516406 – 0732)

Rapport om solvens och finansiell ställning¹ 2021

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 2021.

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 55 sparbanker/sparbanksaktiebolag – ingen av ägarna har ett kvalificerat aktieinnehav.

Bolagets summa tillgångar per 2021-12-31 uppgick till (tkr) 81 935, placeringstillgångarna till (tkr) 10 989 samt de försäkringstekniska avsättningarna till (tkr) 7 575. Premieinkomsterna uppgick till (tkr) 17 611 och resultatet efter skatt till (tkr) 6 974.

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 ligga i intervallet 59 Mkr – 89 Mkr år 2021 och 2025 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 2021 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);

² Solvency Capital Requirement

³ Minimum Capital Requirement

- Försäkring mot brand och annan skada på egendom (skadeförsäkringsklass e) samt
 - Annan förmögenhetsskada (klass 16).
- g) Under året har bolaget tecknat brottsförsäkring under ”Annan förmögenhetsskada”. Bolagets verksamhet bedrivs i Sverige.

A.2 Försäkringsresultat

Bolagets försäkringsresultat uppgick totalt för perioden 2021-01-01 - 2021-12-31 till (tkr) 8 801. All verksamhet bedrevs alltså i Sverige och fördelades mellan dessa klasser enligt följande:

Brand och skada på annan egendom	Annan förmögenhetsskada	Allmän ansvarighet
1 201	682	6 918

A.3 Investeringsresultat

- a) Bolaget har endast kapitalplaceringar och ränteintäkterna är (tkr)363.
- 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 2021.

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 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 fastslagits 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 arvodas 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 styrdokumentet *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*, 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 respek-

tive 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. Styrelse 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 information till styrelsen blir mer aktuell och materialet blir mer integrerat i affärsplanen- och strategarbetet än om ORSA rapporten fastställs senare på året..

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 ligga i intervallet 59 mkr - 89 mkr under perioden 2021-2025 . 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 2021 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.

Funktionen har under 2021 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. Bolaget har en utökad sk incidentrapportering vid uppföljning av utlagd verksamhet, avser både IT-relaterade händelser och andra händelser. Arbetet med att säkerställa leverantörers IT-säkerhet fortsätter, bl a som en följd av nya IKT-regler.

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 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.

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 stödblanketter 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 2021, 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 2021 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 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 776 982kr.

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 2021-12-31 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)	-7 574 672 kr	451 310 kr	-8 025 982 kr
Riskmarginal	0 kr	-1 522 079 kr	1 522 079 kr
	-7 574 672 kr	-1 070 769 kr	-6 503 903 kr

- *Kassaflöde för återförsäkrares andel*

Alla kontrakt för avgiven återförsäkring är segmenterade på samma sätt som bruttoaffären. Samma kassaflödesprofil 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	393 014 kr	-2 339 132 kr	2 732 146 kr
Avsättning för oreglerade skador (inkl. skaderegleringskostnader)	0 kr	0 kr	0 kr
	393 014 kr	-2 339 132 kr	2 732 146 kr

- *Total påverkan*

Den totala påverkan på skillnaden mellan tillgångar och skulder utav omvärdering av försäkringstekniska avsättningar för egen räkning är -3 771 757 kr. På värderingsskillnaden har Bolaget även tagit upp en uppskjuten skatteskuld på 776 982, det gör att den totala värderingsskillnaden inklusive uppskjuten skatt uppgår till 2 994 775 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	7 286 000 kr
Balanserat resultat	9 261 349 kr
Periodens resultat	6 974 486 kr
Värderingsskillnad	-3 771 757 kr
Uppskjuten skatteskuld på värderingsskillnad	776 982 kr
	<hr/>
	20 527 060 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.

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

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

Solvens	Kapitalkrav	Tillgängligt kapital	Solvenskvot
SCR	26 099 967	74 516 291	2,86
MCR	36 766 160	74 516 291	2,03

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 Tillgång över Skulder 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 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)
- 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 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.25.01.21 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		
	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	10 989 310	10 989 310
	Property (other than for own use)	R0080		
	Holdings in related undertakings, including participations	R0090		
	Equities	R0100		
	Equities - listed	R0110		
	Equities - unlisted	R0120		
	Bonds	R0130	10 989 310	10 989 310
	Government Bonds	R0140	5 853 060	5 853 060
	Corporate Bonds	R0150	5 136 250	5 136 250
	Structured notes	R0160		
	Collateralized 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	(2 339 132)	393 014
	Non-life and health similar to non-life	R0280	(2 339 132)	393 014
	Non-life excluding health	R0290	(2 339 132)	393 014
	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 and unit-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	69 933 071	69 933 071	
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	559 253	559 253	
Total assets	R0500	79 202 502	81 934 648	

Liabilities	Technical provisions - non-life	R0510	1 070 769	7 574 672
	Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	1 070 769	7 574 672
	Technical provisions calculated as a whole	R0530		
	Best Estimate	R0540	(451 310)	
	Risk margin	R0550	1 522 079	
	Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	0	
	Technical provisions calculated as a whole	R0570		
	Best Estimate	R0580	0	
	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 whole	R0620		
	Best Estimate	R0630		
	Risk margin	R0640		
	Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650		
	Technical provisions calculated as a whole	R0660		
	Best Estimate	R0670		
	Risk margin	R0680		
	Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690		
	Technical provisions calculated as a whole	R0700		
	Best Estimate	R0710		
	Risk margin	R0720		
	Other technical provisions	R0730		
	Contingent liabilities	R0740		
	Provisions other than technical provisions	R0750		
	Pension benefit obligations	R0760		
	Deposits from reinsurers	R0770		
	Deferred tax liabilities	R0780	776 382	
	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	2 838 460	2 838 460	
Total liabilities	R0900	4 686 211	10 413 132	
Excess of assets over liabilities	R1000	74 516 291	71 521 516	

3.05.01.01 Non-life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

Zbir:

	Loss of Reinsurer for non-life insurance and insurance sub-classes (direct business and accepted proportional reinsurance)										Loss of Reinsurer for accepted non-proportional reinsurance					Total	
	Motor vehicle insurance	Aviation insurance	Marine, inland waterway insurance	Overseas insurance	Marine, inland waterway insurance	Fire and other property insurance	Guaranteeability insurance	Credit and acceptances insurance	Liability insurance	Business	Medicine financial	Health	Capacity	Marine, inland waterway	Property		
	0400	0401	0402	0403	0404	0405	0406	0407	0408	0409	0410	0411	0412	0413	0414		
Premium written	Guar-Direct Business						2 920 055										
	Guar-Propagated insurance accepted																
	Guar-Non-proportional insurance accepted																
	Reinsurer share																
	Net						59 378	2 365 000								2 075 900	
	Guar-Direct Business						2 332 474	1 204 463									3 536 937
	Guar-Propagated insurance accepted																
	Guar-Non-proportional insurance accepted																
	Reinsurer share																
	Net						2 332 474	1 204 463									3 536 937
Distributions	Guar-Direct Business						2 920 055	10 555 045									
	Guar-Propagated insurance accepted																
	Guar-Non-proportional insurance accepted																
	Reinsurer share																
	Net						59 378	2 365 000								164 406	
	Guar-Direct Business						2 332 474	1 204 463									3 536 937
	Guar-Propagated insurance accepted																
	Guar-Non-proportional insurance accepted																
	Reinsurer share																
	Net						2 332 474	1 204 463									3 536 937
Expenses incurred	Guar-Direct Business																
	Guar-Propagated insurance accepted																
	Guar-Non-proportional insurance accepted																
	Reinsurer share																
	Net																
	Guar-Direct Business																
	Guar-Propagated insurance accepted																
	Guar-Non-proportional insurance accepted																
	Reinsurer share																
	Net																
Administrative expenses	Guar-Direct Business																
	Guar-Propagated insurance accepted																
	Guar-Non-proportional insurance accepted																
	Reinsurer share																
	Net																
	Guar-Direct Business																
	Guar-Propagated insurance accepted																
	Guar-Non-proportional insurance accepted																
	Reinsurer share																
	Net																
Acquisition expenses	Guar-Direct Business																
	Guar-Propagated insurance accepted																
	Guar-Non-proportional insurance accepted																
	Reinsurer share																
	Net																
	Guar-Direct Business																
	Guar-Propagated insurance accepted																
	Guar-Non-proportional insurance accepted																
	Reinsurer share																
	Net																

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 & +
	C000	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Prior																
N-14	RO100															
N-13	RO110															
N-12	RO120															
N-11	RO130															
N-10	RO140															
N-9	RO150	0														
N-8	RO160	12,000														
N-7	RO170	5,938														
N-6	RO180	25,779														
N-5	RO190	20,402														
N-4	RO200	5,750														
N-3	RO210	30,485														
N-2	RO220	96,094														
N-1	RO230	7,203														
N	RO240	154,258														
	RO250	101,948														

S.23.01.01.01 Own funds

Z Axis:

			Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2
			C0010	C0020	C0030	C0040
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	26 516 291	26 516 291		
	Subordinated liabilities	R0140				
	An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160				
	Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180				
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220				
Deductions	Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230				
Total basic own funds after deductions		R0290	74 516 291	74 516 291		
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	74 516 291	74 516 291		
	Total available own funds to meet the MCR	R0510	74 516 291	74 516 291	0	
	Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	74 515 407	74 516 291	0	
	Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	74 517 653	74 516 291	0	
SCR		R0580	26 099 967			
MCR		R0600	36 766 160			
Ratio of Eligible own funds to SCR		R0620	285,50%			
Ratio of Eligible own funds to MCR		R0640	202,68%			

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	639 532	639 532	
Counterparty default risk	R0020	12 795 462	12 795 462	
Life underwriting risk	R0030		0	
Health underwriting risk	R0040		0	
Non-life underwriting risk	R0050	16 339 518	16 339 518	
Diversification	R0060	(4 289 207)	(4 289 207)	
Intangible asset risk	R0070			
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	25 485 305	25 485 305	

S.28.01.01.05 Overall MCR calculation

Z Axis:

		C0070
Linear MCR	R0300	1 745 062
SCR	R0310	26 099 967
MCR cap	R0320	11 744 985
MCR floor	R0330	6 524 992
Combined MCR	R0340	6 524 992
Absolute floor of the MCR	R0350	36 766 160
Minimum Capital Requirement	R0400	36 766 160