



2022 SFCR-Solvency and Financial Condition Report

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle
Tfn 026-17 80 60 E-post info@skfab.se
www.skfab.se

Innehållsförteckning

Bakgrund och sammanfattning	4
A. Verksamhet och resultat	6
A1. Verksamhet	6
A2. Försäkringsresultat	15
A3. Investeringsresultat	29
A4. Resultat från övriga verksamheter	30
A5. Övrig information	30
B. Företagsstyrningssystem	31
B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet	31
B2. Lämplighetskrav	34
B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	36
B4. Internkontrollsystem	40
B5. Internrevisionsfunktion	43
B6. Aktuariefunktion	43
B7. Uppdragsavtal	43
B8. Övrig information	44
C. Riskprofil	45
C1. Teckningsrisk	45
C2. Marknadsrisk	48
C3. Kreditrisk	51
C4. Likviditetsrisk	51
C5. Operativ risk	52
C6. Övriga materiella risker	52
C7. Övrig information	52
D. Värdering för solvensändamål	53
D1. Tillgångar	53
D2. Försäkringstekniska avsättningar	55
D3. Andra skulder	57

D4. Alternativa värderingsmetoder	58
D5. Övrig information	58
E. Finansiering	59
E1. Kapitalbas.....	59
E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	61
E3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	62
E4. Skillnader mellan standardformeln och eventuella interna modeller.....	62
E5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet.....	62
E6. Övrig information	62
Bilagor.....	63

Bakgrund och sammanfattning

Solvens och verksamhetsrapporten SFCR för Svenska Kommun Försäkrings AB (bolaget) 2022 är upprättad i enlighet med EU-kommissionens delegerade förordning 2015/35, Solvens II-förordningen samt bolagets styrdokument. Rapporten bygger på de ekonomiska och verksamhetsmässiga förhållanden som var gällande för bolaget per den 31 december 2022. Samtliga uppgifter i rapporten är godkända av styrelsen som fastställt SFCR tillsammans med RSR och QRT ÅR i möte per capsulam den 3 april 2023. SFCR har även lagts ut på bolagets hemsida i anslutning efter styrelsens fastställande.

Tillsynsrapporten belyser aktuell status samt de förändringar som har inträffat i bolaget sedan föregående verksamhetsår fram till och med rapporteringsdatum 2023 vad gäller verksamhet och organisation, företagsstyrningssystem, resultat, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering.

Organisation och marknad

Under 2022 har förändring gjorts i styrelsens sammansättning i form av en ny ledamot som har genomgått en bred introduktion med utbildning i bolagets olika verksamhetsdelar samt regulatoriska avsnitt. Samtliga ledamöter och suppleanter har genomfört olika aktuella samt behovsanpassade utbildningar i samband med strategi- och styrelsemöten. Bolaget fångar upp utbildningsbehov efter utfall i årliga kompetensövningar inom Fit & Proper samt efter ledamöternas egna önskemål. För de ledamöter som uppnår ett individuellt lägre resultat inom ett enskilt område kan riktad utbildning ges.

Ny VD har tillträtt bolaget från och med den 1 april 2022 och under Q1 2023 har bolaget ersättningsrekryterat ny chef för Risk Management. Vid rapportens upprättande pågår även rekrytering av ytterligare kompetens inom området för det skadeförebyggande arbetet vilket är ett definierat fokusområde i verksamheten.

Under 2022 har PiteEnergi AB placerat sin egendoms- och ansvarsförsäkring hos bolaget i linje med strategin att inkludera delägarkommunernas majoritetsägda bolag i försäkringslösningen där endast några bolag kvarstår.

Styrelsen har beslutat om ett utökat aktiekapitalsintervall för att kunna bereda utrymme för presumtivt ny(a) delägare som en del i bolagets strategi. Aktiekapitalintervallet ökar från nuvarande 28-112 mnkr till 50-200 mnkr. Då beslutet är av väsentlig art har samtliga delägarkommuner tillfrågats om förändringen och bejakat densamma i respektive politiskt fullmäktige. Det nya aktiekapitalintervallet stadfästas på bolagets årsstämma den 12 maj 2023 varpå Bolagsverket och Finansinspektionen meddelas för registrering respektive godkännande.

Skadeförebyggande arbete

Bolaget arbetar aktivt tillsammans med sina försäkringstagare för att reducera skaderisker. Bolaget bedriver exempelvis nätverk med delägarkommunernas bostadsbolag för att minska risken för vattenskador och brand samt har tillsammans med alla delägarkommuner utvecklat en analysmodell för att bedöma risk för anlagd brand i förskola och skola. Av bolagets administrativa kostnader användes 24 procent för riskreducerande åtgärder och Risk Management 2022.

Styrelsen har under året diskuterat och hanterat klimat- och hållbarhetsrisker integrerat mot bolagets företagsstyrningssystem i linje med förändringar i Solvens II-förordningen och inkluderat dessa i ORSA-rapporten med beräkningar avseende solvenspåverkan i ett framtidsblickande fyraårsperspektiv.

Placeringar

Kapitalplaceringen har tre typer av tillgångsslag, ränteplaceringar, aktiefonder samt alternativa placeringar. Risknivån för bolagets placerade kapital mäts genom Value at Risk (VaR) som 2022 beslutas uppgå till maximala 15 procent. I riktlinjen för kapitalplacering finns även fastställda limiter inom vilka tillgångsslagen får ligga innan reallokering ska göras. För att skydda bolagets tillgångar under den finansiella turbulens som rått även under 2022 har andelen aktiefonder minskats till förmån för ränteplaceringar. Per 2022-12-31 är 55 procent av bolagets kapitalplacering aktiebaserad och 45 procent räntebaserad, vilket totalt utgör 51 procent av balansomslutningen.

Försäkring

Bolagets premier för avgiven återförsäkring har successivt ökat för att för 2022 uppgå till ett belopp om 89 303 tkr. För 2023 beräknas återförsäkringskostnaden uppgå till budgeterat 126 138 tkr vilket följer av de försäkringsåtaganden bolaget tecknat, där uppräknade försäkringsvärden står för en väsentlig del av ökningen. Därutöver har bolagets skadeutfall inom Real Estate med höghusbrand och skyfallsskador inträffade hösten 2021 påverkat återförsäkringskostnaden 2023 tillsammans med en viss kapacitetsbrist på återförsäkringsmarknaden relaterat omvärldsläget. Det totala försäkringsvärdet (TSI) per 2022-12-31 i bolaget var 383 853 201 tkr.

Styrelsen har tidigare beslutat att bolaget ska ha en solvenskvot (kapitalbas/solvenskapitalkrav) som uppgår till minst 1,5. Om det efter ett ogynnsamt rörelseresultat kan bedömas att bolaget får svårigheter att möta detta krav, ska åtgärder vidtas i syfte att solvenskvoten om minst 1,5 ska kunna uppnås inom 12 månader från det att åtgärderna beslutats. Efter utgången av 2022 kommer därav fyra delägarkommuner att tillföra bolaget ett ovillkorat aktieägartillskott, trots att bolaget är högst solvent och att den sammantagna solvenskvoten för bolaget per 2022-12-31 uppgår till 2,35. Bolaget bedömer sedan tidigare solvensbehovet utifrån egen definierad riskprofil i beaktande av bolagsspecifika förutsättningar som affärsplan, strategier, skadebild, kapitalförvaltning och risktolerans.

A. Verksamhet och resultat

A1. Verksamhet

Allmän information om bolaget

Bolaget beviljades koncession den 2 november 2002 och påbörjade sin försäkringsverksamhet den 1 januari 2003. Ägarna består av nio svenska samt en norsk kommun med olika ägarandelar. Under 2022 uppmärksammade bolaget sitt 20:e verksamhetsår med särskilda jubileumsaktiviteter för styrelse och medarbetare.

Ägare	Procent
Gävle kommun	9,28 %
Sundsvalls kommun	9,37 %
Kiruna kommun	2,37 %
Piteå kommun	4,35 %
Uppsala kommun	19,67 %
Trollhättans Stad	5,87 %
Trondheim kommune	18,48 %
Helsingborgs Stad	13,09 %
Örnsköldsviks kommun	5,25 %
Umeå kommun	12,27 %

Aktiefördelningen ändrades 2021 i och med nyemission om 53 034 tkr där kommunens invånarantal (till 80 procent) samt TSI för Othersförsäkringen (till 20 procent) reglerar aktiefördelningen i enlighet med bolagets aktieägaravtal. Det totala aktiekapitalet i bolaget uppgår till 81 034 tkr.

Att bli aktieägare i bolaget är endast öppet för kommuner och bolaget är även enligt fastställd bolagsordning förhindrade att verka på en marknad utanför aktieägarkretsen. Bolaget har bildats för att aktieägarna, med de kommunala bolag som aktieägarna äger, i långsiktig samverkan och till så förmånliga villkor som möjligt, ska kunna få ett välanpassat försäkringsskydd. Målsättningen för bolaget är att skapa trygga kommuner med en nollvision vad gäller skadeutfall. Bolaget arbetar strategiskt och aktivt tillsammans med aktieägarnas försäkringstagare för att minska antalet skador och därigenom bidra till att försäkringstagarnas verksamhet kan bedrivas kontinuerligt.

Bolagets styrelse har representation från varje aktieägarkommun samt en särskilt utsedd försäkringssakkunnig ledamot. Tillkommer gör fem ersättare, vilket gör att bolagsstyrelsen uppgår till elva ledamöter och fem ersättare.

Bolaget består av tio medarbetare inräknat VD (mars 2023), där flera av medarbetarna uppbär befattningar inom mer än ett kompetensområde. Nya befattningshavare som kommer in i bolaget får en grundläggande utbildning i hur bolaget leds och styrs baserat på de regleringar och riktlinjer som finns för ett försäkringsbolag. Under 2023 ersättningsrekryteras en ny chef för bolagets Risk Management liksom en kompletterande befattningshavare som rådgivare inom samma område.

Bolagets säte är Gävle med delar av verksamheten utlagd på uppdragsavtal. Bolaget försäkrar risker som ägarkommunerna har inom egendom och ansvar samt kollektiv olycksfall. Det kan vara allt från traditionell kommunrisk såsom försäkring av skolor, förskolor, förvaltningsbyggnader, sportanläggningar till bostadsbolag, energibolag, flygplatser och hamnar.

Bolaget initierar, koordinerar och ger stöd i det risk- och skadeförebyggande arbetet hos delägarkommunerna, där fokus läggs på att förebygga och minska konsekvenserna av egendom- och ansvarsskador som bränder, vattenskador och skadegörelse. Arbetet bedrivs i form av riskbesiktningar, utbildningar och kundteamskonferenser som bidrar till ett starkt nätverk mellan delägarkommunerna. Det skadeförebyggande arbetet präglas av transparens och stor delaktighet i utveckling av åtgärder och arbetsmetoder.

Uteblivna eller minskade skador ger omedelbar utdelning för kommunerna, då varje kommun bär sitt eget resultat inom bolagets balansräkning. Av det årliga resultatet går 50 procent av det tekniska resultatet, mätt per delägare och givet ett positivt totalt resultat, tillbaka till delägarkommunen i form av premieåterbäring för att användas till skadeförebyggande verksamhet.

Bolagets resultat är en kombination av den nivå som bolaget köpt återförsäkringsskydd på för såväl skadekostnad vid enskild skada som aggregerade skadekostnader inom bolagets självbehåll under ett försäkringsår samt det skadeförebyggande arbetet. Bolaget har över tid gjort ett gott ekonomiskt resultat.

Från och med 2021 redovisar försäkringstagarna en bedömning av sin egen förmåga avseende hur man uppfyller de krav som Riktlinje för säkerhet och skadeförebyggande arbete stipulerar, som efter utvärdering har utvecklats ytterligare 2022 vad gäller svars kvalitet och validitet. Bedömningen kompletteras även med en kortfattad redovisning av goda exempel inom skadeförebyggande arbete samt andra erfarenheter värda att dela med övriga försäkringstagare.

Bolaget är öppet för att ta in nya kommuner som aktieägare och arbetar sedan en tid strategiskt med detta. Samtidigt skall bolaget fortsatt växa internt genom att få in delägarkommunernas samtliga majoritetsägda kommunala bolag i försäkringsprogrammen, där ett fåtal står utanför.

Försäkringsklasser

Bolaget har koncession inom följande försäkringsklasser:

Direkt försäkring

Grupp a)	Olycksfalls- och sjukförsäkring
Grupp e)	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Försäkringsklass 3	Landfordon (andra än spårfordon)
Försäkringsklass 6	Fartyg
Försäkringsklass 7	Godstransport
Försäkringsklass 10	Motorfordonsansvar
Försäkringsklass 12	Fartygsansvar
Försäkringsklass 13	Allmän ansvarighet
Försäkringsklass 16	Annan förmögenhetsskada

Återförsäkringsavtal för 2022 är upprättade med:

- IF Skadeförsäkring AB
- Sirius International Insurance Corporation
- Swiss RE Europe S.A. Niederlassung Deutschland
- Allianz Global Corporate & Specialty
- Hannover Re
- Zürich Insurance, Sweden Branch
- General Reinsurance AG
- AIG Europe S.A.
- QBE Europé SA/NV
- Moderna Försäkringar
- Swiss RE Denmark Services A/S
- HDI Global Specialty SE

Avtalen är upprättade som flerårsavtal för att skapa en långsiktig relation med bolagets återförsäkrare.

Affärsstrategi

Bolagets affärsidé är bearbetad som en del i det arbete styrelse och medarbetare gjort med att samla och strukturera bolagets affärsplan;

”SKFAB ska tillhandahålla konkurrenskraftiga försäkringslösningar och bedriva ett aktivt förebyggande arbete för försäkringstagarna med deras verksamhetsansvariga så att de uthålligt kan bedriva sin verksamhet utan störningar”.

Bolaget har definierat följande strategiska mål som även sammanfattar syftet med bolaget och olika intressenters förväntningar.

Bolaget ska:

- Vara det självklara alternativet som captive inom kommunförsäkring (egendom och ansvar)
- Erbjudna konkurrenskraftiga försäkringslösningar till ägarna (omfattning och villkor till en självkostnadsbaserad premie utan avkastningskrav)
- Öka och utveckla skadeförebyggande insatser
- Stärka bolagets ställning i förhandlingar med aktörer på återförsäkringsmarknaden
- Minska antalet, och begränsa omfattningen, av skador per försäkringsklass
- Stärka bolagets ekonomiska plattform (definierat som solvensnivå och nivå för FTA)
- Eftersträva en genomgående hög miljö- och etisk profil

Vidare har bolaget fastställt aktiviteter och prestationer vilka ska bidra till att de strategiska målen kan uppnås för bolaget:

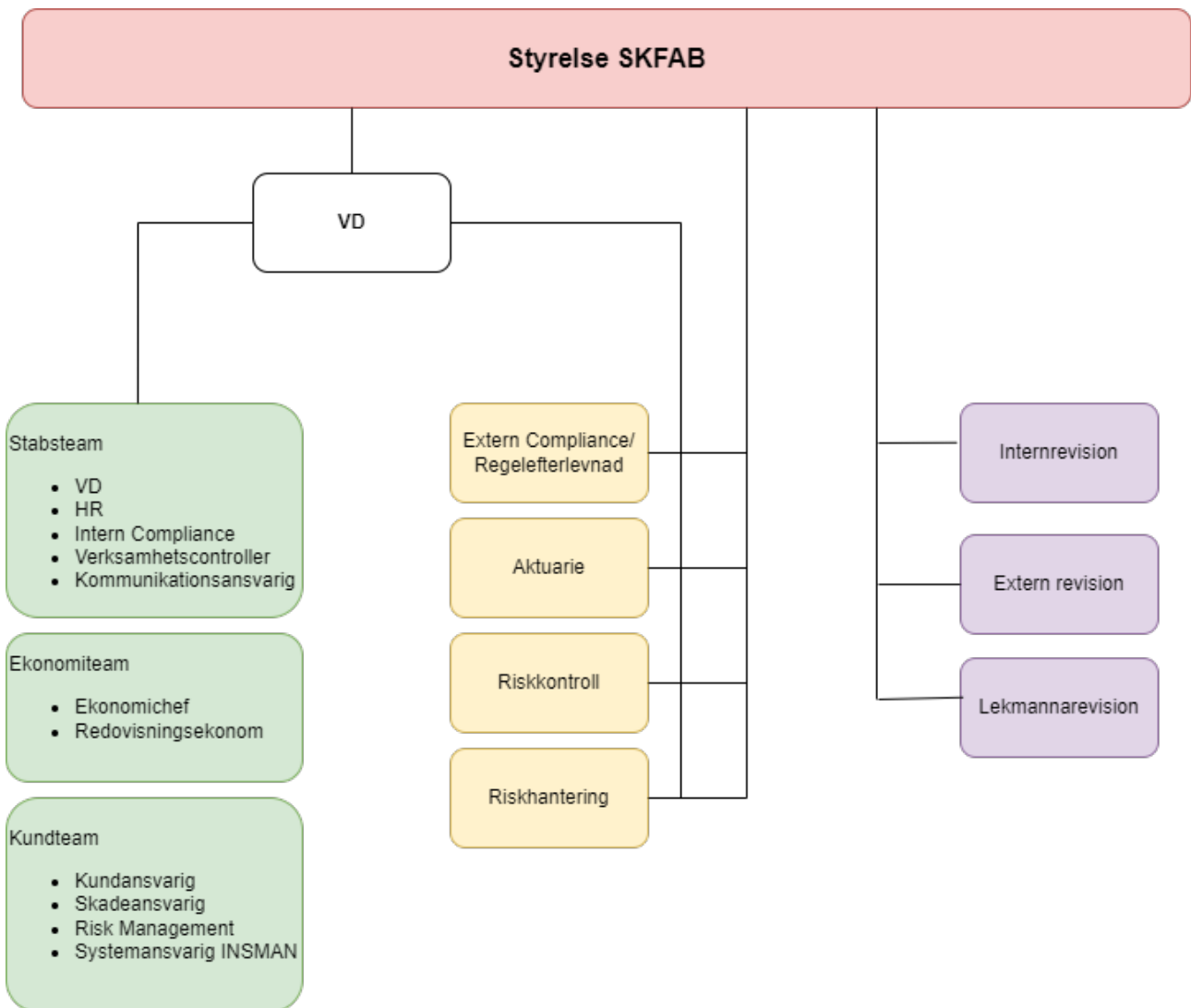
- Se till att ägarna använder bolaget som ett verktyg i riskhanteringsarbetet för att minska ägarkommunernas skador
- Genom produktutveckling svara upp mot kommunernas försäkringsbehov
- Arrangera riskseminarier, genomför riskanalyser och säkerhetsutbildningar
- Genomföra regelbundna möten med nuvarande och potentiella återförsäkrare
- Genom premieåterbäring vid överskott bidra till ökade skadeförebyggande åtgärder som ytterligare kan minska risken för skador
- Ge delägare med låga skador en förstärkt ekonomisk position i bolaget genom att respektive ägarkommun utgör en egen resultatenheter med sin andel av bolagets egna kapital
- Genom aktiv prövning och riskurval av potentiella ägarkommuner minska risken i försäkringsportföljen
- Med ett direkt inflytande och återkoppling genom ägarkommunernas styrelserepresentation bidra till fokus på riskhantering
- Genom ett nätverk mellan ägarkommunernas säkerhetsavdelningar skapa benchmarking och kunskapsöverföring vilket bidrar till stärkt kompetens för riskhantering
- Genom återkoppling till olika delar av delägarnas organisation öka förståelsen för bolagets strategier
- Beakta etik- och miljöprofil vid val av leverantör samt placering av kapital

Informationssäkerhet

Bolaget har byggt upp ett systematiskt arbetssätt för informationssäkerhet och dataskydd med hjälp av ett ledningssystem för informationssäkerhet enligt ISO standarden 27001:2017. Detta för att säkerställa att bolaget uppfyller riktlinje för IKT-risker (Information- Kommunikation och Teknik) samt riktlinje för molntjänstleverantörer. Bolagets informationstillgångar är väl dokumenterade, risk- och konsekvensanalyser är upprättade liksom att penetrationstest av INSMAN och tvåfaktorsinloggning är genomförda för att ytterligare säkra informationstillgången.

Organisation och nyckelfunktioner

Bolagets totala organisation utgår från tre kontrollerande försvarslinjer och ser ut som nedanstående.



Aktuellt i bolagets försäkringsverksamhet

Det samlade försäkringsvärdet inom egendomsförsäkring uppgick i januari 2022 till 335 miljarder och har från januari 2023 ökat till 384 miljarder, främst genom ökade försäkringsvärden på befintlig egendom.

(Belopp i nedanstående tabell i kronor).

Ägare	TSI Others	TSI Energy	TSI Real Estate	Total TSI
Gävle	23 598 223 104	4 775 878 000	30 369 289 554	58 743 390 658
Helsingborg	29 000 699 000	1 154 051 999	0	30 154 750 999
Kiruna	9 281 575 000	2 533 348 000	7 571 868 000	19 386 791 000
Piteå	15 992 936 000	1 477 394 000	9 947 640 000	27 417 970 000
Sundsvall	26 906 774 000	5 105 593 000	10 322 790 000	42 335 157 000
Trollhättan	19 039 742 000	2 215 303 000	14 729 323 000	35 984 368 000
Trondheim	42 993 918 199	25 360 676	0	43 019 278 875
Umeå	35 181 558 000	142 906 000	0	35 324 464 000
Uppsala	32 752 450 392	194 542 000	36 752 657 000	69 699 649 392
Örnsköldsvik	15 047 318 000	175 778 000	6 564 286 000	21 787 382 000
Total	249 795 193 695	17 800 154 675	116 257 853 554	383 853 201 924

Risk Management

Huvudmålet med bolagets arbete inom Risk Management/skadeförebyggande arbete är att kontinuerligt minska frekvens av och kostnad för skador.

Arbetet inom Risk Management bedrivs i huvudsak i form av besiktningsverksamhet, informations- och utbildningsåtgärder, utvecklingsarbeten och konferenser. Vägledning, verktyg och goda exempel på skadeförebyggande åtgärder ger försäkringstagarna stöd i sitt löpande arbete. Bolaget arbetar direkt mot försäkringstagarnas utsedda kontaktpersoner.

Delmålen är:

1. Stärkt riskhanteringsarbete och stärkt skadeförebyggande förmåga ute hos försäkringstagarna
2. Öka medvetenhet och kunskap om risker, riskbild och förmågan att prioritera åtgärder

Arbetet utgår från skadebilder, riskanalyser samt omvärldsbevakning och förutom egna resurser har bolaget avtal med två konsultföretag vilka tillhandahåller brand- och riskhanteringsexpertis och i första hand genomför riskbesiktningar och deltar i utvecklingsarbeten.

Uteblivna eller minskade skador ger ekonomisk effekt hos varje delägare då man bär sitt eget resultat inom bolagets resultat- och balansräkning. Del av resultatet betalas tillbaka i form av premieåterbäring att använda för finansiering av ytterligare skadeförebyggande åtgärder. Premieåterbäring förutsätter alltid ett positivt årsresultat efter bokslutsdispositioner och skatt.

Ett nytt uppföljningskoncept togs i bruk under 2021 vilket omfattar en årlig förmågebedömning av det skadeförebyggande arbetet som försäkringstagaren själv genomför. Då metodiken föll väl ut blir detta en viktig stående del i utvärderingen av det skadeförebyggande arbetet framöver.

Fokus riskområden 2023

- Brandrisker (främst skola och flerbostadshus)
- Risker gällande vattenskador i byggnader
- Energirisker (främst kraftvärmeverk)
- Klimatrelaterade risker

Arbetet med att förebygga brandrisker och vattenskador kommer fortsatt att vara fokusområden, i synnerhet för flerbostadshus och skolor där metoder och verktyg fortsatt utvecklas och implementeras. Bolaget inkluderar miljö och hållbarhetsfrågor med målet att minska antalet incidenter och skador, där färre bränder medför en positiv miljöpåverkan samt ett reducerat utnyttjande av naturresurser.

För energirisker behövs ytterligare åtgärder, i synnerhet gäller det kraftvärmeverk där bland annat en mer restriktiv återförsäkringsmarknad överlag påverkar. Utveckling kommer att ske gällande konceptet för externa riskbedömningar och bolagens egna risk- och förmågebedömningar.

Eftersom ett förändrat klimat medför ökade risker för framför allt skyfall och översvämningar ökar bolaget ambitionerna avseende skadeförebyggande arbete kring klimatrelaterade risker. Arbetet med att förebygga och framförallt begränsa konsekvenserna av skyfall kräver övergripande åtgärder hos varje försäkringstagare vilka framgår av delägarkommunernas och förvaltningarnas översikts- och detaljplaner där några fördjupade exempel anges nedan:

- Enligt Plan- och bygglagen ska kommunen ta hänsyn till klimatrisker vid planering av ny bebyggelse. I översiktsplanen ska kommunen ge sin syn på risken för skador på den byggda miljön som kan följa av översvämning, värme, ras, skred och erosion, som är klimatrelaterade samt hur riskerna kan minska eller upphöra. Staten ger stöd och verkar för samordning och bedriver viss uppföljning på området. MSB fördelar 75 000 000 SEK årligen i statsbidrag för förebyggande åtgärder mot översvämningar, ras och skred.
- Länsstyrelsen har i uppdrag att samordna, initiera, stödja och följa upp kommunernas klimatanpassningsarbete i form av:
 - Vägledning och rekommendationer kring samhällsplaneringsfrågor
 - Nätverksträffar och kunskapshöjande aktiviteter
 - Sammanställning av underlag om regionala risker för översvämning, värme, ras, skred och erosion
 - Granskning av kommuners översiktsplaner och detaljplaner utifrån klimatanpassningsperspektiv och med hänsyn till människors hälsa och säkerhet, risken för olyckor, översvämning, värme, ras, skred och erosion
- Övergripande styrning av klimatanpassningsarbetet fastslås i kommunstyrelsens reglemente som har i uppgift att samordna arbetet med koncernövergripande klimat- och klimatanpassningsfrågor. Även en funktion med namn "Samordningsgrupp för strategisk planering" finns utarbetad i delägarkommuner och hanterar samma frågor.
- Flera kommuner har dessutom uppsatta mål för klimatanpassningsarbetet i form av ett miljö- och klimatprogram med ett övergripande klimatanpassningsmål för ett robust och klimatsäkert samhälle anpassat till de klimatförändringar som sker idag och som inte kan förhindras helt i framtiden.
- Klimatfrågorna finns i översiktsplaner där inriktningen för klimatanpassningen är tydliggjord, men även i exploateringsplaner och detaljplaner. För området vatten/avlopp finns fastställda översikter, strategier och planer som framgår i samhällsbyggandeprojekt och även finns kopplat till Samhällsbyggnadsnämndens reglemente för drift och förvaltningsansvar.
- Styrning finns även från EU i form av översvämningdirektivet (2007/60 EG) där någon av bolagets delägarkommuner pekats ut som ett särskilt riskområde. Detta omsätts sedan till olika typer av handling i form av klimat-, skyfalls- och riskhanteringsplaner, vilket ytterligare preciserar åtgärder inom olika former av samhällsviktig verksamhet.
- Exempel på konkreta åtgärder som delägarkommunerna genomfört är:
 - Dagvattensutredningar

- Skapa möjligheter till fördröjning och infiltration av dagvatten
- Reservera markytor, så kallade översvämningssytor för stora regnmängder
- Projekt klimatanpassning av redan befintlig bebyggelse
- EU:s "projekt Climate"
- Identifiering av utsatta områden
- Skyfallskartering
- Beredningsplaner för dammhaveri
- Klimatsäkring av VA-ledningar
- Åtgärder för infrastruktur
- Särskilt reningsverk

Stödande arbete till delägarkommuner/försäkringstagare

För enskilda fastigheter och fastighetsägare kan åtgärder av teknisk, organisatorisk och beredningsmässig art genomföras, i vilka bolaget har en viktig stödande roll genom utveckling av råd och anvisningar i vägledning, som tema på konferenser och agendapunkt på nätverksmöten. Naturskadeexponeringen redovisas i de försäkringstekniska rapporter (Underwriting Reports) som tas fram för försäkringsobjekt med potentiellt höga skadebelopp.

Det förs en diskussion kring försäkringsbranschens intresse och förmåga att teckna skydd för klimatrelaterade skador innefattande eventuella förändringar i framtiden av självrisker och ersättningsbelopp. Myndighetsbeslut eller rekommendationer kan komma att bli vägledande där Länsstyrelsen ges befogenhet att uppmana till att inte bebygga vissa områden. Ett scenario är att det kan komma att bli separata försäkringsvillkor för naturskador motsvarande det som redan finns i vissa andra länder utanför Sverige. Konstateras kan dock att försäkringsskyddet fungerade väl efter den omfattande översvämningen efter skyfallet i Gävleborg augusti 2021.

Under 2023 arbetar bolaget vidare med att lägga fast en strategiskt långsiktig plan för hanteringen av delägarkommunernas klimatrisker, ett arbete som innefattar de övergripande mål som sätts inom Risk Management. Bolagets ambition är följaktligen att på bästa sätt stötta delägarkommunernas arbete med skadeförebyggande åtgärder även inom klimatrelaterade riskområden.

Försäkringsverksamheten

Bolagets utgångspunkt är att så långt möjligt erbjuda bolagets kunder det försäkringsskydd som kunderna efterfrågar och behöver till marknadsmissiga villkor.

Under 2022 har en genomlysning gjorts av flertalet villkor där prioriteten har legat på revidering av den Kollektiva Olycksfallsförsäkringen och VD-och Styrelseansvarsförsäkringen samt att det skapats ett nytt villkor för vindkraftverk. En kontinuerlig genomlysning görs av de försäkringsomfattningar som finns ute på den traditionella försäkringsmarknaden för att se om bolaget kan förbättra försäkringarna ytterligare och kunna erbjuda ett än mer marknadsanpassat försäkringsskydd till delägarkommuner och övriga försäkringstagare i form av delägarkommunernas majoritetsägda bolag.

En skadeanalys över åren 2017–2021 har utarbetats omfattande skadekostnad, inbetald premie, återförsäkringskostnader för enskilda skador samt administrationskostnad uppdelat per försäkringstagare per år. För så kallade storskador (överstigande självbehåll) görs här en separat bedömning. Genom detta får bolaget en god bild av vilka försäkringstagare som över tid täcker eller inte täcker sin del av bolagets kostnader genom sin premie, vilket även kan användas vid framtida premiesättning.

En upphandling av återförsäkring har genomförts under hösten 2022 för delar av försäkringsprogrammet omfattande perioden 2023-2026. Inkomna anbud visar att kostnaden för att få en risk avtägt genom återförsäkringskontrakt har ökat.

I övrigt består försäkringsarbetet bland annat av att;

- Besvara försäkringsfrågor från våra försäkringstagare/försäkringsförmedlare, dock utan direkt försäkringsrådgivning till försäkringstagaren (noteras att endast VD samt kundansvarig i bolaget hanterar frågor som regleras av IDD).
- Bevaka försäkringsmarknaden avseende nya produkter och regelförändringar.

- Skapa och producera försäkringsbrev och fakturor, framför allt under den årliga förnyelseprocessen då samtligt underlag går igenom och tillsänds kund.
- Säkerställa att den försäkringsomfattning och de försäkringsbelopp som bolaget erbjuder inte strider mot den täckning som bolaget har avtalat i återförsäkringskontrakten.
- Analysera och fastställa premier.
- Hålla försäkringsutbildningar för försäkringstagare, styrelse samt medarbetare (oftast gemensamt med skadeverksamheten).

Skadeverksamheten

Skaderegleringen i det första skedet utförs uteslutande av upphandlade skaderegleringskonsulter, i nuvarande avtal avseende ansvar- och egendomsskadorna genom Crawford & Co och avseende olycksfallsskador genom Van Ameyde Sweden AB. Ansvars- och egendomsskador utförs på konsultbasis i det första skedet där skaderegleringskonsulten lämnar en rapport med förslag till reglering. Beslut i ersättningsfrågan tas av bolagets skadeansvarige som tillsammans med ekonomiansvarig godkänner skadeutbetalningar och därmed garanterar dualitet. Olycksfallsskadehanteringen genom Van Ameyde sköts i bolagets affärssystem INSMAN där samtliga handlingar och korrespondens sparas. Skadeutbetalningarna görs även dessa i INSMAN.

Vid storskador biträder bolagets skadeansvarige skadekonsulten i vissa frågor, främst i initialskedet.

Bolagets försäkringstagare har utöver sedvanlig skadereglering även möjlighet att nyttja anlitate skadereglerare i ansvarsskade frågor där skadekostnaden understiger avtalad självrisk för att utreda ansvarsfrågan och skadeståndets storlek.

Skadeansvarig följer upp skadehanteringen genom skaderapporter, daglig kontakt med skadereglerarna, samt framtagande av statistik på vecko- och månadsbasis. Styrelsen erhåller kontinuerlig uppdatering i skador, tillkommande numerärt och i reserverad kostnad.

Till skillnad mot 2022 inträffade det under 2021 flera större skador i bolagets försäkringsbestånd. I augusti 2021 drabbades Gävle av ett både intensivt och långvarigt skyfall, där ett så kallat tusenårsregn orsakade ett 80-tal skador över självrisk. Här drabbades framförallt det kommunala bostadsbolaget i Gävle, men även kommunens offentliga byggnader som fick stora skador. Bolaget har efter begäran från Finansinspektionen besvarat en generell propå avseende skyfallet i Gävleborg och dess effekter beträffande omfattning och kostnader, vilken skall ligga till grund för tillsynsmyndighetens analys. Den enskilt största skadan 2021 utgörs dock av branden i ett 10-vånings bostadshus, där skadorna förutom de direkta brandskadorna även orsakades av släckvattnet som i princip skadade hela byggnaden.

Affärssystemet INSMAN

I sju år har bolaget varit användare av försäkrings- och skadesystemet INSMAN. Systemet har utvecklats och växt efterhand och är idag är det ett av bolagets viktigaste informationstillgångar.

INSMAN består av flera olika moduler för bland annat skadehantering, försäkring, Risk Management och återförsäkring. I skademodulen registrerar försäkringstagarna sina ansvars- och egendomsskador. Olycksfallsskador registreras automatiskt in i systemet via en webbanmälan på bolagets hemsida eller manuellt av skaderegleringsbolaget. Försäkringsmodulen består av kundernas fastighetslistor innehållande deras försäkrade objekt, förnyelsedelen Boomerang samt premiemodulering. Återförsäkringsdelen av INSMAN innehåller försäkringsteckning, återförsäkringsportföljer samt rapporter för statement of account (redovisning av skadestatistik till berörda återförsäkringsbolag) och cash calls (fakturor till berörda återförsäkringsbolag).

Modulen för Risk Management har varit igång under något år men kommer under 2023 att vidareutvecklas för att bland annat kunna lägga in besiktningsarbetet i systemet.

INSMAN är sedan 2021 integrerat med bolagets ekonomisystem VismaNet för automatisering av skadeutbetalningar, självriskfakturering och skaderegleringskostnader.

Systemet är tillgängligt dygnet runt alla dagar på året och är kompatibelt med de flesta webbläsare vilket ökar tillgängligheten för användarna då systemet kan nås via dator, smartphone och läsplatta samt kräver tvåfaktorsinloggning för alla användare.

A2. Försäkringsresultat

Per 2022-12-31 såg bolagets ekonomiska utfall ut enligt nedanstående.

Försäkringsrörelsens tekniska resultat blev 20 682 (3 177) tkr och resultatet före bokslutsdispositioner och skatt uppgår till -18 447 (53 184) tkr. Resultat efter skatt uppgick till -14 904 (20 959) tkr.

Till säkerhetsreserven har bolaget satt av 0 tkr (25 217) i enlighet med Finansinspektionens regler.

Det kapital som bolaget placerar består av dagligt handlade fonder baserade på dels aktier dels räntebärande tillgångar. Per 2022-12-31 har bolaget placerat kapital i SPP FRN Företagsobligation, Storebrand Global all Countries, Storebrand Sverige A, Storebrand Global Företagsobligation, Storebrand High Yield Företagsobligation, Storebrand Kortränta och Storebrand Obligation A samt medel på bankkonto.

Avkastningen på placerat kapital blev totalt -35 349 (55 723) tkr varav den realiserade kapitalavkastningen blev 14 913 (24 380) tkr.

Bolagets konsolideringskapital uppgår till 366 443 (381 346) tkr vilket ger en konsolideringsgrad på 298 procent (299).

Vinst att disponera uppgår till 167 169 (180 889) tkr. Styrelsen föreslår att vinsten balanseras i ny räkning.

Premieinkomsten ökade för 2022 med sju procent till 212 407 (198 586) tkr jämfört med föregående år. Ökningen förklaras främst av att en generell indexökning av TSI värdena genomfördes för år 2022. Dessa ökade TSI-värden ligger till grund för beräkningen av premierna.

Premier för avgiven återförsäkring har ökat med 26 procent till 89 303 (70 972) tkr till följd av ökade rater för återförsäkringarna och ökade TSI värden.

Bolagets skaderegleringskostnader har ökat jämfört med föregående år. Den största ökningen återfinns i ansvarsprogrammet där bolaget står för skaderegleringsservice i de skyfallsskador som drabbade Gävle år 2021 samt att det i en enskild skada i Helsingborg uppstått höga kostnader till följd av en i dagsläget outredd tvist. Totalt sett är det fortfarande reglering inom ansvarsprogrammet som står för den största delen av skaderegleringskostnaden, 50 (46) procent.

Av årets utbetalda försäkringsersättningar om 117 024 (70 138) tkr svarar branden i en skola i Sundsvall under 2018 för 31 procent av utbetalningarna och fyra större utbetalningar avseende skyfallsskador i Gävle under 2021 för 20 procent av utbetalningarna.

Bolagets administrativa kostnader inklusive kostnader för bolagets skadeförebyggande arbete är lägre än budgeterade kostnader för år 2022 och något högre än föregående år. Det lägre utfallet jämfört med budget förklaras främst av att besiktningsverksamheten inte utförts i samma utsträckning som budgeterat. Lönerelaterade kostnader står för 56 procent av de administrativa kostnaderna.

Resultat, ställning, solvensdata samt nyckeltal femårsöversikt, tkr

	2022	2021	2020	2019	2018
Resultat					
Premieinkomst, f.e.r.	123 104	127 614	115 885	107 657	99 226
Premieintäkt, f.e.r.	123 161	127 728	115 740	107 898	98 976
Kapitalavkastning, netto i försäkringsrörelsen	3 715	6 411	1 573	431	32
Försäkringsersättningar, f.e.r.	-71 953	-76 357	-37 656	-55 151	-48 645
Återbäring och rabatter	0	-22 793	-17 269	-20 076	-3 038
Driftskostnader	-34 242	-33 811	-29 034	-34 085	-32 535
Försäkringsrörelsens tekniska resultat före premieåterbäring	20 682	25 971	50 624	19 094	17 828
Årets resultat	-14 904	20 959	26 822	34 722	39 391
Ekonomisk ställning					
Placeringstillgångar	429 877	491 035	336 068	311 993	239 520
Försäkringstekniska avsättningar, f.e.r.	131 485	149 603	136 681	129 854	125 751
Konsolideringskapital	366 443	381 346	269 238	236 729	200 231
Varav uppskjuten skatt i konsolideringskapital	21 092	21 092	16 515	15 313	14 374
Solvensrelaterade uppgifter					
Solvenskapitalkrav (SCR)	157 284	208 294	126 833	127 898	83 028
Minimikapitalkrav (MCR)	43 604	52 074	38 350	38 486	38 485
Kapitalbas	369 101	369 854	254 671	217 758	191 108

Nyckeltal					
Försäkringsrörelsen					
Skadeprocent, f.e.r.	58%	60%	32%	51%	49%
Driftskostnadsprocent, f.e.r.	28%	26%	26%	32%	33%
Totalkostnadsprocent, f.e.r.	86%	86%	58%	83%	82%
Driftskostnadsprocent, f.e.r. exkl RM och NNP	22%	20%	22%	27%	29%
Kapitalförvaltningen					
Direktavkastning	2,98%	5,38%	1,43%	0,39%	0,03%
Totalavkastning	0,00%	12,28%	2,33%	13,88%	1,52%
Ekonomisk ställning					
Konsolideringsgrad	298%	299%	232%	220%	202%

Definitioner

Skadeprocent Försäkringsersättningar i procent av premieintäkterna för egen räkning (f.e.r.).

Driftskostnadsprocent Försäkringsrörelsens driftskostnad i procent av premieintäkterna f.e.r.

Totalkostnadsprocent Summan av skadekostnads- och driftskostnadsprocenten.

Direktavkastning Kapitalavkastning i procent av ett vägt genomsnitt av placeringstillgångarnas, inklusive kassa och bank, verkliga värde.

Totalavkastning Summan av kapitalavkastning samt realiserade och orealiserade värdeförändringar, i procent av ett vägt genomsnitt av placeringstillgångarna, inklusive kassa och bank till verkligt värde.

Konsolideringsgrad Konsolideringskapital i procent av premieinkomst f.e.r.

Resultatanalys för Egendom, Ansvar samt Olycksfall 2022, tkr

	Not	Direkt försäkring svenska risker			Direkt försäkring utländska risker	Total
		Egendom, Företag och fastighet	Ansvar, Företag och fastighet	Olycksfall		
Premieintäkter f.e.r.	(a)	62 181	26 288	14 109	20 583	123 161
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		2 384	505	304	522	3 715
Försäkringsersättningar f.e.r.	(b)	-28 526	-19 261	-11 991	-12 175	-71 953
Återbäring och rabatter		0	0	0	0	0
Driftskostnader		-21 972	-4 659	-2 801	-4 810	-34 242
Skadeförsäkringens tekniska resultat		14 067	2 873	-379	4 121	20 682
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring						
Avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker		348	0	0	0	348
Avsättning för oreglerade skador		374 273	57 009	15 719	24 959	471 959
S:a försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring		374 621	57 009	15 719	24 959	472 307
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar						
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		271	0	0	0	271
Avsättning för oreglerade skador		333 698	-945	3 729	4 069	340 551
S:a återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar		333 969	-945	3 729	4 069	340 822

Noter till Resultatanalys för skadeförsäkringsrörelse					
(a) Premieintäkter, efter avgiven återförsäkring					
Premieinkomst, före avgiven återförsäkring	136 293	28 902	17 376	29 836	212 407
Premier för avgiven återförsäkring	-74 169	-2 615	-3 267	-9 252	-89 303
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	275	0	0	0	275
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-218	0	0	0	-218
S:a premieintäkter efter avgiven återförsäkring	62 181	26 288	14 109	20 583	123 161
(b) Försäkringsersättningar, efter avgiven återförsäkring					
Utbetalda försäkringsersättningar					
Före avgiven återförsäkring	-104 668	-13 434	-9 410	-2 761	-130 274
Återförsäkrarens andel	61 190	0	0	834	62 024
S:a utbetalda försäkringsersättningar	-43 478	-13 434	-9 410	-1 927	-68 250
Förändring i avsättning för oreglerade skador					
Före avgiven återförsäkring	-43 054	-7 663	-2 093	-12 359	-65 169
Återförsäkrarens andel	58 006	1 837	-488	2 111	61 467
S:a förändring i avsättning för oreglerade skador	14 952	-5 826	-2 581	-10 248	-3 703
S:a försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring	-28 526	-19 261	-11 991	-12 175	-71 953

Tekniskt resultat per försäkringsklass 2022, tkr

Tekniskt resultat per försäkringsklass 2022	Egendom	Ansvar	Olycksfall	Totalt
Premieinkomst	162 140	32 320	17 948	212 407
Premier för avgiven återförsäkring	-82 713	-3 220	-3 370	-89 303
Förändring i premiereserv	275	0	0	275
Återförsäkrares andel av förändring i premiereserv	-218	0	0	-218
Premieintäkt för egen räkning	79 484	29 099	14 578	123 161
Övriga tekniska intäkter	3 715	0	0	3 715
Skaderegleringskostnader	-3 484	-6 610	-3 157	-13 250
Betalda försäkringsersättningar	-102 510	-7 623	-6 890	-117 024
Återförsäkrares andel av försäkringsersättningar	61 647	0	377	62 024
Förändring skadereserv	-56 290	-6 906	-2 163	-65 358
Återförsäkrares andel av förändring skadereserv	60 314	1 830	-488	61 656
Försäkringsersättningar för egen räkning	-40 323	-19 309	-12 321	-71 953
Driftskostnader				
Administrativa kostnader	-21 009	-4 188	-2 325	-27 522
Skadeförebyggande budget	-3 125	-623	-346	-4 094
Premieåterbäring	0	0	0	0
Norsk Naturskadepool	-2 626			-2 626
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	16 117	4 980	-414	20 682

Tekniskt resultat per försäkringsklass 2021, tkr

Tekniskt resultat per försäkringsklass 2021	Egendom	Ansvar	Olycksfall	Totalt
Premieinkomst	148 113	32 496	17 977	198 586
Premier för avgiven återförsäkring	-64 154	-3 220	-3 598	-70 972
Förändring i premiereserv	499	0	0	499
Återförsäkrarens andel av förändring i premiereserv	-385	0	0	-385
Premieintäkt för egen räkning	84 073	29 276	14 380	127 728
Övriga tekniska intäkter	2 000	0	0	2 000
Skaderegleringskostnader	-2 713	-4 720	-2 746	-10 179
Betalda försäkringsersättningar	-53 265	-12 070	-4 804	-70 138
Återförsäkrarens andel av försäkringsersättningar	9 148	332	0	9 480
Förändring skadereserv	-159 951	-3 525	-866	-164 342
Återförsäkrarens andel av förändring skadereserv	161 956	-1 958	-1 176	158 822
Försäkringsersättningar för egen räkning	-44 824	-21 942	-9 592	-76 357
Driftskostnader				
Administrativa kostnader	-21 031	-4 614	-2 553	-28 198
Skadeförebyggande budget	-2 474	-543	-300	-3 318
Premieåterbäring	-17 000	-3 730	-2 063	-22 793
Norsk Naturskadepool	-2 296			-2 296
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	-1 552	-1 553	-129	-3 233

Jämförelse tekniskt resultat per försäkringsklass mellan 2022 och 2021.

Premieinkomsten 2022 har ökat 7 procent jämfört med föregående år. Ökningen förklaras främst av att en generell indexökning av TSI värdena genomfördes för år 2022. Dessa ökade TSI-värden ligger till grund för beräkningen av premierna. Premier för avgiven återförsäkring har ökat med 26 procent till följd av ökade rater för återförsäkringarna och ökade TSI värden. Av årets utbetalda försäkringsersättningar om 117 024 (70 138) tkr svarar branden i en skola i Sundsvall under 2018 för 31 procent av utbetalningarna och fyra större utbetalningar avseende skyfallsskador i Gävle under 2021 för 20 procent av utbetalningarna. Återförsäkrarna har ersatt 62 024 (9 480) tkr av skadeutbetalningarna. Bolagets administrativa kostnader inklusive kostnader för bolagets skadeförebyggande arbete är lägre än budgeterade kostnader för år 2022 och något högre än föregående år. Det lägre utfallet jämfört med budget förklaras främst av att besiktningens verksamheten inte utförts i samma utsträckning som budgeterat. Lönerelaterade kostnader står för 56 procent av de administrativa kostnaderna. Bolaget lämnar ingen premieåterbäring för år 2022, för år 2021 lämnades 22 793 tkr.

Tekniskt resultat per försäkringsklass och land, 2022 (Sverige), tkr

Tekniskt resultat per land - Sverige 2022	Egendom	Ansvar	Olycksfall	Totalt
Premieinkomst	136 293	28 902	17 376	182 572
Premier för avgiven återförsäkring	-74 169	-2 615	-3 267	-80 051
Förändring i premiereserv	275	0	0	275
Återförsäkrares andel av förändring i premiereserv	-218	0	0	-218
Premieintäkt för egen räkning	62 181	26 288	14 109	102 578
Övriga tekniska intäkter	2 384	506	304	3 193
Skaderegleringskostnader	-3 332	-6 115	-2 552	-12 000
Betalda försäkringsersättningar	-101 336	-7 319	-6 858	-115 513
Återförsäkrares andel av försäkringsersättningar	61 190	0	0	61 190
Förändring skadereserv	-43 243	-7 663	-2 093	-52 999
Återförsäkrares andel av förändring skadereserv	58 195	1 837	-488	59 544
Försäkringsersättningar för egen räkning	-28 526	-19 261	-11 991	-59 778
Driftskostnader				
Administrativa kostnader	-17 660	-3 745	-2 251	-23 656
Skadeförebyggande budget	-2 627	-557	-335	-3 519
Premieåterbäring	0	0	0	0
Norsk Naturskadepool				
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	15 752	3 231	-164	18 818

Tekniskt resultat per försäkringsklass och land, 2021 (Sverige), tkr

Tekniskt resultat per land - Sverige 2021	Egendom	Ansvar	Olycksfall	Totalt
Premieinkomst	125 886	29 319	17 470	172 675
Premier för avgiven återförsäkring	-57 318	-2 620	-3 494	-63 432
Förändring i premiereserv	499	0	0	499
Återförsäkrares andel av förändring i premiereserv	-385	0	0	-385
Premieintäkt för egen räkning	68 682	26 700	13 976	109 358
Övriga tekniska intäkter	1 268	295	176	1 739
Skaderegleringskostnader	-2 366	-4 497	-2 274	-9 136
Betalda försäkringsersättningar	-49 623	-11 090	-4 801	-65 514
Återförsäkrares andel av försäkringsersättningar	9 148	202	0	9 351
Förändring skadereserv	-159 290	-5 083	-884	-165 256
Återförsäkrares andel av förändring skadereserv	161 178	-1 753	-1 134	158 291
Försäkringsersättningar för egen räkning	-40 951	-22 221	-9 092	-72 264
Driftskostnader				
Administrativa kostnader	-17 875	-4 163	-2 481	-24 519
Skadeförebyggande budget	-2 103	-490	-292	-2 885
Premieåterbäring	-14 449	-3 365	-2 005	-19 819
Norsk Naturskadepool				
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	-5 428	-3 244	282	-8 390

Jämförelse tekniskt resultat per land mellan 2022 och 2021 (Sverige).

Premieinkomsten 2022 i Sverige har ökat med sex procent jämfört med föregående år där premierna för egendom ökat med 10 407 tkr. Ökningen beror främst på indexuppräknningen som gjordes för år 2022 med 6,7% på TSI värdena för egendom. Premierna för avgiven återförsäkring har ökat med 26 procent där premierna för egendom har ökat mest, 16 851 tkr. Betalda försäkringsersättningar har ökat med 49 999 tkr jämfört med föregående år varav slutbetalning för skolbrand i Uppsala från 2018 gjorts med 35 859 tkr samt utbetalning i fyra skyfallsskador i Gävle från år 2021 med 23 131 tkr.

Tekniskt resultat per försäkringsklass och land, 2022 (Norge), tkr

Tekniskt resultat per land - Norge 2022	Egendom	Ansvar	Olycksfall	Totalt
Premieinkomst	25 847	3 417	572	29 836
Premier för avgiven återförsäkring	-8 544	-606	-103	-9 252
Förändring i premiereserv	0	0	0	0
Återförsäkrares andel av förändring i premiereserv	0	0	0	0
Premieintäkt för egen räkning	17 303	2 811	469	20 583
Övriga tekniska intäkter	452	60	10	522
Skaderegleringskostnader	-151	-494	-604	-1 250
Betalda försäkringsersättningar	-1 175	-304	-32	-1 511
Återförsäkrares andel av försäkringsersättningar	834	0	0	834
Förändring skadereserv	-13 046	757	-70	-12 359
Återförsäkrares andel av förändring skadereserv	2 119	-7	0	2 111
Försäkringsersättningar för egen räkning	-11 420	-48	-706	-12 175
Driftskostnader				
Administrativa kostnader	-3 349	-443	-74	-3 866
Skadeförebyggande budget	-498	-66	-11	-575
Premieåterbäring	0	0	0	0
Norsk Naturskadepool	-2 626			-2 626
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	-138	2 314	-313	1 864

Tekniskt resultat per försäkringsklass och land, 2021 (Norge), tkr

Tekniskt resultat per land - Norge 2021	Egendom	Ansvar	Olycksfall	Totalt
Premieinkomst	22 228	3 177	507	25 911
Premier för avgiven återförsäkring	-6 836	-601	-104	-7 540
Förändring i premiereserv	0	0	0	0
Återförsäkrares andel av förändring i premiereserv	0	0	0	0
Premieintäkt för egen räkning	15 391	2 576	403	18 371
Övriga tekniska intäkter	224	32	5	261
Skaderegleringskostnader	-347	-223	-473	-1 043
Betalda försäkringsersättningar	-3 642	-979	-2	-4 624
Återförsäkrares andel av försäkringsersättningar	0	130	0	130
Förändring skadereserv	-661	1 557	17	914
Återförsäkrares andel av förändring skadereserv	778	-205	-42	531
Försäkringsersättningar för egen räkning	-3 873	279	-500	-4 093
Driftskostnader				
Administrativa kostnader	-3 156	-451	-72	-3 679
Skadeförebyggande budget	-371	-53	-8	-433
Premieåterbäring	-2 551	-365	-58	-2 974
Norsk Naturskadepool	-2 296			-2 296
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	3 368	2 019	-230	5 157

Jämförelse tekniskt resultat per land mellan 2022 och 2021 (Norge).

Premieinkomsten 2022 har ökat 3 924 tkr jämfört med föregående år vilket främst förklaras av indexuppräknigen som gjordes för år 2022 med 6,7% på TSI värdena för egendom.

A3. Investeringsresultat

Bolaget innehar placeringar i aktiefonder, räntefonder och bankkonto. Målsättningen är att placera tillgångarna på ett sådant sätt som så långt som möjligt genererar ett gott finansiellt resultat utan att göra avkall på risknivåer och aktsamhet.

Trygghet i placeringen går före avkastning där riskmättet Value at Risk (VaR) beräknat över rullande 360 dagar vid ett konfidensintervall om 95 procent. Riskmättet sattes initialt till sex procent för att i början av 2019 höjas till åtta procent och under 2021 har det höjts till femton procent vilket även gäller för år 2022.

Bolagets riktlinje för kapitalplacering har uppdaterats för att få en bättre riskspridning och definiera bolagets "normalportfölj". Genom kombinationen av limiter för de olika tillgångsslagen, aktuellt riskmått samt krav på månatlig rapportering har bolagets styrelse begränsat risken i kapitalförvaltningen. Placeringarna kan följas på daglig basis med avstämning mot limiter och riskmått. Rapport över utvecklingen tillställs styrelsen månadsvis.

Bolaget har succesivt placerat överskottskapital i aktie- och räntefonder vilket påverkar bolagets kapitaltäckningskrav enligt Solvens II, varför avstämning med bolagets aktuarie görs löpande för att identifiera icke önskvärd påverkan.

Carnegie Investment Bank är rådgivare vid placeringar och i frågor kring exempelvis skrivningar i riktlinjer.

Avkastningen för 2022 blev -7,7%. Per 31 december 2022 fanns följande poster hänförliga till bolagets placeringar i värdepappersfonder (tkr):

Placering	tkr
SPP FRN Företagsobligation	44 581
Storebrand Global all countries	162 141
Storebrand Sverige A	73 165
Storebrand Global Företagsobligation	35 400
Storebrand High Yield Företagsobligation	19 844
Storebrand Kortränta	73 658
Storebrand Obligation A	21 088
Summa	429 877

Utöver det kapital som placeras i fonderna har bolaget likvida medel på bankkonto om som lägst 50 mnkr för att täcka löpande utbetalningar. I samband med att bolaget erhållit premiebetalning för 2023 samt betalt del av återförsäkring uppgår bolagets kassabehållning per den 27 mars till 61 366 tkr.

A4. Resultat från övriga verksamheter

Bolaget har inga inkomster från övrig verksamhet.

A5. Övrig information

Ingen övrig information avseende verksamhet och resultat lämnas i denna rapport.

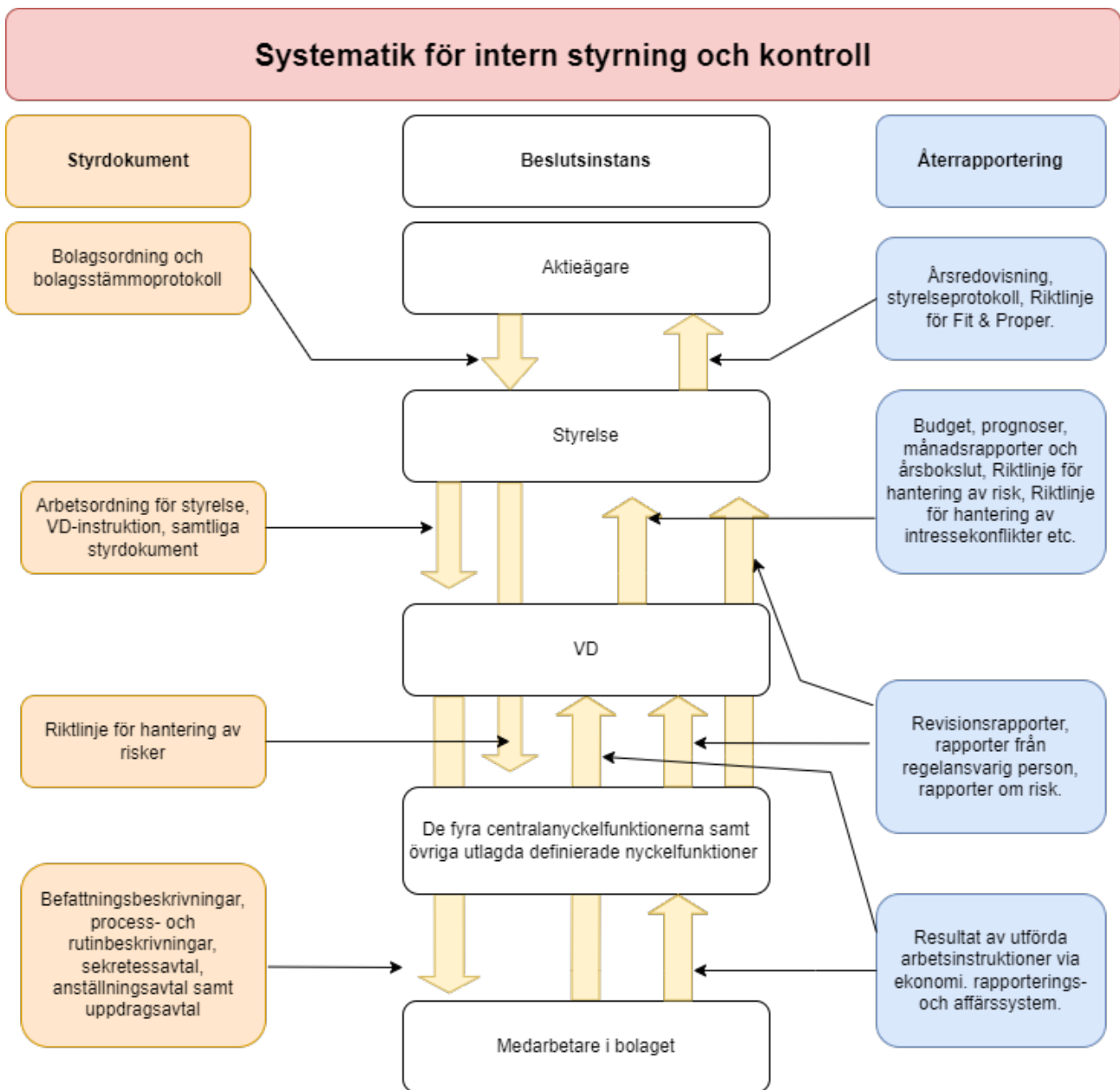
B. Företagsstyrningssystem

B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet

I bolagets styrdokument, som antas av styrelsen minst årligen, finns riktlinjer kring bolagets företagsstyrningssystem angivna i enlighet med EU-kommissionens delegerade förordning 2015/35 (artikel 258).

För att uppnå en god funktionalitet har bolaget baserat företagsstyrningen på nedanstående grundregler;

- Styrelsen i bolaget är ytterst ansvarig för bolagets resultat och hur verksamheten bedrivs enligt Försäkringsrörelselagen (FRL) och Aktiebolagslagen (ABL). Styrelsen måste därför ha erforderlig kapacitet till sitt förfogande för att fullgöra sitt uppdrag. Det innebär att styrelsen, utöver redan uppburen kompetens, ges kontinuerlig utbildning inom exempelvis de kompetensområden som ryms inom Fit & Proper. Styrelsen ansvarar även för att upprätthålla en lämplig samverkan med bolagets ledning samt nyckelfunktioner. Därtill ska styrelsen aktivt efterfråga information från dessa funktioner och även ifrågasätta upplysningarna om man känner att behov så föreligger. Styrelsen, liksom övriga nyckelfunktioner, ska efterleva de krav som ställs i särskilt upprättade styrdokument, bland annat specifika riktlinjer och ställda kompetenskriterier i Fit & Proper.
- Bolaget har en integrerad funktion för regelefterlevnad vars uppgift är att se till att bolaget alltid uppfyller juridiska, regulatoriska och administrativa krav. Arbetsuppgifterna inom bolaget ska vara fördelade så att samtliga nyckelfunktioner kan utföra självständig och oberoende risk- och verksamhetsstyrning, riskreducering, bevakning, rapportering och revision. Dokumentationen av bolagets styrdokument och strategi för att formalisera alla processer ska garantera säkerhet, effektivitet och dualitet.
- Bolagets rapporteringsprocesser till styrelsen ska alltid vara tydliga och heltäckande i syfte att hjälpa styrelsen att fatta beslut i linje med de strategiska målen.
- Samtliga nyckelfunktioner kontrolleras av en i företaget utsedd person i rollen som beställansvarig i syfte att tillse att respektive leverantör utför sitt uppdrag enligt beställning. Den beställansvarige ska vara lämplig för uppdraget genom tillräckliga kunskaper och erfarenheter inom området. En formaliserad uppdragsbeskrivning för beställansvar har tidigare fastställts. I de delar rapporterna innehåller förslag på förbättringsåtgärder samlas dessa åtgärder i en förteckning som grund till förbättringsåtgärder att arbeta aktivt med. Status i dessa förbättringsåtgärder redovisas vid varje styrelsemöte.
- Bolaget arbetar löpande med informationsspridning internt för att upprätthålla en öppen kommunikation inom bolaget, i likhet med en god kompetens. Detta bland annat i form av regelbundna arbetsplatsträffar med informationsutbyten, arbetsmiljöfrågor och utbildningsavsnitt, samt årlig verksamhetsplanering med uppföljning.



Bolagsstyrelse samt ersättningsmodell till styrelse och tjänstemän

Bolagets styrelse har antagit en ersättningspolicy som uppdateras minst en gång per år. Policyn främjar en effektiv riskhantering genom fasta ersättningsmodeller och förhindrar på så sätt ett osunt risktagande inom bolaget. Styrelsens ledamöter samt VD tillhör den kategori som utövar ett inte oväsentligt inflytande på bolagets risknivå.

I enlighet med bolagets riktlinje Arbetsordning för styrelsen ska bolagets styrelse besluta om ersättning och övriga anställningsvillkor för VD. Beslut om ersättning till övriga anställda i bolaget beslutas av VD utefter riktlinje VD-instruktion. Bolagets ersättningsmodell utgörs av en fast månadslön samt tjänstepension för VD och medarbetare, medan fasta månadsarvodena betalas ut till styrelseledamöter. Den fasta månadslönen för medarbetare sätts individuellt och på en nivå med tydlig koppling till arbetets art, prestation och måluppfyllnad samt sett till bolagets förutsättningar. Bolaget har upprättat processer med tillhörande dokument som beskriver former och innehåll i utvecklingssamtal respektive lönesamtal. Bolaget genomför även en årlig lönekartläggning i ett genus- och

befattningsperspektiv. 2022-års lönerrevision resulterade i en höjning av lönekostnaden med 2,6 procent från och med april månad.

Årsstämman 2022 fastställde att styrelsearvodet 2022 höjs med samma nivå som riksdagsledamöternas ersättning (GRB), motsvarande 2,29 procent och ny nivå om 71 500 kronor från och med 2022-01-01. Inom parentes anges ersättning för 2021.

- Ordförande 8 938 kr/månad (8 738) 12,5 % av riksdagsarvodet
- Vice ordförande 6 793 kr/månad (6 640) 9,5 % av riksdagsarvodet
- Sakkunnige ledamot 6 793 kr/månad (6 640) 9,5 % av riksdagsarvodet
- Ledamöter och ersättare 2 717 kr/månad (2 656) 3,8 % av riksdagsarvodet
- Lekmannarevisorer 16 301 kr/år (15 937) 1,9 % av riksdagsarvodet
- Valberedning 8 151 kr/år (7 969) 0,95 % av riksdagsarvodet

Tillkommer gör ersättningar för kostnadsutlägg avseende resor och logi.

Några rättigheter till incitamentsprogram i form av aktier och optioner förekommer inte inom bolaget. System för tilläggs pensioner, förtidspensioner eller rörliga och resultatbaserade lönedelar förekommer inte heller inom organisationen, varken för styrelseledamöter eller för medarbetare i bolaget.

Bolagsstyrelsen bemannades vid utgången av 2022 av:

Fredrik Ahlstedt Uppsala kommun, ordförande
 Johan Nikula Sundsvalls kommun, vice ordförande
 Peter Engström Kiruna kommun, ledamot (ny från årsstämman 2022)
 Mona Kolarby Gävle kommun, ledamot
 Linda Ekström Helsingborgs stad, ledamot
 Olaf Løberg Trondheim kommune, ledamot
 Hans Lindberg Umeå kommun, ledamot
 Per Nylén Örnsköldsviks kommun, ledamot
 Anders Lundkvist Piteå kommun, ledamot
 Paul Åkerlund Trollhättans Stad, ledamot
 Karl-Ove Andersson Försäkringsakkunnig, ledamot
 Mikael Svegländ Helsingborgs stad, ersättare
 Pekka Seitola Gävle kommun, ersättare
 Tore Neverdal Trondheim kommune, ersättare
 Erik Pelling Uppsala kommun, ersättare
 Lars Backteman Sundsvalls kommun, ersättare

B2. Lämplighetskrav

Bolagets Riktlinje för uppdragsavtal där kontroll och utvärdering av nyckelfunktioner ingår har till syfte att tillförsäkra att bolagets utlagda funktioner utför det arbete och de tjänster som man åtagit sig att göra i enlighet med ingångna uppdragsavtal och riktlinjer. Kontrollen och utvärderingen av uppdragsavtal är även ett led i att säkerställa att bolaget drivs lagenligt och professionellt, med en effektiv verksamhets- och kostnadskontroll.

För samtliga nyckelfunktioner finns en utsedd person eller funktion inom bolaget med beställarkompetens som har till uppgift att kontrollera och utvärdera leverantören och det utlagda uppdraget. Den ansvarige personen ska vara lämplig för uppdraget genom att ha tillräckliga kunskaper och erfarenheter inom det aktuella området.

Det är bolagets styrelse som fastställer respektive beställaransvarig, vilket gjorts enligt nedanstående:

- Aktuarie - Karl-Ove Andersson (gdk av FI)
- Extern Compliance - Roger Nyman (gdk av FI)
- Riskhantering (ORSA-grupp) - Linda Ekström (gdk av FI)
- Internrevision (oberoende granskning) - Fredrik Ahlstedt (gdk av FI)
- Riskkontroll - Compliance Officer
- Skadereglering (två leverantörer) - Skadeansvarig
- IT-system - Styrelseledamot
- Rådgivande kapitalförvaltning - VD
- Backupfunktion för VD - Styrelseordförande
- Affärssystem - Systemansvarig
- Rapporteringssystem - Ekonomichef

Beställaransvarig gör avstämningar med leverantören samt med de personer och funktioner inom bolaget som arbetar med leverantören och/eller handhar dennes tjänster/produkter.

Nyckelfunktionen ska alltid dokumentera sitt arbete och, gällande flera av funktionerna, årligen delge bolaget en skriftlig verksamhetsrapport, utefter vad som anges i uppdragsavtalet.

Beställaransvarig ska årligen presentera resultatet av sin granskning och utvärdering till styrelsen. Vid eventuella brister ska åtgärdsförslag föreslås och fastställas av styrelsen.

Definierade granskningsområden/utvärderingspunkter mot nyckelfunktioner:

Generella för samtliga nyckelfunktioner:

- Utförande i paritet med tidsplan
- Tillgänglighet
- Leverans

Specifikt per nyckelfunktion ingår ett urval av följande områden att kommentera:

- GDPR
- Kostnad utöver avtal
- Datakvalitet
- Beräkningar och iakttagelser
- Rapportkvalitet
- Maxtider vid skada/skadereglering
- Avbrott i verksamhet
- Releaser i kvalitet och tid

Fit & Proper med lämplighetskrav

Lämplighetskraven enligt Fit & Proper gäller för styrelse och VD (bolagets ledning), liksom för centrala nyckelfunktioner i syfte att säkerställa att bolaget har rätt kompetens. Bolagets styrelse och VD har lämplighetsprovats för att garantera att individer och styrelsen som helhet innehar de kvalifikationer som uppdragen kräver. Lämplighetsprovningen innefattar en sammanställning av personens professionella meriter

samt skattning av kompetens. Bolaget ska även säkerställa att funktionerna uppfyller kraven på soliditet, ett gott anseende och en hög integritet vilket sker genom självskattning. Utöver detta så ledningsprövas styrelse och VD av Finansinspektionen vid tillträde samt vid intern förändring inom styrelsen.

Bolagets Riktlinje för Fit & Proper definierar de krav på kvalifikationer, kunskaper, erfarenheter samt lämpligt beteende som ställs på bolagets styrelse, i syfte att säkerställa att bolaget alltid förvaltas, drivs och representeras på ett professionellt sätt. Kompetenskraven måste vara uppfyllda för att en pålitlig ledning och drift av bolaget ska kunna utövas (Fit), samtidigt som ett lämpligt beteende, gott anseende och en höggradig integritet alltid ska uppbäras (Proper).

Bolaget ska minst årligen, eller när den samlade kompetensen påverkas genom förändringar i styrelsens bemanning, identifiera vilka kvalifikationer styrelsen innehar. Detta för att säkerställa att följande områden täcks av styrelsens samlade kompetens (med flertalet framtagna underområden):

- Försäkrings- och finansmarknaden
- Bolagets affärsstrategi och affärsmodell
- Bolagets företagsstyrningssystem
- Bolagets finansiella analyser och aktuarieanalyser
- Regelverk och lagstadgade krav

Styrelsen har fastställt en bedömningsskala inom intervallet 1–5, med följande precisering:

1 = Ingen kunskap eller erfarenhet över huvud taget

2 = Viss kunskap eller erfarenhet att begripligt förstå

3 = God kunskap eller erfarenhet med förmåga att självständigt efterfråga rapportering

4 = Mycket god kunskap eller mycket bred erfarenhet

5 = Expertkunskap, bestyrkt djupkunskap

Bolaget genomför en verifiering av kompetensen hos styrelse och VD genom en årlig övning inom Fit & Proper där Finansinspektionen tillsänds resultatet aggregerat för ordinarie ledamöter. Då hållbarhetsfrågor från och med 2022 integrerats i företagsstyrningen via den delegerade Solvens II-förordningen ska styrelse och VD inneha kunskaper även inom detta område på bolagsnivå, vilket innebär att hållbarhetsaspekter tillförs övningen.

Styrelsen har även beslutat att det skall finnas minst en kompetens inom nivå 4/5 för varje listat område. Alla ledamöter bör alltid eftersträva minst nivå 3 inom samtliga kompetensområden. Styrelsen som helhet bör ha ett medelvärde om lägst 3,0 inom varje delområde. För individuella/samlade kompetenser understigande nivå 3 föreslås utbildningsplan med utbildningsinsatser.

Den senaste övningen inom Fit & Proper genomfördes i december 2022 och innebar att samtliga styrelseledamöter och VD skriftligen besvarade 16 frågor kopplade till bolagets strategiska riktlinjer och andra bolagsdokument. Valideringen visade att föregående självskattning som genomfördes 2021 överträffades resultatmässigt för styrelsen som helhet. Kompetensredovisningen har även tillsänts Finansinspektionen övergripande.

B3. Riskhanteringsystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Enligt EU-kommissionens delegerade förordning 2015/35 (artikel 259) ska bolaget inneha en definierad riskhanteringsstrategi som överensstämmer med företagets affärsstrategi. Den egna risk- och solvensbedömningen, benämnd ORSA (Own Risk & Solvency Assessment) skapar en förståelse för verksamhetens risker och påföljande konsekvenser, samt håller ägarna löpande informerade om kapitalbehovet i bolaget över en framåtblickande fyraårsperiod.

ORSA-processen genomförs minst en gång per år i vilken bolagets ledning och styrelse bedömer och övervakar de risker som bolaget utsätts för. Processen kopplar även samman den totala bilden av bolagets risker med bolagets interna styrning och kontroll samt fångar upp risker innan dessa är möjliga att kvantifiera. Syftet med ORSA är också att ge tillsynsmyndigheten en inblick i kvaliteten på riskförståelsen hos bolagets ledning och styrelse. ORSA-processen sammanfattas i en årlig ORSA-rapport som tillställs Finansinspektionen senast två veckor efter godkännande och fastställande i styrelsen.

ORSA-processen definieras även i riktlinje för hantering av risker och är en del av bolagets strategiska beslutsprocess som sammanfattningsvis kan sägas utgöra:

- En identifiering av riskerna samt konsekvenser av dessa
- En uppskattning och mätning av riskernas storlek
- En bedömning av förmågan att aktivt styra och kontrollera bolagets identifierade risker
- Ett säkerställande av informationsvägar för kontinuerlig rapportering av riskernas storlek och utveckling

De källor som används för att upprätta ORSA-rapporten inhämtas från hela bolaget. Utgångspunkten för bolagets ORSA-process är att styrelsen startar ett arbete med att identifiera bolagets största risker, för att sedan bedöma och fastställa dessa utifrån fastställd affärsmodell och strategier. ORSA-processen fortsätter sedan med att bolaget med hjälp av aktuarie upprättar själva ORSA-rapporten som kontinuerligt stäms av med styrelsen som slutligen fastställer rapporten. För att mäta solvenspositionen beräknar bolaget, baserat på standardmodellen, ett solvenskapitalkrav (SCR) där samtliga identifierade risker genomlysas.

Bolagets största risker

Bolagsstyrelsen har 2022 valt att fördjupa analysen för fem identifierade risker som skulle kunna påverka bolaget mer negativt från ett verksamhets- och kostnadsmissigt perspektiv.

1. Bränder i skolor, kommunala verksamhetslokaler och bostäder, såväl anlagda som självantända, smittar bolagets delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären resulterande i att en enskild kommun som drabbas av upprepade bränder exkluderas från återförsäkringsavtalet nästkommande årsskifte.
2. Skyfallsskador på kort och lång sikt med upprepade skador på främst Real Estate programmet beroende på klimatförändringar (överstigande de som är definierade i Parisavtalet) vilket gör att återförsäkrare undantar sådana skador i återförsäkringsprogrammet, alternativt begär väsentligt högre självbehåll.
3. Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser.
4. Angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker som träffar både SKFAB och bolagets försäkringstagare, där personuppgifter ställs ut till offentlighet i och med exponering av personuppgifter.
5. Kraschscenario som utgörs av riskerna 1–4, vilket inträder samma verksamhetsår.

Genomförda stresstester visar hur bolagets solvenskvot i de olika scenarierna påverkas: I det fall en trend av skolbränder och/eller bränder inom Real Estate och kommunala verksamhetsdelar, såväl anlagda som självantända, inträffar utefter **scenario 1** uppgår solvenskvoten till värden inom intervallet 1,09-2,02 över fyraårsperioden (2022–2025). Bolaget måste då för att uppnå en lägsta solvenskvot om 1,50 tillföra kapital två år av fyra (2023 och 2025).

Om skyfallsskador på kort och lång sikt uppstår med upprepade skador på främst Real Estate beroende på klimatförändringar enligt **scenario 2** är utfallsintervallet 1,47-2,21 där utfallet för 2023 nästan tangerar styrelsens lägsta solvenskvot medan övriga år står sig väl.

Om otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser enligt **scenario 3** står sig bolaget väl rustat med en solvenskvot inom intervallet 1,99-2,12.

Vid ett inträffande av **scenario 4** där angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker träffar bolaget och försäkringstagarna hamnar solvenskvoten inom intervallet 1,99-2,15 och risken är således fullt hanterbar i solvenshänseende. Här riskerar dock bolaget sitt goda rykte med omfattande immateriella skador och badwill i det fall att skadeakter med personuppgifter offentliggörs, samt om skadeståndsanspråk inkommer på försäkringstagare från skadelidande.

Kraschscenariot 5 då samtliga fyra scenarier inträffar med koppling till ett och samma verksamhetsår skulle innebära att solvenskvoten hamnar inom intervallet 0,46-2,02. Fortsatt hög kapitalbas beräkningsåret 2022 gör att solvenskvoten når upp till 2,02, för att därefter sjunka markant under perioden 2023-2025 då kapitalbasen kraftigt reduceras. Sannolikheten att alla fyra scenarier skulle inträffa samtidigt bedöms som mycket låg och på gränsen till teoretisk, men utgör ändå grund för styrelsens fortsatta diskussioner om riskreducering i dessa delar. Skulle scenario 5 inträffa under perioden 2023-2025 innebär det att bolaget omgående måste vidta kapitalförstärkande åtgärder med kapitaltillskott för att över huvud taget kunna fortsätta sin försäkringsverksamhet.

Risker mot kapitalkrav

Den risk som främst driver kapitalkravet i bolaget är marknadsrisk till följd av ogynnsamma förändringar i marknadspriset för aktie-, ränte-, valuta- och råvaror i förhållande till bolagets tillgångsallokering. Därefter följer försäkringsrisken inom skadeförsäkring.

Bolagets operativa risk kan till stor del hänföras till företagsstyrningssystemet med ekonomisk skada till följd av brister i internkontroll, administrativa rutiner, processer, system samt organisation och funktioner.

Motpartsrisken genereras till största delen av återförsäkrarnas andel av försäkringstekniska avsättningar, övriga fordringar på återförsäkrare samt bankmedel.

Den faktor som påverkar marknadsrisken allra mest är bolagets placeringar i aktier där kapitalkravet ökar ju högre aktieandelen är av bolagets placeringsinnehav. De beräkningar som redovisas nedan baseras på att bolagets portfölj är placerad enligt normalvikterna i den strategiska tillgångsfördelningen. Bolaget nådde per 2021-12-31 ett överskott på 161 560 tkr relativt bolagets SCR på 208 294 tkr. Enligt SCR har bolaget tillräckligt med kapital för att täcka oförutsedda förluster över de kommande tolv månaderna på en säkerhetsnivå motsvarande kraven för Solvens II. Med hänvisning till bolagets Riktlinje för kapitalförvaltning som ger möjlighet att avyttra aktiefonder inom tre bankdagar, bedömer bolaget att solvenskvoten med marginal kommer att uppfylla det legala kravet samt styrelsens beslutade nivå.

Styrelsen har bedömt den framtida solvenspositionen med en planeringshorisont på fyra år, 2022–2025. Uppskattningen baseras på bolagets affärsplan och syn på framtida utveckling där följande antaganden har gjorts: Försäkringsutbudet är oförändrat över den budgeterade fyraårsperioden och ökar i värde då flera av delägarnas bolag ansluter. Notera att budgeten inte har tagit höjd för eventuell ny delägarkommun men att ett sådant scenario skulle kunna inträda under den prognosticerade perioden 2023-2025. Återförsäkringsprogrammet bibehåller sin struktur, dock med en förväntad och fortsatt ökad kostnad.

Definition av solvenskvot:

<1,0 Ej acceptabelt utefter Solvens II och myndighetskrav

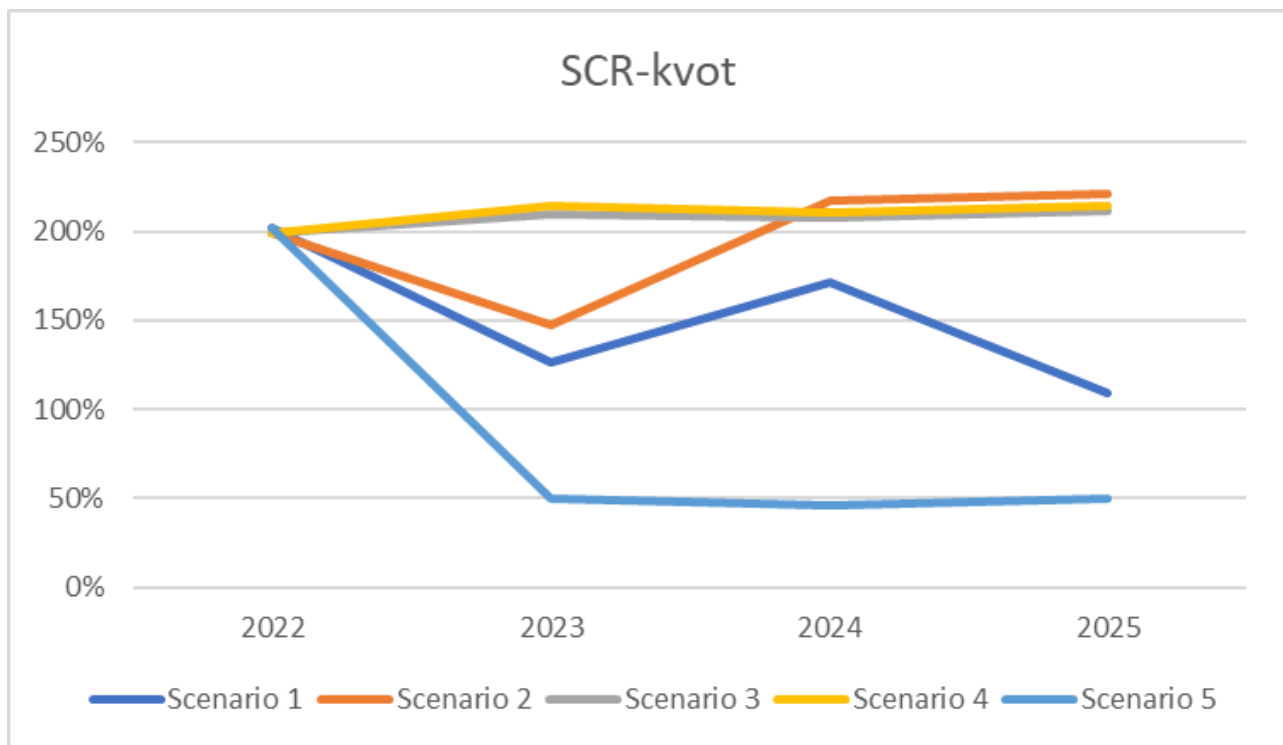
1,0–1,49 Av bolaget beslutat intervall att justeras för att uppnå som lägst 1,5

>1,5 Bolagets lägsta solvenskvot

Summering av solvenskrav; Belopp (SEK)	2022	2023	2024	2025
SCR (Solvenskapitalkrav)	164 406 512	149 752 206	153 289 240	151 296 419
MCR (Minimikapitalkrav)	41 087 400	39 747 200	39 747 200	39 747 200
Basic SCR	150 335 635	140 413 549	145 595 844	143 521 688
Tillgängligt kapital (kapitalbas)	327 779 713	329 398 989	331 853 817	333 409 791
Överskott	163 373 201	179 646 783	178 564 577	182 113 372
Solvenskvot	1,99	2,20	2,16	2,20
Marknadsrisk	115 843 488	110 077 044	115 562 937	115 228 183
Motpartsrisk	13 956 095	8 025 964	5 824 185	5 997 475
Försäkringsrisk, skadeförsäkring	60 525 885	57 459 079	59 334 649	56 322 434
Försäkringsrisk, olycksfallsförsäkring	2 437 046	2 714 793	2 807 610	2 904 063
Operativ risk	14 070 877	9 338 656	7 693 396	7 774 731

Solvenskvot mot scenarion och år

	2022	2023	2024	2025
Scenario 1	2,02	1,26	1,71	1,09
Scenario 2	1,99	1,47	2,17	2,21
Scenario 3	1,99	2,10	2,07	2,12
Scenario 4	1,99	2,14	2,11	2,15
Scenario 5	2,02	0,49	0,46	0,49



B4. Internkontrollsystem

Bolaget har upprättat ett system för internkontroll bestående av olika funktioner och komponenter som bland annat säkerställer upprättande och uppdaterande av bolagets styrdokument samt arbetar med den kvalitativa och kvantitativa myndighetsrapporteringen. Bolagets externa kontrollfunktioner granskar att bolaget innehar en företagsstyrning och en internkontroll som är tillfredsställande.

Bolaget innehar en riskprofil med ett aktsamt risktagande utefter vad Försäkringsrörelselagen (FRL) föreskriver, i syfte att verka enligt fastställd affärsmodell och samtidigt nå de finansiella målen. Bolaget styr sin hantering av risker för att motverka ekonomiska effekter av oönskade eller oväntade händelser. Bolagets organisation är inrättad i tre organisatoriska linjer med (ett) risk och kontroll i daglig verksamhet, (två) kontrollfunktioner som borgar för en effektiv drift av bolaget mot linje ett, samt (tre) oberoende kontrollfunktioner mot linje ett och två. Bolaget säkerställer med denna organisation en interkontroll med såväl dualitet som spårbarhet.

Bolaget ska vara bemannat så att rätt kompetens finns i daglig verksamhet och styrelse, liksom i form av externa nyckelfunktioner. Riskhanteringen (den interna ORSA-gruppen), samt bolagets aktuarie (utlagd), innehar en stor påverkan på bolagets arbete med risker, samt att detta arbete bedrivs effektivt. Centrala nyckelfunktioner i form av Extern Compliance (utlagd) och Internrevision (utlagd) kontrollerar sedan hur riskerna hanteras. Bolaget innehar även en Riskkontrollfunktion (utlagd) i ytterligare kontrollhänseende, specifikt mot bolagets finansiella och operativa risker samt för processtöd. Bolaget ska alltid inneha en organisation med väl fungerande, effektiva och lagenliga funktioner som så långt som möjligt bidrar till att bolaget kan mitigera och eliminera försäkringsmässiga- och ekonomiska risker. Bolaget har även definierat sina övriga nyckelfunktioner vilka har en stor betydelse för verksamhetens funktionalitet och som utvärderas av utsedda beställaransvariga. De beställaransvariga som granskar de fyra centrala nyckelfunktionerna är lämplighetsprovade av Finansinspektionen.

Utförare av bolagets centrala nyckelfunktioner, med beställaransvarig

	Företagsnamn, org.nr.	Adress	Ansvarig för uppdraget	Beställaransvarig
Aktuarie	FCG Risk & Compliance AB 559005-7773	Östermalmstorg 1, 114 42 Stockholm	Erik Gustafsson	Försäkringssakkunnig styrelseledamot Karl-Ove Andersson
Internrevision	BDO 556291-8473	Sveavägen 53, 113 59 Stockholm	Mats Jakobsson	Styrelseordförande Fredrik Ahlstedt
Extern Compliance	Governance Consulting B&B AB 559211-8763	Leksandsvägen 24, 167 75 Stockholm	Erik Blomgren	Compliance Officer Roger Nyman
Riskhantering - upprättad i egen regi			Försäkringssakkunnig styrelseledamot Karl-Ove Andersson	Styrelseledamot Linda Ekström

Utförare av bolagets övrigt definierade nyckelfunktioner, med beställaransvarig

	Företagsnamn, org.nr.	Adress	Ansvarig för uppdraget	Beställaransvarig
Riskkontroll	Transcendent Group Stockholm AB 556612-8939	Sveavägen 20 11157 Stockholm	Stefan Hederstedt	Compliance Officer
IT-system	Gävle kommun 212000-2338	80184 Gävle	Gävle kommun	Styrelseledamot
Rådgivning kapitalförvaltning	Carnegie Investment AB 516406-0138	10338 Stockholm	Richard Kiw	VD
Backupfunktion för VD	KOANO AB 556799-4115	Upplandsgatan 19 A 11360 Stockholm	Karl-Ove Andersson	Styrelseordförande
Rapporteringsystem	Solvency Tool APS DK 34 055 009	Center Boulevard 5, IH 316 2300 Copenhagen S DENMARK	Caspar Richter	Ekonomichef
Skadereglering egendom och ansvar	Crawford & Co Sweden AB 556033-6793	Box 6044 17106 Solna	Anna Werner	Skadeansvarig
Skadereglering Kollektiv olycksfall	Van Ameyde Sweden AB 556470-9078	Box 2080 37202 Kallinge	Anders Grotte	Skadeansvarig
Försäkrings- och skadehanteringssystem	iFACTS AB 556474-6476	Skeppsbron 3 21120 Malmö	Anne-Marie Lundmark	Systemansvarig

Bolagets fyra centrala nyckelfunktioner Riskhantering (ORSA-grupp), Aktuarie, Internrevision samt Extern Compliance är tvingande och ska även bidra till att bolaget alltid besitter väl fungerande, effektiva och lagenliga processer som bibehåller bolagets internkontroll på en hög nivå. Funktionerna ska även främja att bolaget kan undvika försäkringsmässiga och ekonomiska risker, sanktioner eller anseendeförlust i form av ryktesrisker.

De centrala nyckelfunktionerna ska inte påverkas negativt av andra funktioner inom bolaget och utföra ett självständigt granskningsarbete utan något tvivel på oberoende och opartiskhet. Bolaget har genom uppdelningar inom arbetsområden säkrat så att ingen intressekonflikt eller övrig negativ påverkan finns mellan de centrala nyckelfunktionerna. De centrala nyckelfunktionerna ska ta del av de riktlinjer och styrdokument som bolaget upprättat och som är av betydelse för uppdraget.

För varje nyckelfunktion finns utsedda beställansvariga som granskar uppdraget avseende ändamålsenlighet samt ger eventuella förslag till förbättringar. Beställansvariga rapporterar till styrelsen som minst efter utgången av varje kalenderår. De rekommenderade åtgärder som framkommer i beställarrapporterna från beställansvariga för nyckelfunktioner registreras i ärendehanteringssystemet Jira "Internkontroll". Där noteras vilken rekommendation som getts, vilka åtgärder som bolaget ska genomföra samt ett uttalat ansvar och tidplan för hantering under det nästkommande året. Bolagets efterlevnad i att åtgärda granskningssynpunkter enligt vad som rekommenderats följs upp på varje styrelsemöte.

De centrala nyckelfunktionerna ska löpande kommunicera och avrapportera till VD och styrelse (Internrevisionen till styrelse) och därutöver presentera en årlig skriftlig rapport till styrelsen. Funktionerna ska ges tillgång till den information som behövs för att fullgöra sina respektive uppdrag samt ges nödvändiga befogenheter, resurser och sakkunskaper från bolaget, ställt mot uppdragets behov. Det skall inte råda någon otydlighet funktionerna emellan avseende uppdragets utförande och där överlappning i granskningsområden skall undvikas.

Funktioner och personer som utför arbete åt bolaget ska uppfylla de vid var tid gällande villkor som framgår av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS), riktlinjer från Europamyndigheten EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) Försäkringsrörelselagen (FRL) samt övriga lagar och regler. Nya utförare i bolagets centrala nyckelfunktioner skall lämna utdrag från myndighetsregister till bolaget och även lämplighetsprövas av bolaget. Därefter skall årlig verifiering ske.

Bolagets riskhanteringsfunktion tar fram bolagets ORSA-rapport och ser även till att ORSA-processen alltid är uppdaterad liksom att den efterlevs inom bolaget. Riskerna för bolaget specificeras i kvantitativa och kvalitativa termer i ett riskregister, där de av styrelsen största skattade riskerna bearbetas mer ingående. Funktionen är organisatoriskt tillhörande den andra försvarslinjen och rapporteringsmässigt underställd styrelsen.

Några av de huvudsakliga målen med företagets riskregister är att det ska:

- Identifiera de risker som utgör ett hot mot bolagets strategiska mål
- Identifiera, effektivisera och utvärdera metoder för riskhantering
- Utgöra indata till bolagets ORSA-rapport

Bolagets styrelse har genom ORSA-gruppen uppdaterat bolagets riskregister där såväl riskernas frekvens som konsekvens har bedömts. Efter genomgång och diskussion har de risker som identifierats bedömts vara hanterbara efter riskreducering. För 2022 har fyra risker, plus ett sammanslaget "Kraschscenario", studerats närmare då dessa skulle kunna påverka bolaget mer negativt i ett verksamhets- och kostnadsmissigt perspektiv. Riskerna har värdesatts konsekvensmässigt och teoretiskt uppskattat, med en sannolikhet för inträffande på ett mer ingående sätt jämfört med övriga identifierat större, men hanterbara, risker som beskrivs i bolagets riskregister för 2022.

B5. Internrevisionsfunktion

Funktionen för internrevision ska utvärdera lämplighet av, samt effektivitet i, bolagets system för internkontroll samt bolagets företagsstyrningssystem i stort. Funktionen granskar områden såsom operativ och daglig verksamhet, organisation, styrdokument, rapportering till Finansinspektionen, skadereglering, styrelseprotokoll, riskhantering, regelefterlevnad samt riskkontroll. Därutöver kan särskilda fokusområden komma att granskas enskilt år. Internrevisionen erhåller rapporter från övriga centrala nyckelfunktioner via bolaget. Internrevisionsfunktionen ligger i försvarslinje tre och kontrollerar därmed linje ett och två med direktrapportering till styrelse.

Funktionen ska även:

- Omgående rapportera till bolagets styrelse om varje förändring i bolagets risker och de regler som gäller som kan äventyra försäkringstagarnas möjlighet att få ersättning vid uppkomna skador samt andra frågor som skulle kunna riskera bolagets verksamhet
- Säkerställa att bolagets styrdokument beskriver en god samordning av verksamheten och inte är internt motsägelsefulla
- Kontrollera nyligen förändrade eller tillkommande styrdokument
- Bolagets efterlevnad av lagar, förordningar samt Solvens II-direktivet

Funktionen ska ha goda kunskaper om bolagets risker och de regler som tillämpas samt särskild kompetens för att granska och utvärdera IDD, GDPR, IT samt drift och förvaltning av bolagets affärssystem INSMAN.

B6. Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen ska med hjälp av bolagets ekonomiska ursprungsdata bearbeta, analysera och delge bolaget de försäkringstekniska beräkningar som bland annat utgör bolagets egen risk- och solvensbedömning enligt ORSA-rapporteringen. Processen för aktuariearbetet inleds med att funktionen erhåller balansräkning och övriga finansiella rapporter som uppdraget kräver per den 31 augusti. Bolagets ORSA-grupp meddelar aktuariefunktionen av styrelsen fastställda största risker i ett framåtblickande perspektiv. Aktuariefunktionen bearbetar ekonomiskt underlag genom att fastställa aktuell solvensposition och SCR-beräkning, beräknar solvenspositioner i ett flerårsperspektiv samt utför stresstester efter av bolaget framtagna scenarion med beräkning av förväntad framtida påverkan på kapitalbasen. Funktionen är organisatoriskt tillhörande den andra försvarslinjen och är rapporteringsmässigt underställd VD och styrelsen.

Övriga uppgifter för aktuariefunktionen:

- samordna beräkningar och bedöma de försäkringstekniska avsättningarna (FTA)
- säkerställa korrekthet och lämplighet i metoder, modeller och antaganden för beräkning av FTA
- bedöma om de IT-system och rapporteringsprogram som används vid beräkningen av FTA utgör ett tillräckligt stöd för de aktuariella och statistiska teknikerna
- jämföra bästa skattning ("Best Estimates") med erfarenhet och faktisk utveckling
- värdera försäkringsrisker och bedöma återförsäkringsskydd samt andra riskreduceringstekniker
- bidra till att riskhanteringssystemet genomförs effektivt, särskilt avseende de riskmodeller som ligger till grund för beräkning av kapitalkrav enligt Solvens II
- bedöma datakvaliteten i de externa och interna data som används i beräkningen av bolagets försäkringstekniska avsättningar med de standarder för datakvalitet som följer av lag

B7. Uppdragsavtal

Styrelsen och VD ansvarar för den verksamhet som lagts ut externt i samma utsträckning som för all övrig verksamhet. VD ska fastställa om en funktion är kritisk för bolagets verksamhet och därför ska utgöra en nyckelfunktion. För de lagstadgade och centrala nyckelfunktionerna Aktuarie, Internrevision, Extern Compliance samt Riskhantering ska VD vid byte av leverantör informera om sådan förändring till styrelsen vid styrelsemöte

varigenom förändringen kommer att protokollföras. Som kritisk funktion inom bolaget avses en funktion som bolaget är beroende av för att utöva sin verksamhet och som inte kan motiveras inom egen organisation och bemanning.

Ett beslut om outsourcing av nyckelfunktion ska alltid föregås av en genomgång som klargör att utlagd verksamhet inte medför försämringar avseende bolagets kvalitet i utfört arbete, ekonomi och resultat, kundnöjdhet, tillsyn samt kontinuitetsplaner.

All outsourcing ska även föregås av att bolaget säkerställer att det inte finns någon uttalad eller potentiell intressekonflikt som innebär att själva uppdraget, samt uppfyllandet av detta, äventyras.

VD har att säkerställa följande:

- Att bolaget utövar sin beställarkompetens genom av styrelsen utsedd beställansvarig
- Att beställansvarige kontrollerar att uppdragstagare utför sitt uppdrag enligt Riktlinje för hantering av risker
- Att Finansinspektionen informeras om vilka som utgör bolagets aktuella centrala samt övriga nyckelfunktioner
- Besluta om uppdragsavtal såvida det inte faller på styrelsen

B8. Övrig information

Någon övrig information om bolagets företagsstyrningssystem föreligger inte.

C. Riskprofil

Allmänt om risker

Styrelsen i bolaget bedömer att bolaget innehar en aktsam riskprofil med en låg eller måttlig riskaptit. Således har bolaget även anammat ett lågt eller måttligt risktagande för att uppnå de strategiska och ekonomiska mål som styrelsen fastställt. Ett av de främsta målen med bolagets riskhanteringsstrategi är att kunna styra riskexponeringen och därmed att dämpa de ekonomiska effekterna av oönskade och/eller oväntade händelser.

Några av de huvudsakliga målen med företagets riskregister är att det ska:

- Identifiera de risker som utgör ett hot mot bolagets strategiska mål
- Identifiera, effektivisera och utvärdera metoder för riskhantering
- Utgöra indata till bolagets ORSA rapport

Bolaget innehar en riskprofil med ett aktsamt risktagande även utefter vad Försäkringsrörelselagen (FRL) föreskriver, i syfte att verka enligt bolagets uppsatta strategier och nå de finansiella målen.

Bolagets riskaptit anger gränsen för det risktagande som man är beredd att acceptera för att uppnå de strategiska mål som fastställts. Riskaptiten definierar därmed toleransnivåerna för samtliga riskkategorier så att en aktsam hantering av verksamheten garanteras, samtidigt som den ligger i linje med ägarnas förväntningar och uppsatta mål.

Styrelsen har som ansvarsuppdrag att se till att bolagets hantering och kontroll av risker är tillfredsställande. De risker som bolaget är utsatt för och som ska hanteras är teckningsrisk, marknadsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk, operativ risk och övriga materiella risker. Riktlinjer för vilka risker som bolaget får ikläda sig ansvar för och vilka självbehåll som ska gälla, fastslås av bolagets styrelse med beaktande av bolagsordningen och de begränsningar som gäller för bolaget med avseende på dess egna kapital och i övrigt med hänsyn till de begränsningar som finns i Försäkringsrörelselagen (FRL).

Bolagets styrelse ska tillse att bolaget har ett tillfredsställande återförsäkringsskydd för tecknade risker där återförsäkringspanelen ska borga för starkast möjliga återförsäkringsskydd utifrån rating och kostnad. Vid placering av återförsäkring ska återförsäkrarens soliditet och betalningsförmåga bedömas. Såvida styrelsen inte beslutar annorlunda, ska avgiven återförsäkring placeras hos återförsäkrare som enligt Standard & Poors kreditvärdighetsklassificering är lägst "A" för ansvarsskador medan "BBB" accepteras för övriga risker. Avsteg från detta får göras när fullgod bedömning av återförsäkrarens betalningsförmåga gjorts av styrelsen. Dessa regleringar anges i Riktlinje för försäkringsteckning.

C1. Teckningsrisk

Oförutsedda risker kan uppstå i form av felskattning av risker, eller i det fall samtliga risker inte finns med vid beräkningar. Eventuella kategoriseringsfel kan resultera i oriktig återförsäkring och därmed ett högre självbehåll än vad som avsetts.

För bolaget kan riskerna brytas ner till:

- Premierisk, risken att premien är otillräcklig för att täcka skador och andra kostnader.
- Katastrofrisk, risken för att bolaget drabbas av oväntat stora skador eller kumulerande och sammantagna skadehändelser.

Bolagets ska följa Solvens II-direktivet om teckningsrisker och återförsäkringsrisker i försäkringsbolag och de teckningsinstruktioner, försäkringstekniska riktlinjer och återförsäkringsinstruktioner som fastställts av bolagets styrelse, efter synpunkter från bolagets aktuarie i lämnad aktuarierapport. Oförutsedda återförsäkringsrisker kan uppstå på grund av otillräckligt, felaktigt eller bristande återförsäkringsskydd. Sådana risker kan till exempel uppstå om försäkringsföretagets återförsäkringsprogram inte överensstämmer med den verksamhet som företaget driver eller om försäkringar som förmedlas av försäkringsförmedlare omfattar villkor som skiljer sig från de som normalt gäller för bolagets försäkringar. Teckningsrisken hänför sig till prissättningen av försäkringsavtal och den

inneboende osäkerhet som är förenad med dessa avtal. Bolaget följer interna riktlinjer för att säkerställa riktig bedömning och kvantifiering av den risk som tecknas, samt för att specificera försäkringsbelopp och definiera vilka typer av risker som får accepteras.

Riskreducering vidtas så fort:

- De toleransnivåer som definierats i riskaptitramarna och/eller relevant styrdokument har överskridits
- En risk för negativt resultat uppstår
- En händelse inträffar som riskkontrollfunktionen uppfattar som en ökning av den risk bolaget kan exponeras för.

Försäkringstekniska riktlinjer och teckningsinstruktioner

Bolaget har definierat maximalt självbehåll, de högsta självbehållsgränser som bolaget får tillämpa per försäkringsklass, nedan uttryckt i tusental KSEK:

Real Estate	EEL	4 000
	AA	13 200
Energy	EEL	5 000
	AA	10 000
Others	EEL	13 500
	AA	40 500
General Liability	EEL	5 000
	AA	35 000
Group Personal Accident	EEL	1 350
	AA	8 750
Terror	EEL	400
	AA	400 (dock begränsat till högst 400 mnkr per år)
Forest	EEL	100

En förändring av ovan angivna högsta självbehållsnivåer föregås av en solvensbedömning samt beräkning av bolagets resultatbudget vid sämsta utfall för samtliga försäkringsklasser. Inför 2022 gjordes förändringar för försäkringsklasserna Others, Real Estate samt Group Personal Accident där självbehållsnivåer höjts för såväl EEL som AA.

Vid täckandet av försäkringsengagemang ska maximala bruttoåtagande per risk, bedömd maximal skada (Estimated maximum loss - EML), bolagets solvens, likviditet och den återförsäkringskapacitet som bedöms vara tillgänglig beaktas. Bolaget ska utan dröjsmål och på ett tillfredsställande sätt dokumentera alla förhållanden som är relevanta för bedömningen av de försäkringsengagemang bolaget ikläder sig.

I dokumentationen över försäkringsåtaganden ska framgå försäkringstyp, engagemangets storlek, EML-belopp, självbehåll samt återförsäkring.

Risker av sådan storlek som vid EML-genomslag eller kumulerande skadefall överskrider det för bolaget tillämpade högsta självbehållet hanteras genom fakultativ återförsäkring. EML-bedömningar genomförs för att minimera risken för omfattande försäkringsskador.

Maximalt bruttoåtagande per risk, belopp i tusental KSEK

Real Estate	*Brutto	1 271 000	Objekt Humlan, Trollhättan
Energy	*Brutto	3 150 000	Objekt Korsta Sundsvall
Others	*Brutto	2 625 000	Objekt Dragonskolan Umeå
General Liability	*Brutto	100 000	
Forest	Per skada	100	
Terrorism	Per skada	400	

*Brutto =Total Sum Insured, TSI

Reservsättningsrisker

Bolaget följer Finansinspektionens allmänna råd om reservsättningsrisker i försäkringsbolag och de reservsättningsinstruktioner som fastställts av bolagets styrelse, efter synpunkter från bolagets aktuarie i lämnad aktuarierapport.

Avsättningen för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador. Reservsättning av bolagets ansvar vid försäkringsfall ska ske för att minimera risken att bolagets åtaganden underreserveras. Detta ska ske genom att beakta statistik och erfarenhet av bolagets försäkringsportfölj samt erfarenhet från en större marknad av likartade risker och genom bedömning av det individuella skadefallet. Avsättning för oreglerade skador; värderingen för individuella försäkringsfall ska utgöra den för tidpunkten och övriga förhållanden mest realistiska uppskattningen av försäkringsfallets kostnader som kan göras vid värderingstillfället med särskilt beaktande av att risk för underreservering kan ske.

På årsbasis är ansvarsförsäkring en långsvansad affär som medför att ärenden kan anmälas ett antal år efter det år som försäkringen avser.

Bedömningen av reserver vid varje enskilt försäkringsfall ska baseras på skriftligt reserveringsförslag från kompetenta skadereglerare hos leverantörer anlitade av bolaget. Riskerna innebär att företagens ansvar kan vara undervärderad.

För att inkludera ännu inte rapporterade skador men som statistiskt borde ha inträffat så avsätter bolaget medel i en så kallad IBNR-avsättning (Incurred but not reported). Bolaget tar hjälp av aktuarie för att göra beräkningen av denna avsättning och anser att detta reducerar risken för att avsättningarna är otillräckliga. Bedömning av IBNR ska göras skriftligt och enligt god praxis av bolagets aktuarie eller baseras på skriven instruktion från denne med styrelsens därefter fastställande.

Avsättningen för icke intjänade premier och kvardröjande risker avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på ingångna försäkringskontrakt. I den legala redovisningen beräknas avsättningen pro rata temporis, det vill säga strikt tidsproportionellt. Om premienivån bedöms vara otillräcklig för att täcka framtida skade- och driftskostnader, görs en avsättning för kvardröjande risker. Behov av avsättning för kvardröjande risker ska fortlöpande prövas.

Riskreducering vidtas så fort:

- De toleransnivåer som definierats i riskaptitramarna och/eller relevant styrdokument har överskridits.
- En risk för negativt resultat uppstår.
- En händelse inträffar som riskkontrollfunktionen uppfattar som en ökning av den risk bolaget kan exponeras för.

Riskreduktion sker främst genom tecknande av återförsäkring över viss nivå, ett långsiktigt och strukturerat skadeförebyggande arbete i respektive kommun samt att det för specifikt utvalda enskilda risker (baseras på TSI-värde, EML-värden, typ av anläggning) görs riskbesiktningar med rekommendationer på riskreducerande åtgärder.

C2. Marknadsrisk

Placeringsverksamheten och risker i densamma

Bolagets finansieringsplan innebär att samtliga placeringar av bolagets tillgångar sker på ett sådant sätt att de tryggar åtaganden genom en långsiktigt förväntad avkastning, där definierad risknivå alltid går före avkastningsmål. Bolagets fastställda placeringsreglemente följer akksamhetsprincipen och syftet är att alltid kunna uppskatta balansräkningens planerade utveckling, samt upptäcka och bedöma förändringar i finansieringsberoenden över tid. En god betalningsförmåga ska kunna upprätthållas vid varje enskild tidpunkt. För alla placeringar ska hänsyn tas till eventuell profil på förväntade skadeutbetalningar, villkor i gällande återförsäkringsavtal, solvenskvot samt resultatet av bolagets ORSA-rapport. Bolaget har genom intern kompetens en förståelse för innehållet i den information som lämnas från den anlitate rådgivaren för kapitalförvaltning. Bolaget kräver också att den anlitate rådgivaren har kunskap om Solvens II och akksamhetsprincipen i termer av kapitalförvaltning och rapportering.

Förväntat avkastningsmål för bolaget är beslutat till att motsvara förändringen i byggnadsprisindex (BPI) enligt SCB med tillägg av 1,5 procentenheter. Risknivån för kapitalförvaltningen går alltid före målet för förväntad avkastning. Styrelsen i bolaget har under 2022 beslutat om en fortsatt riskaptit med VaR om 15 procent.

Investeringsportföljen utvärderas löpande och redovisas månatligen till bolagets styrelse.

Placeringar får ske i svenska, nordiska och globala aktier och aktiefonder som står under Finansinspektionens tillsyn eller som står under tillsyn av motsvarande utländsk marknads tillsynsmyndighet. Dessutom får bolagets medel investeras i både räntebärande tillgångar och alternativa tillgångar utifrån beslutad fördelningsmodell för att balansera risken i den sammantagna placeringen. Bolaget har även fastställt en etisk och miljömässig profil vad gäller möjliga placeringar.

Riktlinjen för kapitalförvaltning anger mål och ramar för placeringsverksamheten, mål för det finansiella risktagandet, avkastningsmål samt ett säkerställande i form av riskkontroll och uppföljning. Riktlinjen följer FRL:s regler om hur försäkringsbolag får placera sina likvida medel vad gäller tillgångsslag och enhandsengagemang. Vid förändringar i dessa regler ska riktlinjen omarbetas. Riktlinjen styr det dagliga arbetet för de personer som arbetar med placeringarna i portföljen, oavsett om dessa personer finns inom eller utanför bolaget.

Placeringsfunktionen har till uppgift att:

- Hantera det finansiella risktagandet
- Skapa avkastning
- Tillvarata samordningseffekter

Samtliga investeringar ska ske enligt akksamhetsprincipen som definieras i Solvens II-direktivet samt i FRL:s sjätte kapitel. Vid alla placeringar ska hänsyn tas till eventuell profil på förväntade skadeutbetalningar, villkor i gällande återförsäkringsavtal samt aktuell SCR-kvot. Upprättat styrdokument avseende riktlinjer för hantering av

intressekonflikter säkerställer att ingen konflikt kan råda mellan olika intressenter vad gäller bolagets finansiella placeringar.

Bolagets Riktlinje för kapitalförvaltning anger möjlig fördelning mellan olika tillgångsslag enligt följande:

Strategisk tillgångsfördelning				
Tillgångsslag	Andel av portföljen %			Jämförelseindex
	Min	Normal	Max	
Svenska räntepapper, max 1 års duration. Stats- och bostadsobligationer, krediter	5	10	80	OMRX T-Bill
Svenska räntepapper Stats- och bostadsobligationer	0	5	70	OMRX Mortgage Bond All TR SEK
Investment Grade, AAA till BBB	0	25	50	Solactive SEK Fix Short IG Credit Index
High Yield, BB till C	0	5	30	ICE BofA Global High Yield Index (HW00)
Summa Räntepapper	15	45	100	Vägt index räntepapper
Svenska aktier	0	12	30	SIX PRX
Utländska aktier	0	40	70	MSCI AC TOT Net R
Summa aktier	0	52	85	Vägt index aktier
Alternativa investeringar Tex private equity, fastigheter, råvaror, hedgefonder	0	3	15	OMRX T-Bill +3 procentenheter
Summa alternativa investeringar	0	3	15	Vägt index aktier
SUMMA SAMTLIGA TILLGÅNGSSLAG		100		

- Svenska räntepapper med max ett års duration får utgöras av svenska statspapper, bostads- och kommunpapper samt kreditpapper med en kreditrating av lägst BBB eller motsvarande för enskilt innehav. För räntepapper ska dock den sammantaget genomsnittliga kreditratingen vara lägst A-.
- Bolaget får ha svenska och utländska banker och fondförvaltare med rating motsvarande minst A- enligt Standard & Poor's som motparter.
- Placeringsstillgångar hänförliga till enskild emittent, eller emittenter inom samma koncern, får utgöra högst 25 procent av placeringarna. Svenska statspapper eller räntepapper garanterade av svenska staten får dock utgöra 80 procent av räntetillgångarna.
- Placeringar i så kallade alternativa placeringar får ske i hedgefonder samt fonder som baseras på fastigheter och råvaror. Investeringar i alternativa placeringar får bara göras om rapporteringen enligt Solvens II-regelverket kan tillämpas enligt FI:s krav. Investeringar i alternativa placeringar syftar till att få bättre förväntad avkastning på lång sikt.
- Ingen enskild bransch, enligt GICS, Global Industry Classification Standard, får utgöra mer än 20 procent av bolagets placeringar.

Placerings- och investeringsrisker

Bolaget ska alltid kontrollera att placering kan omvandlas till likvida medel inom tre bankdagar (alternativa investeringar 180 dagar). För att inte försvåra en snabb försäljning ska bolaget inte ha större andel än 10% av en enskild fond. Bolagets tillgångar i utländska valutor ska matcha bolagets åtaganden i dessa valutor.

Per 2022-12-31 har bolaget endast exponering i utländsk valuta i form av norska kronor. Indirekt har bolaget genom sina aktiefonder en valutaexponering mot främst dollar, en exponering bolaget är medvetet om men inte avser försöka skydda då valutahedge är både svårt och kostsamt.

Placeringsrisken är den risk för förlust som uppstår genom negativa förändringar och svängningar i marknadspriser på investeringar och tillgångar. Fastställda regler för placeringar styr förvaltningen av bolagets likvida tillgångar och kapitalinvesteringar i syfte att garantera riskkontroll och uppföljning av placeringsverksamheten.

Placerings- och investeringsrisk omfattar bland annat:

- Ränterisk, förluster som uppstår på grund av negativa ränteförändringar
- Valuta- och kursrisk, förluster som uppstår på grund av negativa valuta- och/eller kursförändringar
- Kreditrisk, förluster på grund av att emittenter eller långivare går i konkurs

Riskreducering vidtas så fort:

- De toleransnivåer som definierats i riskkaptitramarna och/eller relevant styrdokument har överskridits
- En risk för väsentlig nedvärdering av placeringar uppstår
- En händelse inträffar som riskkontrollfunktionen uppfattar som en ökning av den risk bolaget kan exponeras för

Åtgärder för att minska risken kan antingen vara att avyttra kapitalplaceringar eller att skapa en annan fördelning mellan kapitalplaceringarnas tillgångsslag. Även en kombination av dessa åtgärder är möjlig.

Matchningsrisker

Bolaget ska inneha tillgångsmedel som placerats i enlighet med riktlinje för kapitalförvaltning och gällande regelverk. Matchning innebär förvaltning av finansiella investeringar så att tillgångar och skulder alltid balanseras på sådant sätt att tillgångarna tryggar skulderna. Matchningsrisken definieras som risken för att förlust uppstår

genom förhållandet mellan bolagets tillgångar och skulder, det vill säga genom en differens i penningmässigt värde eller i tid mellan flödena för tillgångar och skulder.

Detta kan sammanfattas som att man har misslyckats med att ha tillräckliga investeringar av lämplig natur, löptid, valuta och likviditet för att uppfylla försäkringsåtaganden när de inträffar. Månadsvis görs avstämning avseende täckning av de försäkringstekniska avsättningarna.

Riskreducering vidtas så fort:

- De toleransnivåer som definierats i riskkaptitramarna och/eller relevant styrdokument har överskridits
- En risk för underskott i förhållandet mellan bolagets tillgångar och skulder kan befaras
- En händelse inträffar som riskkontrollfunktionen uppfattar som en ökning av den risk bolaget kan exponeras för

C3. Kreditrisk

Kredit- och motpartsrisiker

Avser risken för att en motpart inte fullgör sina betalningsförpliktelser. Innebär för bolaget främst exponering mot anlitade återförsäkringsföretag, dels genom fastställda återförsäkringsfordringar, dels genom återförsäkrarnas andel av oreglerade skador. Fordran på återförsäkringsbolagen uppstår i enskilda skador när skadekostnader är över bolagets självbehåll samt när de samlade skadekostnaderna inom bolagets självbehåll för ett skadeår når över stop-loss-gränsen.

Exponeringen är begränsad för premiefordringar på försäkringstagare eftersom utebliven premiebetalning leder till annullering av försäkringskontrakten.

Det åligger den av bolaget utsedda interna funktionen att kontrollera att bolaget har kontroll över motparternas finansiella ställning och att beredskap finns för att hantera misstanke om betalningsinställning. Det åligger VD att bevaka bolagets intresse vid betalningsinställning och vid eventuell efterföljande konkurs.

Riskreducering vidtas omgående utefter signaler om brister i motparts finansiella ställning.

C4. Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att bolaget, även vid solvens, inte kan realisera investeringar och/eller få fram tillräckliga medel för att uppfylla sina finansiella åtaganden när de inträffar.

Placeringar ska kunna omvandlas till likvida medel inom tre bankdagar (alternativa investeringar inom 180 dagar).

Koncentrationsrisk, som berör likviditetsrisk samt andra finansiella risker, omfattar risken för ytterligare förluster för bolaget på grund av antingen bristande spridning i tillgångsportföljen (exempelvis koncentration av investeringar i ett geografiskt område eller inom en bransch) eller stor risk hos en ensam värdepappersemittent eller grupp av emittenter.

Investeringsportföljen ska hela tiden ha tillräcklig likviditet för att uppfylla alla rimligen förutsebara verksamhetskrav, detta genom att portföljen struktureras på ett sådant sätt att investeringar uppfyller förutsedda likviditetsbehov. Eftersom alla behov av likviditet inte kan förutses ska portföljen dessutom till stor del bestå av tillgångar med aktiva sekundär- eller andrahandsmarknader. Överlåtbara värdepapper ska kunna säljas innan de förfaller för att inbringa likvida medel när så erfordras.

Riskreducering vidtas så fort:

- De toleransnivåer som definierats i riskkaptitramarna och/eller relevant styrdokument har överskridits
- En risk för väsentlig nedskrivning av investeringarna uppstår
- En händelse inträffar som riskkontrollfunktionen uppfattar som en ökning av den risk SKFAB kan exponeras för

C5. Operativ risk

Bolaget har upprättat beredskaps- och kontinuitetsplaner för att i första hand undvika och i andra hand klara att hantera driftstopp som orsakas av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inklusive legala risker. Bolaget har upprättat rutiner för att minimera ett nyckelpersonsberoende genom en beredskaps- och kontinuitetsplan samt att det finns ett särskilt avtal med extern part gällande ställföreträdare för VD:s oplanerade frånvaro. Bolaget ska kontrollera att uppdragstagare har beredskap för att snabbt få igång sin verksamhet igen vid driftsstopp och för säkerställandet av att det material som hanteras av uppdragstagaren förvaras på ett tillfredställande sätt vare sig driftsstoppet beror på fel i interna processer och rutiner eller på mänskliga fel eller andra händelser inklusive legala risker. Bolaget ska förvissa sig om att uppdragstagare är medveten om och följer det regelverk som gäller för institut under Finansinspektionens tillsyn.

Riskreducering vidtas så fort en händelse inträffar som riskkontrollfunktionen uppfattar som en väsentlig ökning av den risk bolaget kan exponeras för.

C6. Övriga materiella risker

Några övriga materiella risker bedöms inte föreligga.

C7. Övrig information

Någon övrig materiell information om bolagets riskprofil bedöms inte föreligga.

D. Värdering för solvensändamål

Olika balansräkningar

Som beskrivits ovan ska bolaget inom ramen för sitt riskhanteringssystem och vid behov genomföra stresstester i olika scenarioanalyser. I bolagets ORSA-process genomförs minst årligen ett antal stresstester för att säkerställa att bolagets kapitalbas uppfyller det nuvarande och framtida kapitalkravet.

Solvens II innebär att fokus läggs på balansräkningen där ett kapitalkrav beräknas genom en kvantitativ bedömning av de största riskerna som påverkar tillgångar och skulder i enlighet med en standardmodell, vilken nyttjas av bolaget. Det finns skillnader mellan den så kallade Solvens II-balansräkningen och den lagbestämda IFRS-balansräkningen, vilket beskrivs sammanfattande enligt nedanstående.

Värderingskillnader i balansräkningen

Kapitalposter	tkr	Avser
Aktiekapital	94 002	Primärkapital; aktiekapital
Årets resultat	-14 904	Avstämningsreserv
Balanserad vinst	184 954	Avstämningsreserv
Säkerhetsreserv	102 390	Avstämningsreserv
Värderingskillnad i balansräkningen	2 660	Avstämningsreserv
Summa	369 102	

Avstämningsreserv

Bolagets avstämningsreserv består av balanserade vinstmedel om 184 954 tkr, årets resultat om -14 904 tkr. Utöver detta består avstämningsreserven av säkerhetsreserven på 102 390 tkr samt skillnaden mellan den legala bokföringen och solvensbalansräkningen och den skillnaden uppgår till 2 660 tkr. Avstämningsreserven klassificeras som nivå 1. Totalt uppgår avstämningsreserven till 275 100 tkr som tillsammans med aktiekapitalet på 94 002 tkr ger en kapitalbas på 369 102 tkr.

Aktiekapital

Aktiekapitalet har inga begränsningar och klassas som nivå 1.

Säkerhetsreserv

Bolaget beräknar maximal säkerhetsreserv enligt summan av de maximibelopp per försäkringsklass som följer av 4 och 5§§ i FFFS 2013:8. Styrelsen har fastställt att säkerhetsreserven maximalt kan uppgå till 102 390 tkr per 2022-12-31.

D1. Tillgångar

Tillgångar ska värderas till verkligt värde, det vill säga till det belopp som en tillgång skulle kunna överlåtas i en transaktion mellan oberoende parter som har ett intresse av att transaktionen genomförs. Värdering ska ske vid

beräkning av solvenskapitalkrav och försäkringstekniska avsättningar för kvantitativ rapportering respektive ORSA-rapport samt vid följande händelser:

- Ny marknadsutveckling förändrar marknadsförhållandena
- Ny information blir tillgänglig
- Tidigare använd information inte längre finns tillgänglig
- Värderingstekniker förbättras

Tillgångar värderas enligt följande:

- Värdering ska ske i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som antagits av kommissionen i förordning (EG) 1606/2002 - IFRS under förutsättning att de är förenliga med de principer som anges i artikel 75 i direktiv 2009/138/EG
- Individuella tillgångar ska värderas separat
- Tillgångar ska värderas under antagandet att bolaget fortsätter bedriva sin affär i nuvarande form

	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning	Skillnad
<i>Tillgångar</i>			
Immateriella tillgångar	0	3 268	-3 268
<i>Placeringsstillgångar</i>	<i>429 877</i>	<i>429 877</i>	<i>0</i>
Investeringsfonder	429 877	429 877	0
<i>Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:</i>	<i>290 894</i>	<i>340 822</i>	<i>-49 928</i>
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	287 425	337 093	-49 668
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring (olycksfall)	3 468	3 729	-260
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	236	236	0
Återförsäkringsfordringar	28 511	1 193	27 318
Kontanter och andra likvida medel	48 210	48 210	0
Övriga tillgångar	21 886	21 886	0
Summa tillgångar	819 613	845 491	-25 878

Immateriella tillgångar har värderats till noll i enlighet med Solvens II regelverket.

Fordringar rörande försäkringstekniska avsättningar om 290 894 tkr enligt Solvens II balansräkningen tas upp i diskonterad form med korrigerings för kommande kassaflöden för premier utifrån bolagets försäkringsansvar.

Cash call om 27 318 tkr har tagit upp som en återförsäkringsfordran.

D2. Försäkringstekniska avsättningar

Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna ska vara lika med summan av bästa skattningen och en riskmarginal. I den legala redovisningen (lagbegränsad IFRS) består de försäkringstekniska avsättningarna av odiskonterade avsättningar avseende skadereserver, dels redan inträffade fastställda skadereserver, dels en statistisk skadereserv (IBNR, Incurred But Not Reported). De försäkringstekniska avsättningarna består även av en premiereserv som motsvarar den ännu inte intjänade premien i enlighet med en linjär avskrivning i den legala redovisningen. I Solvens II beräknas i stället en premieavsättning som nuvärdet av förväntade framtida drift- och skadekostnader för löpande försäkringsavtal.

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

	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning	Skillnad
<i>Skulder</i>			
<i>Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring</i>	438 949	467 487	-28 537
<i>Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)</i>	423 930	451 768	-27 838
Bästa skattning	418 728	0	418 728
Riskmarginal	5 203	0	5 203
<i>Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)</i>	15 019	15 719	-700
Bästa skattning	14 621	0	14 621
Riskmarginal	398	0	398
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	4 959	4 959	0
Övriga skulder	6 603	6 603	0
Summa skulder	450 511	479 049	-28 537
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	369 102	366 442	2 659

Försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål, 438 949 tkr, beräknas enligt vedertagna aktuariella metoder till summan av bästa skattning av framtida kassaflöden och riskmarginalen.

Riskmarginalen beräknas enligt metod 3 som ett nuvärde av framtida SCR som sedan fördelas ut per försäkringsklass proportionellt mot bästa skattningen.

Den bästa skattningen 2022-12-31

Den bästa skattningen totalt netto inklusive riskmarginal för bolaget uppgår till 148 056 tkr och har beräknats fram av bolagets aktuarie. Den bästa skattningen motsvarar det sannolikhetsvägda genomsnittet för de framtida kassaflödena med beaktande av pengarnas tidsvärde (det förväntade nuvärdet av de framtida kassaflödena) med tillämpning av riskfria räntesatser för relevanta durationer. Alla framtida kassaflöden diskonteras med riskfria räntor per värderingsdatumet; vilket framtagits av EIOPA. Löptiden för framtida kassaflöden gällande skadeutbetalningar och skaderegleringskostnader bestäms av ett beräknat avvecklingsmönster baserat på historiska utbetalningar. Avsättningen för rapporterade skador uppskattas av bolaget och avsättningen för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR) uppskattas enligt vedertagna aktuariella metoder. I avsättningen för rapporterade skador ska också skadeutbetalningsskulder med förfallodatum efter värderingsdatum ingå. En förenklad metod som består i en uppskattning i procent av avsättningen för oreglerade skador tillämpas för avsättningen gällande skaderegleringskostnader.

I premieavsättningen ingår kontrakt som har inletts före värderingsdagen och som också gäller efter denna. När det gäller avsättningarna för oreglerade skador för beloppen som kan återvinnas enligt återförsäkringsavtal, så uppskattas avsättningen för rapporterade skador enligt befintliga återförsäkringsavtal, medan avsättningen för IBNR uppskattas enligt vedertagna aktuariella metoder. Framtida kassaflöden avseende återförsäkring, som omfattar skyldigheter som redan redovisats i balansräkningen och som kan återfås enligt återförsäkringsavtal beräknas från bruttopremieavsättningen.

Riskmarginal

Riskmarginalen ska vara tillräcklig för att säkerställa att värdet av försäkringstekniska avsättningar motsvarar det belopp som försäkrings- och återförsäkringsföretag kan förväntas kräva för att ta över och uppfylla försäkringsförpliktelserna.

Bästa skattning inklusive riskmarginal;

FTA brutto, tkr	Bästa skattning	Riskmarginal	Total FTA
Olycksfall	11 153	398	11 551
Egendom	81 462	3 228	84 690
Ansvar	49 840	1 975	51 815
Summa	142 455	5 601	148 056

Riskmarginalen beräknas med metod 3 som ett nuvärde av framtida SCR som sedan fördelas ut per försäkringsklass proportionellt mot bästa skattningen.

D3. Andra skulder

Skulder ska värderas till verkligt värde, det vill säga till det belopp som en skuld skulle kunna överlåtas i en transaktion mellan oberoende parter som har ett intresse av att transaktionen genomförs. Värdering ska ske vid beräkning av solvenskapitalkrav och försäkringstekniska avsättningar för rapportering och ORSA samt vid följande händelser:

- Ny marknadsutveckling förändrar marknadsförhållandena
- Ny information blir tillgänglig
- Tidigare använd information inte längre finns tillgänglig
- Värderingstekniker förbättras

Skulder värderas enligt följande:

- Värdering ska ske i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som antagits av kommissionen i förordning (EG) 1606/2002 - IFRS under förutsättning att de är förenliga med de principer som anges i artikel 75 i direktiv 2009/138/EG
- Individuella skulder ska värderas separat
- Skulder ska värderas under antagandet att bolaget fortsätter bedriva sin affär i nuvarande form

D4. Alternativa värderingsmetoder

Bolaget har inte tillämpat någon alternativ värderingsmetod.

D5. Övrig information

Ingen övrig information gällande värdering för solvensändamål tillkommer.

E. Finansiering

E1. Kapitalbas

Bolagets kapitalbas uppgår per 2022-12-31 till 369 102 tkr. Bolagets SCR (solvenskapitalkrav)-kvot uppgår till 2,35 och MCR (minimikapitalkrav)-kvot till 8,46. Bolagets styrelse beslutade att för 2022 göra IBNR-avsättningar på 81 069 tkr, samt IBNR-avsättning avseende återförsäkrars andel på 25 952 tkr, enligt aktuariens rekommendation.

Bolaget har fastställt särskilda riktlinjer för kapitalbas och kapitalkrav. Utöver krav på ett absolut golv avseende den kapitalnivå (garantibelopp) som ska täckas med de medräkningsbara kapitalbasposterna finns det två olika kapitalkrav (minimikapitalkrav MCR och solvenskapitalkrav SCR) som ska täckas genom medräkningsbara kapitalbasposter. Olika krav ställs på vilka kapitalbasposter som får användas för att uppfylla respektive kapitalkrav. Tillgångar som bolaget förfogar över, men som inte återfinns i balansräkningen, får användas i kapitalbasen under förutsättning att de kan användas för förlusttäckning, samt att Finansinspektionen har godkänt posten.

Primärkapital och tilläggskapital

Enligt FRL kan bolagets primärkapital högst uppgå den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder medräknat försäkringstekniska avsättningar. Dessutom ingår efterställda skulder. Tilläggskapital ingår inte i primärkapitalkravet, men kan användas för att täcka förluster i form av:

- Aktiekapital som inte har inbetalats eller inte har infordrats
- Kreditutrymme hos bank
- Garantier
- Framtida fordringar
- Rättsligt bindande utfästelser till bolaget

Indelning av kapitalbasen

- Nivå 1 i kapitalbasen; poster i primärkapitalet som kan täcka förluster helt och är fullt efterställda
- Nivå 2 i kapitalbasen; poster i primärkapitalet som är fullt efterställda, samt poster i tilläggskapitalet som kan täcka förluster i sin helhet och som är fullt efterställda
- Nivå 3 i kapitalbas; övrigt och utanför nivåerna 1 och 2

Klassificering av kapitalbasposter

- Ackumulerad vinst som nivå 1
- Kreditutrymme hos bank, liksom garantier hos borgenärer som nivå 2
- Framtida fordringar som nivå 2

En post ska kunna täcka förluster helt om den är tillgänglig fullt ut, eller om den kan infordras på begäran.

Bolagets tillämpning

Följande poster utgör normalt bolagets tillgängliga kapitalbas: aktiekapital och avstämningsreserv vilken förklaras tidigare i rapporten. Bolaget prövar periodiskt att dessa poster uppfyller kraven på kapitalkrav enligt FRL, nivå 2 regler och EIOPA guidelines.

Kapitalposter (tkr)	2022	2021
Aktiekapital	94 002	94 002
Avstämningsreserv	275 100	275 852
Kapitalbas	369 102	369 854

Bolaget kan vid behov pröva om andra poster inom den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder medräknat FTA kan medräknas i kapitalbasen. Dessa poster ska då prövas mot reglerna i FRL, nivå 2 regler och EIOPA guidelines. Bolaget avser inte för närvarande att söka godkännande för att tillgodoräkna sig tilläggskapital i kapitalbasen.

Aktiekapital klassificeras som nivå 1.

Den del av balanserad vinst som ryms inom den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder medräknat FTA, med avdrag för beslutade utdelningar, klassificeras som nivå 1.

Den del av säkerhetsreserven som ryms inom den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder medräknat FTA klassas som nivå 1 då den ingår i avstämningsreserven, vilken klassificeras som nivå 1 i kapitalbassammanhang. Maximal säkerhetsreserv följer reglering enligt FRL.

Primärkapital som klassificerats som nivå 1 ska uppgå till överstigande en tredjedel av solvenskapitalkravet. Primärkapital eller tilläggskapital som klassificerats som nivå 3 får högst uppgå till en tredjedel av solvenskapitalkravet.

Kapitalbas som ska täcka minimikapitalkravet får bestå av primärkapital som har delats in i nivå 1 och 2. Det primärkapital som har klassificerats som nivå 1 ska uppgå till mer än hälften av minimikapitalkravet, vilket i övrigt får täckas av det primärkapitalkrav som klassificerats som nivå 2.

Bolaget förväntar sig inga större förändringar i kapitalbasen och det förväntas inte heller någon inlösen alternativt förstärkning av kapitalbasen.

Förändringar i kapitalbas under redovisningsperioden (tkr)	
Medräkningsbar kapitalbas för täckning av solvenskapitalkravet 2022-01-01	369 854
Förändring i överskott av tillgångar mot skulder enligt årsredovisningen	-22 982
Förändring av Solvens II-omvärderingen av överskott av tillgångar mot skulder	22 229
Medräkningsbar kapitalbas för täckning av solvenskapitalkravet 2022-12-31	369 102

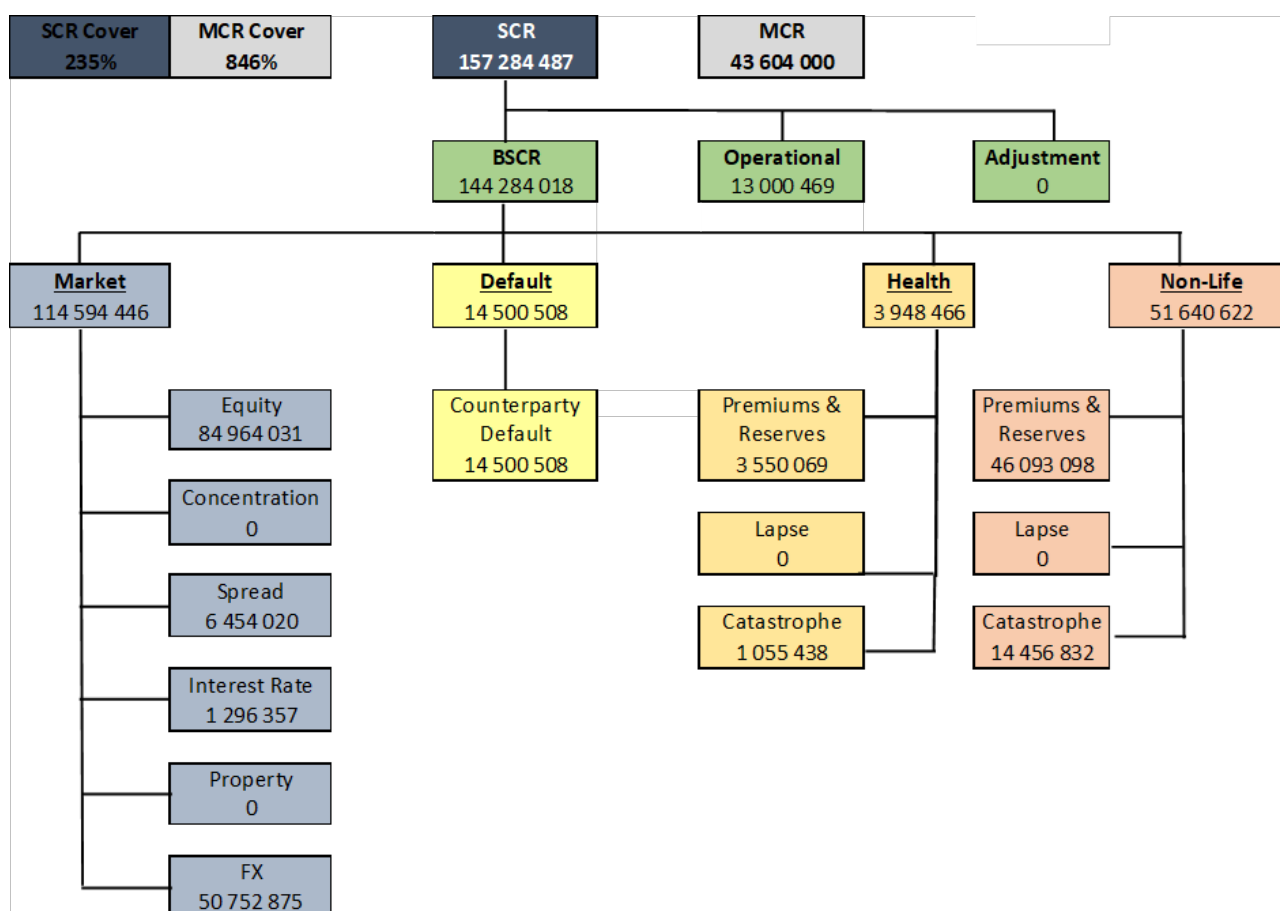
Aktiekapital

Bolagets aktiekapital har inga begränsningar och är i enlighet med SII-förordningen klassad som primärkapitalnivå 1 (artikel 69). Bolagets totala aktiekapital uppgår till 94 002 tkr.

E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Bolaget har upprättat riktlinjer för solvenskapitalkrav och beräkning av SCR och MCR. Styrdokumentet följer FRL kap. 8 som anger beräkningsgrunder för solvenskapitalkrav vilket utgör minsta storlek på det primärkapitalkrav som krävs för att bolaget med 99,5 procent (eller 199 år av 200) sannolikhet ska ha tillgångar som under den kommande tolv månadersperioden täcker värdet av bolagets åtaganden gentemot försäkringskunderna. Bolaget ska även följa reglerna i Kommissionens Delegerade Förordning (EU) 2015/35 (nivå 2 regler) och tillämpliga riktlinjer. Solvenskapitalet per 2022-12-31 uppgår till 157 284 487 kr och minimikapitalkraven uppgår till 43 604 000 kr. Det ger en solvenskvot (SCR) på 2,35 samt en minimikapitalkvot (MCR) på 8,46. Både bolagets solvenskapital och minimikapital förväntas hålla en stabil och stark nivå under de närmaste åren.

Nedan visas bolagets solvenskapitalkrav per 2022-12-31 uppdelat på riskmoduler i kr:



Bolagets aktuarie beräknar solvenskapitalkravet utifrån de kvantifierbara risker som bolaget är utsatta för och som ska täcka:

- Försäkringsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Operativa risker

Detta i beaktande av riskreduceringstekniker och diversifieringseffekter. Diversifieringseffekten uppgår till -40 400 tkr. Inom bolaget finns ingen motsättning mellan strävan att uppnå en effektiv allokering av kapital, ställt mot lagenliga krav på solvenskapital.

Solvens II-regelverket möjliggör att bolaget kan göra vissa val för beräkningar av kapitalkravet i SCR-beräkningarna. Bolaget använder standardmodellen för beräkning av kapitalkravet. Solvenskapitalkravet inom bolaget beräknas utefter den standard i formel och metod som anges i FRL kap. 9, nivå 2 regler och EIOPA guidelines. Solvenskvot SCR = Kapitalbas/SCR.

Minimikapitalkravet utgör minsta storlek på primärkapitalkravet som kräver att bolaget med 85 procent sannolikhet ska ha tillgångar under den kommande tolv månadersperioden som täcker värdet av bolagets åtaganden gentemot försäkringsskunderna. MCR beräknas genom:

- Försäkringstekniska avsättningar
- Premieinkomster
- Positiv risksumma
- Uppskjutna skatter
- Administrationskostnader
- Återförsäkring

Minimikapitalkrav (MCR) får inte understiga 25 procent eller överstiga 45 procent av solvenskapitalkravet, inklusive kapitaltillägg med underställda garantibelopp enligt FRL.

Om bolaget inte lever upp till MCR eller riskerar att inte leva upp till kravet under kommande tre månader ska Finansinspektionen omedelbart underrättas. Bolaget ska inom en månad från sitt konstaterande att MCR inte uppfylls, lägga fram en kortfristig finansiell saneringsplan som ska godkännas av Finansinspektionen. Inom tre månader ska nödvändiga åtgärder vidtas som innebär att MCR åter efterlevs.

E3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Ingen durationsbaserad aktiekurs bedöms finnas hos bolaget.

E4. Skillnader mellan standardformeln och eventuella interna modeller

Inga interna modeller har använts utan bolaget använder standardmodellen för beräkning av kapitalkravet. Solvenskapitalkravet inom bolaget beräknas utefter den standard avseende formel och metod som anges i FRL kap. 9, nivå 2 regler och EIOPA guidelines.

E5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Bolaget har inte underskridit minimikapitalkravet (MCR) under 2022.

E6. Övrig information

Avseende finansiering finns ingen övrig information att delge.

BILAGOR

S.02.01

SolvencyTool

Balansräkning

kr.

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2023-04-08 (Publicerad)

Annual QRT SKFAB 2022 v2

Tillgångar		Solvens II-värde	
		C0010	Värdet av lagstadgad redovisning C0020
Goodwill	R0010		0
Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020		0
Immateriella tillgångar	R0030	0	3 267 863
Uppskjutna skattefordringar	R0040	0	0
Överskott av pensionsförmåner	R0050	0	0
Fastigheter, anlägg. & maskiner f. eget bruk	R0060	0	0
Placeringsstillg. (andra än tillgångar hållna för fonder knutna till ett index och unit-linked-fonder)	R0070	429 877 101	429 877 101
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	0	0
Ägarintressen	R0090	0	0
Aktier	R0100	0	0
Aktier – listade	R0110	0	0
Aktier – olistade	R0120	0	0
Obligationer	R0130	0	0
Statsobligationer	R0140	0	0
Företagsobligationer	R0150	0	0
Strukturerade produkter	R0160	0	0
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	0	0
Investeringsfonder	R0180	429 877 101	429 877 101
Derivat	R0190	0	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	0	0
Övriga investeringar	R0210	0	0
Tillgångar hållna för fonder knutna till ett index och unit-linked-fonder	R0220	0	0
Lån & hypotekslån	R0230	0	0
Lån på försäkringsbrev	R0240	0	0
Lån & hypotekslån till individer	R0250	0	0
Andra lån & hypotekslån	R0260	0	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	290 893 784	340 821 990
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	290 893 784	340 821 990
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	287 425 341	337 093 213
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	3 468 443	3 728 777
Liv och Sjuk liknande Liv, exklusive Sjuk och försäkringar knutna till ett index	R0310	0	0
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	0	0
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	0	0
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	0	0
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	0	0
Fordringar på försäkringstagare och försäkringsförmedlare	R0360	235 558	235 558
Återförsäkringsfordringar	R0370	28 510 516	1 192 746
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	0	0
Egna aktier	R0390	0	0
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	0	0
Kontanter och andra likvida medel	R0410	48 209 836	48 209 836
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	21 886 011	21 886 011
Summa tillgångar	R0500	819 612 806	845 491 104
Skulder		Solvens II-värde	
FTA – Skade	R0510	438 949 418	467 486 792
FTA – Skade (exkl. sjuk.)	R0520	423 930 472	451 768 211
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	0	
Bästa skattning	R0540	418 727 816	
Riskmarginal	R0550	5 202 656	
FTA – Sjuk (som skade)	R0560	15 018 946	15 718 582
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	0	
Bästa skattning	R0580	14 621 149	
Riskmarginal	R0590	397 797	
FTA – liv (exkl. försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar)	R0600	0	0
FTA – sjuk (som Liv)	R0610	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	0	
Bästa skattning	R0630	0	
Riskmarginal	R0640	0	
FTA - liv (exkl. sjuk samt försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar)	R0650	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	0	
Bästa skattning	R0670	0	
Riskmarginal	R0680	0	
FTA – försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar	R0690	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	0	
Bästa skattning	R0710	0	
Riskmarginal	R0720	0	
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730		0
Eventuallförluster	R0740	0	0
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	4 959 053	4 959 053
Pensionsåtaganden	R0760	0	0
Depåer från återförsäkrare	R0770	0	0
Uppskjutna skatteskulder	R0780	0	0
Derivat	R0790	0	0
Skulder till kreditinstitut	R0800	0	0
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	0	0
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	0	0
Återförsäkringsskulder	R0830	0	0
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	0	0
Efterställda skulder	R0850	0	0
Efterställda skulder ej i BOF	R0860	0	0
Efterställda skulder i BOF	R0870	0	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	6 602 810	6 602 810
Summa skulder	R0900	450 511 282	479 048 655
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder		Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	369 101 523	366 442 449

S.19.01: Skadeförsäkringsersättningar

Basis: 1: Skadeår

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ei ackumulerade)
(absolut belopp)

År	Utvecklingsår										Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10 & +	
Föregående												-44 016	-44 016	-44 016
N-9	4 349 504	19 941 825	16 627 991	4 869 317	4 117 473	82 050	-15 000	0	260 000	0		0	50 233 160	
N-8	689 638	12 275 743	7 057 931	17 381 054	-1 329 838	15 000	0	794	80 479			80 479	36 170 801	
N-7	1 068 862	7 774 075	3 335 548	19 994 500	192 623	2 350	21 142	0				0	32 389 100	
N-6	1 878 386	22 952 275	10 056 368	965 654	1 411 529	1 113 711	62 845					62 845	38 440 768	
N-5	14 884 649	35 506 560	45 614 028	1 267 591	4 055 441	424 358						424 358	101 752 627	
N-4	3 077 085	80 136 839	29 690 214	9 545 440	38 512 364							38 512 364	160 961 942	
N-3	3 435 701	13 636 063	9 047 174	2 306 073								2 306 073	28 425 011	
N-2	3 030 646	26 281 395	6 179 208									6 179 208	35 491 249	
N-1	19 731 807	62 262 965										62 262 965	81 994 772	
N	7 239 271											7 239 271	7 239 271	
Totalt												117 023 547	573 054 685	

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto
(absolut belopp)

År	Utvecklingsår										Årets slut (diskonterade data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10 & +	
Föregående												551 229	504 020
N-9	0	0	0	9 024 137	3 554 496	1 300 024	656 252	925 759	258 181	0		0	0
N-8	0	0	25 102 287	6 458 854	1 821 217	1 121 717	1 320 579	686 452	231 742			211 895	211 895
N-7	0	29 516 007	31 075 295	6 774 243	1 816 818	989 284	807 099	0				0	0
N-6	69 237 362	30 374 577	17 157 491	10 012 054	5 478 693	2 197 029	494 438					453 540	453 540
N-5	90 557 259	80 219 073	24 799 362	11 380 674	3 992 671	3 275 533						3 004 242	3 004 242
N-4	195 353 463	106 455 103	69 791 336	42 087 401	5 177 280							4 772 484	4 772 484
N-3	86 249 177	48 917 547	28 562 298	13 321 569								12 346 663	12 346 663
N-2	94 313 997	41 803 824	19 602 963									18 130 598	18 130 598
N-1	277 974 797	306 092 643										284 010 258	284 010 258
N	120 808 289											111 938 199	111 938 199
Totalt												435 371 899	435 371 899

Kapitalbas

kr.

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2023-04-08 (Publicerad)

Annual QRT SKFAB 2022 v2

Primärkapital		Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	94 002 340	94 002 340		0	
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030	0	0		0	
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och ömsesidigt liknande företag	R0040	0	0		0	
Efterställda medlemskonton	R0050	0		0	0	0
Överskottsmedel	R0070	0	0			
Preferensaktier	R0090	0		0	0	0
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110	0		0	0	0
Avstämningsreserv	R0130	275 099 183	275 099 183			
Efterställda skulder	R0140	0		0	0	0
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160	0				0
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan	R0180	0	0		0	0

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	R0220	0
---	-------	---

Avdrag		Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230	0	0	0	0	0

Totalt primärkapital efter avdrag		Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	369 101 523	369 101 523	0	0	0

Tilläggskapital		Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300	0				0
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310	0				0
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320	0			0	0
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330	0			0	0
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG	R0340	0			0	0
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG	R0350	0			0	0
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG	R0360	0			0	0
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar- andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG	R0370	0			0	0
Annat tilläggskapital	R0390	0			0	0
Sammanlagt tilläggskapital	R0400	0			0	0
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	369 101 523	369 101 523	0	0	0
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	369 101 523	369 101 523	0	0	
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	369 101 523	369 101 523	0	0	0
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	369 101 523	369 101 523	0	0	
Solvenskapitalkrav	R0580	157 284 487				
Minimikapitalkrav	R0600	43 604 000				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	234,671%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	846,485%				

Avstämningsreserv		Totalt
		C0060
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	369 101 523
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710	0
Förutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	0
Andra primärkapitalposter	R0730	94 002 340
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740	0
Avstämningsreserv	R0760	275 099 183
Förväntade vinster som ingår i framtida premier - livförsäkringsverksamhet	R0770	0
Förväntade vinster som ingår i framtida premier - skadeförsäkringsverksamhet	R0780	0
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	0

Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln

kr.

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2023-04-08 (Publicerad) Annual QRT
SKFAB 2022 v2

Artikel 112 Z0010		2: Regelbunden rapportering		
Solvenskapitalkrav beräknat med standardformel		Solvenskapitalkrav netto	Solvenskapitalkrav brutto	Fördelning av justeringar på grund av separata fonder och matchningsjusteringsportföljer
		C0030	C0040	C0050
Marknadsrisk	R0010	114 594 446	114 594 446	0
Motpartsrisk	R0020	14 500 508	14 500 508	0
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	0	0	0
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	3 948 466	3 948 466	0
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	51 640 622	51 640 622	0
Diversifiering	R0060	-40 400 024	-40 400 024	
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0	0	
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	144 284 018	144 284 018	

Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100
Justering på grund av nSCR-aggregering av separata fonder/ matchningsjusteringsportföljer	R0120	0
Operativ risk	R0130	13 000 469
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	0
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	0
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/ 41/EG (övergångsbestämmelser)	R0160	0
Solvenskapitalkrav, exklusive kapitaltillägg	R0200	157 284 487
Kapitaltillägg redan infört	R0210	0
Solvenskapitalkrav	R0220	157 284 487
Övrig information om solvenskapitalkrav		
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400	0
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410	0
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420	0
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430	0
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440	0
Metoden används för att beräkna justeringen till följd av aggregering av nSCR separata fonder	R0450	4: No adjustment
Framtida diskretionära förmåner netto	R0460	0

		C0109		
Approach based on average tax rate	R0590	3: Not applicable as LAC DT is not used (in this case R0600 to R0690 are not applicable)		
Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes		Before the shock	After the shock	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
DTA	R0600			
DTA carry forward	R0610			
DTA due to deductible temporary differences	R0620			
DTL	R0630			
LAC DT	R0640			
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650			
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit	R0660			
LAC DT justified by carry back, current year	R0670			
LAC DT justified by carry back, future years	R0680			
Maximum LAC DT	R0690			

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller

kr.

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2023-04-08 (Publicerad) Annual QRT SKFAB 2022 v2

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring			
		MCR-komponenter	
		C0010	
Resultat MCR Skade	R0010	23 785 887	
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
		C0020	C0030
Sjukvårdsförsäkring	R0020	11 152 706	14 577 805
Försäkring avseende inkomstskydd	R0030	0	0
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	R0040	0	0
Ansvarsförsäkring för motorfordon	R0050	0	0
Övrig motorfordonsförsäkring	R0060	0	0
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	R0070	0	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	R0080	81 462 525	79 647 260
Allmän ansvarsförsäkring	R0090	49 839 950	29 099 360
Kredit- och borgensförsäkring	R0100	0	0
Rättsskydds-försäkring	R0110	0	0
Assistansförsäkring	R0120	0	0
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	R0130	0	0
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140	0	0
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150	0	0
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160	0	0
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170	0	0
Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring			
		MCR-komponenter	
		C0040	
Resultat MCR Liv	R0200	0	
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
		C0050	C0060
Åtaganden med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner	R0210	0	
Åtaganden med rätt till andel i överskott – framtida diskretionära förmåner	R0220	0	
Livförsäkringsklass III – åtaganden	R0230	0	
Andra (åter)försäkringsåtaganden för Liv och Sjuk	R0240	0	
Risksumma för alla (åter)försäkringsåtaganden för Liv	R0250		0
Övergripande beräkning av minimikapitalkrav			
		MCR-komponenter	
		C0070	
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	23 785 887	
Solvenskapitalkrav	R0310	157 284 487	
Högsta minimikapitalkrav	R0320	70 778 019	
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	39 321 122	
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	39 321 122	
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	43 604 000	
Minimikapitalkrav	R0400	43 604 000	