



SFCR - Solvency and Financial Condition Report 2023

Innehållsförteckning

A1. Verksamhet	3
Aktuellt i bolagets försäkringsverksamhet	7
A2. Försäkringsresultat 2023	10
A3. Investeringsresultat 2023	19
A4. Resultat från övriga verksamheter	20
A5. Övrig information	20
B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet	21
Styrelse	21
VD	22
Centrala nyckelfunktioner	22
Övriga nyckelfunktioner	22
Beställaransvariga	23
B2. Lämplighetskrav 2023	25
B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning 2023	27
Riskhanteringssystem	27
Riskhanteringsstrategi	27
Riskaptit och riskkategorisering	28
Standardmodellen	29
Kapitalmål	29
Riskprofil	29
Riskhanteringsprocess och riskregister	30
Organisation och ansvarsfördelning	30
Styrelsen	30
VD	30
Riskhanteringsfunktionen	30
Beställaransvariga	31
ORSA	31
B4. Internkontrollsystem 2023	33
Regelefterlevnadsfunktionen	33
Bemanning	33
B5. Internrevisionsfunktion 2023	35
B6. Aktuariefunktionen	35
B7. Uppdragsavtal 2023	35
B8. Övrig information	37
Riskaptit	38
Riskprofil	38
Riskexponering	38
C1. Teckningsrisk	38
C2. Marknadsrisk	39
C3. Kreditrisk	40
C4. Likviditetsrisk	40
C5. Operativ risk	40
C6. Övriga materiella risker	41
C7. Övrig information	41
D1. Tillgångar	43
D2. Försäkringstekniska avsättningar	44
D3. Andra skulder	46
D4. Alternativa värderingsmetoder	46
D5. Övrig information	46
E1. Kapitalbas	47
E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	48
E3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	50
E4. Skillnader mellan standardformeln och eventuella interna modeller	50
E5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	50
E6. Övrig information	50

Bakgrund och sammanfattning

Solvens- och verksamhetsrapporten SFCR 2023 för Svenska Kommun Försäkrings AB (bolaget) 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 2023. Samtliga uppgifter i rapporten är godkända av styrelsen som fastställt SFCR tillsammans med RSR och QRT-ÅR i möte per capsulam den 2 april 2024, med därefter inrapportering till Finansinspektionen. SFCR med QRT-bilaga har även lagts ut på bolagets hemsida.

Tillsynsrapporten belyser aktuell status samt de förändringar som har inträffat i bolaget under 2023 vad gäller verksamhet och organisation, företagsstyrningssystem, finansiellt resultat, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering.

Organisation och marknad

Under 2023 har förändring gjorts i styrelsens sammansättning i form av tre nya ledamöter som har genomgått en bred introduktion med utbildning i bolagets olika verksamhetsdelar samt regulatoriska avsnitt. Samtliga ledamöter och suppleanter har under året genomfört olika aktuella samt behovsanpassade utbildningar i samband med strategi- och styrelsemöten. Styrelsens utbildningsbehov fångas upp efter utfallet i den årliga kompetensövningen inom Fit & Proper samt efter ledamöternas egna önskemål. Utbildningen kan ske för styrelsen som kollektiv eller för enskild ledamot om så är motiverat.

Då skadeförebyggande arbete är ett definierat fokusområde i verksamheten har ersättningsrekrytering gjorts av chef för Risk Management samt utökningsrekrytering av ytterligare en rådgivare Risk Management.

Skadeförebyggande arbete

En del av bolagets affärsidé är att tillsammans med försäkringstagarna aktivt arbeta för att förebygga och reducera skaderisker. En klimatstudie som visar nuvarande samt framtida klimatpåverkan vid olika scenarion och tidpunkter är under framtagande med expertisstöd och kommer att följas av ett arbete med respektive försäkringstagare för att tillsammans hitta effektiva förebyggande åtgärder där behov identifierats.

Kapitalförvaltning

Kapitalet förvaltas i tillgångsslagen ränteplaceringar, aktiefonder samt alternativa placeringar. Risknivån mäts genom Value at Risk (VaR) som 2023 liksom 2022 får uppgå till max 15 procent. Riktlinjen för kapitalplacering fastställer limiter som tillgångsslagen ska ligga inom innan reallokering ska göras. Per 2023-12-31 utgör placeringarna 64 procent av balansomslutningen och är till 43 procent aktiebaserade, 52 procent räntebaserade och till 4% alternativa investeringar.

Försäkring

Bolagets premier för avgiven återförsäkring har successivt ökat beroende dels på ökat försäkringsvärde, dels på ökat pris, och uppgick för 2023 till 118 546 tkr. Det totala försäkringsvärdet (TSI) var 383 853 201 tkr. För 2024 beräknas återförsäkringskostnaden uppgå till 125 459 tkr och TSI till 425 258 364 tkr.

Resultat och solvens

Försäkringsresultatet har under 2023 utvecklats negativt på grund av ogynnsam skadeutveckling inom flera försäkringsgrenar. Resultatet från kapitalförvaltningen är positivt då placeringarna steg med 11,8 procent, motsvarande 53 442 tkr. Bolagets resultat före bokslutsdispositioner och skatt var tkr 30 550 att jämföra med -18 447 tkr år 2022.

Solvenskvot (kapitalbas/solvenskapitalkrav) vid årets utgång är 247 procent. Styrelsen har tidigare beslutat att bolaget ska ha en solvenskvot som uppgår till minst 150 procent. Om det efter ett ogynnsamt rörelseresultat kan bedömas att bolaget får svårigheter att möta detta krav, ska åtgärder vidtas i syfte att solvenskvot om minst 150 procent ska kunna uppnås inom 12 månader från det att åtgärderna beslutats. Enligt aktieägaravtalet ska varje delägarkommun vid varje årsskifte upprätthålla sin andel av bolagets totala solvenskvot varför fyra delägarkommuner vid kontroll 2023-12-31 kommer att behöva tillföra bolaget ett ovillkorat aktieägartillskott trots att bolaget är högst solvent. Bolaget bedömer sedan tidigare solvensbehovet utifrån egen definierad riskprofil med beaktande av bolagsspecifika förutsättningar som affärsplan, strategier, skadestatistik, kapitalförvaltning och risktolerans.

A. Verksamhet och resultat 2023

A1. Verksamhet

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.

Ägare	Ägarandel
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 Others (kommunförsäkringen) 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 förhindrat att verka på en marknad utanför aktieägar-kretsen.

Verksamhet

Bolaget har säte i Gävle och försäkrar risker som ägarkommunerna har inom egendom, ansvar och kollektivt olycksfall. Det kan vara allt från traditionell kommunrisk såsom försäkring av skolor, förskolor, förvaltningsbyggnader, sportanläggningar till bostadsbolag, energibolag och hamnar.

Bolaget initierar, koordinerar och ger stöd i det risk- och skadeförebyggande arbetet hos försäkringstagarna där fokus läggs på att förebygga och minska konsekvenserna av egendom- och ansvarsskador som bränder, vattenskador och skadegörelse. Arbetet bedrivs i form av riskbesiktningar, konferenser, utbildningar och även andra verktyg som bidrar till ett starkt nätverk mellan delägarkommunerna. Arbetet präglas av transparens och stor delaktighet i utveckling av åtgärder och arbetsmetoder. Försäkringstagarna gör årligen en bedömning av sin egen förmåga avseende hur man uppfyller kraven på det skadeförebyggande arbetet samt delar med sig av goda exempel och erfarenheter till övriga.

Affärsidé och strategiska mål

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

Bolaget har bildats för att aktieägarna, med sina majoritetsägda kommunala bolag, 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. Ett strategiskt och aktivt arbete bedrivs tillsammans med aktieägarnas försäkringstagare för att minska antalet skador och därigenom bidra till att försäkringstagarnas verksamhet kan bedrivas kontinuerligt.

Bolaget är öppet för att ta in nya kommuner som aktieägare och arbetar sedan en tid strategiskt med detta. Vidare arbetas med intern tillväxt genom att få in delägarkommunernas samtliga majoritetsägda kommunala bolag i försäkringsprogrammen, där ett fåtal står utanför idag.

Organisation och nyckelfunktioner

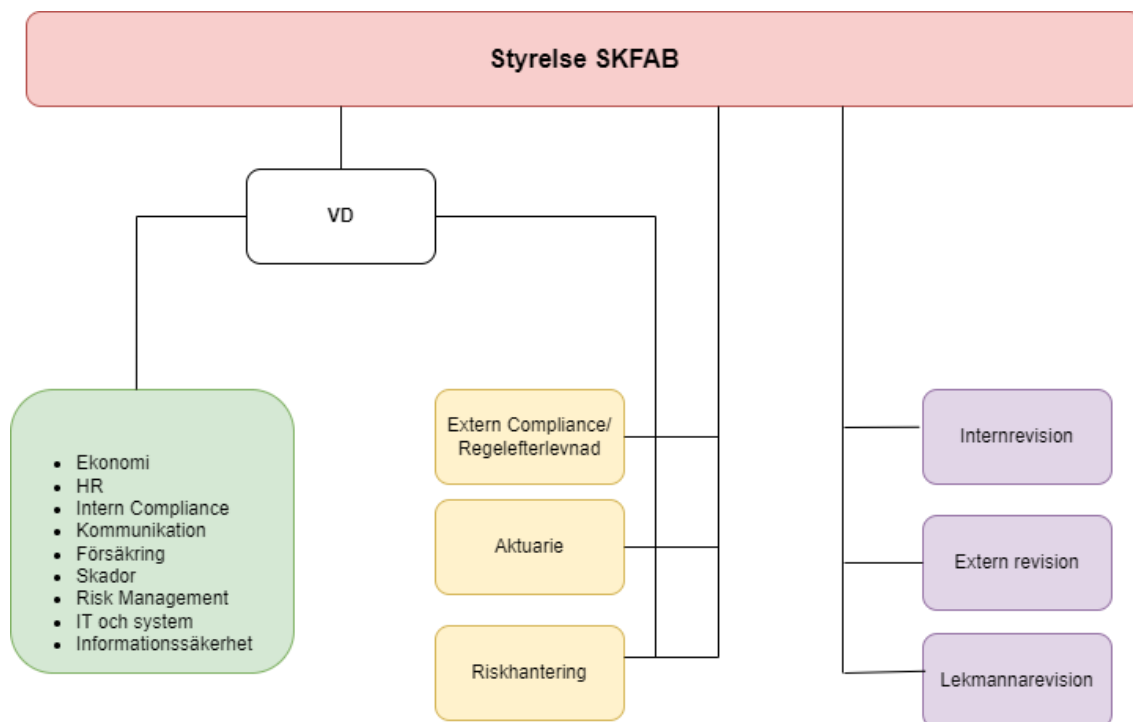
Bolaget består av tio medarbetare inräknat VD där flera befattningar spänner över mer än ett kompetensområde. Under 2023 ersättningsrekryterades en ny chef för bolagets Risk Management medan en utökningsrekrytering genomfördes av en kompletterande rådgivare inom samma område.

Styrelsen har representation från varje delägarkommun samt en särskilt utsedd försäkrings-sakkunnig ledamot. Tillkommer gör fem ersättare, vilket gör att styrelsen uppgår till elva ledamöter och fem ersättare.

Bolagsstyrelsen bemannades vid utgången av 2023 av:

Fredrik Ahlstedt, Uppsala kommun, ordförande
Johan Nikula, Sundsvalls kommun, vice ordförande
Peter Engström, Kiruna kommun, ledamot
Per-Åke Fredriksson, Gävle kommun, ledamot (ny 2023)
Linda Ekström, Helsingborgs stad, ledamot
Olaf Løberg, Trondheim kommune, ledamot
Hans Lindberg, Umeå kommun, ledamot
Håkan Gunnarsson, Örnsköldsviks kommun, ledamot (ny 2023)
Anders Lundkvist, Piteå kommun, ledamot
Peter Eriksson, Trollhättans Stad, ledamot (ny 2023)
Karl-Ove Andersson, Försäkrings-sakkunnig 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

Bolagets organisation utgår från tre kontrollerande försvarslinjer enligt nedan:



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 2023 upprättade med:

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

Avtalen är upprättade som flerårsavtal för att skapa en långsiktig ömsesidigt stabil relation.

Informationssäkerhet

För att säkerställa uppfyllnad av riktlinje för IKT-risker (Informations- och Kommunikations-teknik) samt riktlinje för molntjänstleverantörer, har ett systematiskt arbetssätt för informationssäkerhet och dataskydd byggts upp med hjälp av ett ledningssystem för informationssäkerhet enligt ISO standarden 27001:2017. Bolagets informationstillgångar är väl dokumenterade, risk- och konsekvensanalyser är upprättade samt att tvåfaktorsinloggning och penetrationstest av affärssystemet INSMAN är genomförd för att ytterligare säkra informationstillgången.

Aktuellt i bolagets försäkringsverksamhet

Det samlade försäkringsvärdet inom egendomsförsäkring uppgick 2023 till 384 miljarder och har från 2024 ökat till 425 miljarder, främst genom ökade försäkringsvärden på befintlig egendom och uppräknig med SCB:s Byggekostnadsindex.

(Belopp i nedanstående tabell i kronor).

Ägare	TSI Others	TSI Energy	TSI Real Estate	Total TSI
Gävle	26 262 193 334	5 195 121 000	33 417 119 138	64 874 433 472
Helsingborg	30 895 564 000	1 247 030 538	0	32 142 594 538
Kiruna	11 155 075 000	2 707 985 000	9 497 469 000	23 360 529 000
Piteå	17 379 678 000	1 378 503 000	10 800 157 000	29 558 338 000
Sundsvall	29 160 528 000	5 286 128 000	11 211 450 000	45 658 106 000
Trollhättan	23 228 665 000	2 030 685 000	15 525 690 000	40 785 040 000
Trondheim	42 127 819 000	0	8 660 649 000	50 788 468 000
Umeå	38 257 224 000	153 372 000	0	38 410 596 000
Uppsala	35 886 693 374	236 038 000	39 942 456 000	76 065 187 374
Örnsköldsvik	16 193 138 000	245 391 000	7 176 543 000	23 615 072 000
Total	270 546 577 709	18 480 253 538	136 231 533 138	425 258 364 384

Risk Management

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

Arbetet bedrivs i samarbete med försäkringstagarnas utsedda kontaktpersoner och i form av besiktningssamverkan, utbildningar, utvecklingsarbeten och konferenser. Vägledning, verktyg och goda exempel på skadeförebyggande åtgärder ger försäkringstagarna stöd i sitt löpande arbete. Arbetet utgår från skadebilder, riskanalyser samt omvärldsbevakning och bedrivs med egna resurser samt två konsult-företag som tillhandahåller 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. För 2023 uppgick premieåterbäringen till 7 000 tkr.

Fokus riskområden 2024–2025

Arbetet med att förebygga brandrisker och vattenskadorna kommer fortsatt 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.

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.

Bolagets ambition är följaktligen att på bästa sätt stötta delägarkommunernas arbete med skadeförebyggande åtgärder även inom klimatrelaterade riskområden.

Bolaget är medveten om att det finns klimat fördelar med att bygga i trä, dock finns specifika försäkringstekniska risker som behöver beaktas. Därför håller Kommunförsäkringsföreningen (en förening mellan de kommunägda captiven i Sverige) gemensamt på att fram riktlinjer avseende detta för att belysa riskerna och utmaningarna med trähus. Detta bland annat kopplat till inträffade händelser som resulterat i stora egendomsskador och bolaget kommer att fortsätta övervaka trähusfrågan.

Försäkringsverksamheten

Utgångspunkt är att erbjuda behovsanpassat försäkringsskydd till marknadsmässiga villkor.

Under 2023 har en genomlysning gjorts av flertalet villkor där vi fokuserat på revidering av Allmänna villkor Ansvarsförsäkring. Patientansvarsförsäkringen som tidigare varit en del av ansvarsvillkoret har från 2024 fått ett eget villkor. 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 med majoritetsägda bolag.

En analys för åren 2018–2022 omfattande skadekostnad, inbetald premie, återförsäkringskostnad för enskilda skador samt administrationskostnad uppdelat per försäkringstagare och år har gjorts vilket ger bolaget en god bild över vilka försäkringstagare som över tid täcker eller inte täcker sin del av bolagets kostnader genom premien, vilket kan användas vid framtida premiesättning.

Under 2023 har också en översyn av självrisknivåer och självbehåll gjorts mot bakgrund av markant ökad återförsäkringskostnad för delar av försäkringsprogrammen på grund av ökad volym frekvensskador och inträffade storskador. Översynen resulterade i höjda självrisknivåer och självbehåll från och med 2024. Upphandling av återförsäkring för delar av forskningsprogrammet omfattande perioden 2024–2027 visar att kostnaden för att få en risk avtäkt genom återförsäkringskontrakt har minskat vilket är ett kvitto på att förändringen togs emot positivt av återförsäkringsmarknaden.

Skadeverksamheten

Skaderegleringen i det första skedet utförs uteslutande av upphandlade skaderegleringskonsulter. Beslut i ersättningsfrågor tas av bolagets skadeansvarige. Hanteringen följs upp genom skaderapporter, kontakt med skadereglerarna, samt statistik i realtid. Styrelsen erhåller kontinuerlig uppdatering i skador, tillkommande numerärt och i reserverad kostnad.

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.

Under 2023 gjordes en ny upphandling av skaderegleringstjänsten inför 2024, där Crawford & Co (ansvar och egendom) och Van Ameyde Sweden AB (olycksfall) fick fortsatt förtroende.

Två större brandskador har inträffat under året som omfattas av återförsäkringen för enskild skada. I övrigt har det varit ett normalt skadeår där inga väderbaserade (skyfall, översvämning) händelser varit aktuella.

Affärssystemet INSMAN

Systemet har utvecklats och växt efterhand och är idag ett av bolagets viktigaste informationstillgångar bestående av flera olika moduler för bland annat skadehantering, försäkring, risk management och återförsäkring. Modulen för risk management har under 2023 vidareutvecklats för att kunna hantera besiktningens arbeten med mera.

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

A2. Försäkringsresultat 2023

Per 2023-12-31 såg bolagets ekonomiska utfall ut enligt nedanstående.

Försäkringsrörelsens tekniska resultat blev -17 510 (20 682) tkr och resultatet före bokslutsdispositioner och skatt uppgår till 30 550 (-18 477) tkr. Resultat efter skatt uppgick till 36 662 (-14 904) tkr.

Till säkerhetsreserven har bolaget löst upp 16 185 tkr (0) i enlighet med Finansinspektionens regler.

Det kapital som bolaget placerar består av dagligt handlade fonder baserade på dels aktier dels räntebärande tillgångar. Per 2023-12-31 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, Storebrand Global Plus, Wisdomtree Core Physical Gold, Wisdomtree Industrial Metals, Alcur samt medel på bankkonto.

Avkastningen på placerat kapital blev totalt 55 797 (-35 349) tkr varav den realiserade kapitalavkastningen blev 17 991 (14 913) tkr.

Bolagets konsolideringskapital uppgår till 399 111 (366 443) tkr vilket ger en konsolideringsgrad på 356 procent (298).

Vinst att disponera uppgår till 205 015 (167 169) tkr. Styrelsen föreslår att vinsten balanseras i ny räkning.

Premieinkomsten ökade för 2023 med tretton procent till 239 498 (212 407) tkr jämfört med föregående år. Ökningen förklaras främst av att en generell indexökning av TSI värdena genomfördes för år 2023 samt ett större fastighetsinnehav. Dessa ökade TSI-värden ligger till grund för beräkningen av premierna.

Premier för avgiven återförsäkring har ökat med 43 procent till 127 230 (89 303) tkr till följd av ökade rater för återförsäkringarna och ökade TSI värden.

Bolagets skaderegleringskostnader ligger i nivå med fjolåret och inga särskilda händelser har medfört någon större andel av dessa.

Av årets utbetalda försäkringsersättningar om 249 446 (117 024) tkr svarar branden i ett höghus i Gävle 2021, 110 mnkr, en skyfallsskada i ett bostadskvarter i Gävle 2021, 20,7 mnkr, en brand i bostadshus i Piteå 2021, 13,4 mnkr samt brand i ett kraftvärmeverk i Kiruna 2022, 10,5 mnkr.

Bolagets administrativa kostnader inklusive kostnader för bolagets skadeförebyggande arbete är lägre än budgeterade kostnader för år 2023 och i samma nivå som föregående år. Det lägre utfallet jämfört med budget förklaras av minskade lönekostnader på grund av föräldraledighet. Lönerelaterade kostnader står för 56 procent av de administrativa kostnaderna.

Resultat, ställning, solvensdata samt nyckeltal femårsöversikt, tkr

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Resultat						
Premieinkomst, f.e.r.	112 268	123 104	127 614	115 885	107 657	99 226
Premieintäkt, f.e.r.	112 323	123 161	127 728	115 740	107 898	98 976
Kapitalavkastning, netto i försäkringsrörelsen	5 874	3 715	6 411	1 573	431	32
Försäkringsersättningar, f.e.r.	-92 919	-71 953	-76 357	-37 656	-55 151	-48 645
Återbäring och rabatter	-7 109	0	-22 793	-17 269	-20 076	-3 038
Driftskostnader	-35 588	-34 242	-33 811	-29 034	-34 085	-32 535
Försäkringsrörelsens tekniska resultat före premieåterbäring	-10 401	20 682	25 971	50 624	19 094	17 828
Årets resultat	36 662	-14 904	20 959	26 822	34 722	39 391
Ekonomisk ställning						
Placeringstillgångar	490 018	429 877	491 035	336 068	311 993	239 520
Försäkringstekniska avsättningar, f.e.r.	180 471	131 485	149 603	136 681	129 854	125 751
Konsolideringskapital	399 111	366 443	381 346	269 238	236 729	200 231
Varav uppskjuten skatt i konsolideringskapital	17 758	21 092	21 092	16 515	15 313	14 374
Solvensrelaterade uppgifter						
Solvenskapitalkrav (SCR)	162 927	157 284	208 294	126 833	127 898	83 028
Minimikapitalkrav (MCR)	47 310	43 604	52 074	38 350	38 486	38 485
Kapitalbas	402 016	369 101	369 854	254 671	217 758	191 108
Nyckeltal						
Försäkringsrörelsen						
Skadeprocent, f.e.r.	83%	58%	60%	32%	51%	49%
Driftskostnadsprocent, f.e.r.	32%	28%	26%	26%	32%	33%
Totalkostnadsprocent, f.e.r.	115%	86%	86%	58%	83%	82%
Driftskostnadsprocent, f.e.r. exkl RM och NNP	24%	22%	20%	22%	27%	29%
Kapitalförvaltningen						
Direktavkastning	3,91%	2,98%	5,38%	1,43%	0,39%	0,03%
Totalavkastning	11,69%	0,00%	12,28%	2,33%	13,88%	1,52%
Ekonomisk ställning						
Konsolideringsgrad	356%	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 2023, 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)	49 072	26 289	15 405	21 556	112 323
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		2 447	450	294	523	3 715
Försäkringsersättningar f.e.r.	(b)	105 427	-184 800	-14 109	562	-92 919
Återbäring och rabatter		0	0	0	0	0
Driftskostnader		-23 447	-4 311	-2 818	-5 013	-35 588
Skadeförsäkringens tekniska resultat		133 500	-162 371	-1 228	17 629	-12 470
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring						
Avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker		106	0	0	0	106
Avsättning för oreglerade skador		261 940	50 330	7 478	35 154	354 902
S:a försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring		262 047	50 330	7 478	35 154	355 009
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar						
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		84	0	0	0	84
Avsättning för oreglerade skador		173 382	-2 410	5 072	5 519	181 562
S:a återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar		173 466	-2 410	5 072	5 519	181 646
Noter till Resultatanalys för skadeförsäkringsrörelse						
(a) Premieintäkter, efter avgiven återförsäkring						
Premieinkomst, före avgiven återförsäkring		157 787	29 010	18 963	33 738	239 498
Premier för avgiven återförsäkring		-108 770	-2 721	-3 558	-12 181	-127 230
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		242	0	0	0	242
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-187	0	0	0	-187

	Not Direkt försäkring svenska risker			Direkt försäkring utländska risker	Total
S:a premieintäkter efter avgiven återförsäkring	49 072	26 289	15 405	21 556	112 323
(b) Försäkringsersättningar, efter avgiven återförsäkring					
Utbetalda försäkringsersättningar					
Före avgiven återförsäkring	-217 614	-27 801	-7 438	-9 216	-262 068
Återförsäkrarens andel	214 425	-2 644	0	183	211 964
S:a utbetalda försäkringsersättningar	-3 188	-30 445	-7 438	-9 033	-50 104
Förändring i avsättning för oregrerade skador					
Före avgiven återförsäkring	107 410	3 002	-5 288	11 050	116 174
Återförsäkrarens andel	1 205	-157 356	-1 384	-1 455	-158 989
S:a förändring i avsättning för oregrerade skador	108 616	-154 355	-6 671	9 595	-42 815
S:a försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring	105 427	-184 800	-14 109	562	-92 919

Tekniskt resultat per försäkringsklass 2023, tkr

Tekniskt resultat per försäkringsklass 2023	Egendom	Ansvar	Olycksfall	Totalt
Premieinkomst	191 525	29 010	18 963	239 498
Premier för avgiven återförsäkring	-120 143	-3 421	-3 666	-127 230
Förändring i premiereserv	242	0	0	242
Återförsäkrarens andel av förändring i premiereserv	-187	0	0	-187
Premieintäkt för egen räkning	71 437	25 589	15 297	112 323
Övriga tekniska intäkter	4 625	701	458	5 784
Skaderegleringskostnader	-3 107	-6 665	-2 850	-12 622
Betalda försäkringsersättningar	-224 529	-20 329	-4 588	-249 446
Återförsäkrarens andel av försäkringsersättningar	207 120	4 844	0	211 964
Förändring skadereserv	114 648	6 678	-5 152	116 174
Återförsäkrarens andel av förändring skadereserv	-158 868	-1 464	1 343	-158 989
Försäkringsersättningar för egen räkning	-64 736	-16 836	-11 247	-92 919
Driftskostnader				
Administrativa kostnader	-21 833	-3 307	-2 162	-27 302

Tekniskt resultat per försäkringsklass 2023	Egendom	Ansvar	Olycksfall	Totalt
Skadeförebyggande budget	-4 392	-665	-435	-5 492
Premieåterbäring	-7 109	0	0	-7 109
Norsk Naturskadepool	-2 795	0	0	-2 795
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	-24 803	5381	1 911	-17 510

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
Återförsäkrarens 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
Återförsäkrarens andel av försäkringsersättningar	61 647	0	377	62 024
Förändring skadereserv	-56 290	-6 906	-2 163	-65 358
Återförsäkrarens 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

Jämförelse tekniskt resultat per försäkringsklass mellan 2023 och 2022.

Premieinkomsten 2023 har ökat 13 procent jämfört med föregående år. Ökningen förklaras främst av att en generell indexökning av TSI värdena genomfördes för år 2023. Dessa ökade TSI-värden ligger till grund för beräkningen av premierna. Premier för avgiven återförsäkring har ökat med 29 procent till följd av ökade rater för återförsäkringarna och ökade TSI värden. Av årets utbetalda försäkringsersättningar om 249 446 (117 024) tkr svarar branden i ett höghus i Gävle 2021, sen skyfallsskada i ett bostadskvarter i Gävle 2021, mnkr, en brand i bostadshus i Piteå 2021 samt en brand i ett kraftvärmeverk i Kiruna 2022 för ca 60 % av utbetalningarna.

Återförsäkrarna har ersatt 211 964 (62 024) tkr av skadeutbetalningarna. Bolagets administrativa kostnader inklusive kostnader för bolagets skadeförebyggande arbete är lägre än budgeterade kostnader för år 2023 precis som föregående år.

Lönerelaterade kostnader står för 51 procent av de administrativa kostnaderna. Bolaget lämnar premieåterbäring för år 2023 på 7 109 tkr för år 2022 lämnades ingen återbäring.

Tekniskt resultat per försäkringsklass och land, 2023 (Sverige), tkr

Tekniskt resultat per land - Sverige 2023	Egendom	Ansvar	Olycksfall	Totalt
Premieinkomst	161 889	25 506	18 365	205 760
Premier för avgiven återförsäkring	-108 770	-2 721	-3 558	-115 049
Förändring i premiereserv	242	0	0	242
Återförsäkrares andel av förändring i premiereserv	-187	0	0	-187
Premieintäkt för egen räkning	53 174	22 785	14 807	90 766
Övriga tekniska intäkter	3 910	616	444	4 969
Skaderegleringskostnader	-2 840	-5 954	-2 269	-11 063
Betalda försäkringsersättningar	-221 718	-15 492	-4 579	-241 789
Återförsäkrares andel av försäkringsersättningar	206 935	4 846	0	211 781
Förändring skadereserv	107 412	3 002	-5 288	105 126
Återförsäkrares andel av förändring skadereserv	-160 205	-1 547	1 308	-160 444
Försäkringsersättningar för egen räkning	-70 416	-15 145	-10 828	-96 389
Driftskostnader				
Administrativa kostnader	-18 869	-2 973	-2 141	-23 983
Skadeförebyggande budget	-3 977	-627	-451	-5 055
Premieåterbäring	-7 109	0	0	-7 109
Norsk Naturskadepool	0	0	0	0
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	-43 288	4 657	1 831	-36 801

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

Jämförelse tekniskt resultat per land mellan 2023 och 2022 (Sverige).

Premieinkomsten 2023 i Sverige har ökat med tretton procent jämfört med föregående år där premierna för egendom ökat med 25 596 tkr.

Premierna för avgiven återförsäkring har ökat med 44 procent där premierna för egendom har ökat mest, 34 601 tkr. Betalda försäkringsersättningar har ökat med 126 276 tkr jämfört med föregående år.

Tekniskt resultat per försäkringsklass och land, 2023 (Norge), tkr

Tekniskt resultat per land - Norge 2023	Egendom	Ansvar	Olycksfall	Totalt
Premieinkomst	29 636	3 504	598	33 738
Premier för avgiven återförsäkring	-11 373	-700	-108	-12 181
Förändring i premiereserv	0	0	0	0
Återförsäkrares andel av förändring i premiereserv	0	0	0	0
Premieintäkt för egen räkning	18 263	2 804	490	21 557
Övriga tekniska intäkter	716	85	14	815
Skaderegleringskostnader	-267	-711	-581	-1 559
Betalda försäkringsersättningar	-2 811	-4 837	-9	-7 657
Återförsäkrares andel av försäkringsersättningar	185	-2	0	183
Förändring skadereserv	7 236	3 676	136	11 048
Återförsäkrares andel av förändring skadereserv	1 337	82	36	1 455
Försäkringsersättningar för egen räkning	5 681	-1 792	-418	3 470
Driftskostnader				
Administrativa kostnader	-2 915	-345	-59	-3 319
Skadeförebyggande budget	-384	-45	-8	-437
Premieåterbäring	0	0	0	0
Norsk Naturskadepool	-2 795	0	0	-2 795
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	18 565	706	20	19 291

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

Jämförelse tekniskt resultat per land mellan 2023 och 2022 (Norge).

Premieinkomsten 2023 har ökat 3 904 tkr jämfört med föregående år vilket främst förklaras av indexuppräknningen på premier som gjordes för år 2023.

A3. Investeringsresultat 2023

Bolagets kapital förvaltas i ränteplaceringar, aktiefonder samt alternativa placeringar med målet att generera ett så gott finansiellt resultat som möjligt utan att göra avkall på beslutad risknivå och aktsamhet. Risknivån mäts genom Value at Risk (VaR) som 2023 liksom 2022 får uppgå till max 15 procent. I riktlinjen för kapitalplacering finns även fastställda limiter som tillgångsslagen ska ligga inom innan reallokering ska göras. Per 2023-12-31 utgör placeringarna 64 procent av balansomslutningen och är till 43 procent aktiebaserade, 52 procent räntebaserade och till 4% alternativa investeringar.

Genom Riktlinje för kapitalförvaltning sätts limiter för de olika tillgångsslagen, aktuellt riskmått samt krav på månatlig rapportering vilket begränsar risken i förvaltningen. Placeringarna kan följas på daglig basis med avstämning mot limiter och riskmått. Rapport över utvecklingen

tillställs styrelsen månadsvis. Avstämning med aktuarie görs löpande för att identifiera icke önskvärd påverkan på kapitaltäckningskravet enligt Solvens II.

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

Portföljens avkastning för 2023 blev 11,8%

Placering 2023-12-31	tkr
SPP FRN Företagsobligation	47 845
Storebrand Global All Countries	101 274
Storebrand Sverige A	86 605
Storebrand Global Företagsobligation	37 726
Storebrand High Yield Företagsobligation	21 062
Storebrand Kortränta	128 016
Storebrand Obligation A	22 364
WisdomTree Core Physical Gold	8 410
WisdomTree Industrial Metals	7 849
Alcur	5 142
Storebrand Global Plus A	23 725
Summa	490 018

Utöver det kapital som placeras i fonder har bolaget likvida medel på bankkonto för att täcka löpande utbetalningar. Bolagets kassabehållning uppgår till 46 488 tkr per 2023-12-31.

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 2023

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

B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet

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

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

Företagsstyrningssystemet består av bland annat av arbetsordning för styrelsen, VD-instruktioner, bolagets organisation samt de interna processerna och systemen för riskhantering, styrning och kontroll.

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

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

För att uppnå en god funktionalitet har bolaget baserat företagsstyrningen på nedanstående grund:

Styrelse

Bolagsstämman fastställer, med utgångspunkt i delägarkommunernas nomineringar, styrelsens bemanning som består av tio ledamöter, en sakkunnig och fem ersättare. Styrelsen tillsätter VD och fördelningen av roller och ansvar, styrelse och VD emellan, är fastställd i styrdokumentet Arbetsordning för styrelsen respektive VD-instruktioner. Styrelsen övervakar löpande bolagets verksamhet och ser till att bolagets organisation är så utformad att redovisning, förvaltning, ekonomiska förhållanden och risker kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsen fastställer målsättningar, riktlinjer och strategiska planer och fattar beslut i frågor av principiellt viktig karaktär och av väsentlig betydelse för bolagets verksamhet som exempelvis återförsäkringskydd.

Styrelsen är ytterst ansvarig för bolagets resultat och hur verksamheten bedrivs enligt Försäkringsrörelselagen (FRL) och Aktiebolagslagen (ABL) och ska ha erforderlig kapacitet till sitt förfogande för att fullgöra sitt uppdrag. Det innebär att styrelsen, utöver redan uppbyggen 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 och ska därför aktivt efterfråga information från dessa funktioner och även ifrågasätta upplysningarna om behov föreligger. Styrelsen, liksom övriga nyckelfunktioner, ska efterleva de krav som ställs i särskilt upprättade styrdokument och ställda kompetenskriterier i Fit & Proper.

Styrelsen ges stöd från ett icke-exekutivt arbetsutskott för beredning av frågor inför styrelsemöten samt identifiering av aktuella ämnen och aktiviteter till strategimöten. Bolaget har även ett inrättat revisionsutskott som efter genomgång och dialog med bolagets Externrevision och Lekmannarevision föreslår styrelsen att rekommendera årsstämman anta årsbokslutet. Revisionsutskottet kvalitetssäkrar även inkommandet av granskningsrapporter och övrig internkontroll.

VD

VD företräder bolaget utåt och tecknar dess firma i den löpande förvaltningen. VD leder och följer upp verksamheten och rapporterar regelbundet till styrelsen. VD:s ansvar, befogenheter och arbetsätt regleras av bolagsordningen, Arbetsordning för styrelse samt VD-instruktion. Styrelsen har även utsett en vice VD i extern regi.

Centrala nyckelfunktioner

Styrelsen har i företagsstyrningssystemet inrättat fyra centrala nyckelfunktioner som är tvingande och utifrån sina roller utgör en integrerad del av systemets hantering, kontroll och uppföljning av risker och regelefterlevnad:

- Riskhanteringsfunktionen
- Regelefterlevnadsfunktionen
- Internrevisionsfunktionen
- Aktuariefunktionen

De centrala nyckelfunktionerna arbetar självständigt och oberoende från verksamheten enligt riktlinjer fastställda av styrelsen. Rapportering från de centrala funktionerna sker både till styrelse och VD. Bolagets VD och berörda tjänstepersoner har nära samarbete med de centrala funktionerna som deltar i diskussioner rörande den löpande verksamheten i syfte att effektivisera och förbättra densamma. De centrala nyckelfunktionerna kan delta på bolagets styrelsemöten när man har att föredra granskningsrapporter eller delge styrelsen annan relevant information.

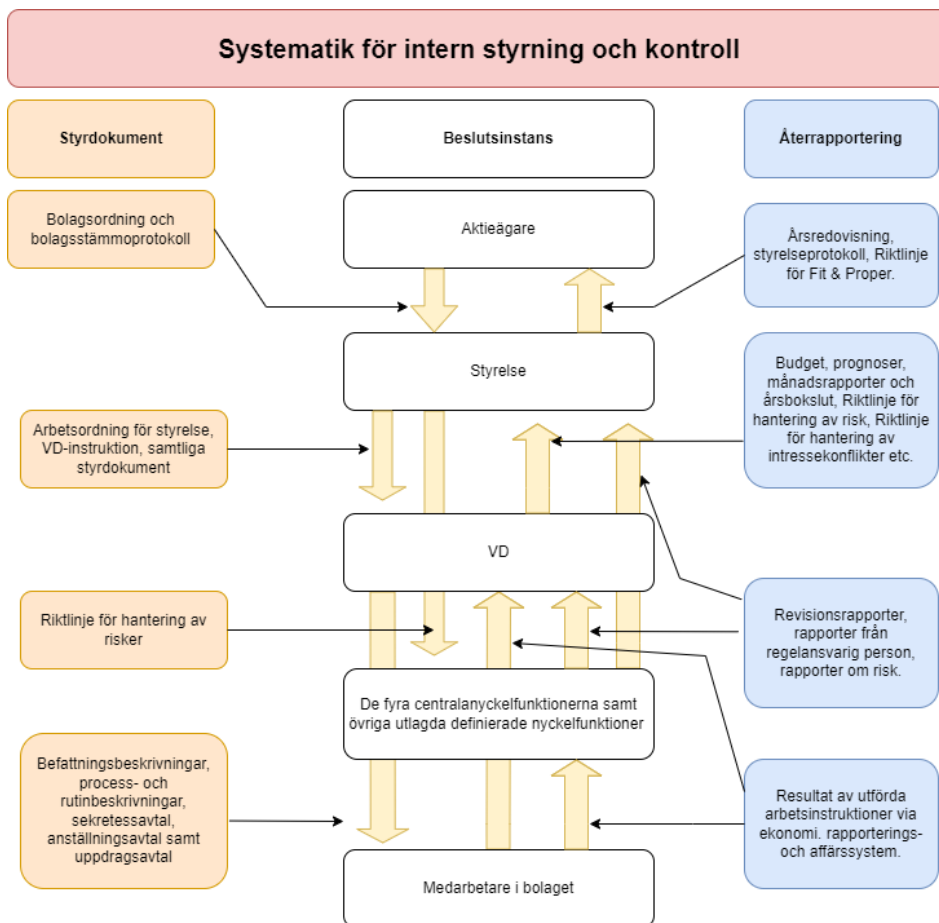
Övriga nyckelfunktioner

Bolaget har utöver ovan definierat ett antal övriga nyckelfunktioner (ej tvingande) vilka har betydelse för verksamhetens funktionalitet och som av ekonomiska, organisatoriska, kompetensmässiga och oberoende orsaker bedömts lämpliga att ligga utanför den interna organisationen. En av dessa är Riskkontroll (utlagd) för ytterligare granskning mot de finansiella och operativa riskerna samt upprättande och tillämpning av arbetsprocesser och beredningsplan. Styrelsen har beslutat att Riskkontrollfunktionen pausas under 2024 då man inte kan se några givna granskningsområden under det närmsta året som inte täcks av legalt tvingande nyckelfunktioner, med därefter utvärdering inför 2025.

Övrig nyckelfunktion	Företagsnamn
Riskkontroll	Advisense (f.d. FCG och Transcendent Group Stockholm AB) - 556612-8939
IT	Gävle kommun - 212000-2338
Rådgivning kapitalförvaltning	Carnegie Investment Bank AB - 516406-0138
Backupfunktion för VD	KOANO AB - 556799-4115
Rapporteringsystem	Solvency Tool APS - 34 055 009
Skadereglering egendom och ansvar	Crawford & Co Sweden AB - 556033-6793
Skadereglering Kollektiv olycksfall	Van Ameyde Sweden AB - 556470-9078
Försäkrings- och skadehanteringssystem	iFACTS AB - 556474-6476

Beställaransvariga

Samtliga nyckelfunktioner kontrolleras av en beställaransvarig person eller funktion inom bolaget, ledamot eller tjänsteperson, som utses av styrelsen. Beställaransvaret har i syfte att tillse att respektive leverantör utför sitt uppdrag enligt avtal. Beställaransvarig ska vara lämplig för uppdraget genom tillräckliga kunskaper och erfarenheter inom området och arbeta enligt en formaliserad uppdragsbeskrivning. Vardera beställaransvarig tillställer styrelsen en skriftlig årsrapport för fastställande.



Ersättningsmodell till styrelse och tjänstemän

Bolagets ersättningspolicy har en fast ersättningsmodell vilket främjar en god riskhantering och förhindrar osunt risktagande. I enlighet med riktlinje Arbetsordning för styrelse beslutar styrelsen om ersättning och övriga anställningsvillkor för VD. För övriga anställda tas beslut av VD i enlighet med riktlinje VD-instruktion.

Bolagets ersättningsmodell har inga rörliga inslag, där ersättning till samtliga befattningshavare utgörs av fast lön samt tjänstepension. Den fasta månadslönen för medarbetare sätts individuellt med tydlig koppling till befattningens ansvars- och svårighetsgrad samt prestation. Processer med tillhörande dokument beskriver former för och innehåll i utvecklingssamtal respektive lönesamtal. Lönekartläggning ur ett genus- och befattningsperspektiv görs årligen. 2023-års lönerevision resulterade i en höjning av lönekostnaden med 4,2 procent vilket var i linje med det så kallade "märket" som sätts inom industrin.

För styrelseledamot tillämpas fast månadsarvode som uppräknas i enlighet med riksdagsledamöternas ersättning (GRB). Årsstämman fastställde att styrelsearvodet 2023 höjdes motsvarande 2,1 procent och ny nivå om 73 000 kronor från och med 2023-01-01. Inom parentes anges ersättning för 2022.

- Ordförande 9 126 kr/månad (under 2022 var ersättningen 8 938) 12,5 % av riksdagsarvodet
- Vice ordförande 6 936 kr/månad (6 793) 9,5 % av riksdagsarvodet
- Sakkunnig ledamot 6 936 kr/månad (6 793) 9,5 % av riksdagsarvodet
- Ledamöter och ersättare 2 774 kr/månad (2 717) 3,8 % av riksdagsarvodet
- Lekmannarevisorer 16 643 kr/år (16 301) 1,9 % av riksdagsarvodet
- Valberedning 8 322 kr/år (8 151) 0,95 % av riksdagsarvodet

Tillkommer gör ersättningar för kostnadsutlägg avseende resor och logi. Ingen styrelseledamot är anställd i bolaget.

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, varken för styrelseledamöter eller för medarbetare i bolaget.

Bolaget har inte genomfört några transaktioner med närstående personer under 2023.

B2. Lämplighetskrav 2023

Bolagets lämplighetskrav är utformade för att säkerställa erforderlig samlad kompetens för bolagets förvaltning och utveckling. Kraven gäller för individ som är styrelseledamot, VD eller utför arbete i de centrala nyckelfunktionerna. Motsvarande krav ställs också på bolagets övriga nyckelfunktioner. Bolagets lämplighetsbedömningar ska alltid ta hänsyn till bolagets art, omfattning och komplexitet.

Bolagets styrelse och VD har lämplighetsprövats för att säkerställa att individerna, liksom styrelsen som kollektiv, innehar de kvalifikationer som uppdragsavtalet kräver. Lämplighetsprövningen innefattar en sammanställning av individens professionella meriter, formella kvalifikationer samt erfarenheter inom försäkringssektorn.

Nyckelfunktionerna har även kontrollerats och utvärderats av respektive beställaransvarig i syfte att säkerställa att de som utlagda funktioner utför avtalat arbete 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.

Styrelsen fastställer respektive beställaransvarig, vilken under 2023 var:

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

Fit & Proper med lämplighetskrav

Bolaget ska minst årligen, eller när den samlade kompetensen i bolaget förändras, identifiera vilka kvalifikationer styrelsen som kollektiv besitter, en så kallad Fit & Proper-utvärdering enligt av styrelsen fastställda riktlinjer.

Syftet är att säkerställa att följande områden täcks av styrelsens samlade kompetens (Fit):

- *försäkrings- och finansmarknaden* - innefattar försäkringsteori, den aktuella försäkringsmarknaden, återförsäkringens roll och betydelse, produktutbud, kundernas behov, kapitalförvaltning, redovisning, ekonomiska nyckeltal, finansiell utvärdering och analys.
- *affärsstrategi och affärsmodeller* - innefattar lämpligt detaljerad förståelse för bolagets affärsstrategi och affärsmodell
- *företagsstyrning* - innefattar riskhantering och kontroll och att det finns en medvetenhet om och förståelse för de risker bolaget möter och hantering därav. Förmåga att bedöma effektiviteten i företagets system för riskhantering och intern styrning och kontroll för att leverera en effektiv styrning, övervakning och kontroller i verksamheten och om nödvändigt övervaka förändringar inom dessa områden.
- *finansiell och aktuariell analys* - Förmåga att förstå företagets ekonomiska och aktuariella information, identifiera nyckelfrågor, sätta upp lämpliga kontroller och vidta nödvändiga åtgärder baserat därpå
- *regelverk och lagstadgade krav* - förståelse för och kunskap om relevanta regelverk och om bolagets förmåga att anpassa sig till förändringar i regelverken.

Lämplighetskraven enligt Fit & Proper gäller för styrelse, VD och samtliga utförare i de centrala nyckelfunktionerna i syfte att säkerställa rätt kompetens.

Bolaget ska även säkerställa att funktionerna uppfyller kraven på soliditet, ett gott anseende och en hög integritet vilket sker genom självskattning (Proper).

Utöver detta ledningsprövas styrelse (individuellt och i grupp/bukett), VD samt beställansvariga för centrala nyckelfunktioner av Finansinspektionen vid tillträde samt även som grupp vid intern förändring inom styrelsen.

Styrelsens ordförande ansvarar för att:

- styrelsens samlade kompetens skattas årligen
- samtliga ledamöter samt VD genomför en individuell självskattning årligen eller vid behov
- vid förändring i styrelsens eller centrala funktioners sammansättning genomföra en utvärdering huruvida den nya styrelsen eller centrala funktionen fortsatt uppfyller de fastställda kompetenskraven

Om bolaget i sin validering skulle komma fram till att en styrelseledamot inte innehar erforderlig kompetens eller att styrelsen som bukett inte uppbär den samlade kompetens som krävs, kommer bolaget omgående vidta utbildningsinsatser för att tillse att kraven efterlevs. Resultatet av bolagets övning inom Fit & Proper 2023 visar på en kompetens hos styrelseledamöter och VD väl i nivå med styrelsens uppsatta kompetenskrav samt Finansinspektionens definierade kriterier.

B3. Riskhanteringsystem inklusive egen risk- och solvensbedömning 2023

Enligt EU-kommissionens delegerade förordning 2015/35 (artikel 259) ska bolaget inneha en definierad riskhanteringsstrategi som överensstämmer med företagets affärsstrategi.

Riskhanteringsystem

Bolagets riskhanteringsstrategi är att begränsa sina risker genom en aktiv riskhantering som ska genomsyra verksamheten. Löpande uppföljning och rapportering möjliggör tidiga insatser för att hålla bolagets riskprofil inom dess riskaptit.

Målet är att kunna styra och optimera bolagets riskexponering i syfte att minimera de ekonomiska effekterna av oönskade och/eller oväntade händelser samt maximera sannolikheten att bolaget når sina affärsmål.

Riskhanteringen ska vara effektiv, integrerad med övriga beslutsprocesser samt ha sin utgångspunkt i den affärsplan styrelsen fastställer.

Bolagets risktagande ska vara aktsamt och hållas på en sådan nivå att det är förenligt med bolagets finansiella mål. Risker i den löpande verksamheten ska alltid begränsas så att de inte riskerar bolagets möjligheter att uppfylla åtaganden gentemot försäkringstagarna.

Bolagets riskhanteringsystem består av:

- **Riskhanteringsstrategi** för att styra och optimera risker genom en aktiv riskhantering
- **Riskaptit** vilken risk bolaget vill exponera sig för inom respektive riskområde
- **Kapitalmål** för bolagets kapitalisering
- **Riskprofil** summan av faktiska och potentiella riskexponeringar vid varje given tidpunkt där riskprofilen ska ligga inom riskaptiten
- **Riskhanteringsprocess** övergripande och för respektive riskområde

För att säkerställa en interkontroll med såväl dualitet som spårbarhet är organisationen inrättad i tre linjer:

1. risk och kontroll i daglig verksamhet
2. funktioner som borgar för kontroll av en effektiv drift mot linje ett
3. oberoende kontrollfunktioner mot linje ett och två

Riskhanteringsstrategi

Bolagets riskhanteringsstrategi är att begränsa sina risker genom en aktiv riskhantering som ska genomsyra verksamheten. Löpande uppföljning och rapportering möjliggör tidiga insatser för att hålla bolagets riskprofil inom dess riskaptit.

Målet är att kunna styra och optimera bolagets riskexponering i syfte att minimera de ekonomiska effekterna av oönskade och/eller oväntade händelser samt maximera sannolikheten att bolaget når sina affärsmål.

Riskhanteringen ska vara effektiv, integrerad med övriga beslutsprocesser samt ha sin utgångspunkt i den affärsplan styrelsen fastställer.

Bolagets risktagande ska vara aktsamt och hållas på en sådan nivå att det är förenligt med bolagets finansiella mål. Risker i den löpande verksamheten ska alltid begränsas så att de inte riskerar bolagets möjligheter att uppfylla åtaganden gentemot försäkringstagarna.

Riskaptit och riskkategorisering

Bolaget definierar riskaptit som den nivå och inriktning på bolagets risker som kan accepteras för att uppnå affärsmålen utan allvarlig påverkan på balansräkningen. Styrelsen har fastställt att bolaget ska ha en aktsam riskaptit och minst årligen ska omvärdera risklimiterna.

Riskerna indelas i fem huvudområden där standardmodellens försäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativa risker kompletteras med affärsrisker. Dessa kategoriseras sedan som önskvärda, nödvändiga eller icke önskvärda samt tilldelas en gradering utifrån bolagets riskaptit.

Önskvärda risker är de bolaget exponerar sig mot i syfte att uppnå affärsmålen. Dessa ska hållas på en kontrollerad nivå så att värdeskapandet maximeras utan att åtagandet mot försäkringstagarna äventyras.

Nödvändiga risker är risker som inte direkt är värdeskapande men som inte kan undvikas. Dessa ska hållas på en begränsad nivå och reduceras i den mån det är kostnadseffektivt.

Ej önskvärda risker är risker vars negativa påverkan på bolagets möjligheter till värdeskapande överstiger värdet av att tillåta exponering. Dessa risker ska om möjligt undvikas och eventuella exponeringar ska minimeras.

Område	Delområde	Kategori	Riskaptit
Operativa risker	Produkt- och processrisk för felaktig skadereglering till nackdel för fysiska personer	Ej önskvärd	Låg
	Personrisker relaterade till hälsa och personlig integritet	Ej önskvärd	Låg
	IT-risker relaterade till personlig integritet	Ej önskvärd	Låg
	Compliancerisker relaterade till bolagets tillstånd att bedriva verksamhet	Ej önskvärd	Låg
	Övriga operativa risker	Nödvändiga	Måttlig
Försäkringsrisker	Premierisk, reservrisk, katastrofrisk	Önskvärda	Hög
Marknadsrisk	Marknadsrisk inkl. matchningsrisk	Nödvändig	Låg
Motpartsrisker	Motpartsrisk likvida medel/placeringar	Nödvändig	Måttlig
	Motpartsrisk återförsäkring	Önskvärd (i storlek) Nödvändig (i motpart)	Hög i (i storlek) Måttlig (i motpart)
Affärsrisker	Intjänings- och strategisk risk < 3 år	Önskvärd	Låg
	Intjänings- och strategisk risk > 3 år	Önskvärd	Måttlig
	Ryktesrisk	Nödvändig	Låg

Standardmodellen

De riskkategorier som hanteras i standardmodellens kapitalkravsberäkning är:

- Försäkringsrisk
- Marknadsrisk
- Motpartsrisk
- Operativ risk

Affärsrisker ska utvärderas och bedöms av styrelsen och verksamheten genom olika forum och processer. Likviditetsrisker ska hanteras genom den riktlinje som gäller för bolagets kapitalförvaltning.

Då det egenbedömda solvensbehovet väl reflekteras genom standardmodellen, ska den av standardmodellen givna solvensgraden användas i bolagets styrning. Orsaken är att bolagets utbud av försäkringsprodukter och begränsade risk i kapitalplacering, i kombination med en delägarkrets bestående av kommuner och deras majoritetsägda bolag möjliggör en förenklad tillämpning utefter proportionalitetsprincipen vid beräkning av solvensbehov, utan krav på en partiell- eller helt intern beräkningsmodell. Den egna riskprofilen ska adderas till standardformelns beräkning av solvenskapitalkravet. Standardmodellen medför att bolaget med hjälp av aktuariefunktionen ska rapportera storleken på avsättningar inom olika försäkringsgrenar till ett diskonterat verkligt värde, och att bolaget i detalj ska redovisa hur tillgångarna är placerade samt beskriva återförsäkringslösningen.

Kapitalmål

Mål för bolagets kapitalisering

Område	Styrelsebeslut/Lagkrav
Solvenskapitalkvot (SCR)	Minst 150%
Täckningsgrad FTA	Minst 110%
Minimikapitalkvot (MCR)	4 miljoner euro
Kapitalplacering inom limit	VaR under 15
Avkastningsmål kapitalförvaltning	SCB:s Byggkostnadsindex plus en säkerhetsmarginal om 1,5 procentenheter.
Rating för återförsäkrare	Mininivå: A för ansvarsskador och BBB övriga risker
Självbehåll	Enligt gällande styrelsebeslut

Riskprofil

Bolaget definierar riskprofil som summan av faktiska och potentiella riskexponeringar vid varje given tidpunkt. Bolagets riskprofil ska ligga inom dess riskaptit. Bedömningen av riskprofilen ska utgå från den befintliga verksamheten, vilket innebär att verksamhetsförändringar kan påverka riskprofilen. Styrelsen har fastställt att bolaget ska ha en aktsam riskprofil.

Riskhanteringsprocess och riskregister

Bolaget ska ha ett riskregister och en riskhanteringsprocess för varje riskområde innefattande minst:

1. Identifiering och beskrivning av risker
2. Bedömning av sannolikheten för inträffande
3. Uppskattning av konsekvens vid inträffande
4. Åtgärder för reduktion
5. Kvarstående risk efter reduktion
6. Riskvärdering inklusive definitioner av riskmått
7. Fastställande av riskaptit och toleransnivåer
8. Rutin för mätning och rapportering av riskexponering

Organisation och ansvarsfördelning

För att säkerställa en internkontroll med såväl dualitet som spårbarhet är organisationen inrättad i tre linjer:

1. risk och kontroll i daglig verksamhet
2. funktioner med kontroll av en effektiv drift mot linje ett (regelefterlevnads-, aktuarie- och riskhanteringsfunktionerna)
3. oberoende kontrollfunktioner mot linje ett och två (internrevision, externrevision och lekmanrevision)

Styrelsen

Styrelsen ansvarar för att bolaget följer lagar och regelverk och innehar en god styrning och internkontroll. Styrelsen ska årligen fastställa bolagets strategiska styrdokument och tillse att dessa efterlevs och regelbundet bedöms i verksamheten. Styrelsen är ytterst ansvarig för att bolaget har en ändamålsenlig och effektiv verksamhet samt ett väl utvecklat system för riskhantering och regelefterlevnad, med en tydlig definition av den riskprofil och riskaptit bolaget ska inneha.

Styrelsen ska vara drivande i ORSA-processen och ansvarar i samråd med Riskhanteringsfunktionen att risk- och solvensbedömning integreras som en naturlig del i verksamhetsstyrningen. Slutgiltig ORSA-rapport ska godkännas av styrelsen.

VD

Ansvarar för att bolaget har ett anpassat riskhanteringssystem med relevant utformning.

Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen i andra linjen arbetar oberoende från bolagets övriga funktioner och övervakar bolagets riskhantering och riskhanteringssystemets effektivitet för styrelsens räkning. Funktionen utgör också ett stöd för bolaget i utformning och genomförande av riskhanteringssystemet med beslutsberedning avseende riktlinjer, bidrag till utformning av riskmått, kontroll av bolagets rapportering samt sammanställning av riskrapporter till styrelsen. Funktionen driver och samordnar även ORSA-processen.

Beställansvariga

För vardera nyckelfunktion finns en av styrelsen utsedd beställansvarig person som granskar uppdraget avseende ändamålsenlighet och som årligen lämnar förslagsförbättringar till styrelsen.

ORSA

I bolagets arbete med ORSA (egen risk- och solvensbedömning) identifierar styrelsen bolagets största risker. Sannolikhet och ekonomisk påverkan utifrån affärsmodell och strategi uppskattas. Utifrån standardmodellen beräknar aktuarie påverkan på solvenskapitalkravet för samtliga identifierade risker. Riskhanteringsfunktionen upprättar rapporten i kontinuerligt avstämning med styrelsen i syfte att:

- Belysa kritiska aspekter i bolagets riskhantering, solvenskapitalkrav och kapitalplanering
- Ge styrelsen underlag för att säkerställa efterlevnad av framtida krav på försäkringstekniska avsättningar
- Ge input vid strategiska beslut

Den senaste ORSA-rapporten beslutades av styrelsen 2023-12-15. Processen har drivits löpande under året och styrelsen har vid flera av sina sammanträden behandlat frågor relaterade till ORSA.

Största risker i ORSA 2023

Scenario 1 - Försämrade återförsäkring på grund av bränder.

Anlagda/självantända bränder i skolor, kommunala verksamhetslokaler och -bostäder medför att återförsäkrare tappar intresse för affären resulterande i att en enskild kommun som drabbas av upprepade bränder exkluderas från återförsäkringsavtalet nästkommande årsskifte.

Scenario 2 - Försämrade återförsäkring på grund av skyfallsskador.

Skyfallsskador beroende på klimatförändringar (överstigande de som är definierade i Parisavtalet) med upprepade skador på främst bostäder härledda till brister i underhåll av dagvattensystem samt stadsbyggnation i övrigt. Effekt att återförsäkrare undantar sådana skador i återförsäkringsprogrammet, alternativt begär väsentligt högre självbehåll.

Scenario 3 - Generellt otillräcklig återförsäkringskapacitet som en följd av externa händelser.

Återförsäkrare kräver högre självbehåll och/eller en högre återförsäkringspremie eller kan på grund av bristande intern kapacitet inte kvarstå i programmet alls.

Scenario 4 – Cyberattacker.

Angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker som träffar både bolaget och försäkringstagarna där personuppgifter blir offentliga.

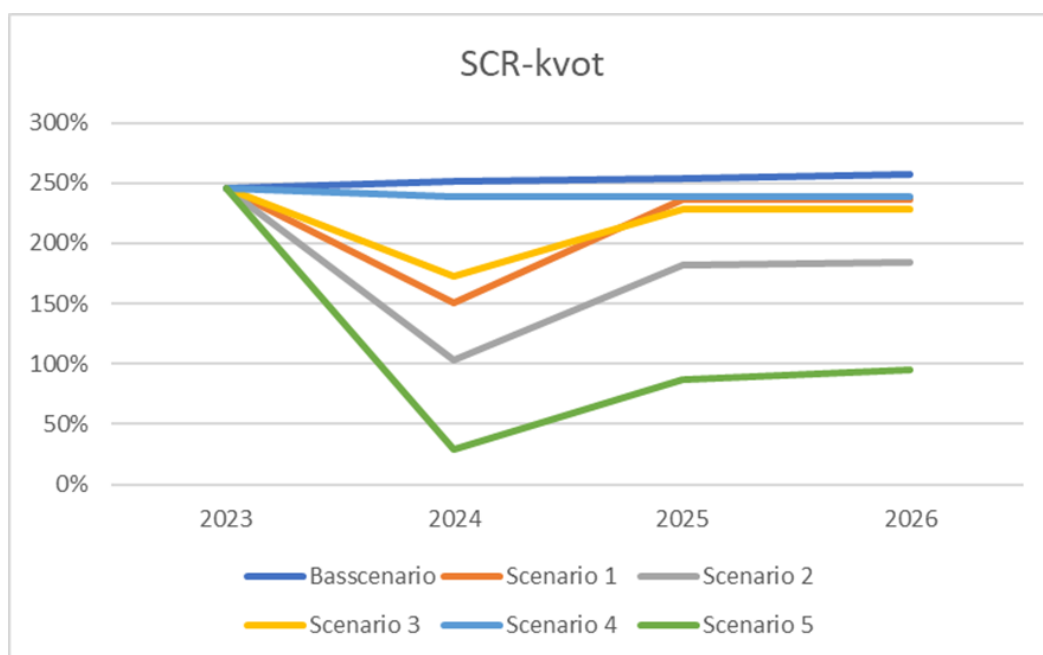
Scenario 5 – Kraschscenario.

Riskerna 1–4 inträffar med koppling till ett och samma verksamhetsår.

Summering av solvenskrav; Belopp (SEK)	2023	2024	2025	2026
SCR (Solvenskapitalkrav)	149 138 098	148 279 550	149 753 615	151 297 158
MCR (Minimikapitalkrav)	43 604 000	43 604 000	43 604 000	43 604 000
Basic SCR	141 480 553	141 524 186	142 822 806	144 183 885
Tillgängligt kapital (kapitalbas)	366 632 064	372 567 496	379 204 531	388 652 586
Överskott	217 493 966	224 287 946	229 450 916	237 355 428
Solvenskvt	2,46	2,51	2,53	2,57
Marknadsrisk	115 495 161	116 226 440	116 914 589	117 796 164
Motpartsrisk	10 676 494	8 724 118	9 146 347	9 634 169
Försäkringsrisk, skadeförsäkring	48 595 542	49 034 188	49 792 163	50 330 646
Försäkringsrisk, olycksfallsförsäkring	3 888 840	3 855 622	3 964 693	3 993 003
Operativ risk	7 657 545	6 755 364	6 930 809	7 113 273

Solvenskvt mot scenarion och år

	2023	2024	2025	2026
Scenario 1	2,46	1,50	2,36	2,37
Scenario 2	2,46	1,03	1,82	1,84
Scenario 3	2,46	1,72	2,28	2,29
Scenario 4	2,46	2,39	2,38	2,39
Scenario 5	2,46	0,29	0,87	0,95



B4. Internkontrollsystem 2023

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

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

En grundläggande princip är att verksamhetens funktioner ska hantera sina egna risker och följa gällande regler genom väldokumenterade processer och rutiner. Respektive funktion ska ha god kännedom avseende styrdokument mot eget verksamhetsområde, känna till övergripande innehåll i strategiska styrdokument samt ha vetskap var samtliga styrdokument finns om hastigt behov uppkommer gällande ett mer detaljerat innehåll.

Funktionerna för Riskhantering och Extern Compliance stöttar i att säkerställa bolagets riskhanteringsarbete och regelefterlevnad och ansvarar också för rapportering av avvikelser till bolagets styrelse.

Regelefterlevnadsfunktionen

Funktionen arbetar enligt riktlinje fastställd av styrelsen och har till uppgift att informera bolagets styrelse, ledning, medarbetare och uppdragstagare om lagstiftning, god affärsed, etiska regler, rekommendationer från branschorganisationer samt interna riktlinjer. Funktionen har också till uppgift att genom oberoende granskningar kontrollera regelefterlevnaden och att ge råd till styrelse, ledning, anställda och uppdragstagare i legala frågor angående nuvarande, förändrade och nya verksamheter. Regelefterlevnadsfunktionen lämnar kvartalsvisa granskningsrapporter till styrelse och ledning utifrån en årlig granskningsplan fastställd av styrelsen. Funktionsansvarig närvarar vid styrelsesammanträden då funktionens rapporter och granskningsplaner behandlas.

Regelefterlevnadsfunktionen ligger i försvarslinje två och kontrollerar därmed linje ett med direktrapportering VD och styrelse

Bemanning

Bolaget ska vara bemannat så att rätt kompetens finns i daglig verksamhet och styrelse, liksom i form av externa nyckelfunktioner.

Bolaget har de obligatoriska centrala nyckelfunktionerna för Aktuarie (utlagd), Riskhantering (intern), Extern Compliance (utlagd) och Internrevision (utlagd). Dessa bemannas av personer som dels är oberoende av varandra, dels oberoende i förhållande till den operativa verksamheten. De centrala funktionernas uppgifter styrs av Riktlinje för uppdragsavtal samt Riktlinje för riskhantering som fastställs årligen av styrelsen.

Bolaget innehade även fram till 2023-12-31 en Riskkontrollfunktion (utlagd) i ytterligare kontrollhänseende, specifikt mot bolagets finansiella och operativa risker samt för processtöd. Bolaget har efter upphandling träffat avtal med företaget Moneo som ny Internrevisionsfunktion från och med 2024-01-01.

Bolaget har även definierat vilka övriga nyckelfunktioner som har en stor betydelse för verksamhetens funktionalitet.

Utförare av bolagets centrala nyckelfunktioner, med beställaransvarig

	Företagsnamn, org.nr.	Adress	Ansvarig för uppdraget	Beställaransvarig
Aktuarie	FCG Risk & Compliance AB 559005–7773	Östermalmstorg 1, 11442 Stockholm	Erik Gustafsson	Försäkringssakkunnig styrelseledamot Karl-Ove Andersson
Internrevision	BDO 556291–8473	Sveavägen 53, 11359 Stockholm	Mats Jakobsson	Styrelseordförande Fredrik Ahlstedt
Extern Compliance	Governance Consulting B&B AB 559211-8763	Leksandsvägen 24, 16775 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	Advisense 556612–8939	Sveavägen 20 11157 Stockholm	Stefan Hederstedt	Compliance Officer
IT-system	Gävle kommun 212000–2338	801 84 Gävle	Gävle kommun	Styrelseledamot
Rådgivning kapitalförvaltning	Carnegie Investment Bank AB 516406–0138	103 38 Stockholm	Gustaf Malmfors	VD
Backupfunktion för VD	KOANO AB 556799–4115	Upplandsgatan 19 A 113 60 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 171 06 Solna	Anna Werner	Skadeansvarig
Skadereglering Kollektiv olycksfall	Van Ameyde Sweden AB 556470–9078	Box 2080 372 02 Kallinge	Anders Grotte	Skadeansvarig
Försäkrings- och skadehanteringssystem	iFACTS AB 556474–6476	Skeppsbron 3 211 20 Malmö	Anne-Marie Lundmark	Systemansvarig

B5. Internrevisionsfunktion 2023

Internrevisionsfunktionen

Funktionen granskar bolagsstyrningens ändamålsenlighet, tillförlitlighet och effektivitet avseende organisation, system, processer, dokumentation och rapportering, samt rekommenderar åtgärder för att rätta till brister. Funktionen är helt självständig från den i övrigt granskade verksamheten och är direkt underställd styrelsen. Styrelsen fastställer årligen riktlinje och årsplan för internrevisionen. Granskningens utgångspunkt ska vara att granska och utvärdera den interna kontrollen samt göra en riskgenomgång av bolagets verksamhet i prioriteringsordning. Funktionen följer upp att verksamhetens omfattning och inriktning stämmer överens med styrelsens interna regler och granskar och utvärderar företagets organisation och rutiner. Funktionsansvarig närvarar vid styrelsesammanträden då funktionens rapporter och granskningsplaner behandlas. Funktionen ska, i beaktande av rimlig inlärningstid gällande bolagets verksamhet och organisation, inneha goda kunskaper om bolagets risker och för bolaget relevant regelverk.

Internrevisionsfunktionen ligger i försvarslinje tre och kontrollerar därmed linje ett och två med direktrapportering till styrelse.

B6. Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen ansvarar enligt av styrelsen fastställd riktlinje för att övervaka bolagets försäkringsrisker och identifiera bristande efterlevnad av regler kring beräkning av försäkringstekniska avsättningar, reserver och premier. Funktionen bearbetar stressscenarier mot solvensnivåer utefter bolagets största risker i den årliga ORSA-rapporten utifrån bolagets indata. Funktionen granskar och intygar minst årligen att redovisade försäkringstekniska avsättningar är rimliga. Funktionen tillhör den andra försvarslinjen, rapporterar till styrelse och VD och är operativt direkt underställd VD. Funktionsansvarig närvarar vid styrelsesammanträden då funktionens rapporter och granskningsplaner behandlas. Funktionen ska ha goda kunskaper om bolagets risker och för bolaget relevant regelverk.

B7. Uppdragsavtal 2023

Styrelsen har fastställt riktlinje för utlagd verksamhet genom uppdragsavtal där styrelsen beslutar om uppdragsavtal för funktioner och tjänster som anses kritiska och särskilt viktiga för bolagets verksamhet och företagsstyrning.

Styrelsen och VD ansvarar för den verksamhet som lagts ut externt i samma utsträckning som för all övrig verksamhet. VD ska föreslå styrelsen om en funktion är kritisk för bolagets verksamhet och därför utgör en övrig nyckelfunktion med av styrelsen utsett beställansvarig. För de lagstadgade centrala nyckelfunktionerna aktuarie, internrevision, extern Compliance och riskhantering ska VD vid byte av leverantör informera om sådan förändring till styrelsen. 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 med hänsyn tagen till ekonomi, kompetens och bemanning.

Styrelsen beslutar om uppdragsavtal för funktioner och tjänster som anses kritiska och särskilt viktiga för bolagets verksamhet och företagsstyrning. VD beslutar om uppdragsavtal såvida det inte faller på styrelsen.

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 mot kund, ekonomi och resultat, kundnöjdhet, tillsyn samt kontinuitetsplaner. All outsourcing ska även föregås av säkerställande av att ingen uttalad eller potentiell intressekonflikt finns som innebär att själva uppdraget, samt uppfyllandet av detta, äventyras.

VD ansvarar för upphandling, etablering, förvaltning och avveckling av uppdragsavtal samt för löpande kontroll och uppföljning av utlagd verksamhet och upphandlade tjänster. VD ansvarar också för att anmäla uppgifter om utlagd verksamhet och beställaransvariga personer till Finansinspektionen, delegerat Compliance Officer, enligt gällande författningar.

Samtliga ingångna avtal avseende tjänster inom bolagets centrala funktioner är anmälda till Finansinspektionen.

Bolaget hade per 2023-12-31 följande centrala funktioner utlagda via uppdragsavtal:

Nyckelfunktion	Företag	Ansvarig för uppdraget
Aktuarie	FCG Risk & Compliance AB 559005–7773	Erik Gustafsson
Internrevision	BDO 556291–8473	Mats Jakobsson
Extern Compliance	Governance Consulting B&B AB 559211-8763	Erik Blomgren

Bolaget har till FI anmält sådana molntjänster som bedöms kritiska och viktiga enligt EIOPA:s riktlinjer för uppdragsavtal med molntjänstleverantörer. Bolaget hade per 2023-12-31 uppdragsavtal med följande molntjänstleverantörer:

Uppdrag	Företag	Ansvarig för uppdraget
Riskkontroll	Advisense 556612–8939	Stefan Hederstedt
Ekonomisystem	Visma Software AB	Peter Berns
IT-system	Gävle kommun 212000–2338	Gävle kommun
Rådgivning kapitalförvaltning	Carnegie Investment Bank AB 516406–0138	Gustav Malmfors
Backupfunktion för VD	KOANO AB 556799–4115	Karl-Ove Andersson
Rapporteringsystem	Solvency Tool APS DK 34 055 009	Caspar Richter
Skadereglering egendom och ansvar	Crawford & Co Sweden AB 556033–6793	Anna Werner
Skadereglering Kollektiv olycksfall	Van Ameyde Sweden AB 556470–9078	Anders Grotte
Försäkrings- och skadehanteringssystem	iFACTS AB 556474–6476	Anne-Marie Lundmark

B8. Övrig information

Någon övrig information om bolagets företagsstyrningssystem föreligger inte.

C. Riskprofil 2023

Riskaptit

Bolaget definierar riskaptit som den nivå och inriktning på bolagets risker som kan accepteras för att uppnå affärsmålen utan allvarlig påverkan på balansräkningen. Styrelsen har fastställt att bolaget ska ha en aktsam riskaptit och minst årligen ska omvärdera risklimiterna.

Riktlinjer för vilka risker som bolaget får ikläda sig ansvar för fastslås av styrelsen med beaktande av bolagsordningen och de begränsningar som gäller för bolaget med avseende på dess egna kapital och i övrigt med hänsyn till begränsningar i Försäkringsrörelselagen (FRL).

Riskprofil

Bolaget definierar riskprofil som summan av faktiska och potentiella riskexponeringar vid varje given tidpunkt. Bolagets riskprofil ska ligga inom dess riskaptit.

Riskexponering

Bolaget är exponerat mot teckningsrisker från skade- och sjukförsäkring, marknadsrisker, motpartpartsrisker och operativa risker. Bolaget använder standardformeln enligt solvens II-regelverket för att beräkna solvenskapitalkravet (SCR) för dessa risker. Utöver standardformelns riskkategorier är bolaget exponerat för likviditetsrisker och affärsrisker vilka bedöms inom ramen för ORSA-processen.

Styrelsens slutsats är att likviditets- och affärsriskerna är små och att inget ytterligare kapital därför behöver avsättas utöver SCR.

Bolagets kapital situation är följande, jämfört med föregående år:

Område	Mål	2023-12-31	2022-12-31
Solvenskapitalkvot (SCR)	Minst 150%	247%	235%
Minimikapitalkvot (MCR)	4 miljoner euro	850%	846%
Täckningsgrad FTA	Minst 110%	298%	294%

Vid utgången av 2023 var solvenskapitalkvoten 247% och styrelsen har gjort bedömningen att det inte föreligger behov av åtgärder för minskat solvenskapitalkrav eller stärkt kapitalbas.

C1. Teckningsrisk

Bolaget har teckningsrisker inom skadeförsäkring i form av skadeförsäkringsrisker och sjukförsäkringsrisker vilka utgörs av:

- Premierisk, risken att premien är otillräcklig för att täcka skador och andra kostnader.
- Reservsättningsrisk, risken att gjorda avsättningar för inträffade skador är inte tillräckliga för att täcka framtida skador
- Katastrofrisk, risken för oväntat stora skador eller kumulerande och sammantagna skadehändelser.

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 riskkaptitramarna och/eller relevant styrdokument har överskridits.

Teckningsriskerna utgör bolagets näst största riskkategori inom vilken koncentrationsrisk uppstår till följd av att portföljen är relativt liten med få försäkringstagare med likartad verksamhet.

Enligt bolagets styrdokument ansvarar bolagets styrelse för att det finns givna teckningsinstruktioner för de försäkringsklasser där teckningsrisken för enskilda exponeringar begränsas av maximala ersättningsbelopp genom de villkor som gäller för respektive försäkringsavtal.

För att begränsa teckningsriskerna upphandlar bolaget återförsäkring med av styrelsen beslutat maximalt självbehåll per försäkringsklass. Eventuell förändring föregås av en solvens- och resultatbedömning vid sämsta utfall för samtliga försäkringsklasser. Inför 2023 gjordes förändringar för försäkringsklasserna Others och Real Estate där självbehållen höjts för EEL och AA.

Reservsättningsrisken hanteras genom att värderingen för individuella försäkringsfall utgör 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. Bedömningen ska baseras på skriftligt reserveringsförslag från kompetenta skadereglerare hos leverantörer anlitade av bolaget.

Avsättningen för icke intjänade premier och kvardröjande risker avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på ingångna försäkringskontrakt. Om premienivån bedöms vara otillräcklig för att täcka framtida skade- och driftskostnader, görs en avsättning för kvardröjande risker. Behov av avsättning för kvardröjande risker prövas fortlöpande.

C2. Marknadsrisk

Bolagets marknadsrisker bedöms vara måttliga i förhållande till bolagets totala solvensbehov då riskkaptiten begränsas av ett VaR-värde (Value at Risk) på 15 % samt att täckningsgraden av FTA är betryggande.

Den samlade marknadsrisken mäts genom hur bolaget påverkas av förändringar i samtliga priser som styr värdet på dess tillgångar och skulder. Riskerna hanteras främst genom ramar i Riktlinje för kapitalförvaltning som begränsar investeringar med spekulativa inslag och sätter standarder. Bolagets placeringstillgångar utsätts för marknadsrisk i form av:

- **Koncentrationsrisk** - berör likviditetsrisk samt andra finansiella risker och 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 värdepappersemitent eller grupp av emitenter. Bolagets placeringsriktlinje hanterar risken genom att begränsa storlek på innehav både hos enskild emittent och på enskild marknad.
- **Ränterisk** - från bristande matchning mellan tillgångar och försäkringsskulder i fråga om räntevillkor och löptid. De begränsade ränteriskerna i placeringarna hanteras med relativt korta löptider i ränteinstrumenten, exponering för ränterisk i försäkringsaffären är låg då den är kortsvansad.

- **Valutarisk** - från de tillgångar som är annan valuta än svenska kronor. Hanteras genom begränsning av placering i utländsk valuta i placeringsriktlinje. Bolaget har endast exponering i utländsk valuta i form av norska kronor. Indirekt har bolaget genom aktiefonder en valutaexponering mot främst dollar, en exponering bolaget är medvetet om men inte avser försöka skydda då valutahedge är kostsamt.

C3. Kreditrisk

Kredit- och motpartsrisk

Kreditrisk uppträder för bolaget främst i form av motpartsrisk i fordringar på återförsäkrare, dels genom fastställda återförsäkringsfordringar, dels genom återförsäkrarnas andel av oreglerade skador. Risken regleras genom krav på återförsäkrares rating och kreditvärdighet i upphandling. Spridning av återförsäkringsavtal till flera oberoende motparter och olika löptider eftersträvas. I ORSA-arbetet analyseras effekterna av försämrad kreditvärdighet hos motparterna.

Motpartsrisk finns även för banktillgodohavanden/ eventuella certifikat vilka begränsas av krav på kreditrating.

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

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

C4. Likviditetsrisk

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 hanteras genom att placeringar ska kunna omvandlas till likvida medel inom tre bankdagar (alternativa investeringar inom 180 dagar).

Bolagets likviditetsrisk är begränsad då placeringarna är av god kvalitet, mestadels i fonder samt att bolaget håller likviditetsbuffert i form av kontomedel och placering i korträntefonder. Portföljen dessutom till stor del består av tillgångar med aktiva andrahandsmarknad. Stora skadeutbetalningar är kända långt förväg och planeras i likviditetsbudget.

Bolagets försäkringar löper årsvis med full premiebetalning i början av året. Försäkringstagarnas höga kreditvärdighet och goda betalningsförmåga innebär att likviditetsrisk på grund av försenade eller uteblivna betalningar är försumbar.

C5. Operativ risk

Med operativ risk avses risk för förlust orsakade av oplanerade kostnader till följd av mänskliga fel och felaktiga eller misslyckade processer, system eller händelser som stör affärsverksamheten.

Bolagets största operativa risker beror på bolagets begränsade storlek vilken gör kontinuitet och dualitet i interna processer och rutiner till en utmaning. Bolaget har en låg aptit för vissa typer av operativ risk (se ovan under avsnitt B riskaptit) och dessa är inom riskaptiten föranleder inte något behov av att avsätta ytterligare kapital än det genom den regelstyrda beräkningen.

Operativa risker kan inte fullt ut undvikas eller elimineras, bolaget minskar dem genom förebyggande arbete och ändamålsenlig riskhantering och riskkontroll. Bolaget identifierar

operativa risker, bedömer konsekvenser och sannolikhet för inträffande och prioriterar åtgärder för de risker som har högt riskvärde vilket årligen går igenom med Riskhanteringsfunktionen. Mitigering kan exempelvis ske genom automatiska eller manuella kontroller, dualitet, ändring i process, riktlinje, rutin eller systemstöd samt kompetenshöjning.

Bolaget har upprättat kontinuitetsplaner för att i första hand undvika och i andra hand 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 och successionsplaner för att minimera nyckelpersonsberoende.

C6. Övriga materiella risker

Bolagets övriga materiella risker finns inom sedimentet affärsrisker, vilka består av strategiska risker, affärsrisker och ryktesrisker. I och med att endast risker inom ägargruppen försäkras och inga nya risker från den öppna marknaden tas in, har bolaget en stabil marknad vilket ger framtida finanser och kapitalbas en stabil grund. Riskportföljen förändras i låg takt med demografisk utveckling, ägarnas bestånd och investeringar i kommunal verksamhet. Politik och lagstiftning kan påverka men sker i regel i långsam takt och under kontrollerade former vilket skapar förutsättningar för bolaget att anpassa sin verksamhet.

En av de större affärsriskerna i ett kommunägt captive relaterar till kontinuitet i ägarstrukturen. Om en av delägarkommunerna väljer att teckna sina försäkringar i annat traditionellt försäkringsbolag medför detta ett bortfall av premieintäkter. Det i sin tur försämrar bolagets kapacitet att täcka gemensamma driftskostnader utan given möjlighet att ersätta bortfallet med annat än premiehöjning för kvarvarande delägare samt med risk för att fler delägare vill frånträda bolaget. För att reducera denna affärsrisk gäller aktieägaravtalet i 10 år från 2021 och därefter rullande 5 år i sänder om det inte sägs upp 12 månader innan årsförfallodag.

Risken att en av delägarkommun skulle överväga att frånträda bolaget hanteras och reduceras även genom kontinuerlig dialog med delägarnas politiska- och tjänstemannaorganisationer med löpande information om verksamhetens gång och upprätthållande av goda relationer.

C7. Övrig information

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

Någon övrig materiell information bedöms inte föreligga.

D. Värdering för solvensändamål 2023

Olika balansräkningar

Som beskrivits ovan ska bolaget inom ramen för sitt riskhanteringssystem och vid behov genomföra stresstester i form av 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-regelverket 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	106 193	Primärkapital; aktiekapital
Årets resultat	36 662	Avstämningsreserv
Balanserad vinst	170 051	Avstämningsreserv
Säkerhetsreserv	86 205	Avstämningsreserv
Värderingskillnad i balansräkningen	2 905	Avstämningsreserv
Summa	402 016	

Avstämningsreserv

Bolagets avstämningsreserv består av balanserade vinstmedel om 205 015 tkr och årets resultat om 36 662 tkr. Utöver detta består avstämningsreserven av säkerhetsreserven på 86 205 tkr samt skillnaden mellan den legala bokföringen och solvensbalansräkningen och den skillnaden uppgår till -19 868 tkr. Avstämningsreserven klassificeras som nivå 1-kapital. Totalt uppgår avstämningsreserven till 308 014 tkr som tillsammans med aktiekapitalet på 94 002 tkr ger en kapitalbas på 402 016 tkr.

Aktiekapital

Aktiekapitalet har inga begränsningar och klassas som nivå 1-kapital.

Säkerhetsreserv

Bolaget beräknar maximal säkerhetsreserv enligt summan av de maximibelopp per försäkringsklass som följer av 4 och 5§§ i FFS 2013:8. Styrelsen har fastställt att säkerhetsreserven maximalt kan uppgå till 86 205 tkr per 2023-12-31.

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	1 890	-1 890
<i>Placeringstillgångar</i>	<i>490 018</i>	<i>490 018</i>	<i>0</i>
Investeringsfonder	490 018	490 018	0
<i>Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:</i>	<i>171 367</i>	<i>181 646</i>	<i>-10 279</i>
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	166 578	176 574	-9 996
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring (olycksfall)	4 789	5 072	-283
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	406	406	0
Återförsäkringsfordringar	37 816	37 816	0
Kontanter och andra likvida medel	47 714	48 444	0
Övriga tillgångar	17 778	2 588	15 190
Summa tillgångar	765 099	762 808	2 291

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

Fordringar rörande försäkringstekniska avsättningar om 171 367 tkr enligt Solvens II-balansräkningen tas upp i diskonterad form med korrigerings för kommande kassaflöden för premier utifrån bolagets försäkringsansvar.

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/inträffade men ännu ej rapporterade). 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 diskonterade kassaflöden som rör den försäkringstekniska verksamheten. Likaså att fordringar och skulder som avser försäkringstekniska poster ska inkluderas i den bästa skattningen 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, att betrakta som oberoende parter vilka har ett 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>	343 089	351 057	-7 968
<i>Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)</i>	322 062	343 579	-21 517
Bästa skattning	316 742	0	316 742
Riskmarginal	5 320	0	5 320
<i>Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)</i>	21 026	7 478	-13 548
Bästa skattning	20 575	0	20 575
Riskmarginal	451	0	451
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	3 952	11 061	0
Övriga skulder	16 042	1 580	14 462
Summa skulder	363 082	363 698	-610
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	402 016	399 110	2 910

Försäkringstekniska avsättningar för solvensändamål, 343 089 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 2023-12-31

Den bästa skattningen totalt netto inklusive riskmarginal för bolaget uppgår till 171 721 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 försäkringsförpliktelseerna.

Bästa skattning inklusive riskmarginal;

FTA brutto, tkr	Bästa skattning	Riskmarginal	Total FTA
Olycksfall	15 786	451	16 237
Egendom	103 037	3 699	106 736
Ansvar	47 127	1 621	48 748
Summa	142 455	5 601	171 721

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 2023

E1. Kapitalbas

Bolagets kapitalbas uppgår per 2023-12-31 till 402 016 tkr. Bolagets SCR (solvenskapitalkrav)-kvot uppgår till 2,47 och MCR (minimikapitalkrav)-kvot till 8,50. Bolagets styrelse beslutade att för 2023 göra IBNR-avsättningar på 77 676 tkr, samt IBNR-avsättning avseende återförsäkrares andel på 31 447 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:s guidelines.

Kapitalposter (tkr)	2023	2022	2021
Aktiekapital	106 193	94 002	94 002
Avstämningsreserv	295 823	275 100	275 852
Kapitalbas	402 016	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-kapital.

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-kapital 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.

Aktiekapital

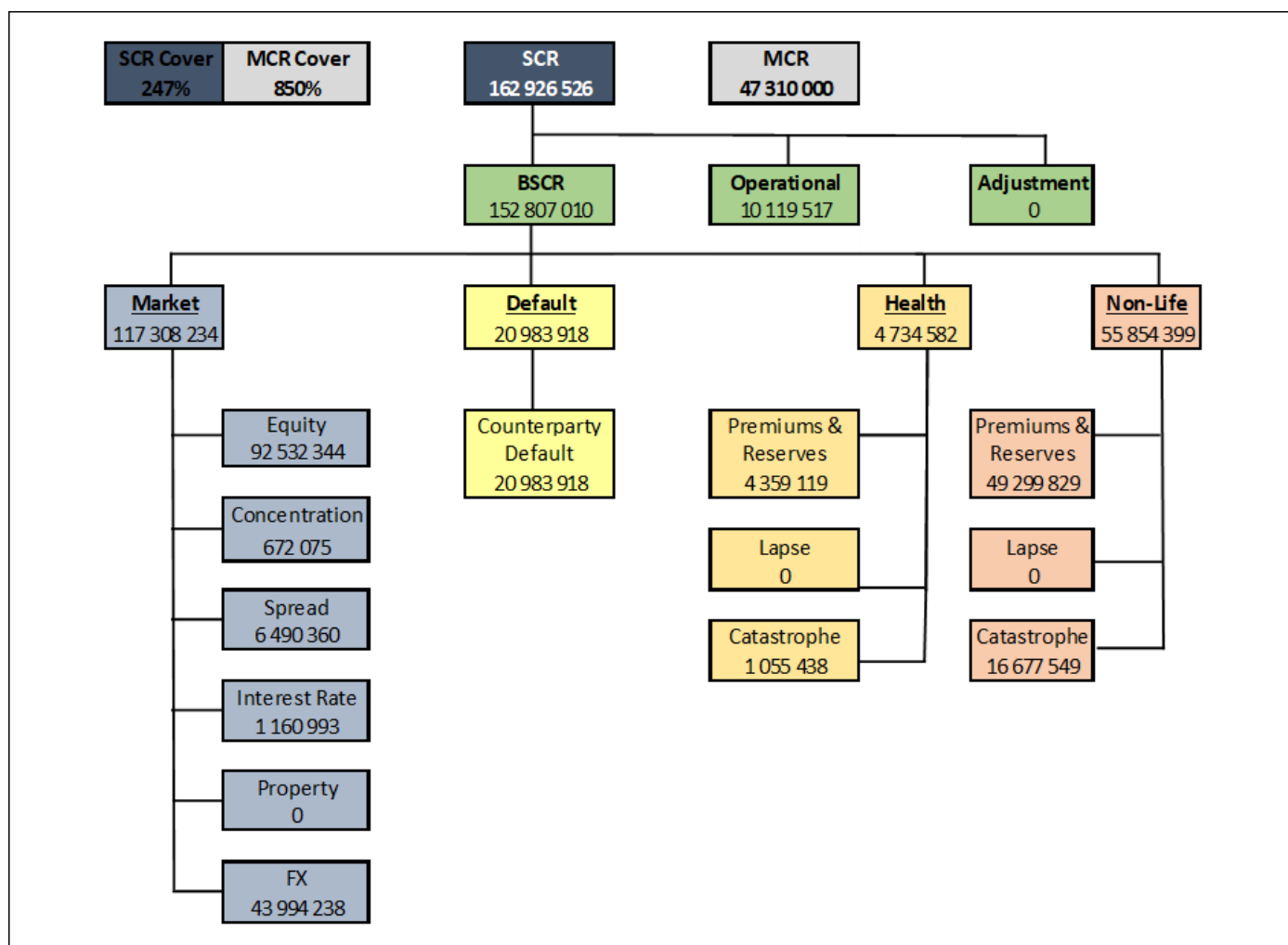
Bolagets aktiekapital har inga begränsningar och är i enlighet med Solvens II-förordningen klassad som primärkapitalnivå 1 (artikel 69). Bolagets totala aktiekapital uppgår till 106 193 tkr.

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 2023-12-31 uppgår till 162 926 526 kr och minimikapitalkraven uppgår till 47 310 000 kr. Det ger en solvenskvot (SCR) på 2,47 samt en minimikapitalkvot (MCR) på 8,50. Både bolagets solvenskapital och minimikapital förväntas hålla en stabil och stark nivå under de närmaste åren.

Nedan visas bolagets solvenskapitalkrav per 2023-12-31 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

Ovan i beaktande av riskreduceringstekniker och diversifieringseffekter som 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 försäkringskunderna. 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 2023.

E6. Övrig information

Avseende finansiering finns ingen övrig information att delge.

Balansräkning

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2024-04-08 (Utkast) Annual QRT SKFAB 2023

Tillgångar		Solvens II-värde		Värdet av lagstadgad redovisning	
		C0010		C0020	
Goodwill	R0010				0
Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020				0
Immateriella tillgångar	R0030		0		1 890 496
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		490 017 978		490 017 978
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		473 758 904		473 758 904
Derivat	R0190		0		0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200		0		0
Övriga investeringar	R0210		16 259 074		16 259 074
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		171 367 229		181 646 064
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280		171 367 229		181 646 064
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290		166 577 733		176 569 288
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300		4 789 496		5 076 776
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		404 548		404 548
Återförsäkringsfordringar	R0370		37 816 170		37 816 170
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380		0		0
Egna aktier	R0390		0		0
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infodrats men ej inbetalats	R0400		0		0
Kontanter och andra likvida medel	R0410		47 714 546		47 714 546
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420		17 778 046		11 248 481
Summa tillgångar	R0500		765 098 517		770 738 282
Skulder		Solvens II-värde		Värdet av lagstadgad redovisning	
FTA – Skade	R0510		343 088 688		358 165 249
FTA – Skade (exkl. sjuk.)	R0520		322 161 427		358 165 249
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530		0		
Bästa skattning	R0540		316 742 005		
Riskmarginal	R0550		5 419 423		
FTA – Sjuk (som skade)	R0560		20 927 260		0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570		0		
Bästa skattning	R0580		20 575 220		
Riskmarginal	R0590		352 040		
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
Eventualförpliktelser	R0740	0	0
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	3 951 789	3 951 789
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	6 854 224	6 854 224
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	9 187 487	2 656 624
Summa skulder	R0900	363 082 188	371 627 886
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder		Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	402 016 329	399 110 396

Kapitalbas

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2024-04-08 (Utkast) Annual QRT SKFAB 2023

Primärkapital		Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	106 193 463	106 193 463		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	295 822 865	295 822 865			
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	R0290	402 016 328	402 016 328		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	
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	
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	402 016 328	402 016 328		0	0
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	402 016 328	402 016 328		0	0

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	402 016 328	402 016 328		0	0
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	402 016 328	402 016 328		0	0

Solvenskapitalkrav	R0580	162 926 526				
Minimikapitalkrav	R0600	47 310 000				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	246,747%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	849,749%				

Avstämningsreserv		Totalt
		C0060
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	402 016 328
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710	0
Förutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	0
Andra primärkapitalposter	R0730	106 193 463
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740	0
Avstämningsreserv	R0760	295 822 865
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

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2024-04-08 (Utkast) Annual QRT SKFAB 2023

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	117 308 234	117 308 234	0
Motpartsrisk	R0020	20 983 918	20 983 918	0
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	0	0	0
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	4 734 582	4 734 582	0
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	55 854 399	55 854 399	0
Diversifiering	R0060	-46 074 123	-46 074 123	
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0	0	
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	152 807 010	152 807 010	

Beräkning av solvenskapitalkrav

		C0100
Justering på grund av nSCR-aggregering av separata fonder/ matchningsjusteringsportföljer	R0120	0
Operativ risk	R0130	10 119 517
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	162 926 526
Kapitaltillägg redan infört	R0210	0
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0
Solvenskapitalkrav	R0220	162 926 526
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

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2024-04-08 (Utkast) Annual QRT SKFAB 2023

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring			
		MCR-komponenter	
		C0010	
Resultat MCR Skade	R0010	25 070 857	
		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	15 785 724	15 895 725
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	105 006 857	67 279 416
Allmän ansvarsförsäkring	R0090	47 127 310	29 092 480
Kredit- och borgensförsäkring	R0100	0	0
Rättsskyddsförsäkring	R0110	0	0
Assistansförsäkring	R0120	0	0
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	R0130	0	0
Ikke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140	0	0
Ikke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150	0	0
Ikke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160	0	0
Ikke-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	25 070 857	
Solvenskapitalkrav	R0310	162 926 526	
Högsta minimikapitalkrav	R0320	73 316 937	
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	40 731 632	
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	40 731 632	
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	47 310 000	
Minimikapitalkrav	R0400	47 310 000	