

Solvens- och verksamhetsrapport (SFCR) 2020

Solid Försäkringsaktiebolag
Org.nr. 516401-8482

Innehåll

Sammanfattning	4
A Verksamhet och resultat.....	5
A.1 Verksamhet	5
A.2 Försäkringsresultat	7
A.3 Investeringsresultat	9
A.4 Resultat från övriga verksamheter	10
A.5 Övrig information	10
B Företagsstyrningssystem.....	11
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet.....	11
B.2 Lämplighetskrav.....	14
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	15
B.4 Internkontrollsystem.....	18
B.5 Internrevisionsfunktion.....	21
B.6 Aktuarifunktion	21
B.7 Uppdragsavtal	22
B.8 Övrig information	23
C Riskprofil.....	24
C.1 Teckningsrisk (Försäkringsrisk).....	25
C.2 Marknadsrisk.....	25
C.3 Kreditrisk (Motpartsrisk)	26
C.4 Likviditetsrisk.....	26
C.5 Operativ risk (Operationell)	27
C.6 Övriga materiella risker.....	28
C.7 Övrig information	29
D Värdering för solvensändamål.....	30
D.1 Tillgångar	31
D.2 Försäkringstekniska avsättningar.....	33
D.3 Andra skulder.....	35
D.4 Alternativa värderingsmetoder.....	36
D.5 Övrig information	36
E Finansiering.....	37
E.1 Kapitalbas	37
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.....	38
E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	39
E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	39
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet.....	39

E.6 Övrig information	39
Blanketter	40

Sammanfattning

Detta är Solid Försäkringsaktiebolags (Bolagets) femte årliga Solvens- och verksamhetsrapport (SFCR) som solobolag. Rapporten är fastställd av Bolagets styrelse och publicerad på Bolagets officiella webbplats 2021-04-06. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusentals svenska kronor (KSEK). Uppgifter inom parentes avser föregående år (2019-12-31) och 2020 är med referensdatum 2020-12-31.

Verksamhet och resultat

Bolaget bedriver skadeförsäkringsverksamhet under varumärket Solid Försäkring i Sverige, övriga Skandinavien samt även till viss del i andra länder i Europa. Norden är huvudmarknaden. Verksamheten i Norge, Finland och Schweiz bedrivs i filialform och verksamheten i övriga länder bedrivs som gränsöverskridande.

Bolaget erbjuder traditionellt specialförsäkringar, med huvudinriktning på försäkringar av nischkaraktär. Försäkringsverksamheten är organisatoriskt indelad i affärsområdena Produkt, Resor, Trygghet samt Motor. Försäkringsportföljen består främst av många försäkringstagare med låga enskilda försäkringsvärden.

Bolagets övergripande produktstrategi är att Bolagets produkter ska vara lätta att teckna, lätta att förstå och lätta att nyttja.

Företagsstyrningssystem

Bolagets företagsstyrningssystem omfattar riskhanteringssystemet och internkontrollsystemet med avsikt att hantera, identifiera och värdera, kontrollera, övervaka och rapportera de risker som finns i verksamheten. Bolaget har fortsatt Internrevisionsfunktionen utlagd till Öhrlings Pricewaterhousecoopers AB, 556029-6740.

Riskprofil

De största riskerna i Bolagets verksamhet är identifierade som försäkringsrisk och marknadsrisk.

Värdering för solvensändamål

Bolagets tillgångar och skulder värderas i solvensbalansräkningen enligt överordnade värderingsprinciper från Solvens II-regelverket.

- Tillgångarna värderas till det belopp för vilket de skulle kunna utväxlas i en transaktion
- Skulder värderas till det belopp för vilket de skulle kunna överlåtas eller regleras i en transaktion

Finansiering

Bolaget använder sig av EIOPA:s standardformel för att beräkna solvenskapitalkrav (SCR).

Bilagor

I bilagorna visas kvantitativa rapporter rörande Bolagets solvens och finansiella ställning.

A Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Solid Försäkringsaktiebolag, Landskronavägen 23, Box 22068, 252 32 Helsingborg, org. nr 516401-8482 (Bolaget) är ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB (publ), Ekslingan 9, Väla Norra, Box 22209, 250 24 Helsingborg, org. nr 556898-2291 (moderbolaget). Moderbolaget är sedan 2016 listat på OMX NASDAQ Stockholm, Large Cap.

Den finansiella tillsynen av Bolaget ansvarar Finansinspektionen för. Kontaktuppgifter: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm. Telefon: 08-408 980 00.

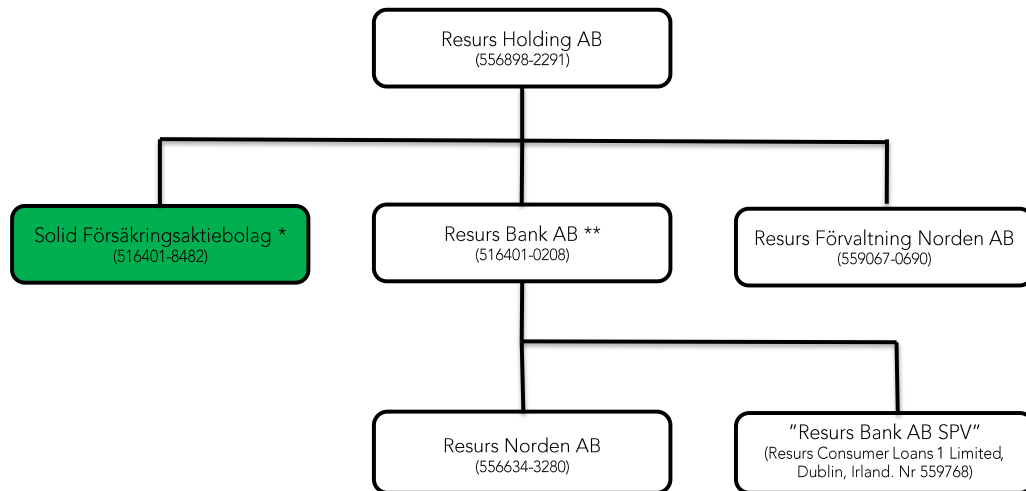
Bolagets externa revisionsbolag är Ernst & Young AB. Kontaktuppgifter: Box 7850, 103 99 Stockholm telefon: 08-520 590 00 Bolagets påskrivande revisor är Daniel Eriksson.

Bolaget är sedan den 12 november 2012 ett helägt dotterbolag till Resurs Holding AB, som per den 31 december 2020 ägs till 28,9 % av Waldakt AB. Av resterande ägare äger ingen enskild 20 % eller mer.

SIBA Invest AB (tidigare Waldir AB) äger via Waldakt AB direkt och indirekt 28,9 % av Resurs Holding AB och har därmed ett betydande inflytande över Bolaget. I SIBA Invest koncernen ingår bland annat NetOnNet AB. SIBA Invest AB ägs av familjen Bengtsson, som även har ett bestämmande inflytande över SIBA Fastigheter AB (tidigare AB Remvassen).

Övriga koncernföretag är Resurs Holding AB:s dotterbolag Resurs Bank AB (med dotterbolagen Resurs Norden AB och RCL1 Ltd) och Resurs Förvaltning Norden AB.

Nedan visas koncernstrukturen 2020-12-31.



*har filial i Schweiz, 17090000698-8, Finland 1714344-6, Norge 988 763 796

** har tre filialer (Danmark, Norge och Finland).

Bolaget bedriver skadeförsäkringsverksamhet under varumärket Solid Försäkring i Sverige, övriga Skandinavien samt även till viss del i andra länder i Europa. Verksamheten i Norge, Finland och Schweiz bedrivs i filialform och verksamheten i övriga länder bedrivs som gränsöverskridande.

Verksamheten bedrivs som gränsöverskridande i Belgien, Bulgarien, Cypern, Danmark, Estland, Frankrike, Grekland, Irland, Island, Italien, Lettland, Liechtenstein, Litauen, Luxemburg, Malta, Nederländerna, Polen, Portugal, Rumänien, Slovakien, Slovenien, Spanien, Storbritannien, Tjeckien, Tyskland, Ungern och Österrike. Detaljerad information om de försäkringsklasser för vilka Bolaget har

tillstånd i respektive land och där gränsöverskridande verksamhet bedrivs finns på Finansinspektionens hemsida, <http://www.fi.se/sv/vara-register/foretagsregistret/details?id=2659> samt <https://www.fi.se/sv/vara-register/foretagsregistret/details?id=24488>.

Bolaget erbjuder traditionellt specialförsäkringar, med huvudinriktning på försäkringar av nischkaraktär. Försäkringsportföljen består främst av många försäkringstagare med låga enskilda försäkringsvärden. Försäkringarna distribueras via partners och anslutna ombud eller direkt till konsument. Försäkringsverksamheten är organisatoriskt indelad affärsområdena Produkt, Resor, Trygghet samt Motor.

Kapitalförvaltningen utgör en egen funktion och ansvarar för Bolagets samtliga placeringstillgångar. Stödfunktioner som Affärsutveckling, IT, Personal, Business Support och Ekonomi är organiserade för att stödja affärsverksamheterna.

Bolagets huvudsakliga strategi är att stärka det nordiska avtrycket i kraft av nya strategiska samarbetspartners, utveckla samarbeten med befintliga partners samt realisera eftermarknadspotentialen genom ökat fokus på förnyelser och effektivare korsförsäljning.

Bolagets övergripande produktstrategi är att Bolagets produkter ska vara enkla att förstå, enkla att köpa och enkla att använda.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen är att Bolaget erbjuder kompletterande försäkringar med fokus på att öka tillväxten inom befintliga affärsområden på den nordiska marknaden genom ett tydligt och sammanhängande partner- och konsumenterbjudande. Bolaget arbetar kontinuerligt med förbättringar i befintlig partnerbas för att göra hela processen så enkel och effektiv som möjligt för såväl partner som konsument.

Arbetet med att kostnadseffektivt öka digitaliseringen och det digitala kundbemötandet inom hela Bolaget kommer fortsatt att vara mycket viktigt. Fokus kommer att ligga på ytterligare insatser för att automatisera kundkommunikationen och marknadsföringen samt för att effektivisera processerna kring digitala förlängningar och betallosningar. Vidare kommer Bolaget att ha fortsatt fokus på arbetet med att ytterligare utveckla affären inom den norska cykelmarknaden.

Under 2020 har effekterna av den pågående pandemin på de globala ekonomierna, den politiska utvecklingen i Sverige och runt om i världen varit utmärkande. Nyförsäljning och premieintäkt i Bolagets minsta affärsområde, Resor, har påverkats negativt till följd av kraftigt minskat resande i Europa. Den underliggande affären inom övriga affärsområden har fortsatt att prestera väl och utvecklingen i premieintäkter i jämförelse med föregående år är stabil. God kostnadskontroll, tillväxt inom affärsområdena Motor och Trygghet samt förbättrad lönsamhet inom affärsområdena Motor och Produkt har resulterat i en positiv utveckling av det tekniska resultatet samt väsentliga nyckeltal.

En viss ökning av anmälda skador har skett under året. Ökningen är hänförlig till affärsområde Trygghet och de försäkringsprodukter som påverkas av ökade permitteringar och höjd arbetslöshet till följd av Covid-19. Förändrade beteenden och skademönster är inbyggda i Bolagets modeller för reservberäkning. Efter utbrottet av Covid-19 följde en period med hög osäkerhet och volatilitet på de finansiella marknaderna. Marknadsvärdena på Bolagets aktie- och obligationsportföljer minskade kraftigt i mars, vilka till största delen sedan har återhämtat sig.

Den sista januari 2020 genomfördes ett förvärv av ett norskt kundregister avseende cykelregistreringar. Förvärvet ger ökad möjlighet att befästa positionen inom cykelmarknaden i Norge samt att ytterligare utveckla affären. Ett intensivt arbete har pågått under året för att integrera förvärvet samt realisera den potential som den möjliggör.

Den 27 april erhöll Bolaget ett aktieägartillskott på 50 000 KSEK av moderbolaget Resurs Holding AB.

A.2 Försäkringsresultat

Uppgifter inom parentes avser föregående år.

Rörelseresultat före skatt uppgick till 60 604 KSEK (63 435). Det redovisade tekniska resultatet i skadeförsäkringsverksamheten uppgick till 116 920 KSEK (103 676). Ökningen är främst att hänföra till tillväxt inom affärsområdena Motor och Trygghet, förbättrad lönsamhet inom affärsområdena Motor och Produkt samt god kostnadskontroll.

Koncernbidrag har lämnats med 60 000 KSEK (62 000).

I april erhöll Bolaget ett aktieägartillskott på 50 000 KSEK av moderbolaget Resurs Holding AB.

Premieinkomst, brutto, uppgick för året till 951 480 KSEK (939 135). Justerat för valutakurseffekter redovisades en underliggande volymökning om 3 %. Ökningen är primärt att hänföra till ökad försäljning inom affärsområde Motor.

Utbetalda försäkringsersättningar ökade till 228 583 KSEK (226 031). Skadeprocenten ökade under året och uppgick till 25,4 % (24,8). Ökningen är främst hänförlig till utvecklingen inom affärsområde Trygghet där den pågående pandemin har haft en negativ påverkan på skadekostnaderna under året, till följd av permitteringar och ökad arbetslöshet.

Driftkostnaderna i försäkringsrörelsen uppgick till 572 552 KSEK (582 542). Justerat för valutakurseffekter är driftkostnaderna på samma nivå som föregående år. Totalkostnadsprocenten minskade och uppgick till 88,2 % (89,6).

Nettoresultatet uppgick till 43 372 KSEK (49 455). Årets effektiva skattekostnad uppgick till 28,5 % (22,1).

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick till 150 058 KSEK (174 237). Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick till -105 296 KSEK (-22 621) främst till följd av ökat förvärv av placeringstillgångar. Nettoinvesteringar i placeringstillgångar uppgick till 94 188 KSEK (2 225). Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick till -12 000 KSEK (-65 000). Under året har koncernbidrag om 62 000 KSEK betalats ut till moderbolaget och Bolaget erhöll i april ett kapitaltillskott på 50 000 KSEK. Likvida medel ökade till 328 205 KSEK (305 305).

Bruttoavsättningarna i försäkringstekniska avsättningar vid årets slut har ökat till 587 764 KSEK (585 557). Återförsäkrades andel av de Försäkringstekniska avsättningarna minskade till 3 667 KSEK (3 876). Ökningen av bruttoavsättningarna är främst att hänföra till den växande affären inom affärsområde Motor och Trygghet.

I tabellen nedan visas Bolagets resultatutveckling per försäkringsgren 2020 i KSEK.

	Totalt 2020	Sjukdom och olycksfall	Motor- fordon	Svenska risker Hem och villor	Assistans	Inkomst och avgångs- bidrag	Övriga**	Utländ- ska risker	Mot- tagen återför- säkring
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat									
Premieintäkter f e r *	912 654	208 358	88 378	190 984	65 102	4 997	3 545	351 290	0
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	9 014	13	1 588	1 634	561	105	41	5 055	17
Försäkringsersättningar f e r *	-232 196	-17 572	-28 116	-57 707	-37 388	-3 300	-2 796	-87 332	2 015
Driftskostnader	-572 552	-158 199	-52 890	-104 705	-19 789	-460	-1 065	-235 444	0
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	116 920	32 600	8 960	30 206	8 486	1 342	-275	33 569	2 032
Avvecklingsresultat	9 200	-11	1 460	1 335	-977	401	327	4 529	2 136
Avsättningar för intjänade premier och kvardröjande risker	532 931	51	110 136	105 962	29 163	2 829	2 113	282 677	0
Avsättning för oreglerade skador	54 833	1 501	5 832	10 012	6 254	4 405	407	26 422	0
Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring	587 764	1 552	115 968	115 974	35 417	7 234	2 520	309 099	0
Åfs andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	3 447	0	0	3 447	0	0	0	0	0
Åfs andel av avsättning för oreglerade skador	220	0	0	0	0	0	0	220	0
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	3 667	0	0	3 447	0	0	0	220	0
* Noter till resultatanalys									
Premieintäkter f e r									
Premieinkomst brutto	951 480	208 284	114 340	223 530	61 516	4 669	3 209	335 932	0
Premier för avgiven återförsäkring	-19 922	0	0	-19 196	-220	0	0	-506	0
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-18 890	74	-25 962	-13 373	3 806	328	336	15 901	0
ÅFs andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-14	0	0	23	0	0	0	-37	0
Summa premieintäkter f e r	912 654	208 358	88 378	190 984	65 102	4 997	3 545	351 290	0
Försäkringsersättningar f e r									
Utbetalda försäkringsersättningar									
före avgiven återförsäkring	-228 583	-16 097	-27 469	-63 197	-35 256	-2 028	-2 716	-81 820	0
återförsäkrarens andel	6 073	0	0	5 873	0	0	0	200	0
Förändring i avsättning för oreglerade skador									
före avgiven återförsäkring	-9 515	-1 475	-647	-383	-2 132	-1 272	-80	-5 541	2 015
återförsäkrarens andel	-171	0	0	0	0	0	0	-171	0
Summa försäkringsersättningar f e r	-232 196	-17 572	-28 116	-57 707	-37 388	-3 300	-2 796	-87 332	2 015

** Rättsskydd samt övrig egendom

Tabellerna nedan visar den geografiska fördelningen av premieinkomst brutto i KSEK samt i procent.

Premieinkomst brutto per land KSEK	2020	2019	Premieinkomst brutto per land i %	2020	2019
Sverige	615 509	561 764	Sverige	65%	60%
Norge	176 392	209 446	Norge	19%	22%
Schweiz	14 000	23 940	Schweiz	1%	3%
Finland	58 909	58 494	Finland	6%	6%
Danmark	65 365	66 064	Danmark	7%	7%
Övriga	21 304	19 426	Övriga	2%	2%
Total	951 480	939 135			
Totalt gränsöverskridande	86 670	85 491	Totalt gränsöverskridande	9%	9%
Totalt Norden	916 176	895 769	Totalt Norden	96%	95%
Totalt utanför Norden	35 304	43 366	Totalt utanför Norden	4%	5%
Totalt filial	249 301	291 880	Totalt filial	26%	31%

Ökningen av premieinkomst i Sverige drivs av tillväxten inom affärsområde Motor.

A.3 Investeringsresultat

Bolaget innehar räntebärande värdepapper som en stor andel av Bolagets totala placeringsportfölj. Huvuddelen av placeringstillgångarna löper med rörlig ränta. Övervägande delen av placeringsportföljen är noterade i svenska kronor. Andelen aktier utgör en begränsad del av den totala portföljen. För att minska marknads- och valutarisken kan derivat användas.

Direktavkastningen uppgick till 20 515 KSEK (20 815) vilket motsvarar en direktavkastning för kapitalförvaltningen om 1,5 % (1,9). Totalavkastningen uppgick till 1,3 % (3,4).

Marknadsvärdet av Bolagets placeringstillgångar inklusive likvida medel i kassa och bank uppgick vid verksamhetsårets slut till 1 149 710 KSEK (1 044 767).

Tabellen nedan visar innehav samt investeringsresultatet fördelat per tillgångsklass.

KSEK	2020	2019
Obligationer, förlagslån och andra räntebärande värdepapper		
Värde vid årets ingång	661 059	650 649
Värde vid årets utgång	723 299	661 059
Nettotransaktioner	75 452	1 906
Andel av total placeringsportfölj	63%	63%
Ränteintäkter	13 670	11 751
Realisationsvinst/förlust	-2 036	0
Orealiserad vinst/förlust	-2 204	4 703
Svenska aktier		
Värde vid årets ingång	78 402	67 554
Värde vid årets utgång	98 207	78 402
Nettotransaktioner	18 736	319
Andel av total placeringsportfölj	9%	8%
Utdelning	1 521	2 760

Realisationsvinst/förlust	5 749	1 625
Orealiserad vinst/förlust	-4 325	8 713

Kassa och Bank

Värde vid årets ingång	305 305	221 633
Värde vid årets utgång	328 205	305 305
Förändring	22 900	83 672
Andel av total placeringsportfölj	29%	29%
Ränteintäkter	1 492	3 532

Derivat

Värde vid årets ingång	0	0
Värde vid årets utgång	0	0
Förändring	0	0
Andel av total placeringsportfölj	-	-

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Övriga intäkter avser registreringsavgifter i Bolagets stölskyddsregister för cyklar i Norge. Övriga kostnader är hänförliga till administration och drift kopplade stölskyddsregistret för cyklar Norge.

A.5 Övrig information

Ingen övrig information.

B Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Bolagets företagsstyrningssystem omfattar riskhanteringssystemet och internkontrollsystemet med avsikt att hantera, identifiera och värdera, kontrollera, övervaka och rapportera de risker som finns i verksamheten. Det gäller risker som är individuella och aggregerade, som Bolaget är, eller kan komma att bli exponerade för och det inbördes beroendet mellan dessa.

Företagsstyrningssystemets syfte är att säkerställa att Bolaget styrs på ett ansvarsfullt och sunt sätt. Ramarna för Bolagets företagsstyrning sätts genom externa regelverk, det vill säga tillämpliga lagar, förordningar, EIOPA:s riktlinjer, föreskrifter/allmänna råd och tekniska standarder på Bolagets verksamhet, marknadspraxis, interna regelverk, Bolagets bolagsordning samt genom ägarstyrning via moderbolaget.

Bolagets styrelse har det yttersta ansvaret att styra verksamheten genom att fastställa en effektiv organisation samt genom upprättandet av interna styrdokument, vilka bland annat innehåller beslutsmandat, processer, kontrollaktiviteter samt besluta Bolagets accepterade riskaptit och toleranser.

Strategiskt viktiga beslut för Bolagets verksamhet eller beslut som innebär överskridande av sådana toleranser som har fastställts i Bolagets interna styrdokument, ska även fattas av styrelsen i moderbolaget. Detta för att säkerställa en effektiv ägarstyrning och dualitet i beslutsprocesserna.

Företagsstyrningssystemet är i förhållande till verksamhetens art, omfattning och komplexitet hos de inneboende riskerna i verksamheten.

Inga materiella förändringar av företagsstyrningssystemet har skett under rapporteringsperioden.

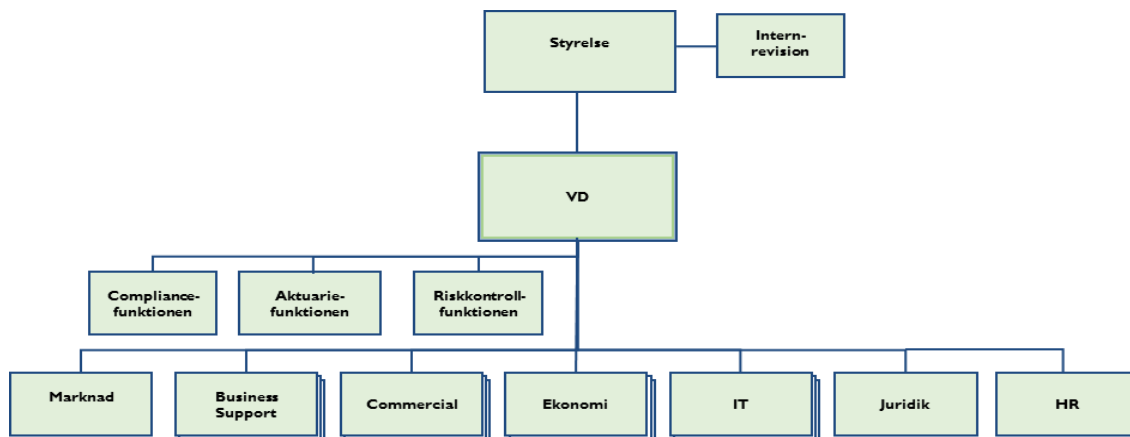
Organisation och ansvar

Bolagets organisationsstruktur är utformad och strukturerad dels för att säkerställa att den externa regleringen av förhållanden mellan Bolagets aktieägare, styrelse uppfylls, och dels för att främja Bolagets strategiska mål och verksamhet.

Bolagets styrelse utvärderar organisationsstrukturen och företagsstyrningssystemet minst årligen för att säkerställa att Bolaget inom rimlig tid kan anpassa dess struktur till förändringar som rör Bolagets strategiska mål, verksamhet eller affärsmiljö.

Nedan presenteras Bolagets organisationsstruktur per den 31 december 2020, innehållande information om Bolagets styrelse och VD, styrelseutskott och kommittéer samt centrala funktioner.

Samtliga roller placerade under styrelsen är lokaliserade i Helsingborg med undantag av Internrevisionsfunktionen och annan outsourcad verksamhet.



Bolagsstämma

Bolagets bolagsstämma utser styrelse och externrevisorer, fastställer årsredovisningar, beslutar om dispositioner beträffande Bolagets vinst eller förlust, beslutar om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören (VD) samt fastställer arvoden åt styrelse och internrevisorer.

Styrelse

Bolagets styrelse har det yttersta och övergripande ansvaret för Bolagets organisation och förvaltning av Bolagets verksamhet. Inom ramen för detta uppdrag verkar styrelsen för en företagskultur där en god intern styrning och kontroll främjas i verksamheten och säkerställer även att kontrollmiljö och styrsystem är effektiva och lämpliga med hänsyn till den verksamhet som Bolaget bedriver.

Bolagets styrelse fastställer styrdokument för att därigenom styra verksamheten samt se till att tillförlitlig, aktuell och fullständig information rapporteras till styrelsen. Styrelsen utvärderar regelbundet om det finns behov att revidera interna regler som styrelsen tidigare har beslutat om för att säkerställa att Bolagets interna styrning och kontroll är effektiv och anpassad till verksamheten, affärsstrategier och externa regelverk.

Styrelsen utser bland annat styrelseordförande, VD samt ansvarar för att Bolaget har centrala funktioner för Internrevision, Aktuariefunktion, Compliance och Riskkontroll.

Styrelsearbetet regleras genom interna styrdokument, strategiplaner och ekonomiska mål. Styrelsens ansvar och uppgifter är fastställda i en arbetsordning. Enligt Bolagsordningen ska styrelsen bestå av lägst tre och högst tio ledamöter. Styrelsen väljs på ordinarie bolagsstämma för tiden intill dess nästa bolagsstämma hållits.

VD

Bolagets VD ansvarar för den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar i styrdokument, samt sådana skyldigheter som ligger inom ramen för VD:s uppgifter enligt externa regelverk. Inom ramen för detta uppdrag ansvarar VD för att interna regelverk implementeras och efterlevnaden av dessa i Bolagets verksamhet. Styrelsen utvärderar fortlöpande VD:s arbete.

VD ska verka för en företagskultur där samtliga anställdas målbild är en god och effektiv kontrollmiljö och ska vidare främja förståelsen för det interna regelverket. VD ser till att styrelsen får sådan saklig, utförlig och relevant information som behövs för att den ska kunna fatta väl underbyggda beslut, och löpande informeras om utvecklingen av Bolagets verksamhet. Bolaget har en av styrelsen fastställd instruktion som reagerar VD:s ansvar och uppgifter.

Styrelseutskott

Corporate Governance Committee

Moderbolaget har tillsatt Corporate Governance Committee vars uppgift bland annat är att utvärdera koncernens internkontroll och policys kring regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision, till den del det inte berör området finansiell rapportering. Corporate Governance Committee ska bland annat utvärdera iakttagelser och förslag till åtgärder utifrån de rapporter som Compliancefunktionen, Riskkontrollfunktionen och Internrevisionsfunktionen lämnat, granska Bolagets egen risk- och solvensutvärdering (ORSA). Bolaget har en av styrelsen fastställd arbetsordning som reglerar utskottets arbete. Moderbolagets Corporate Governance Committee är rådgivande till styrelsen i Bolaget i frågor rörande intern kontroll och bolagsstyrning.

Revisionsutskott

Revisionsutskottet ska säkerställa fullföljandet av styrelsens övervakande ansvar gällande intern kontroll, revision, internrevision och riskhantering kopplad till redovisning och finansiell rapportering, bereda frågor om upphandling av revision och andra tjänster från revisorn samt bereda vissa redovisnings- och revisionsfrågor som ska behandlas av styrelsen. Bolaget har en av styrelsen fastställd arbetsordning som reglerar utskottets arbete.

Centrala kommittéer och funktioner

Risikokommitté

Bolagets styrelse har utsett en Riskkommitté som löpande ska behandla de risker som identifierats samt utföra de uppgifter som fastställts av styrelsen. Exempelvis att löpande förse styrelsen med förslag på områden som bör omfattas av granskningar samt granska ORSA-rapporten innan presentation för styrelsen. Riskkommittén består av VD, Ekonomichef, Aktuariefunktion, Compliancefunktion samt Riskkontrollfunktionen. Riskkommittén sammanträder minst fyra gånger per år och sammanträdena protokollförs. Kommitténs arbete regleras i Bolagets interna styrdokument.

Placeringskommitté

Bolagets styrelse har utsett en Placeringskommitté vars huvudsakliga uppgift är att arbeta med förvaltning av Bolagets placeringsportfölj inom ramen för av styrelsen fastställda styrdokument. Placeringskommittén har månatliga möten som protokollförs.

Placeringskommitténs uppgifter och ansvar omfattar bland annat rätt att besluta om placeringar och placeringsstrategier samt att analysera de finansiella marknaderna och tillhörande risker. Risker förknippade med placeringar hanteras av Placeringskommittén samt månatlig uppföljning av likviditetsrisk.

Centrala funktioner

Bolaget har fyra oberoende centrala funktioner, Riskkontrollfunktionen, Compliancefunktionen, Aktuariefunktionen och Internrevisionsfunktionen. Dessa funktioner ansvarar för översyn, granskning och stöd till verksamheten och rapporterar till Bolagets styrelse för att säkerställa Bolagets interna kontroll.

Dessa funktioner är permanenta, tillförs de resurser de behöver för att utföra sina uppgifter samt arbetar oberoende från Bolagets operativa verksamhet.

Kontrollfunktionerna rapporterar regelbundet och löpande om väsentliga brister och risker som identifierats till Bolagets styrelse, moderbolagets Corporate Governance Committee och VD.

De centrala funktionerna beskrivs närmare längre fram i rapporten.

Ersättningar

Styrelsen i Bolaget har fastställt en ersättningspolicy vars syfte är att skapa ett överordnat regelverk avseende betalning av ersättningar till Bolagets alla anställda.

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut. Något särskilt arvode utgår ej för kommittéarbete. Styrelsen beslutar om ersättning för VD men har delegerat beslut till VD att fastställa ersättning till övriga anställda. Ersättningen utgörs av grundlön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension.

Bolaget ska ha ett ersättningssystem vid försäkringsdistributionen som är uppbyggt på ett sätt så att ersättningsstrukturen inte motverkar god försäkringsdistributionssed och det ska finnas en balans mellan fast och rörlig ersättning som främjar kundens intressen.

Rörliga ersättningar intjänade under 2020 är kopplade till både kvalitativa och kvantitativa mål. Bolaget har sett till att samtliga mål avseende rörliga ersättningar för 2020 går att mäta på ett tillförlitligt sätt. Bolagets bedömning är att man tillämpar en risknivå som står väl i proportion till Bolagets intjänandeförmåga. Rörliga ersättningar för 2020 motsvarade 0,8 % (1,2) av fasta ersättningar.

Fördelningen mellan fast och rörlig ersättning ska stå i proportion med befattningshavarens ansvar och befogenhet. Bolaget bedömer att det finns en lämplig balans och har begränsat den rörliga ersättningen i förhållande till den fasta ersättningen. Samtliga avtal som reglerar rörlig ersättning har ett tak för att kunna begränsa den rörliga ersättningens omfattning. Det förekommer inte några garanterade rörliga ersättningar.

För VD, övriga anställda i ledande befattning och centrala funktioner utgår ingen rörlig ersättning.

Bolaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner, vilka redovisas i resultatet i den period den anställda utfört tjänsten åt Bolaget.

Information om materiella transaktioner

Ett koncernbidrag om 60 000 KSEK (62 000) har lämnats till moderbolaget. I april 2020 erhöll Bolaget ett aktieägartillskott på 50 000 KSEK av moderbolaget Resurs Holding AB.

B.2 Lämplighetskrav

Bolagets styrelse har fastställt och låtit dokumentera kriterier och processer för lämplighetsbedömningar av personer som ansvarar för viktiga funktioner inom Bolaget och av underleverantörer som Bolaget valt att lägga ut viktiga funktioner på. Processerna och rutinerna har tagits fram dels för att säkerställa att ledande befattningshavare gemensamt och/eller enskilt har lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper, dels för att säkerställa att Bolaget har rutiner för att vidta åtgärder när sådana personer inte är lämpliga för befattningarna i fråga.

Bolaget har bedömt att följande anställda kan påverka Bolagets risknivå väsentligt:

- styrelseledamöter i Bolaget och moderbolaget
- anställd i ledande position
- ansvarig för Aktuariefunktionen
- ansvarig för Compliancefunktionen
- ansvarig för Riskkontrollfunktionen
- ansvarig för Internrevisionsfunktionen

Med anställd i ledande position avses: VD, Ekonomichef, IT-chef, Business Support chef och Kommersiell chef.

Bolaget bedömer om de ledande befattningshavarna har de insikter och den erfarenhet som måste krävas av den som deltar i styrningen av ett försäkringsbolag och även i övrigt är lämpliga för en sådan uppgift. De ledande befattningshavarna ska vid varje tidpunkt ha de kvalifikationer, kunskaper, och teoretiska erfarenheter inom verksamhetsområdet som är tillräckliga för att de ska kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning och därutöver ska deras anseende och integritet motsvara högt ställda krav.

Vid bedömning av vilken erfarenhet de ledande befattningshavarna har i relation till den erfarenhet som krävs tar Bolaget hänsyn till den art, omfattning och komplexitetsgrad som Bolagets verksamhet har, samt arbetsuppgifterna för den befattning det gäller. De ledande befattningshavarna ska dock alltid ha gott anseende.

Styrelsens samlade kompetens

Medlemmarna i styrelsen ska tillsammans ha nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter på de relevanta verksamhetsområdena så att de effektivt och professionellt kan leda och övervaka Bolaget.

Styrelsen ska gemensamt ha lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper om åtminstone

- a) försäkrings- och finansmarknaden,
- b) affärsstrategi och affärsmodell,
- c) företagsstyrningssystem,
- d) finansiella analyser och aktuarieanalyser, och
- e) regelverk och lagstadgade krav.

Kriterier och processer har dokumenterats för respektive funktion/befattningshavare i Bolagets interna styrdokument. Bolaget har även i styrdokumentet fastställt vilka situationer som kan föranleda en förnyad prövning av lämplighetskraven.

VD ansvarar för att lämplighetsbedömningar av ledande befattningshavare görs när situationer som kräver lämplighetsbedömning uppstår. Styrelseordförande ansvarar för lämplighetsbedömning av VD.

VD och samtliga styrelseledamöter har ledningsprövats av Finansinspektionen. Beställaransvariga för utlagda centrala funktioner har även lämplighetsprövats av Finansinspektionen.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Bolagets ramverk för riskhantering är en integrerad del av Bolagets verksamhet och förenar Bolagets strategiska mål med riskhanteringen. I ramverk för riskhantering ingår Bolagets funktioner, riskägare, strategier, styrdokument, riskkaptit, toleranser, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner, som är nödvändiga för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker.

Bolaget har standardiserat processen för hur risker ska identifieras, bedömas och rapporteras och detta har implementerats i organisationen som ett led i att skapa riskmedvetenhet, främja riskkulturen och effektivisera riskhanteringen.

Riskstrategi

Bolagets verksamhet ska präglas av en riskmedvetenhet och ett ansvarsfullt risktagande som alltid ska säkerställa att Bolaget har en betryggande solvens i förhållande till de risker som företaget är exponerat för.

Riskrelaterade styrdokument

Bolaget har fastställt interna styrdokument som en del i Bolagets företagsstyrningssystem. Styrdokumenterna följer krav i externa regelverk och är anpassade till varandra samt till Bolagets affärsstrategi och verksamhetens storlek, art och komplexitet.

Riskkaptit och risktolerans

Bolagets övergripande riskkaptit fastställs årligen av Bolagets styrelse och är uttryckt i form av en solvenskvot baserad på SCR. Risktoleranser för respektive riskgrupp fastställs även av styrelsen årligen och kommuniceras ut i Bolagets interna styrdokument.

Limiter och indikatorer

Limiter kontrolleras främst via Riskkontrollfunktionens granskningar och indikatorer via kvartalsrapportering till Riskkontrollfunktionen.

Identifiera och värdera risker

Identifiering och värdering av risker i Bolagets verksamhet sker bland annat i samband med kartläggning och uppdatering av nyckelprocesser, rapportering via Bolagets risk- och incidentrapportering, övrig verksamhetsrapportering och kontrollfunktionernas granskningar.

Bolaget har fastställt vilka processer i verksamheten som är av väsentlig betydelse. Varje väsentlig process ska vara dokumenterad och ha en utsedd processägare. Processdokumentationen ska bland annat beskriva processens huvudsakliga aktiviteter och deras samband, identifierade risker, när kontroll görs och beslut fattas i processen, intressenter samt processens resultat. Vid ändringar i processen ska dokumentationen uppdateras av processägaren. Minst årligen ska processdokumentationen ses över.

Anställda rapporterar risker och incidenter via Bolagets risk- och incidentrapportering eller direkt till Riskkontrollfunktionen. Anmälda risker registreras i en riskdatabas, avsikten med riskdatabasen är att ge Bolaget möjlighet till att sätta in åtgärder för att minimera förlusterna och reducera risken. Riskkontrollfunktionen dokumenterar och analyserar rapporterade incidenter.

För samtliga identifierade risker och incidenter utses en riskägare och denne utser ansvarig för att åtgärdsplanen verkställs. Samtliga åtgärder förses med ett sista utförandedatum och allvarlighetsgrad. Allvarlighetsgrad av risken eller incidenten som rapporterats till riskdatabasen bedöms sedan av

Risikommittén utifrån sannolikhet och konsekvens. Risikommittén bedömer även huruvida föreslagna kontroller och/eller åtgärder är tillräckliga och om risken ska reduceras eller accepteras. Risikommittén förser styrelsen med förslag på riskreducerande åtgärder gällande de områden där risker har identifierats.

Hantering och övervakning av risker

Det är främst riskägare som hanterar risker i verksamheten samt Risikommittén. Övervakning sker främst via granskningar av kontrollfunktioner enligt plan och utöver plan samt via dokumenterade kontroller i första och andra linjen.

Rapportering och uppföljning

Riskägare rapporterar tillbaka till Riskkontrollfunktionen och i tillämpliga fall Risikommittén.

Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen rapporterar till VD, styrelse och moderbolagets Corporate Governance Committee minst fyra gånger om året, skriftligen och muntligen. Vid risker av väsentlig betydelse ska Riskkontrollfunktionen, Compliancefunktionen eller Aktuariefunktionen informera VD och styrelse utöver den regelbundna rapporteringen.

Riskkontrollfunktion

Funktionen ska på ett oberoende och självständigt sätt övervaka och granska Bolagets risker. Granskningen ska bland annat innefatta analyser av utvecklingen av risker samt hur Bolaget hanterar befintliga och förväntade riskfaktorer i den löpande verksamheten.

Funktionens ansvarsområde, uppgifter och rapporteringsrutiner regleras i en av styrelsen fastställd Policy för Riskkontrollfunktionen. Funktionen ska bland annat fullgöra följande uppgifter:

- Assistera styrelse, VD och andra funktioner så att riskhanteringssystemet fungerar effektivt.
- Övervaka riskhanteringssystemet.
- Riskrapportera

Funktionen är självständig gentemot den affärsdrivande verksamheten och funktionens granskningar genomförs enligt en av styrelsen årligen fastställd granskningsplan. Granskningsplanen innehåller inriktning och omfattning av granskningarna, det vill säga hur stora granskningsinsatser som ska utföras, inom vilka områden granskningarna ska ske och vilka resurser som erfordras för att granskningarna ska kunna utföras. Inriktningen och omfattningen grundar sig på en årlig övergripande riskanalys.

Funktionen är en oberoende central funktion direkt underställd VD och är ytterst ansvarig inför och har direkt rapporteringsväg till VD och styrelse. Genomförda granskningsinsatser och iakttagelser rapporteras kvartalsvis, såväl muntligen som skriftligen, till VD, styrelse och moderbolagets Corporate Governance Committee.

Riskkontrollfunktionen ska i sitt arbete ha tillgång till samtliga delar av verksamheten och även ha tillgång till företagsledning och ledningsgrupper i arbetet om så önskas. VD ska vidare se till att funktionen har tillgång till efterfrågade och tillräckliga resurser för att kunna fullgöra sina uppgifter samt obegränsad tillgång till all information som behövs för att kunna fullgöra sina uppgifter.

Riskkontrollfunktionen ska vid behov samarbeta med de övriga funktionerna i Bolaget vid fullgörandet av dennes uppgifter. Riskkontrollfunktionen har en skyldighet att informera Compliance-, Internrevisions- och Aktuariefunktionerna om omständigheter som är relevanta för deras respektive uppgifter. Bolaget ska vidare säkerställa att berörda organisationsenheter inom Bolaget informerar Riskkontrollfunktionen om omständigheter som är relevanta för dennes uppgifter.

Egen risk- och solvensbedömning

Bolaget använder egen risk- och solvensbedömning (ORSA) för att koppla ihop pelare I och II i enlighet med Solvens II-direktivet. Under pelare I görs kvantitativa beräkningar av det riskbaserade

solvenskapitalkravet (SCR) enligt EIOPA:s standardformel, som ska jämföras med Bolagets egen syn på risker som identifierats och värderats genom Bolagets riskhanteringssystem och hanteras i pelare II.

ORSA används således för att se till att risker hanteras på ett adekvat sätt och för att utvärdera hur väl de företagsspecifika riskerna motsvarar kapitalkraven för de olika riskgrupperna från pelare I. Det andra syftet med ORSA är att göra en framåtblickande värdering för minst tre år, hur verksamheten, riskprofilen och kapitalkraven kommer att utvecklas samt förhållandet till Bolagets satta riskaptit och tillgängliga kapital. ORSA-processen genomförs minst årligen.

Arbetet utgår från den av styrelsen fastställda Policy för ORSA. Policyn beskriver vilka aktiviteter och funktioner som är involverade.

1. Styrelsen fastställer de risker Bolaget accepterar utifrån budget, affärsplan och andra åtaganden genom att fastställa Bolagets riskaptit, toleranser och limiter för att säkerställa att verksamheten styrs i enlighet med önskad risknivå. De fastställda nivåerna kommuniceras i Bolagets policys.
2. Bolagets risker kvantifieras med hjälp av den interna riskmodellen, vilket resulterar i den egna solvensbedömningen. Denna bedömning grundar sig på exponeringar värderade enligt den finansiella rapporteringen.
3. Den aktuella solvenssituationen bedöms utifrån Solvens II-regelverket genom en genomgång av SCR-beräkningen, vilken sedan kvalitativt jämförs med den egna solvensbedömningen. I bedömningen av den aktuella solvenssituationen inkluderas även risker som inte specifikt hanteras av standardformelns kapitalkravsberäkningar så som ryktesrisk, strategiska risker och framväxande risker.
4. Bedömning av framtida solvenssituation för 3 år sker genom att analysera hur den fastställda riskaptiten utvecklats över den valda framåtskridande tiden om den fastställda affärsplanen och budget genomförs som planerat och givet ett basscenario av antaganden för riskdrivare. Analysen kompletteras med stresstester och scenarioanalyser där man stressar beräkningarna. Stresstester innebär att man anstränger ett antal utvalda riskdrivare var för sig och beskriver utfallet. Scenarioanalys innebär att man beskriver ett antal riskdrivare samtidigt som tillsammans bildar ett scenario och dess gemensamma påverkan på Bolaget. Den framåtblickande bedömningen används för att säkerställa att Bolaget även i framtiden håller ett tillräckligt kapital för att täcka de risker som följer av affärsplan och budget. Visar resultatet att riskaptit överskrids måste beslut fattas om affärsplanen och eller budget ska ändras, riskreduceringsåtgärder införas, anskaffning av kapital eller en kombination av dessa.
5. En ORSA-rapport fastställs av styrelsen och skickas till Finansinspektionen inom två veckor efter fastställande. Detta sker minst en gång per år. När ORSA-rapporten är fastställd kommuniceras relevanta delar till berörd personal i Bolaget och berörda styrdokument uppdateras.

ORSA-processen är en integrerad del i ramverket för Bolagets riskhantering och ORSA är integrerad med verksamhetens beslutsprocess och därmed väsentliga och strategiska beslut och affärsplanering. I denna process ingår att utvärdera kapitalbehovet utifrån SCR där man bland annat utvärderar effekter på kapitalplanering och värderar risker i samband med nya initiativ.

B.4 Internkontrollsystem

Som ett led i att etablera en god företagskultur avseende intern styrning och kontroll, där samtliga anställda och funktioner strävar efter att uppnå en god kontrollmiljö, har Bolaget ett med affären integrerat kontrollsystem. Detta system är dokumenterat och kommunicerat till samtliga anställda.

Då företagskultur i första hand etableras av ledningsorgan för att sedan implementeras i övriga organisationen, är det styrelsens och VD:s ansvar att etablera ett sådant integrerat kontrollsystem för hela verksamheten. Centrala delar av detta system är:

- Bolagets kontrollmiljö vilken kan beskrivas som tre försvarslinjer med olika ansvarsområden med ett gemensamt ansvar för en god intern styrning och kontroll,
- Bolagets interna styrdokument vilka innehåller Bolagets integrerade kontrollprocesser,
- Bolagets beredskaps- och kontinuitetshantering,
- Bolagets rutiner och processer för rapportering och kommunikation och
- Bolagets interna kontroller som utförs i första linjen.

Trelinjeförsvar

Första försvarslinjen – Förvaltningsorganen

Den första försvarslinjen utgörs av hela verksamheten och alla anställda utom de som tillhör andra och tredje försvarslinjen, det vill säga kontrollfunktionerna. Den omfattar således den affärsdrivande och operativa verksamheten, administrativa funktioner och stabsfunktioner. Denna del av verksamheten är risktagande och har ansvar för att efterleva både interna och externa regelverk i den dagliga verksamheten. I interna styrdokument och rutiner finns dokumenterat vilket ansvar som åligger varje anställd. För varje område inom verksamheten finns uppställda regelbundna interna kontroller med angivna ansvariga och utförare. Kontrollloggar finns för varje utförd kontroll. Uppföljning av Bolagets interna kontroller görs dels i samband med kontrollfunktionernas granskningar och dels genom en årlig uppföljning av Riskkontroll- och Compliancefunktionen.

Andra försvarslinjen – Kontrollfunktionerna

Den andra försvarslinjen utgörs av funktionerna för Riskkontroll-, Compliance- respektive Aktuariefunktionen, vilka är oberoende från förvaltningsorganen genom att de inte deltar i den operativa affärsverksamheten. Kontrollfunktionerna ansvarar för att kontrollera att den första försvarslinjen följer interna och externa regelverk. Vidare ska den andra försvarslinjen vara ett stöd till den första linjen i arbetet med intern styrning och kontroll och arbeta riskbaserat och proaktivt för att skapa en bra och effektiv kontrollmiljö i Bolaget. Den andra linjen ansvarar även för att analysera, följa upp och rapportera arbetet till styrelse, VD och andra intressenter.

Tredje försvarslinjen

Den tredje försvarslinjen består av Internrevisionsfunktionen. Funktionen granskar löpande Bolagets verksamhet samt aktiviteter i första och andra linjen för att säkerställa att förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan utför sina åtaganden enligt externa och interna regelverk och att de innehar lämplig kompetensnivå. Tredje försvarslinjen är oberoende från Bolagets operativa verksamhet och rapporterar direkt till Bolagets styrelse. Rekommendationer av tredje försvarslinjen ska föranleda prioriterade aktiviteter i första och andra försvarslinjen.

Interna styrdokument

Bolaget har fastställt interna styrdokument som en del av Bolagets företagsstyrningssystem och internkontrollsystem. Styrdokumentet följer krav i externa regelverk och är anpassade till varandra samt till Bolagets affärsstrategi och verksamhetens, storlek, art och komplexitet.

Bolagets interna styrdokumentation tydliggör ansvarsområden och arbetsuppgifter för de tre försvarslinjerna. De interna styrdokumentet har genomgående utformats utifrån kraven på transparens och tydlighet för att på så vis säkerställa kontinuitet i verksamheten.

Samtliga styrdokument innehåller beskrivning av syfte, vilka uppgifter som ska utföras och vilken person eller funktion som ansvarar för dem, vilka rapporterings- och uppföljningsrutiner för intern- och, om tillämpligt, extern rapportering som ska tillämpas samt hur respektive styrdokument ska kommuniceras till intressenter i Bolagets organisation. För varje styrdokument ska det vidare finnas en dokumentägare som ansvarar för uppdateringar/revideringar av styrdokumentet samt som ska ombesörja efterlevnaden av styrdokumentet.

Samtliga styrdokument ska årligen ses över, vid behov revideras och fastställas av utsett lednings-, tillsyns- och/eller förvaltningsorgan, oavsett om ändringar har genomförts eller ej. Bolagets styrelse har fastställt ett kalendarium för när respektive styrdokument ska fastställas under verksamhetsåret.

Styrdokument innehållande dokumenterade kontrollprocesser ska alltid innehålla:

- redogörelse för omfattningen av interna granskningar av företagsstyrningssystemet och hur ofta de bör genomföras, mot bakgrund av verksamhetens art, omfattning, komplexitet och struktur, det vill säga hur kravet på riskbaserat förhållningssätt uppfylls,
- rutiner för dokumentation av granskningar och rapportering av desamma, samt
- rutiner för uppföljning och kontroll vid identifierade brister.

Interna styrdokument delas in i tre nivåer med varierande syfte och detaljeringsgrad, se nedan. Genom externa regelverk framgår vilken funktion som ska fastställa ett specifikt internt styrdokument. Bolaget kan dock göra avvikelser beträffande vissa styrdokument av central betydelse.

Nivå 1 - Policies

Policies fastställs av Bolagets styrelse och fastställer generella principer och värderingar samt sätter de yttersta ramarna för det arbete som ska utföras. Policies är styrelsens verktyg för implementering av externa regelverk och övergripande strategier och mål i detta ramverk. Denna nivå av styrdokument sätter struktur för verksamheten och tydliggör den övergripande ansvarsfördelningen mellan första, andra och tredje försvarslinjen.

Nivå 2 - Riktlinjer

Riktlinjer fastställs i regel av Bolagets VD och/eller funktionsansvariga och tydliggör vad Bolagets funktioner har för ansvarsområden samt beskriver vilket arbete som ska utföras. Vidare innehåller denna nivå av styrdokument vilken uppföljning och rapportering som ska göras av detta arbete. En riktlinjes detaljnivå är direkt betingad av de krav som uppställs i externa regelverk men dokument på denna nivå behandlar generellt smalare områden på högre detaljnivå än motsvarande instruktioner.

Nivå 3 - Rutin- och processbeskrivningar

Rutin- och processbeskrivningar fastställs av VD eller funktionsansvarig och innehåller beskrivning i detalj hur arbetet som övergripande styrs av instruktioner och riktlinjer, ska utföras. Denna nivå av styrdokument syftar till att säkerställa kontinuitet i det dagliga arbetet.

Rapportering

Rapportering från kontrollfunktioner - Internrevision, Compliance och Riskkontroll rapporterar regelbundet till VD, moderbolagets styrelseutskott Corporate Governance Committee och Bolagets styrelse sina iakttagelser, bedömningar och förslag till åtgärder. Aktuariefunktionen rapporterar väsentliga händelser löpande och en Aktuarierapport årsvis till VD och styrelse.

Rapporteringsrutiner för funktionerna har dokumenterats i styrdokument för respektive funktion.

Rapportering från förvaltningsorganen - I syfte att säkerställa att relevant information rapporteras till lednings- och förvaltningsorgan för beslutsprocesserna, har Bolaget fastställt rapporteringsrutiner för respektive funktion. Rutinerna återfinns i Bolagets fastställda befattningsbeskrivningar och det är respektive funktionsansvarig som ytterst ansvarar för rapporteringen.

Extern rapportering – Bolagets externa rapportering och rapporteringsprocesser finns dokumenterade i interna styrdokument. Styrdokumentet anger ansvarig rapporterande funktion, rapporteringsprocess, utförare, granskare och vem som fastställer rapporten samt de tidsramar som gäller för rapporteringen.

Intern kommunikation

I syfte att främja en god intern kontrollmiljö och kontinuitet i densamma ska samtliga funktioner och anställda underrätta Riskkontroll-, Compliance- respektive Aktuariefunktionen om förhållanden som negativt påverkar den interna kontrollen i Bolaget.

Kontrollfunktionerna ska ha rätt att få tillgång till all den information som behövs för att funktionerna ska kunna fullgöra sina uppgifter. Kontrollfunktionerna ska i sin tur hantera denna information med den varsamhet som krävs i varje enskilt fall.

VD och samtliga funktionsansvariga ska säkerställa och verka för att samtliga anställda i Bolaget har kunskaper och information om hur de ska arbeta för och bidra till att uppnå en effektiv och god intern styrning och kontroll. Detta sker främst genom regelbundna utbildningar rörande interna och externa regelverk. Genom Bolagets intranät kan anställda ta del av Bolagets styrdokument samt övriga utbildningsmaterial.

Kontinuitetshantering

Bolaget har fastställt en kontinuitetsplan i syfte att säkerställa dess förmåga att upprätthålla verksamheten och begränsa förlusterna i händelse av en allvarlig störning i verksamheten. I planen har Bolaget utifrån analys av verksamheten, kartlagt de viktigaste huvud- och stödprocesserna, fastställt en prioritetsordning dessa emellan och identifierat vilka risker som bör beaktas.

Compliancefunktion

Compliancefunktionen ansvarar för att kontrollera och bedöma om de åtgärder Bolaget vidtar för att fullgöra sina plikter enligt gällande externa regelverk för den tillståndspliktiga verksamheten är lämpliga och effektiva.

Funktionens ansvarsområde, uppgifter och rapporteringsrutiner regleras i av styrelsen fastställd Policy för Compliancefunktionen. Funktionen är självständig gentemot den affärsdrivande verksamheten.

Compliancefunktionen ska fastställa en strategi och ett detaljerat arbetsprogram för regelefterlevnad. Strategin ska beskriva funktionens ansvarsområden, befogenheter och rapporteringsskyldigheter. Arbetsprogrammet ska beskriva funktionens planerade aktiviteter med beaktande av försäkrings- och återförsäkringsföretags samtliga relevanta verksamhetsområden och deras exponering för risken för bristande regelefterlevnad. Styrelsen ska informeras om Compliancefunktionens arbetsprogram.

Styrelsen ska fastställa omfattningen och frekvensen för de interna granskningarna av företagsstyrningssystemet, med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten med avseende på Bolagets verksamhet. Styrelsen fastställer omfattningen och frekvensen för Compliancefunktionens interna granskningar av företagsstyrningssystemet i en överskådlig granskningsplan för Compliancefunktionen. Granskningsplanen för Compliancefunktionen ska fastställas av styrelsen.

Funktionen är en oberoende central funktion direkt underställd VD och är ytterst ansvarig inför och har direkt rapporteringssväg till VD och styrelse. Genomförda granskningsinsatser och iakttagelser rapporteras kvartalsvis, såväl muntligen som skriftligen, till VD, styrelse och moderbolagets Corporate Governance Committee.

Compliancefunktionen ska i sitt arbete ha tillgång till samtliga delar av verksamheten och även ha tillgång till företagsledning och ledningsgrupper i arbetet om så önskas. VD ska vidare se till att funktionen har tillgång till efterfrågade och tillräckliga resurser för att kunna fullgöra sina uppgifter samt obegränsad tillgång till all information som behövs för att kunna fullgöra sina uppgifter.

Compliancefunktionen ska vid behov samarbeta med de övriga funktionerna i Bolaget vid fullgörandet av dennes uppgifter. Compliancefunktionen har en skyldighet att informera Riskkontroll-, Internrevisions- och Aktuariiefunktionerna om omständigheter som är relevanta för deras respektive uppgifter. Bolaget ska vidare säkerställa att berörda organisationsenheter inom Bolaget informerar Compliancefunktionen om omständigheter som är relevanta för dennes uppgifter.

B.5 Internrevisionsfunktion

Internrevisionsfunktionens roll är att oberoende från Bolagets operativa verksamhet och de övriga kontrollfunktionerna, granska och utvärdera att Bolagets verksamhet bedrivs i enlighet med externa regelverk samt de interna regler som beslutats av Bolagets styrelse och/eller VD/funktionsansvariga. Funktionen ska inom ramen för detta arbete granska och utvärdera att Bolagets organisation, styrning och interna kontroll är effektiv och ändamålsenlig. Vidare lämnar funktionen rekommendationer och beräknade tidsperioder för att åtgärda eventuella brister till berörda intressenter som baseras på de gjorda iakttagelserna och följa upp om lämnade rekommendationer följs.

Internrevisionens ansvarsområde, uppgifter och rapporteringsrutiner regleras i av styrelsen fastställd Policy för Internrevision och Internrevisionsfunktionen. Internrevision genomförs enligt en av styrelsen årligen fastställd granskningsplan som är baserad på en övergripande flerårig plan. Granskningsplanen syftar till att beskriva internrevisionens inriktning och insatser kopplade till preciserade riskområden. Dessa riskområden grundar sig på utförd riskanalys. Bolagets internrevisionsfunktion är outsourcad till en extern part.

Internrevisionens ansvar är att på ett oberoende, opartiskt, systematiskt och strukturerat arbetssätt utvärdera och förbättra effektiviteten i och ge rekommendationer kring Bolagets riskhantering, interna styrning, IT-system, regelefterlevnad, finansiell rapportering och system för intern kontroll och andra delar av företagsstyrningssystemet.

Internrevisionsfunktionen är en oberoende central funktion och rapporterar till moderbolagets Corporate Governance Committee och Bolagets styrelse. Bolagets Internrevisionsfunktion är utlagd till Öhrlings Pricewaterhousecoopers AB, 556029-6740.

Internrevisionsfunktionen ska vid behov samarbeta med de övriga funktionerna i Bolaget vid fullgörandet av dennes uppgifter. Internrevisionsfunktionen har en skyldighet att informera Riskkontroll-, Compliance- och Aktuariiefunktionerna om omständigheter som är relevanta för deras respektive uppgifter. Bolaget ska vidare säkerställa att berörda organisationsenheter inom Bolaget informerar Internrevisionsfunktionen om omständigheter som är relevanta för dennes uppgifter.

Samverkan och informationsutbyte ska ske med Bolagets externa revisorer.

B.6 Aktuariiefunktion

Aktuariiefunktionen ansvarar för att samordna och validera de försäkringstekniska beräkningarna samt den datakvalitet som ligger till grund för beräkningarna och utvärdera lämpligheten i de metoder, modeller och antaganden som använts. Vidare kontrollerar och validerar Aktuariiefunktionen beräkningarna av de legala solvenskapitalkraven under Solvens II samt de värderingsprinciper som används för de försäkringstekniska avsättningarna. Valideringen följer det ramverk som styrelsen fastställt i Policy för försäkringstekniska avsättningar och Policy för hantering av reservsättningsrisker. Funktionen deltar också i Bolagets riskhanteringsarbete och bidrar till att Bolagets riskhanteringssystem genomförs effektivt.

Aktuariiefunktionen är en oberoende central funktion underställd VD som ytterst är ansvarig och har direkt rapporteringsväg till VD och styrelse. Funktionen är i huvudsak en granskande och samordnande funktion.

Ansvarig för funktionen ansvarar för att minimum en gång per år, i samband med årsbokslut, lämna skriftlig rapport till VD och styrelse som beskriver och kommenterar den validering av de försäkrings-

tekniska avsättningarna som utförts. Aktuariefunktionen ska minimum årligen rapportera en sammanställning och kommentarer på de legala kapitalkravsberäkningarna till Riskkontrollfunktionen samt Bolagets riskhanteringssystem. Minst en gång per år lämnas en skriftlig rapport till styrelsen och VD där Aktuariefunktionen dokumenterar alla aktiviteter som den har utfört och dessas resultat, tydligt identifiera alla brister och avge rekommendationer om hur dessa brister bör åtgärdas.

Aktuariefunktionen ska snabbt rapportera alla större problem inom sitt ansvarsområde till VD och styrelsen.

Aktuariefunktionen ska på eget initiativ kunna kommunicera med alla anställda och ha nödvändiga befogenheter och sakkunskaper samt obegränsad tillgång till all relevant information som funktionen behöver för att fullgöra sina skyldigheter. Aktuariefunktionen ska i sitt arbete ha tillgång till samtliga delar av verksamheten och även ha tillgång till företagsledning och ledningsgrupper i arbetet om så önskas. VD ska vidare se till att funktionen har tillgång till efterfrågade och tillräckliga resurser för att kunna fullgöra sina uppgifter.

Aktuariefunktionen ska vid behov samarbeta med de övriga funktionerna i Bolaget vid fullgörandet av dennes uppgifter.

Aktuariefunktionen har en skyldighet att informera Riskhanterings-, Internrevisions- och Compliancefunktionerna om omständigheter som är relevanta för deras respektive uppgifter. Bolaget ska vidare säkerställa att berörda organisationsenheter inom Bolaget informerar Aktuariefunktionen om omständigheter som är relevanta för dennes uppgifter.

B.7 Uppdragsavtal

Bolaget har dokumenterat processer och rutiner för att ingå uppdragsavtal med tjänsteleverantörer beträffande funktioner och/eller andra delar av Bolagets försäkringsverksamhet i Bolagets Policy för utläggning av verksamhet. Processerna och rutinerna omfattar

1. rutiner, processer och kriterier vid val av tjänsteleverantörer,
2. rutiner för att granska och dokumentera uppdragsavtalets effekter för Bolagets verksamhet, risker och riskprofil,
3. Bolagets krav på information och form avseende skriftliga avtal mellan Bolaget och tjänsteleverantör,
4. rutiner för utvärdering av utförande och resultat,
5. rapporterings- och övervaknings-/uppföljningsrutiner,
6. beredskapsplaner, samt
7. rutiner och processer vid utläggning av kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter inklusive kriterier för att bestämma om en funktion eller aktivitet är kritisk eller viktig.

Ovan processer och rutiner tillämpas av Bolaget oavsett om arbete eller funktioner läggs på en helt extern part eller en part inom samma koncern som Bolaget tillhör.

Av policyn framgår att utläggning av en central funktion definieras av Bolaget som en verksamhet av väsentlig betydelse. All verksamhet som är av väsentlig betydelse, ska innan den läggs ut på extern uppdragstagare, föregås av ett godkännande från Bolagets styrelse. VD ansvarar för att föredra sådan aktuell utläggning av verksamheten för styrelsen.

I samband med att Bolaget genom uppdragsavtal ger partners, ombud och försäkringsförmedlare rätt att ingå försäkringsavtal, och i vissa fall även rätt att reglera ersättningsanspråk, i Bolagets namn och för dess räkning, har Bolaget identifierat processen för utläggning av verksamhet som kritisk. En konsekvens är att processen regelbundet ska utvärderas och granskas av såväl förvaltnings- som tillsynsorgan. Compliancefunktionen ska säkerställa att uppföljning, kontroll och efterlevnad av denna policy görs. Resultatet av sådana kontroller rapporteras skriftligen till VD, moderbolagets Corporate

Governance Committee och Bolagets styrelse. Identifieras allvarigare brist ska denna omgående rapporteras till Bolagets styrelse.

Bolagets väsentliga uppdragsavtal som har anmälts till Finansinspektionen:

- Skadereglering
- Arkivförvaltning
- Anknuten försäkringsförmedling
- IT-driftstjänster
- Internrevisionsfunktionen
- Treasuryfunktionen
- Corporate Compliance

Jurisdiktion gällande uppdragsavtal för skadereglering är Schweiz, Storbritannien, Danmark och Finland. Gällande övriga är jurisdiktion Sverige.

Bolaget genomför årligen en kontroll av lagstiftning, uppdatering av lagstiftning och bevakar aktuella ändringar och regelverk för att säkerställa att Bolaget uppfyller de regulatoriska krav som ställs för Bolagets verksamhet. I de länder där Bolaget inte har möjlighet att själva bevaka samt löpande följa upp ovannämnda görs detta i samarbete med lokala advokatbyråer.

B.8 Övrig information

Ingen övrig information.

C Riskprofil

Verksamheten som bedrivs i Bolaget är sakförsäkring och de väsentligaste riskexponeringarna är försäkringsrisker samt marknadsrisker. Genom återförsäkring, bankkontoplaceringar och andra fordringar är Bolaget exponerat mot motpartsrisk. Slutligen är verksamheten exponerad mot operationella risker.

I Bolagets ORSA-rapport som tillsändes Finansinspektionen för år 2020 presenterades ett basscenario, två scenarioanalyser inklusive stresstester och ett omvänt stresstest av de identifierade materiella riskerna i syfte att få fram ett lämpligt underlag för bedömning av Bolagets totala solvensbehov. För att utveckla basscenarioet har Bolaget använt en färsk prognos där estimerade effekter av Covid-19 är inkluderade. Basscenarioet visar över tidshorizonten en stark solvensposition. De scenarier och stresser som satts upp för att testa styrkan och motståndskraften i solvenspositionen över given tidshorizont ger en bra inblick i vilka typer av risker Bolaget är mest känsligt mot. I Bolagets årliga ORSA-process kvantifierades Bolagets risker med hjälp av den interna riskmodellen, vilket resulterar i den egna solvensbedömningen.

Intern riskmodell för kvantifiering av risker

Bolaget har utvecklat ett internt riskmått för respektive riskgrupp i Bolagets riskprofil. Måttet används för att kvantifiera Bolagets risker som används vid den egna solvensbedömningen. Den interna modellen anpassas för att passa Bolagets verksamhet och används även för att belysa eventuella skillnader gentemot standardmodellens beräkningar. I bedömningen av den aktuella solvensituationen inkluderas även risker som inte specifikt hanteras av standardformelns kapitalkravsberäkningar så som ryktesrisk, strategiska risker, framväxande risker och hållbarhetsrisker.

Bolagets interna riskmodell och egna solvensbedömning grundar sig på exponeringar värderade enligt den finansiella rapporteringen och är därmed kopplad till Bolagets resultat under den finansiella rapporteringen och den volatilitet som kan uppstå i detta. Denna modell ska därför inte direkt jämföras med den modell (EIOPA:s standardformel) som Bolaget använder för att beräkna det regulatoriska solvens- och minimikapitalkravet (SCR och MCR) då dessa modeller grundar sig på exponeringar värderade enligt Solvens II. Den interna värderingen av Bolagets risker redogörs för i tabellen nedan.

Utifrån hur Bolagets interna riskmodell kvantifierar riskerna i de olika riskgrupperna ovan, samt hur dessa risker förväntas uppstå, har Bolaget i sin interna riskmodell antagit att det finns viss korrelation (diversifiering) mellan de olika riskgrupperna. Detta gör att den totala riskuppskattningen för summan av alla riskgrupper vägs samman med en uppsatt korrelation mellan risktyperna. Enligt den interna värderingen av Bolagets risker per 2020-12-31, har Bolaget beräknat att den totala värderingen av Bolagets risker uppgår till 347 560 KSEK (338 705). Den interna värderingen av samtliga risker jämfört med kapitalbasen enligt finansiell rapportering, vilken uppgår till 693 849 KSEK (601 167), ger att den egna solvensbedömningen i Bolaget bedöms som god. Bolagets kvantifierade samlade riskbild överstiger inte det lagstadgade SCR och Bolaget anser därför att det inte behövs något ytterligare tillägg till SCR.

Total Egen solvensbedömning KSEK	2020-12-31	2019-12-31	Årets förändring
Marknadsrisk	89 102	84 341	4 762
Motpartsrisk	18 790	40 235	-21 445
Försäkringsrisk	277 869	265 912	11 957
Likviditetsrisk	0	0	0
Diversifiering	-63 363	-69 473	6 110
Operationell risk ¹	17 441	17 690	-249
Övriga risker ²	7 719		7 719
Total Egen solvensbedömning	347 560	338 705	8 854

¹ Per 2019-12-31 gjorde Bolaget en sammantagen bedömning av de Operationella- samt Övriga riskerna.

² Per 2020-12-31 har de Övriga riskerna kvantifierats separat, se avsnitt C.5 samt C.6 för ytterligare information.

C.1 Teckningsrisk (Försäkringsrisk)

Försäkringsrisk är risken för en ändring i värde på grund av avvikelse mellan faktiska och förväntade försäkringskostnader. Det vill säga risken att verkligt utfall avviker från förväntat på grund av till exempel högre skadefrekvens, större medelskada eller fler eller större storskador.

Försäkringsrisken består främst av premie- och reservsättningsrisk och katastrofrisk. Försäkringsrisken är av Bolaget identifierad som den enskilt största riskgruppen.

Bolaget hanterar och begränsar försäkringsrisken genom av styrelsen utfärdade policys rörande hantering av tecknings- och återförsäkringsrisker, försäkringstekniska avsättningar och reservsättning. Dessa policys styr inom vilka gränser och områden försäkringar får tecknas samt hur och med vilka metoder försäkringstekniska avsättningar ska beräknas.

Vilka risker som Bolaget får ikläda sig och vilka självbehåll som ska gälla fastslås av Bolagets styrelse med beaktande av bolagsordningen, Bolagets Policy för försäkringstekniska riktlinjer och de begränsningar som gäller för Bolaget avseende dess eget kapital och i övrigt med hänsyn till de begränsningar som finns i försäkringsrörelselagen. Bolagets VD ansvarar för att Bolaget har ett tillfredsställande återförsäkringsskydd för tecknade risker.

Bolagets försäkringsrisk i den egna solvensbedömningen har under året ökat med 11 957 KSEK och uppgår till 277 869 KSEK (265 912). Ökningen drivs framför allt av en ökning i exponering inom Bolagets segment av Övriga Motorförsäkringar.

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk avser risken för förlust eller ogynnsam förändring i den finansiella ställningen som orsakas direkt eller indirekt av fluktuationer i marknadspriser på tillgångar och skulder. Förluster i placeringsportföljen kan uppkomma på grund av ogynnsamma förändringar i nivån eller i volatiliteten på räntor, aktiepriser, och valutor. Bolagets kapitalförvaltning och därmed Bolagets placeringsstrategi ska kännetecknas av ett risktagande som står i relation till Bolagets riskaptit samt genom regelbunden uppföljning säkerställa regelefterlevnad och effektivitet.

Bolagets tillgångar investeras enligt aktsamhetsprincipen vilket innebär att placeringar sker i instrument vars risker Bolaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera. Tillgångar som innehas för att täcka försäkringstekniska avsättningar förs i ett förmånsrättsregister med information om lokalisering och åtkomst.

Bolaget har en av styrelsen fastställd policy som reglerar bland annat limiter och befogenheter för, typ av placering, motparter och handelsplatser. Dessa limiter följs kontinuerligt upp och beaktas vid nyplacering.

En stor del av Bolagets placeringar ligger i räntebärande värdepapper vilket gör att Bolaget löper en risk vid förändringar i marknadsräntorna. Beslut om placeringar hanteras och begränsas genom utav styrelsen fastställd Policy avseende placeringar samt genom att monitorera durationen på dessa placeringar. Kassaflöden från placeringarna matchas mot kassaflöden från försäkringsverksamheten. Räntebindningen för den del av placeringar som motsvarar avsättningen för de försäkringstekniska skulderna netto ska väsentligen överensstämma med durationen på de försäkringstekniska skulderna. Bolagets duration för de försäkringstekniska skulderna är kort och matchning sker genom att stor del av placeringstillgångarna är investerade i räntebärande instrument.

Försäkringsverksamheten är kortsvarad vilket ger en relativt liten exponering mot ränteförändringar. Bolagets ränteplaceringar är i konventionella stats- och företagsobligationer.

Bolaget exponeras mot förändringar i aktiepriser genom sina placeringar i aktier vilket utav Bolagets totala placeringar är en relativt liten andel.

Aktierisken hanteras och begränsas genom utfärdade styrdokument i form av Policy avseende placeringar som beskriver hur stor del av Bolagets totala placeringar som får placeras i aktier. Bolaget har per referensdatum för denna rapport inte utnyttjat det fulla mandatet utan är restriktiva i sin aktieplacering.

Valutarisk uppstår när värdet på tillgångar och skulder i utländsk valuta, omräknat till svenska kronor, förändras på ett ofördelaktigt sätt vid valutakursförändring.

För att minimera Bolagets valutarisk strävar Bolaget efter att tillgångar och skulder i varje enskild valuta ska matchas. Uppstår överexponering som inte kan hanteras genom matchning så övervägs valutaderivat för att hantera denna. Eventuella valutaderivat används dock inte i spekulativt syfte.

Koncentrationsrisken som finns i placeringar är huvudsakligen ett resultat av ett fåtal placeringar som övergår Bolagets gränser för koncentration. Dessa placeringar är i huvudsak välkapitaliserade svenska bolag som är i linje med Bolagets accepterade toleranser och limiter. Anledningen till den koncentrationen som finns är att placeringarna erbjuder relativt god avkastning gentemot Bolagets verksamhetsrisk och jämfört med andra placeringsalternativ i dagens lågränteläge.

Koncentrationsriskens påverkan beaktas löpande av Placeringskommittén vid om- och nyplacering av placeringsportföljen.

Bolagets marknadsrisk har under året ökat med 4 762 MSEK och uppgår till 89 102 MSEK (84 341), vilket främst är drivet av aktierisken då Bolaget under året utökat aktieinnehavet i placeringsportföljen något.

Marknadsrisk KSEK	2020-12-31	2019-12-31	Årets förändring
Ränterisk	1 274	1 177	97
Aktierisk	53 108	46 208	6 900
Spread risk	18 020	17 425	595
Koncentrationsrisk	54 924	56 080	-1 156
Valutarisk	5 927	6 338	-411
Diversifiering inom Marknadsrisk	-44 151	-42 887	-1 263
Total Marknadsrisk	89 102	84 341	4 762

C.3 Kreditrisk (Motpartsrisk)

Motpartsrisk är den typ av risk som finns i varje typ av avtalsförhållande, främst är det den finansiella stabiliteten som beaktas. Motpartsrisken begränsas genom limiter för enskilda motparter och analyser av motpartens ekonomiska ställning. Bolaget exponeras för motpartsrisk i de fordringar som finns i lån till koncernbolag, inlåning i affärsbanker, återförsäkring och kundfordringar.

Bolaget hanterar och begränsar risken genom utav styrelsen utfärdade policys där ramverk för bedömning av motpartens förmåga att kunna uppfylla sina antaganden beskrivs. Inlåning i affärsbanker har valts utifrån bankens kreditbetyg eller genom Bolagets systerbolag Resurs Bank. Motpartsrisken mot återförsäkrare begränsas genom att avtal endast ingås med återförsäkrare med kreditbetyg BBB för korta avtalsperioder och A eller högre för längre avtal.

Kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga efter avdrag för osäkra fordringar. Bolaget bedömer vid varje rapportperiods slut om det finns några objektiva bevis för att nedskrivningsbehov föreligger. Objektiva bevis innefattar bland annat indikationer på att en gäldenär eller grupp av gäldenärer har betydande finansiella svårigheter, att betalningar av räntor eller kapitalbelopp har uteblivit eller blivit försenade, att det är sannolikt att gäldenären eller gruppen av gäldenärerna kommer gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion. Återföring av en nedskrivning sker inte förrän det finns verifierad information om att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger.

Motpartsrisken i Bolagets egen solvensbedömning har under året minskat med 21 445 KSEK och uppgår till 18 790 KSEK (40 235), vilket främst beror på att Bolaget valt att inte använda en specifik

motpart för bankinlåning i samma utsträckning som tidigare. Bankinlåningen har istället flyttats till motparter med bättre kreditbetyg.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att Bolaget inte har möjlighet att realisera placeringar och andra tillgångar för att fullgöra sina finansiella förpliktelser då de förfaller till betalning. För att begränsa likviditetsrisken ska placeringar i obligationer, växlar, certifikat och aktier göras i värdepapper som är noterade på marknadsplats där det finns förutsättningar för daglig handel och god volym i förhållande till gjord investering. Den totala likviditetsrisken styrs av limiter för respektive typ av placering av motpart. Kort och långsiktig likviditet följs upp månadsvis via Bolagets Placeringskommitté

Bolaget monitorerar kontinuerligt sin överlikviditet, dvs den likviditet som finns tillgänglig på bankkonto som inte behövs i den dagliga driften 12 mån framåt. Eftersom Bolaget per 2020-12-31 har en stor överlikviditet bedöms likviditetsrisken i den egna solvensbedömningen till 0 SEK (0).

C.5 Operativ risk (Operationell)

Med operationell risk avses risken för förluster till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller ej ändamålsenliga, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inklusive legala risker.

Operationell risk motverkas genom intern kontroll. Upprätthållande av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i Bolaget som bland annat omfattar;

- krav på att det ska finnas ändamålsenliga policys, riktlinjer samt rutiner för återkommande arbetsuppgifter,
- definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna,
- efterlevnad av lagar, förordningar och föreskrifter
- IT-stöd i form av ekonomi- och finanssystem med inbyggda maskinella avstämningar och behörighetskontroller,
- interna informations- och rapporteringssystem för att bland annat tillgodose ledningens krav på information och
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda Bolagets tillgångar och personal.

Alla rapporterade risker via risk- och incidentrapporteringen samt övriga belysta risker behandlas av Riskkommittén och värderas och dokumenteras i Bolagets riskregister. Riskregistret ger Bolaget en möjlighet att få en samlad bild över kvantifieringen av Bolagets samtliga identifierade operationella risker. Minst årligen går Bolaget igenom samtliga registrerade operationella risker i riskregistret tillsammans med riskägaren för att säkerställa tillräckliga kontroller eller att andra riskreducerande processer är ändamålsenliga och effektiva samt för eventuell omvärdering av den aktuella risken. Identifieras en väsentlig risk med brister upprättas en specifik åtgärdsplan som löpande följs upp.

Årligen går Bolaget igenom sitt försäkringsskydd gällande bland annat ansvar och egendom för att säkerställa att Bolagets försäkringsskydd motsvarar Bolagets önskade risknivå.

Bolaget har under 2020 analyserat sina operationella risker tillsammans med riskägare inom Bolaget, risk- och incidentrapporteringen, övrig verksamhetsrapportering, processkartläggning, kontrollfunktionernas granskningar och uppföljning av riskaptit, toleranser, limiter och indikatorer. Syftet med analysen har varit att kartlägga de operationella risker Bolaget utsätts för samt bedömning av deras eventuella påverkan på Bolagets verksamhet. De operationella riskerna som har identifierats genom analysen har kvantifierats utifrån sannolikhet och konsekvens med hjälp av respektive riskägare och förts in i Bolagets riskregister. Nettoriskerna har sedan aggregerats för att ge Bolaget en uppfattning kring det kapital som krävs för de operationella riskerna. De olika delarna i de operationella riskerna utgörs av compliancerisker, personrisker, processrisker, IT- och systemrisk samt extern risk.

Genom Bolagets samlade riskregister gällande operationella risker uppgår den aggregerade nettoexponeringen mot dessa risker i Bolagets egen solvensbedömning till 17 441 KSEK (17 690). Bolaget har i flertalet fall en kontrollmiljö för att reducera sannolikheten av att risken inträffar och/eller konsekvensen om den inträffar.

C.6 Övriga materiella risker

Nedan kommer att redogöras för de övriga risker som Bolaget anser sig vara exponerat för samt ett resonemang kring hur Bolaget arbetar för att hantera dessa risker. Bolaget har identifierat de övriga riskerna som strategisk risk, ryktesrisk, likviditetsrisk, framväxande risker samt hållbarhetsrisker. Bolaget har under året kartlagt de övriga riskerna som Bolaget ser att Bolaget kan exponeras för. Med hjälp av expertutlåtande från ledande befattningshavare inom Bolaget har en bedömning gjorts av den eventuella påverkan som dessa risker kan ha på Bolagets verksamhet. De övriga riskerna har med hjälp av denna input kvantifierats utifrån sannolikhet och konsekvens och förts in i Bolagets riskregister. Nettoriskerna har sedan aggregerats för att ge Bolaget en uppfattning kring det kapital som krävs för de övriga riskerna. Nedan kommer att redogöras för delarna i de övriga riskerna.

Strategisk risk

Bolaget har en tradition att verka i en föränderlig miljö där förutsättningarna löpande förändras över tid. Den anpassningsbarhet som Bolaget besitter är en styrka. Bolaget har övergått i större grad att sälja försäkringar med en löptid på ett år vilket innebär att förändringar i villkoren ger en snabb genomslagskraft, vilket minskar den strategiska risken. Politiska beslut som medför förändringar i till exempel konsument- och skattelagstiftning eller andra, för Bolaget gällande författningar, kan dock utgöra en risk.

Det tillhör en av Bolagets grundstenar att löpande beakta förändringar i omvärldsfaktorer, bland annat genom frekventa omvärldsanalysmöten rörande vad som påverkar de marknader som Bolaget verkar på för att minimera de strategiska riskerna. Försäkringscykler, förändring av kundbeteende samt konkurrenssituation tas i beaktande.

Ryktesrisk

Bolaget är stabilt och har ett gott rykte. En allvarlig ryktesspridning kring Bolaget kan medföra minskad försäljning och försämrade möjligheter till samarbete med ombud. Bolaget har en väl fungerande organisation för hantering av massmediala frågor och klara rapporteringsrutiner för behandling av kundklagomål.

Framväxande risker

Framväxande risker definieras som framtida potentiella risker som Bolaget kan tänkas exponeras mot framgent. Bolaget arbetar löpande med att identifiera Framväxande risker och kategoriserar dem i förekommande fall inom underkategorierna Marknadsrisk, Motpartsrisk, Försäkringsrisk, Operationella risker samt Strategiska risker.

Hållbarhetsrisker

För 2020 har koncernen upprättat en hållbarhetsrapport som finns integrerad i årsredovisningen för Resurs Holding AB, org nr 556898-2291. Bolaget tar utgångspunkt i denna med det löpande arbetet med att kategorisera och identifiera Hållbarhetsrisker inom underkategorierna Mångfald och jämställdhet, Samhällsengagemang, Hållbar försäkring, Kundintegritet samt Antikorrupktion.

I väsentlighetsanalysen, som ligger till grund för de prioriteringar som görs i hållbarhetsarbetet, identifierades att verksamhetens huvudsakliga påverkan sker inom sociala och affäretiska hållbarhetsfrågor, och i mindre omfattning miljöfrågor som klimatpåverkan, energianvändning, inköp och materialanvändning. Samtidigt ligger det i Bolagets ansvar att, vid sidan av den miljöpåverkan som verksamheten ger upphov till, skaffa sig bättre kunskap om klimatförändringens indirekta effekter som kan tänkas uppstå framöver och därmed få en påverkan på verksamheten. Under året påbörjades

därför ett arbete med en fördjupad analys av dessa frågor tillsammans med att definiera i vilken omfattning EU:s regelverk Sustainable Finance påverkar Bolagets verksamhet.

Genom Bolagets samlade riskregister gällande övriga risker uppgår den aggregerade nettoexponeringen mot dessa risker i den egna solvensbedömningen till 7 719 KSEK. Detta är en viktning utav sannolikhet multiplicerat med konsekvens där riskägare genomför estimering och Riskkommittén validerar samt bedömning enligt de metoder och modeller som redogjorts för ovan. Per 2019-12-31 gjordes en sammantagen bedömning av de operationella- samt övriga riskerna och per 2020-12-31 har de övriga riskerna kvantifierats separat i den egna solvensbedömningen vilket framgår av tabellen i avsnitt C Riskprofil.

C.7 Övrig information

Ingen övrig information.

D Värdering för solvensändamål

Följande avsnitt beskriver de övergripande värderingsprinciperna åtföljt av en tabell över Bolagets solvensbalansräkning per den 31 december 2020 samt redovisade värden för dessa poster enligt den finansiella redovisningen. Vidare i detta avsnitt ges en mer detaljerad beskrivning av värderingsprinciperna för de olika posterna inom tillgångar, försäkringstekniska avsättningar och övriga skulder.

Bolagets tillgångar och skulder värderas i solvensbalansräkningen enligt nedanstående överordnade värderingsprinciper från direktivet för Solvens II.

- Tillgångarna värderas till det belopp för vilket de skulle kunna utväxlas i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs.
- Skulder värderas till det belopp för vilket de skulle kunna överlåtas eller regleras i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse att transaktionen genomförs.

Värdering av tillgångar och skulder utgår från deras värdering i Bolagets legala redovisning (finansiella redovisning) som följer lagbegränsad IFRS. Vid behov omvärderas tillgångar och skulder i de fall då Solvens II-regelverket föreskriver andra värderingsregler än denna finansiella redovisning.

Matchningsjustering och volatilitetsjustering tillämpas ej i Bolaget.

KSEK	Finansiell Rapportering	Solvans balansräkning	Omvärdering
Tillgångar			
Goodwill	15 000	0	-15 000
Förutbetalda anskaffningskostnader (DAC)	193 484	0	-193 484
Andra immateriella tillgångar	15 839	0	-15 839
Fastigheter, maskiner och utrustning för eget	2 908	2 908	0
Aktier	98 207	98 207	0
Stadsobligationer	19 812	19 812	0
Företagsobligationer och Förlagslån	653 438	653 438	0
Stukturerade produkter	12 221	12 221	0
Penningmarknads- och obligationsfond	39 042	39 040	-2
Derivat	0	0	0
Återförsäkrars andel av FTA	3 667	1 673	-1 994
Fordringar avseende direkt försäkring	77 493	39 441	-38 052
Kassa och bank	328 253	328 253	0
Övriga Tillgångar och Fordringar	22 346	22 346	0
Uppskjuten skattefordran	0	8 992	8 992
Tillgångar totalt	1 481 709	1 226 329	-255 380
Skulder			
Brutto FTA	587 764	364 226	-223 538
Derivat	508	508	0
Skulder avseende direkt försäkring	119 453	119 492	39
Skulder avseende återförsäkring	0	0	0
Övriga skulder	80 135	80 135	0
Skulder totalt	787 860	564 361	-223 499
Tillgångar minus skulder	693 849	661 968	-31 880

D.1 Tillgångar

Goodwill

Posten goodwill avser det bokförda värdet av det förvärv som gjordes den 1 april 2019 av en verksamhet som tidigare har förmedlat Bolagets bilgarantiprodukter. Denna tillgång bedöms inte kunna tillgodoräknas enligt Solvens II-regelverket.

I den finansiella rapporteringen så representerar goodwill skillnaden mellan anskaffningsvärdet för rörelseförvärvet och det verkliga värdet av förvärvade identifierbara tillgångar, övertagna skulder samt eventuella förpliktelser. Goodwill värderas till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar. Värdet av goodwill bedöms löpande och skrivs av över den vid vart tillfälle bedömda nyttjandeperioden. I enlighet med Solvens II medför därmed Bolagets totala goodwill på 0 KSEK en negativ justering i förhållande till den finansiella rapporteringen.

Förutbetalda anskaffningskostnader (DAC)

Förutbetalda anskaffningskostnader får inte tillgodoräknas enligt Solvens II eftersom vi inte kan påvisa ett värde för vilket de skulle kunna utväxlas i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra.

Direkta anskaffningskostnader som har ett klart samband med tecknandet av försäkringsavtal tas upp som en tillgång i den finansiella rapporteringen. De direkta anskaffningskostnaderna avser i huvudsak provisionskostnader.

Värderingsprincipen i Solvens II-regelverket medför en negativ justering med 193 484 KSEK för tillgångsposten DAC, men denna möts av en motsvarande förändring av skuldposten för försäkringstekniska avsättningar.

Andra immateriella tillgångar

IT-utveckling aktiveras som immateriella tillgångar i den finansiella rapporteringen då projekt uppfyller samtliga krav för aktivering. Bland annat innebär kraven att det finns tillräcklig säkerhet för att respektive aktivitet kommer att medföra ekonomiska fördelar som överstiger kostnaderna. Färdigställda utvecklingsprojekt tas upp till upparbetade kostnader med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. Avskrivningarna redovisas över resultaträkningen och beräknas linjärt över projektets förväntade utnyttjande, vilka uppgår till 4–5 år.

Bolagets bedömning är att de immateriella tillgångarna inte betingar motsvarande värde enligt Solvens II-regelverket då de inte anses direkt överförbara till tredje part och därmed har en negativ justering gjorts med det värde 15 839 KSEK som finns upptaget i den finansiella rapporteringen.

Fastigheter, maskiner och utrustning för eget bruk

Materiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärdet med avdrag för ackumulerade avskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår utgifter som direkt kan hänföras till förvärvet av tillgången. Tillkommande utgifter läggs till tillgångens redovisade värde eller redovisas som en separat tillgång, beroende på vilket som är lämpligt, endast då det är sannolikt att de framtida ekonomiska förmånerna som är förknippade med tillgången kommer att komma Bolaget tillgodo och tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Redovisat värde för den ersatta delen tas bort från balansräkningen. Alla andra former av reparationer och underhåll redovisas som kostnader i resultatet under den period de uppkommer.

Avskrivningar på materiella tillgångar, för att fördela deras anskaffningsvärde eller omvärderat belopp ner till det beräknade restvärdet över den beräknade nyttjandeperioden, görs linjärt för inventarier för eget bruk. Avskrivning sker över beräknad nyttjandeperiod om 5 år från och med anskaffningstidpunkten.

Denna värderingsprincip anses ge ett marknadsmässigt värde i enlighet med Solvens II och därmed görs ingen justering.

Placeringar

Finansiella instrument redovisas till instrumentets verkliga värde. Derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång respektive finansiell skuld som redovisas till verkligt värde via resultatet redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IFRS 9. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan. Finansiella instrument i kategorin tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultatet. För finansiella instrument värderade till verkligt värde över resultaträkningen redovisas så väl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Icke-teknisk redovisning. För räkenskapsåret 2020 har Bolagets obligationer, övriga räntebärande papper samt aktier redovisats till verkligt värde via resultaträkningen. Värderingskategorin upplupet anskaffningsvärde utgörs främst av förlagslån, kassa och bank samt fordringar avseende direktförsäkring och återförsäkring, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kundfordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga, efter avdrag för osäkra fordringar.

Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar

Nedan visas en tabell över bästa skattningen av återförsäkrares andel av de försäkringstekniska avsättningarna med de värderingsprinciper som finns under Solvens II.

Skillnaderna i värderingen mellan Solvens II och den finansiella rapporteringen för återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar följer samma värderingsprinciper som avsättningarna (brutto) som beskrivs i avsnitt D.2.

ÅF's andel, KSEK	Solvens II		
Direkt skadeförsäkring	Premiereserv	Ersättningsreserv	Bästa skattning
Övrig motorfordonsförsäkring	0	0	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	1 453	1	1 455
Assistansförsäkring	0	218	218
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	0	0	0
Summa Direkt skadeförsäkring	1 453	220	1 673

Fordringar avseende direkt försäkring

Fordringar avseende direkt försäkring redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga efter avdrag för osäkra fordringar. Bolaget bedömer vid varje rapportperiods slut om det finns objektiva bevis för att nedskrivningsbehov föreligger för en finansiell tillgång eller en grupp av finansiella tillgångar. Objektiva bevis för att nedskrivningsbehov föreligger innefattar bland annat indikationer på att en gäldenär eller grupp av gäldenärer har betydande finansiella svårigheter, att betalningar av räntor eller kapitalbelopp har uteblivit eller är försenade, att det är sannolikt att gäldenären eller gruppen av gäldenärerna kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion. Återföring av en nedskrivning sker när det finns verifierande information om att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger. Även övriga finansiella tillgångar är frekvent föremål för prövning av huruvida det finns objektiva belägg för reservation och om en prövning av nedskrivningsbehov tyder på en förlust.

I Solvens II värderingen görs justeringar av denna post eftersom värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna inkluderar kassaflödet för de upptagna premieinkomsterna som ännu inte förfallit till betalning. De justeringar som uppkommer från framtida premieinbetalningar ingår även som justeringar på Solvens II-balansposterna Försäkringstekniska avsättningar och Skulder avseende direkt försäkring och får därmed ingen effekt på kapitalbasen under Solvens II.

Kassa och bank

För bankmedel anses det redovisade värdet reflektera det verkliga värdet och den finansiella rapporteringen överensstämmer med Solvens II-regelverket.

Övriga tillgångar och fordringar

Med övriga tillgångar och fordringar avses förutbetalda kostnader och upplupna intäkter samt fordran mot Skatteverket. Värdet har tagits upp till det belopp som förväntas inflyta och den finansiella rapporteringen anses vara förenlig med Solvens II-regelverket.

Uppskjuten skattefordran

Under den finansiella rapporteringen finns inga värden upptaget för denna post medan Bolaget under Solvens II-regelverket uppför nettoeffekten av de uppskjutna skattefordringar och uppskjutna skatteskulder som uppstår i omvärderingen av balansräkningen vid övergången från den finansiella rapporteringen och Solvens II-regelverket. Fordran är inte bedömd som materiell.

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

De försäkringstekniska avsättningar som tas upp i balansräkningen för Solvens II är värderade till det aktuella belopp som skulle behöva betalas för att överföra försäkrings- och återförsäkringsförpliktelserna till ett annat försäkringsföretag. Denna värdering består av summan av en bästa skattning och riskmarginal.

Bästa skattningen motsvarar det förväntade nuvärdet av de framtida kassaflödena. Beräkningen av bästa skattningen baseras på aktuell och trovärdig information och realistiska antaganden. Tillämpliga och relevanta försäkringstekniska och statistiska metoder används för att beräkna de försäkringstekniska avsättningarna och det förväntade nuvärdet av de framtida kassaflödena. Alla in- och utflöden av likvida medel som krävs för att reglera försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser under den återstående ansvars- och avvecklingstiden har beaktats i den kassaflödesprognos som ligger till grund för beräkningen av bästa skattningen. Bolaget bedriver verksamhet endast inom sakförsäkring med försäkringsavtal utan möjlighet till garanterade förnyelser eller återbäring.

Riskmarginalen är en del av de försäkringstekniska avsättningarna för att se till att värdet av dessa avsättningar motsvarar ett belopp som ett försäkringsföretag kan förväntas kräva för att ta över förpliktelserna. Riskmarginalen beräknas genom att estimerar kostnaden för att hålla det kapital som motsvarar det solvenskapitalkrav (SCR) som krävs för att klara åtaganden tills dessa är slutavvecklade. Denna kostnad har estimerats med förenklingsmetoden som benämns Metod 3 i EIOPA:s Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar.

Nedan visas bästa skattningar brutto och netto enligt Solvens II-värderingsprinciperna för varje affärgren. Här visas även en tabell över den totala nettoavsättningen som tagits upp i Solvens II-balansräkningen per den 31 december 2020 per affärgren.

Bästa skattning av bruttoavsättning per 2020-12-31

Brutto, KSEK	Solvens II		
	Premiereserv	Ersättningsreserv	Bästa skattning
Direkt skadeförsäkring			
Övrig motorfordonsförsäkring	59 709	5 837	65 546
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	162 888	19 430	182 318
Assistansförsäkring	26 911	11 255	38 165
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	21 183	18 363	39 546
Summa Direkt skadeförsäkring	270 690	54 885	325 575

Bästa skattning av nettoavsättning per 2020-12-31

Netto, KSEK		Solvens II	
Direkt skadeförsäkring	Premiereserv	Ersättningsreserv	Bästa skattning
Övrig motorfordonsförsäkring	59 709	5 837	65 546
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	161 435	19 429	180 864
Assistansförsäkring	26 911	11 036	37 947
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	21 183	18 363	39 546
Summa Direkt skadeförsäkring	269 237	54 665	323 902

Total nettoavsättning inklusive Riskmarginal per 2020-12-31

Netto, KSEK		Solvens II	
Direkt skadeförsäkring	Bästa skattning	Riskmarginal	Total FTA
Övrig motorfordonsförsäkring	65 546	3 288	68 834
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	180 864	8 751	189 615
Assistansförsäkring	37 947	2 115	40 062
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	39 546	24 496	64 042
Summa Direkt skadeförsäkring	323 902	38 651	362 553

I den finansiella rapporteringen skiljer sig värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna mot den värdering som används för avsättningarna i Solvens II-balansräkningen och nedan ges en förklaring på dessa värderingsskillnader.

För premiereserven beräknas avsättningar för ej intjänade premier för den finansiella rapporteringen individuellt för varje enskilt försäkringsengagemang genom ett antaget intjäningsmönster och återstående löptid. För olönsam affär görs ett tillägg för de förväntade kostnader som överstiger avsättningen för ej intjänade premier genom en avsättning till kvardröjande risk. Under finansiell rapportering diskonterar Bolaget inga premiereserver.

I Solvens II beräknas bästa skattningen för premiereserven som nuvärdet av de framtida förväntade netto kassaflöden som förväntas uppstå från de förpliktelser som finns för existerande försäkringsavtal. Under Solvens II justeras även premiereserverna för upptagna premieinkomster som ännu inte förfallit till betalning. Ovanstående innebär i praktiken att premiereserven för den finansiella rapporteringen justeras med aktiverade anskaffningskostnader (DAC, se avsnitt ovan), förväntade framtida vinster och framtida premieinbetalningar. Eftersom värderingen består av nuvärdet av framtida kassaflöden diskonteras även kassaflödena. De justeringar som uppkommer från framtida premieinbetalningar ingår även som justeringar på Solvensbalansposterna Fordringar avseende direkt försäkring och Skulder avseende direkt försäkring och får därmed ingen effekt på kapitalbasen under Solvens II.

Ersättningsreserven beräknas för den finansiella rapporteringen med försäkringstekniska och statistiska metoder som ger en uppskattning på de framtida kassaflödena för inträffade skador. I den finansiella rapporteringen är diskontering endast tillåten för klasser vilka Bolaget inte har någon exponering mot. Bolaget har i sin värdering av avsättningar till ersättningsreserv under reglerna för den finansiella rapporteringen inte räknat in någon osäkerhetsmarginal utan bokfört reserverna som bästa estimat av de framtida kostnaderna. Under finansiell rapportering diskonterar Bolaget inga ersättningsreserver.

I Solvens II värderas bästa skattningen av ersättningsreserven som ett nuvärde av de framtida förväntade netto kassaflödena för skador som redan har inträffat, kända eller okända. Denna värdering skiljer sig inte mot hur ersättningsreserven värderas under finansiell rapportering förutom att kassaflödena under Solvens II diskonteras.

Nedan visas en sammanfattning av förändringar i försäkringstekniska nettoavsättningar på grund av ändrade värderingsprinciper mellan den finansiella rapporteringen och värderingen under Solvens II samt en beskrivning av de värderingsprinciper som använts för varje enskild affärsgrän.

Netto, KSEK	Finansiell redovisning	Solvens II	Omvärdering
Direkt skadeförsäkring	Total FTA	Total FTA	Total FTA
Övrig motorfordonsförsäkring	115 968	68 834	-47 134
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	344 402	189 615	-154 787
Assistansförsäkring	42 125	40 062	-2 063
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	81 601	64 042	-17 560
Summa Direkt skadeförsäkring	584 097	362 553	-221 544

Övrig motorfordonsförsäkring

Denna affärgren består till största delen av separata försäkringar som täcker reparationer av bilglas och som alla ligger i samma homogena reservklass.

Skillnaden i värdering mellan finansiell redovisning och Solvens II på 47 134 KSEK uppkommer genom 3 288 KSEK riskmarginal och -50 422 KSEK nedvärdering av bästa skattning. Majoriteten av nedvärderingen av bästa skattningen är knuten till premiereserven medan bara en liten del härrör från diskonteringen av ersättningsreserven.

Försäkring mot brand och annan skada på egendom

Denna affärgren består av flera olika homogena reservklasser där den absolut största är produktförsäkringar.

Skillnaden i värdering mellan finansiell redovisning och Solvens II på 154 787 KSEK uppkommer genom 8 751 KSEK riskmarginal och -163 538 KSEK nedvärdering av bästa skattning. Majoriteten av nedvärderingen av bästa skattningen är knuten till premiereserven medan bara en liten del härrör från diskonteringen av ersättningsreserven.

Assistansförsäkring

Denna affärgren består av de två homogena reservklasserna reseförsäkringar och vägassistansförsäkringar.

Skillnaden i värdering mellan finansiell redovisning och Solvens II på 2 063 KSEK uppkommer genom 2 115 KSEK riskmarginal och -4 178 KSEK nedvärdering av bästa skattning. Majoriteten av nedvärderingen av bästa skattningen är knuten till premiereserven medan bara en liten del härrör från diskonteringen av ersättningsreserven.

Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag

Denna affärgren består av försäkringar inom trygghetssegmentet där tillfällig och tidsbegränsad finansiell ersättning ges vid inkomstbortfall på grund av uppsägning av anställning eller sjukskrivning. Denna affärgren består av två homogena reservklasser.

Skillnaden i värdering mellan finansiell redovisning och Solvens II på 17 560 KSEK uppkommer genom 24 496 KSEK riskmarginal och -42 056 KSEK nedvärdering av bästa skattning. Majoriteten av nedvärderingen av bästa skattningen är knuten till premiereserven medan bara en liten del härrör från diskonteringen av ersättningsreserven.

D.3 Andra skulder

Skulder definieras som befintliga förpliktelser som till följd av inträffade händelser förväntas medföra ett resursutflöde från Bolaget. En skuld balanseras således vid det tillfälle då det är sannolikt att Bolaget, för att kunna uppfylla en befintlig förpliktelse, måste lämna ifrån sig en resurs med ett värde som kan mätas med tillförlitlighet.

Derivat

Derivat värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. Värdering tillhandahålls av externa leverantörer och kontrolleras av Bolaget i enlighet med internt fastställt process. Beloppet uppgår till 508 KSEK.

Derivat redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Transaktionskostnader är de direkt hänförliga kostnader som är hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller finansiella skulden.

Ingen omvärdering görs mellan finansiell redovisning och Solvens II.

Skulder avseende direkt försäkring

Skulder avseende direktförsäkring värderas i den finansiella redovisningen till upplupet anskaffningsvärde och upplupna räntekostnader periodiseras löpande enligt effektivräntemetoden. I Solvens II värderingen görs justeringar av denna post eftersom värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna inkluderar kassaflödet för de upptagna premieinkomsterna som ännu inte förfallit till betalning. De justeringar som uppkommer från framtida premieinbetalningar ingår även som justeringar på Solvens II balansposterna Försäkringstekniska avsättningar och Fordringar avseende direkt försäkring och får därmed ingen effekt på kapitalbasen under Solvens II.

Skulder avseende återförsäkring

Skulder avseende återförsäkring värderas i förekommande fall till upplupet anskaffningsvärde och upplupna räntekostnader periodiseras löpande enligt effektivräntemetoden. Beloppet uppgår till 0 SEK.

Ingen omvärdering görs mellan finansiell redovisning och Solvens II.

Övriga skulder

Posten består av upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Övriga skulder värderas till verkligt värde.

Ingen omvärdering görs mellan finansiell redovisning och Solvens II.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Bolaget använder inga alternativa värderingsmetoder.

D.5 Övrig information

Ingen övrig information.

E Finansiering

E.1 Kapitalbas

I följande avsnitt beskrivs uppbyggnaden av Solvens II-kapitalbasen och bryggan från det egna kapitalet enligt den finansiella rapporteringen. Avsnittet beskriver även strukturen och kvaliteten hos Solvens II-kapitalbasen.

I tabellen nedan ges en beskrivning av uppbyggnaden av Solvens II-kapitalbasen och bryggan från det egna kapitalet enligt den finansiella rapporteringen.

Brygga från eget kapital finansiell rapportering till kapitalbas Solvens II per 2020-12-31

KSEK	Brygga Eget kapital till Kapitalbas
Eget kapital Finansiell rapportering	205 731
Obeskattade reserver	488 118
Eget kapital och obeskattade reserver	693 849
<u>Omvärderingar:</u>	
Goodwill	-15 000
Andra immateriella tillgångar	-15 839
Förutbetalda anskaffningskostnader (DAC)	-193 484
Uppskjuten skattefordran, netto	8 992
Netto FTA	221 544
Fordringar och skulder avseende direkt försäkring	-38 091
Penningmarknads- och obligationsfond	-2
Solvens II-kapitalbas	661 968

Kapitalbasen enligt Solvens II består av eget kapital enligt den finansiella rapporteringen, obeskattade reserver (säkerhetsreserv) och omvärderingar i Solvens II-balansräkningen i den finansiella rapporteringen.

Struktur och kvalitet hos Solvens II-kapitalbasen

Nedanstående tabell visar de poster som ingår i Solvens II-kapitalbasen samt deras fördelning på nivå 1–3. Klassificeringen av dessa poster är beroende av om de är primärkapital eller tilläggskapital samt i vilken omfattning de uppfyller föreskrivna egenskaper i form av permanent tillgänglighet, efterställldhet och tillräcklig varaktighet. Förutom posten uppskjuten skattefordran, netto som klassificeras som nivå 3 kapital har Bolagets kapitalbas till fullo bedömts uppfylla kraven som ställs på kapital i nivå 1 utan begränsningar.

Förändringar kapitalbas

Inga kapitalbasposter har emitterats under rapporteringsperioden. I april 2020 erhöll Bolaget ett aktieägartillskott på 50 000 KSEK av moderbolaget Resurs Holding AB.

Medräkningsbar kapitalbas

KSEK	Totalt	Nivå 1 - Utan begränsning	Nivå 1 - Med begränsning	Nivå 2	Nivå 3
Aktiekapital	30 000	30 000	0	0	0
Överskottsmedel	0	0	0	0	0
Andra godkända balansposter	0	0	0	0	0
Avstämningsreserv	622 976	622 976	0	0	0
Uppskjuten skattefordran, netto	8 992	0	0	0	8 992
Totalt Primärkapital	661 968	652 976	0	0	8 992
Tilläggskapital	0	0	0	0	0
Total Kapitalbas	661 968	652 976	0	0	8 992

KSEK	Totalt	Nivå 1 - Utan begränsning	Nivå 1 - Med begränsning	Nivå 2	Nivå 3
Totalt tillgängligt kapital för att möta SCR	661 968	652 976	0	0	8 992
Totalt tillgängligt kapital för att möta MCR	652 976	652 976	0	0	0
Totalt medräkningsbart kapital för att möta SCR	661 968	652 976	0	0	8 992
Totalt medräkningsbart kapital för att möta MCR	652 976	652 976	0	0	0
SCR-kvot mot medräkningsbart kapital	148,4%				
MCR-kvot mot medräkningsbart kapital	527,7%				

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Solvenskapitalkrav

KSEK	Uppbyggnad av SCR
Marknadsrisk	88 930
Motpartsrisk	20 351
Försäkringsrisk	375 910
Imateriella tillgångars risk	0
Diversifiering	-66 980
Bassolvensbehov (BSCR)	418 211
Operationell risk	27 978
Solvenskapitalkrav (SCR)	446 189

Solvenskapitalkravet (SCR) är beräknat i enlighet med EIOPA:s standardformel. Då verksamheten som bedrivs är sakförsäkring är Bolaget exponerat mot försäkringsrisk för skadeförsäkring, marknadsrisk, motpartsrisk och operationella risker.

SCR och Bolagets medräkningsbara kapitalbas ger en solvenskapitalkvot på 148,4 %.

Bolaget använder inga förenklingsmetoder eller företagsspecifika parametrar.

Minimikapitalkrav

KSEK	Beräkning av MCR
Linjär MCR	123 744
MCR tak (SCR * 0,45)	200 785
MCR golv (SCR * 0,25)	111 547
Kombinerad MCR	123 744
Tröskelvärde MCR	25 913
Minimikapitalkrav (MCR)	123 744

Linjär MCR beräknas separat för skade- och livförsäkring och läggs sedan samman till en total linjär MCR. Eftersom Bolaget endast tecknar skadeförsäkring är det endast denna del som bidrar till linjär MCR. Den beräknas utifrån givna parametrar, bästa skattning av netto FTA och netto premieinkomst för de olika affärgrenarna. Kombinerad MCR beräknas genom att först ta det största av linjär MCR och MCR floor för att sedan ta det minsta av detta värde och MCR cap. Bolagets MCR ligger över tröskelvärde för MCR och mellan gränsvärdena som uppgår till 25% och 45% av SCR.

MCR och Bolagets medräkningsbara kapitalbas ger en minimikapitalkvot på 527,7 %.

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

Bolaget använder inte undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder inga interna modeller.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Bolaget har inga överträdelser av minimikapitalkravet eller solvenskapitalkravet.

E.6 Övrig information

Ingen övrig information.

Blanketter

S.02.01.02

S.02.01.02 Balansräkning

		Solvens II-värde
Tillgångar		C0010
Immateriella tillgångar	R0030	0
Uppskjutna skattefordringar	R0040	8 992
Överskott av pensionsförmåner	R0050	0
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	2 908
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	822 717
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	0
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	0
Aktier	R0100	98 207
Aktier – börsnoterade	R0110	98 207
Aktier – icke börsnoterade	R0120	0
Obligationer	R0130	685 470
Statsobligationer	R0140	19 812
Företagsobligationer	R0150	653 438
Strukturerade produkter	R0160	12 221
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	0
Investeringsfonder	R0180	39 040
Derivat	R0190	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	0
Övriga investeringar	R0210	0
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	0
Lån och hypotekslån	R0230	0
Lån på försäkringsbrev	R0240	0
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	0
Andra lån och hypotekslån	R0260	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	1 673
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	1 673
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	1 673
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	0
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	0
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	0
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	0
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	0
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	39 441
Återförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	0
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	0
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	0
Kontanter och andra likvida medel	R0410	328 253
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	22 346
Summa tillgångar	R0500	1 226 329

Fortsättning S.02.01.02

Skulder		C0010
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	364 226
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	364 226
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	0
Bästa skattning	R0540	325 575
Riskmarginal	R0550	38 651
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	0
Bästa skattning	R0580	0
Riskmarginal	R0590	0
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	0
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	0
Bästa skattning	R0630	0
Riskmarginal	R0640	0
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	0
Bästa skattning	R0670	0
Riskmarginal	R0680	0
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	0
Bästa skattning	R0710	0
Riskmarginal	R0720	0
Eventualförpliktelser	R0740	0
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	0
Pensionsåtaganden	R0760	0
Depåer från återförsäkrare	R0770	0
Uppskjutna skatteskulder	R0780	0
Derivat	R0790	508
Skulder till kreditinstitut	R0800	0
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	0
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	119 492
Återförsäkringsskulder	R0830	0
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	0
Efterställda skulder	R0850	0
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	80 135
Summa skulder	R0900	564 361
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	661 968

S.05.01.02
Premier, ersättningar och
kostnader per affärsgren

Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)									
Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfärd- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgersförsäkring	
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Premieinkomst									
R0110				114 340		364 922			
Brutto – direkt försäkring									
R0120				0		0			
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring									
R0130				0		0			
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring									
R0140				0		19 196			
Återförsäkrades andel									
R0200				114 340		345 726			
Netto									
Inflånade premier									
R0210				88 378		347 151			
Brutto – direkt försäkring									
R0220				0		0			
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring									
R0230				0		0			
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring									
R0240				0		19 173			
Återförsäkrades andel									
R0300				88 378		327 978			
Netto									
Inträffade skadekostnader									
R0310				23 365		106 917			
Brutto – direkt försäkring									
R0320				0		0			
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring									
R0330				0		0			
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring									
R0340				0		5 873			
Återförsäkrades andel									
R0400				23 365		101 044			
Netto									
Ändringar inom övriga avsättningar									
R0410				0		0			
Brutto – direkt försäkring									
R0420				0		0			
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring									
R0430				0		0			
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring									
R0440				0		0			
Återförsäkrades andel									
R0500				0		0			
Netto									
R0550				49 216		161 210			
Uppkomna kostnader									
R1200									
Övriga kostnader									
R1300									
Totala kostnader									

Fortsättning S.05.01.02

Affärsgrän för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)				Affärsgrän för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
Rättsskyddsförsäkring C0100	Assistansförsäkring C0110	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag C0120	Sjukförsäkring C0130	Olycksfall C0140	Sjöfart, luftfart, transport C0150	Fastigheter C0160		
Premieinkomst								
R0110	94 142	378 075					951 480	
R0120	0	0					0	
R0130	0	0					0	
R0140	726	0					19 922	
R0200	93 417	378 075					931 557	
Inflånade premier								
R0210	100 849	396 212					932 590	
R0220	0	0					0	
R0230	0	0					0	
R0240	763	0					19 936	
R0300	100 086	396 212					912 654	
Inträffade skadekostnader								
R0310	36 478	48 149					214 909	
R0320	-2 015	0					-2 015	
R0330	0	0					0	
R0340	-22	0					5 851	
R0400	34 485	48 149					207 043	
Ändringar inom övriga avsättningar								
R0410	0	0					0	
R0420	0	0					0	
R0430	0	0					0	
R0440	0	0					0	
R0500	0	0					0	
R0550	32 555	249 884					492 866	
R1200							104 840	
R1300							597 705	

S.05.02.01

Premier, ersättningar
och kostnader per land

Fortsättning S.05.02.01

Hemland		De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – skadeförsäkringsstataganden							De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland
R0010	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070		
	DK	FI	NO	CH	GB				
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140		
Premieinkomst									
R0110	Brutto – direkt försäkring	615 509	65 365	58 909	176 392	14 000	5 224	935 400	
R0120	Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	
R0130	Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	
R0140	Återförsäkrares andel	19 416	86	2	18	-44	100	19 578	
R0200	Netto	596 093	65 279	58 907	176 375	14 044	5 124	915 821	
Injånade premier									
R0210	Brutto – direkt försäkring	580 718	65 828	61 478	178 282	23 257	5 503	915 066	
R0220	Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	
R0230	Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	
R0240	Återförsäkrares andel	19 393	86	2	18	-7	100	19 592	
R0300	Netto	561 325	65 741	61 475	178 264	23 264	5 403	895 474	
Inträffade skadekostnader									
R0310	Brutto – direkt försäkring	133 118	10 228	13 101	46 962	9 327	-989	211 746	
R0320	Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	-2 015	-2 015	
R0330	Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	
R0340	Återförsäkrares andel	5 873	0	0	0	-22	0	5 851	
R0400	Netto	127 245	10 228	13 101	46 962	9 348	-3 004	203 881	
Ändringar inom övriga avsättningar									
R0410	Brutto – direkt försäkring	0	0	0	0	0	0	0	
R0420	Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	
R0430	Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	
R0440	Återförsäkrares andel	0	0	0	0	0	0	0	
R0500	Netto	0	0	0	0	0	0	0	
R0550	Uppkomna kostnader	284 565	41 380	36 824	103 749	11 230	4 585	482 333	
R1200	Övriga kostnader							103 549	
R1300	Totala kostnader							585 882	

S.17.01.02
Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

	Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring							Allmän ansvarsförsäkring C0090	Försäkring mot brand och annan skada på egendom C0080	Kredit- och borgensförsäkring C0100
	Sjukvårdsförsäkring C0020	Försäkring avseende inkomstskydd C0030	Trygghetsförsäkring vid arbetskada C0040	Ansvarsförsäkring för motorfordon C0050	Övrig motorfordonsförsäkring C0060	Sjö-, luftfärs- och transportförsäkring C0070				
R0010					0		0			
R0050					0		0			
R0060							59 709		162 888	
R0140							0		1 453	
R0150							59 709		161 435	
R0160							5 837		19 430	
							0		1	
R0240							5 837		19 429	
R0250										
R0260							65 546		182 318	
R0270							65 546		180 864	
R0280							3 288		8 751	
R0290							0		0	
R0300							0		0	
R0310							0		0	
R0320							68 834		191 070	
R0330							0		1 455	
R0340							68 834		189 615	

Fortsättning S.17.01.02

	Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring		Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skadeförsäkringsför- likelse
	Rätskyddsförsäkring C0110	Assistansförsäkring C0120	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag C0130	Icke-proportionell sjukåterförsäkring C0140	Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring C0150	Icke-proportionell sjö-, luftfärs- och transportåterförsäkr- ing C0160	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010	0	0	0			0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartstillissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050	0	0				0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal							
Bästa skattning							
Premieavsättningar							
Brutto	R0060	26 911	21 183				270 690
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartstillissemang	R0140	0	0				1 453
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150	26 911	21 183				269 237
Skadeavsättningar							
Brutto	R0160	11 255	18 363				54 885
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartstillissemang	R0240	218	0				220
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	11 036	18 363				54 665
Bästa skattning totalt - brutto	R0260	38 165	39 546				325 575
Bästa skattning totalt - netto	R0270	37 947	39 546				323 902
Riskmarginal	R0280	2 115	24 496				38 651
Belopp avseende övergångslådan för försäkringstekniska avsättningar							
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290	0	0				0
Bästa skattning	R0300	0	0				0
Riskmarginal	R0310	0	0				0
Försäkringstekniska avsättningar - totalt							
Försäkringstekniska avsättningar - totalt	R0320	40 281	64 042				364 226
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartstillissemang - totalt	R0330	218	0				1 673
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring - totalt	R0340	40 062	64 042				362 553

S.19.01.21

S.19.01.21

Skadeförsäkringsärsättningar	
Total skadeförsäkringsverksamhet	
Skadeförsäkringsår	200101
	1



Utbetalda försäkringsersättningar
brutto (ej ackumulerade)
(absolut belopp)

Föregående	Uvecklingsår										Summan av år (ackumulerad)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
R0100	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
R0160	0	56 260	3 164	1 529	11	269	132	1	0	0	8
R0170	327 600	49 862	1 941	1 168	1 355	153	132	1	0	0	0
R0180	357 626	54 008	281	886	1 252	113	3	154	0	0	0
R0190	353 129	63 414	5 544	-176	334	19	0	0	0	0	0
R0200	343 328	71 290	3 874	570	900	296	0	0	0	0	0
R0210	299 176	34 591	1 732	1 318	41	0	0	0	0	0	0
R0220	215 395	16 459	1 205	694	0	0	0	0	0	0	0
R0230	180 537	19 515	981	0	0	0	0	0	0	0	0
R0240	173 666	17 561	0	0	0	0	0	0	0	0	0
R0250	180 956	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalt											2 006 691

Odiskonterad bästa skattning av
skadeavsättningar brutto
(absolut belopp)

Föregående	Uvecklingsår										Årets slut (diskonterade data)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
R0100	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
R0180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
R0190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
R0200	0	0	477	4	5	0	0	0	0	0	0
R0210	0	3 590	-1 666	962	1 283	951	0	0	0	0	0
R0220	44 915	8 105	3 325	2 837	709	0	0	0	0	0	0
R0230	25 700	4 524	2 380	152	0	0	0	0	0	0	0
R0240	33 016	6 072	2 802	0	0	0	0	0	0	0	0
R0250	34 666	11 610	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalt											54 895



S.23.01.01

S.23.01.01 Kapitalbas

		Totalt C0010	Nivå 1 – utan begränsningar C0020	Nivå 1 – begränsad C0030	Nivå 2 C0040	Nivå 3 C0050
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35						
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010	30 000	30 000			
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030					
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040					
Efterställda medlemskonton	R0050					
Överskottsmedel	R0070					
Preferensaktier	R0090					
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110					
Avstämningsreserv	R0130	622 976	622 976			
Efterställda skulder	R0140					
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160	8 992				8 992
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan	R0180					
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					
Avdrag						
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230					
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	661 968	652 976			8 992
Tilläggskapital						
Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300					
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310					
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320					
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330					
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340					
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350					
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360					
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370					
Annat tilläggskapital	R0390					
Sammanlagt tilläggskapital	R0400					
Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas						
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	661 968	652 976			8 992
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	652 976	652 976			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	661 968	652 976			8 992
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	652 976	652 976			
Solvenskapitalkrav	R0580	446 189				
Minimikapitalkrav	R0600	123 744				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	148,4%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	527,7%				

		C0060
Avstämningsreserv		
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	661 968
Egna aktier (som innehåller direkt och indirekt)	R0710	
Förtutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	
Andra primärkapitalposter	R0730	38 992
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740	
Avstämningsreserv	R0760	622 976
Förväntade vinster		
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770	
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	8 954
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790	8 954

S.25.01.21

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav – för grupper som omfattas av standardformeln

		Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
		C0110	C0090	C0100
Marknadsrisk	R0010	88 930		
Motpartsrisk	R0020	20 351		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	0		
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	0		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	375 910		
Diversifiering	R0060	-66 980		
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0		
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	418 211		

Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100
Operativ risk	R0130	27 978
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	R0160	0
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	446 189
Kapitaltillägg redan infört	R0210	0
Solvenskapitalkrav	R0220	446 189
Övrig information om solvenskapitalkrav		
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400	
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430	
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440	

S.28.01.01

S.28.01.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet
Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

Minimikapitalkrav\NL\Resultat

	C0010
R0010	123 744

		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
		C0020	C0030
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020	0	0
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030	0	0
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040	0	0
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	0	0
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	65 546	114 340
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070	0	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	180 864	342 156
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	0	0
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100	0	0
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110	0	0
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120	37 947	92 085
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130	39 546	371 715
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140	0	0
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150	0	0
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160	0	0
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170	0	0

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

Minimikapitalkrav\L\Resultat

	C0040
R0200	

		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
		C0050	C0060
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner	R0210		
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner	R0220		
Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0230		
Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser	R0240		
Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser	R0250		

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

		C0070
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	123 744
Solvenskapitalkrav	R0310	446 189
Högsta minimikapitalkrav	R0320	200 785
Lägst minimikapitalkrav	R0330	111 547
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	123 744
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	25 913
		C0070
Minimikapitalkrav	R0400	123 744