

# Sparbankernas Försäkrings AB

(516406 – 0732)

## Rapport om solvens och finansiell ställning<sup>1</sup> 2024

EU:s regelverk för försäkringsbolag, Solvens II ställer krav på rapporteringar och upplysningar, av vilka några ska publiceras på företagets öppna hemsidor. Föreliggande rapport är den årliga *Rapport om solvens och finansiell ställning*, SFCR, som lämnas av Sparbankernas Försäkrings AB kommer att publiceras på Bolagets hemsida tillsammans med årsredovisningen avseende verksamhetsåret 2024.

Rapporten vänder sig till Bolagets kunder och ger en beskrivning av verksamhet, resultat och systemet för Bolagets styrning. Det är styrelsen som har det yttersta ansvaret för Bolagets företagsstyrning, innefattande internkontroll och riskhantering.

---

<sup>1</sup> Solvency and Financial Condition Report, SFCR.

## Innehållsförteckning

<b>Sammanfattning</b>	<b>sida 3</b>
<b>A. Verksamhet och resultat</b>	<b>sida 3</b>
- A.1 Verksamhet	
- A.2 Försäkringsresultat	
- A.3 Investeringsresultat	
- A.4 Resultat från övriga verksamheter	
- A.5 Övrig information	
<b>B. Företagsstyrningssystem</b>	<b>sida 4</b>
- B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	
- B.2 Lämplighetskrav	
- B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	
- B.4 Internkontrollsystem	
- B.5 Internrevisionsfunktion	
- B.6 Aktuariefunktion	
- B.7 Uppdragsavtal	
- B.8 Övrig information	
<b>C. Riskprofil</b>	<b>sida 10</b>
- C.1 Teckningsrisk	
- C.2 Marknadsrisk	
- C.3 Kreditrisk	
- C.4 Likviditetsrisk	
- C.5 Operativ risk	
- C.6 Övriga materiella risker	
- C.7 Övrig information	
<b>D. Värdering för solvensändamål</b>	<b>sida 12</b>
- D.1 Tillgångar	
- D.2 Försäkringstekniska avsättningar	
- D.3 Andra skulder	
- D.4 Alternativa värderingsmetoder	
- D.5 Övrig information	
<b>E. Finansiering</b>	<b>sida 15</b>
- E.1 Kapitalbas	
- E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	
- E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	
- E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda modeller	
- E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	
- E.6 Övrig information	

## Sammanfattning

Sparbankernas Försäkrings AB, Bolaget nedan, beviljades koncession december 2008. Bolaget bedriver försäkringsrörelse i Sverige genom att dels meddela direkta försäkringar, dels förmedla försäkringar till sina försäkringstagare, som samtliga är sparbanker eller sparbanksaktiebolag. Under rapporteringsperioden har Södra Dalarnas Sparbank och Bergslagens Sparbank fusionerats, vilket innebär att Bolaget nu har 57 ägare. Fusionen genomfördes den 1 januari 2024.

Samtliga medlemmar i Sparbankernas Riksförbund är delägare i Bolaget.

Bolagets summa tillgångar per 2024-12-31 uppgick till (tkr) 143 386, placeringstillgångarna till (tkr) 54 087 samt de försäkringstekniska avsättningarna till (tkr) 9 679. Premieinkomsterna uppgick till (tkr) 32 330 och resultatet efter skatt till (tkr) 16 877.

Bolagets styrelse består av totalt sex personer och har det övergripande ansvaret för Bolagets företagsstyrningssystem och fastställer föreskrivna styrdokument. Det är vidare styrelsen som har det övergripande ansvaret för riskhanteringen genom att fastställa Bolagets riskapitit, eller vid vilka nivåer risker ska begränsas.

Styrelsen har fastslagit följande:

- Kvoten mellan Bolagets kapitalbas (enligt Solvens II) och dess standardkapitalkrav får inte understiga 1,25 av det högsta värdet av SCR och MCR.;

Styrelsen har bedömt

- att Bolagets tillgängliga kapital enligt IFRS balansräkningen bör ligga i intervallet 73 000 tkr – 124 000 tkr år 2024 och 2028. Varje år tar Bolaget ställning till eventuell utdelning.
- att försäkringstekniska avsättningar sker på ett rättvisande sätt och i enlighet med gällande regler samt
- att risker inte kommer att påverka kapitalkravet enligt standardmodellen i nämnvärd omfattning.

Utifrån bedömningarna i 2024 års Own Risk and Solvency Assessment ("ORSA") gör styrelsen bedömningen att Bolagets kapitalbehov på kort såväl på medellång sikt är tillgodosett.

## A. Verksamhet och resultat

### A.1 Verksamhet

- a) Sparbankernas Försäkrings AB, org. nr. 516406–0732, verksamhet bedrivs i aktiebolag.
- b) Bolaget står under Finansinspektionens, Box 7821, 103 97 Stockholm, tillsyn.
- c) Bolagets externa revisor är revisionsföretaget Grant Thornton Sweden AB, ansvarig är auktoriserade revisorn Christian Elmgren.
- d) Sparbanken Skåne AB har en ägarandel som överstiger 10%.
- e) Bolaget ingår inte i en grupp.

f) Bolaget meddelar försäkringar inom följande försäkringsklasser:

- Allmän ansvarighet (klass 13);
- Försäkring mot brand och annan skada på egendom (skadeförsäkringsklass e) samt
- Annan förmögenhetsskada (klass 16).

Bolagets verksamhet bedrivs i Sverige.

g) Under 2024 har Bolaget slutbetalat den enda storskadan som Bolaget haft under året på 11 646 tkr.

#### A.2 Försäkringsresultat

Bolagets försäkringsresultat uppgick totalt för perioden 2024-01-01- 2024-12-31 till (tkr) 16 689 (2023: 14 511). All verksamhet bedrevs i Sverige och fördelades mellan följande försäkringsklasser:

	Brand och skada på annan egendom	Annan förmögenhetsskada	Allmän ansvarighet
<b>2023</b>	1 863	3 969	8 678
<b>2024</b>	2 198	8 317	6 174

#### A.3 Investeringsresultat

a) Bolaget har kapitalplaceringar och obligationer. Ränteintäkterna respektive realisationsvinsterna är (tkr) 4 358 och 259 (2023: (tkr) 1 610 och 1 467). Under perioden hade Bolaget realisationskostnader för obligationer och andra räntebärande värdepapper på (tkr) 136 (2023: (tkr) 0) och övriga räntekostnader på (tkr) 13 (2023: (tkr) 0).

b) Bolaget saknar aktieinnehav.

c) Bolaget har inte värdepapperiserat.

#### A.4 Resultat från övrig verksamhet

Liksom föregående år har Bolaget inte haft övriga materiella inkomster och utgifter under 2024.

#### A.5 Övrig information

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

## B. Företagsstyrningssystem

### B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

a) Styrelsen ska se till att Bolagets organisation är utformad så att medelsförvaltningen och Bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Vidare ska styrelsen fortlöpande bedöma Bolagets ekonomiska situation. VD svarar för den löpande förvaltningen enligt de riktlinjer och anvisningar som styrelsen meddelar.

Styrelsen har därtill inrättat ett antal centrala funktioner. Bolagets funktion för riskhantering har ett av styrelsen delegerat uppföljningsansvar för riskarbetet. Bolagets funktion för regelefterlevnad har ett av styrelsen delegerat uppföljningsansvar för arbetet med kontrollen av Bolagets regelefterlevnad. Bolagets funktion för internrevision är direkt underställd styrelsen och har styrelsens uppdrag att bl. a granska verksamheten samt att granska och utvärdera den interna kontrollen. Bolagets aktuariefunktion är en del av Bolagets företagsstyrningssystem och har utsetts av styrelsen.

Härtill har styrelsen utsett särskilt ansvariga för var och en av de centrala funktionerna. Särskild ansvarig för arbetet med skaderevisionen har dessutom utsetts. Styrelsen utgör Bolagets revisionsutskott och har säkerställt att det i styrelsen finns revisionskompetens.

Bolaget anser att dess företagsstyrningssystem är väl anpassat med hänsyn till Bolagets art och omfattning av och komplexiteten hos de inneboende riskerna i verksamheten.

b) Styrelsen har under året fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för ansvariga för centrala funktioner* – se ovan under a). Inga materiella ändringar i företagsstyrningssystemet har förekommit under 2024.

c) Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för ersättningar*, vilka revideras minst årligen och i vilka fastslagits att:

- i) Bolaget tillämpar endast fast ersättning för VD och styrelsens ledamöter. Styrelsens ledamöter erhåller en av årsstämman fastställd fast arvodesdel.
- ii) Några rättigheter till aktieoptioner, aktier eller rörliga ersättningar förekommer inte.
- iii) Något system för tilläggs- eller förtidspensioner för styrelsens ledamöter eller för personer i Bolagets nyckelfunktioner förekommer inte.

d) Bolaget har sin inlåning mot sedvanliga villkor hos tre aktieägande sparbanker, Dalslands Sparbank, Sparbanken Västra Mälardalen samt Tanums Sparbank. 100% av premieintäkterna kommer från aktieägarna och aktieinnehaven anpassas årligen efter andelen av premieintäkterna. Därutöver har skadeersättningar utbetalats till aktieägarna, tillika försäkringstagarna i enlighet med försäkringsvillkoren, samt den av årsstämman beslutade aktieutdelningen. Några materiella transaktioner med aktieägare, personer som utövar ett betydande inflytande på företaget och ledamöter av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet har inte skett under 2024.

### B.2 Lämplighetskrav

a) Bolagsstämman har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för arbetet i valberedningen* där bland annat arbetet för att få fram lämpliga kandidater till styrelsen beskrivs.

Styrelsen har fastställt styrdokumenterna *Policy för lämplighetsbedömning ledning, beställaransvarig och utförare centrala funktioner* vilka revideras minst årligen och i vilka fastslås de krav på kompetenser, kunskaper och expertis som ställs på dessa.

Styrelsens ledamöter har sammantaget lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper om åtminstone:

- försäkrings- och finansmarknaden,
- affärsstrategier och affärsmodeller,
- företagsstyrningssystem,
- finansiella analyser och aktuarieanalyser,
- riskhantering,
- regelverk och lagstadgade krav samt
- redovisnings- och revisionskompetens
- försäkringsdistribution.

På styrelsens ledamöter, ansvariga för centrala funktioner jämte nyckelfunktioner ställs det även krav på redbarhet och finansiell soliditet. Vidare granskas de på grundval av relevant information om karaktär, personliga uppträdande och renommé.

b) Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Instruktion beställaransvariga* (det vill säga styrelseledamot eller VD med speciellt ansvar att följa upp central funktion), vilket revideras minst årligen och i vilket fastslås efter vilka parametrar och tillvägagångssätt som Bolaget arbetar för att bedöma kvalifikationer och lämplighet hos styrelsens ledamöter respektive hos de som innehar andra centrala positioner i Bolaget. Förutom sedvanlig meritförteckning, dokumenteras noggrant utbildningar inom relevanta områden samt bedöms vederbörandes goda anseende jämte lämplighet, ekonomiska ställning och ekonomiska intressen.

När det gäller uppdragstagare som upprätthåller centrala funktioner görs dessutom en ingående prövning av att uppdragstagarens personal har den kunskap och insikter som uppdraget kräver. Det fastställs:

- Att funktionen har tillräcklig kapacitet för att utföra uppdraget i form av resurser och personal.
- Att funktionen har de tillstånd som krävs enligt såväl interna som externa regelverk för att utföra den utlagda verksamheten tillförlitligt och professionellt.
- Att funktionen samarbetar med Finansinspektionen när det gäller den verksamhet eller de funktioner som omfattas av uppdragsavtalet.
- Att funktionen ger Bolaget, dess revisorer och Finansinspektionen tillgång till uppgifter som rör den verksamhet eller de funktioner som omfattas av uppdragsavtalet.
- Att funktionen ger Finansinspektionen faktiskt tillträde till uppdragstagarens lokaler.

### B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

a) Styrelsen har det övergripande ansvaret för riskhanteringen i Bolaget och fastställer Bolagets riskkaptit. Det är även styrelsen som fastställer Bolagets risknivå, det vill säga vid vilken nivå risker ska begränsas. Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för riskhantering* i vilket anges hur Bolagets system för riskhantering ska vara uppbyggt och verka. Styrelsen har därutöver fastställt styrdokumentet *Uppföljningsplan* i vilket anges hur detta arbete ska följas upp.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för riskhanteringen i Bolaget och fastställer Bolagets riskkaptit eller inom vilka riskskikt Bolaget ska verka. Det är styrelsen som fastställer Bolagets risknivå, det vill säga vid vilken nivå risker ska begränsas. Som ett verktyg för att överblicka Bolagets risker har Bolaget ett sammanställt riskregister som utgår från olika riskanalyser. Varje risk bedöms utifrån en skala på låg, medel och hög. Utifrån detta register kan Bolaget vid var tid bedöma vilka risker i verksamheten som ska prioriteras.

Kontroll av risker och regelefterlevnad sker löpande under året och respektive funktion avger minst en gång per år sin granskningsrapport till styrelsen. För det fall att något av väsentlig betydelse inträffar, ska detta rapporteras omgående.

b) Styrelsen har utsett en funktion för riskhantering, som är oberoende från affärsverksamheten och har ett delegerat uppföljningsansvar för riskarbetet samt fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för funktionen för riskhantering*, vilket revideras årligen. Verksamheten är utlagd till en extern part som också ansvarar för den ekonomiska administrationen av Bolaget. Eventuella intressekonflikter och frågan om oberoende har reglerats i avtalet och följs upp av ansvarig av funktionen. Uppdragsavtalet har rapporterats till Finansinspektionen.

Styrelsen fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförda riskanalyser. Funktionen redovisar minst halvårsvis och vid behov tätare genomförda kontroller och slutsatser av det löpande granskningsarbetet samt förslag på förbättringar. För det fall att något av väsentlig betydelse inträffar, rapporteras detta omgående.

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

c) Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för egen risk- och solvensbedömning*, vilket årligen revideras. I detta framgår hur styrelsen årligen arbetar fram en ORSA som en del i företagsstyrningssystemet. Styrelsen har fastställt en process för Bolagets ORSA-arbete. Styrelsen inleder arbetet under året med att identifiera riskerna i verksamheten samt att kvantifiera dem. Analysen går vidare med att fastställa Bolagets kapitalbehov samt att jämföra det med vad SCR<sup>2</sup>-modellen ger. Funktionen för riskhantering deltar och bistår vid utarbetandet av ORSA.

d) Styrelsen har en aktiv medverkan i ORSA-processen. Från och med 2017 har Bolaget tidigare lagt fastställandet av den årliga rapporten som nu görs under kvartal 2. Detta gör att informationen till styrelsen blir mer aktuell och materialet blir mer integrerat i affärsplanen- och strategiarbetet än om ORSA rapporten fastställs senare på året.

e) Styrelsen har beslutat att

---

<sup>2</sup> Solvency Capital Requirement

- kvoten mellan Bolagets kapitalbas (enligt Solvens II) och dess standardkapitalkrav får inte understiga 1,25 av det högsta värdet av SCR och MCR samt bedömt
- att Bolagets tillgängliga kapital enligt IFRS balansräkningen bör ligga i intervallet 73 000 tkr - 124 000 tkr under perioden 2024-2028. Varje år tar Bolaget ställning till eventuell utdelning.
- att försäkringstekniska avsättningar sker på ett rättvisande sätt och i enlighet med gällande regler
- att bedömda risker inte kommer att påverka standardkapitalkravet i nämnvärd omfattning
- samt
- att Bolagets solvensbehov är mött genom att Bolaget uppfyller solvenskapitalkravet enligt Solvens II standardformeln.

Utifrån bedömningarna i ORSA 2024 gör styrelsen slutsatsen att Bolagets kapitalbehov på kort såväl som på medellång sikt är tillgodosett.

#### *B.4 Internkontrollsystem*

a) Styrelsen har tillsett att Bolaget har ett system för internkontroll och har som en del av den interna kontrollen fastställt en plan för uppföljning av den interna kontrollen, *Uppföljningsplan*. Funktionen för internrevision, som är direkt underställd styrelsen har styrelsens uppdrag att ansvara för att granska den interna kontrollen. Styrelsen fastställer årligen riktlinjer för respektive funktion och har utsett styrelsen särskilt ansvariga för respektive funktion. Varje år fastställer styrelsen även fokusområden för respektive funktion som ska ligga till grund för årets granskning.

b) Styrelsen har utsett en funktion för regelefterlevnad och fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad*, vilket revideras minst årligen. Verksamheten är utlagd till en extern part som inte innehar någon annan funktion i Bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som rapporterats till Finansinspektionen.

Styrelsen fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförda riskanalyser. Funktionen avger varje kvartal en rapport om de iakttagelser och granskningar som skett. Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförs.

Funktionen deltar personligen vid minst ett styrelsesammanträde om året och redovisar då genomförda kontroller och slutsatser av årets granskningsarbete samt förslag på förbättringar. I sammanhanget tar styrelsen del av och diskuterar bl. a. Finansinspektionens sanktionsärenden, för att kunna dra slutsatser för den egna verksamheten. Funktionen granskar slutligen varje år Bolagets ersättningssystem samt uttalar sig om huruvida Bolaget lever upp till fastställda etiska riktlinjer.

Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförs.



### B.5 Internrevisionsfunktion

a) Styrelsen har inrättat en funktion för internrevision, direkt underställd styrelsen och fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för funktionen för internrevision*, vilket revideras minst årligen. Här anges bl. a vad som ska gälla för funktionens rapportrutiner. Funktionen utvärderar därutöver system för internkontroll, utvärderar andra delar av företagsstyrningssystemet och rapporterar resultat och lämnar rekommendationer efter utvärderingarna till Bolagets styrelse.

Funktionen har under 2024 haft ett särskilt uppdrag att utvärdera Bolagets styrning av funktionen för regelefterlevnad och premiesättningsprocessen. Bolaget har en särskild rapportering om intressekonflikter vid varje styrelsemöte där intressekonflikter bland uppdragstagare såväl som bland styrelsens ledamöter och VD ska redovisas.

b) Styrelsen har utsett en funktion för internrevision och fastställt riktlinjer som ska gälla för den. Verksamheten är utlagd till en extern part som inte innehar någon annan funktion i Bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som rapporterats till Finansinspektionen.

Styrelsen fastställer varje år en riskbaserad årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförd riskanalys. Funktionen deltar personligen vid minst ett styrelsesammanträde och redovisar då genomförda kontroller och slutsatser av årets granskningsarbete samt förslag på förbättringar.

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

### B.6 Aktuariefunktion

Styrelsen har inrättat en aktuariefunktion, tillsett att det finns aktuariell kompetens i styrelsen och fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för aktuariefunktionen*, vilket revideras minst årligen. Verksamheten är utlagd till en extern part som inte innehar någon annan funktion i Bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som rapporterats till Finansinspektionen.

Styrelsen fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförd riskanalys. Funktionen deltar personligen vid minst ett styrelsesammanträde och redovisar då genomförda kontroller och slutsatser av årets granskningsarbete samt förslag på förbättringar. Rapporten ska beröra de områden som beskrivs i Solvens II-direktivets artikel 48 och kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 artikel 272. Till denna rapport bifogas även ett dokument, som sammanfattar det som står i direktivet och i förordningen om aktuariefunktionen.

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

### B.7 Uppdragsavtal

Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för uppdragsavtal*, vilket revideras minst årligen. Till detta dokument har bilagts en *Checklista* som beskriver hur uppdragsavtalen ska ingås och utvärderas. Styrelsens årliga utvärderingar av respektive uppdragstagare sker efter denna mall. De ingångna uppdragsavtalen för Bolagets centrala funktioner har

samtliga anmäls till Finansinspektionen. Härtill kommer även uppdragsavtal som reglerar verksamheter som administration och ekonomisk förvaltning, försäkringsförmedling, lönehantering och skadereglering.

Bolaget har enbart svenska uppdragstagare, för vilka svensk lag gäller.

### *B.8 Övrig information*

Det är styrelsens bedömning att Bolagets företagsstyrningssystem är väl anpassat med hänsyn tagen till proportionalitetsprincipen, det vill säga med tanke på arten och omfattningen och komplexiteten hos verksamhetens inneboende risker. Någon övrig materiell information om Bolagets företagsstyrningssystem föreligger inte.

## **C. Riskprofil**

Nedan följer en kvalitativ beskrivning av Bolagets riskprofil, uppdelat på riskkategori. Vad gäller kvantitativ information per riskkategori finns detta sammanställt i avsnitt E, Bolagets kapitalkravsberäkningar.

I Bolagets ORSA finns information gällande de metoder som använts samt de antaganden som gjorts för stresstesterna och känslighetsanalyserna rörande Bolagets materiella risker.

### *C.1 Teckningsrisk*

Styrelsen har fastställt styrdokumenterna *Försäkringstekniska riktlinjer*, *Instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker* samt *Instruktion för reservsättning* vilka revideras minst årligen. Samtliga de dokumenten godkänns av aktuarien. Härutöver har VD fastställt *Instruktion för försäkringstekniskt beräkningsunderlag*, som godkänts av aktuarien. Styrelsen har tagit fram stödblanetter att brukas vid förnyelse respektive nyteckning av försäkringar. Genom dessa dokument har Bolaget säkerställt att det sker en riktig prissättning av försäkringsavtalen och kvantifiering av den risk som tecknas. Vidare säkerställs bl. a att inte gamla skador finns inför nyteckning och att rätt försäkring tecknas och att inte någon försäkringstagare underförsäkras.

Riktlinjerna specificerar vilka försäkringsbelopp och klasser av risker som får accepteras, något som är föremål för styrelsens fortlöpande behandling. Att försäkringsavtalen är rätt prissatta och att riskerna är rätt kvantifierade granskas fortlöpande av Bolagets centrala funktioner. I Bolagets ORSA 2024, under dess kapitalkravsbedömning, återfinns Bolagets kvantitativa beskrivningar av dess teckningsrisker.

Bolaget strävar efter att sprida sina risker över olika typer av försäkringar för att minska påverkan av en enskild händelse eller marknadsförändring. De försäkringar Bolaget tecknar utgörs av brand och skada på annan egendom, annan förmögenhetsskada och allmän ansvarighet.

Bolaget har tagit fram återförsäkringslösningar i enlighet med av styrelsen fastställd och av aktuarien godkänd Instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker. Där framgår bland annat att det vid placering av återförsäkring dels ska bedömas återförsäkrarens soliditet och betalningsförmåga, dels ska skydda Bolagets självbehåll. Styrelsen fastställer återförsäkringsprogrammet.

Återförsäkraren ska ha minimumrating A (Standard & Poor's) eller motsvarande i annat institut. Avsteg från detta kan ske om återförsäkringsgivare inte har officiell rating men likväl bedöms som finansiellt starka.

Genom tecknade återförsäkringar begränsas exponeringen såväl per skada som per försäkringsår.

Teckningsrisken bedöms som medelstor.

### C.2 Marknadsrisk

Bolaget definierar Marknadsrisk som Kredit- och/eller motpartsrisk avseende placeringar samt Likviditetsrisk – se nedan under respektive avsnitt. Styrelsen fastställer minst årligen styrdokumentet *Riktlinjer för placeringar* som anger hur Bolagets placeringar ska ske, vilka som äger rätt att göra dem och vilka typer av placeringar Bolaget kan göra.

För riskbedömning, se under C.3 och C. 4.

*Ränte- respektive prisrisken* i placeringarna ska hanteras genom att av styrelsen fastställda interna placeringsriktlinjer följs och genom att verksamheten löpande följs upp, vilket sker vid varje ordinarie styrelsesammanträde.

### C.3 Kreditrisk

Kredit- och/eller motpartsrisk avseende placeringar tar sikte på risken för att en motpart inte fullgör sina betalningsförpliktelser mot Bolaget. Det är styrelsens uppfattning att just motpartsrisken är den enskilt största risken i Bolaget och då beträffande återförsäkringarna. Aktsamhetsprincipen gäller för Bolaget och styrelsen har i styrdokumentet *Instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker* uppställt särskilda ratingkrav på de återförsäkringsföretag som Bolaget anlitar. Bolagets styrdokument *Riktlinjer för placeringar* anger vad som ska gälla för Bolagets placeringar.

Motpartsrisken bedöms som den enskilt största risken på sätt angivits ovan.

### C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk handlar i vid mening om tillgång till likvida medel på kort sikt. Om likviditetsbrist uppstår kan detta påverka den ordinarie affärsverksamheten negativt och riskera att Bolaget inte förmår uppfylla sina betalningsåtaganden. Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för placeringar*, vilket alltså revideras årligen och säkerställt att Bolaget enbart placerar i tillgångar med hög likviditet.

Likviditetsrisken bedöms vara ringa.

### C.5 Operativ risk

De operativa riskerna rymmer risker för att icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner nyttjas. Styrelsen har fastställt ett styrdokument, *Beredskapsplan* som anger vilka åtgärder som respektive befattningshavare ska vidta vid extraordinära förhållanden råder. Härutöver krävs uppdragstagande parter på motsvarande planering. I

SCR-beräkningen i Bolagets ORSA 2024 har operativa risker åsatts ett lågt värde. Operativa risker bedöms vara ringa.

#### *C.6 Övriga materiella risker*

Några övriga materiella risker föreligger inte.

#### *C.7 Övrig information*

Någon övrig materiell information om Bolagets riskprofil föreligger inte.

### **D. Värdering för solvensändamål**

#### *D.1 Tillgångar*

Bolagets tillgångar har liksom tidigare år värderats till i princip samma värde i solvensbalansräkningen som i IFRS<sup>3</sup>. De skillnader som uppstår är återförsäkringsfordringar och skuld till försäkringstagare. Det finns även en skillnad i uppskjuten skatteskuld på 2 312 tkr.

Återförsäkringsfordringar värderas på motsvarande sätt som andra fordringar i Solvens II. Främst är det olika ränteantaganden som utgör skillnaden mellan IFRS och Solvens II, men då skadorna har relativt korta utbetalningsmönster ger det endast en marginell påverkan.

Bolaget använder sig av tillgångsklasserna som ingår i Solvens II balansräkningens mall.

Bolaget har inga materiella immateriella tillgångar, finansiell och operationell leasing, uppskjutna materiella skattefordringar, eller anknutna företag.

Bolagets materiella finansiella tillgångar utgörs av statsobligationer och företagsobligationer. Värderingsprincipen för dessa är densamma för både Solvens II och IFRS. Eftersom marknaden för Bolagets finansiella tillgångar är aktiv, är värdena lätt observerbara och reflekterar aktuella marknadsförhållanden.

Vad gäller de antaganden och bedömning angående finansiella tillgångar, inklusive dem om framtiden och andra viktiga källor till osäkerheter i uppskattningarna som Bolaget använder sig av är det observerade marknadsvärden (för obligationer) och den faktiska behållningen på balansdagen (för banktillgodohavanden).

#### *D.2 Försäkringstekniska avsättningar*

För stor del av affären ger diskonteringen i enlighet med EIOPA:s riskfria ränta en mycket liten effekt. Den korta durationen och den relativt låga volymen på kassaflödet gör att ränteeffekten är mycket liten.

Problematiken med att bestämma ett kassaflöde, ur värderingssynpunkt, är immateriell. Även Bolagets ränterisk är immateriell.

---

<sup>3</sup> International Financial Reporting Standards

De försäkringstekniska avsättningarna har per 2024-12-31 justerats av kassaflödesberäkningar som är baserade på aktuariella principer. Justeringsposten bygger bland annat på kommande års inbetalda premier.

Riskmarginalen är en post i solvensbalansräkningen som inte finns i bokföringen.

Nedan följer en redovisning för underlagen som används till Bolagets uträkning av bästa skattning och riskmarginal samt metodiken som använts.

Metodiken har inte förändrats sedan föregående år. Bolaget har dock reviderat parametrarna till IBNR för att spegla verkligt utfall.

För alla kända skador görs en individuell bedömning och därefter estimeras och bokas en skadereserv. För okända skador beräknas, med vedertagna statistiska metoder, en IBNR. Det är avsättningar för att kunna täcka eventuella framtida krav på försäkringsbolaget. Det finns flera olika osäkerheter kopplade till IBNR, i synnerhet till ett bolag med en mindre skadehistorik. Osäkerheterna består bland annat i modell- och parameterantaganden, förändringar i skademönster, eventuella regulatoriska och juridiska förändringar samt ekonomisk osäkerhet såsom inflation, ränteförändringar och andra makroekonomiska faktorer som kan påverka skadeutbetalningarnas storlek.

Bolagets materiella klasser av försäkringstekniska avsättningar är avsättning för ej intjänade premier och avsättning för oreglerade skador.

- *Segmentering av Bolagets risker*  
Bolaget bedriver verksamhet inom affärgrenarna Ansvar och Egendom. Vid beräkning av Bolagets kapitalkrav har alla risker grupperats i ovanstående affärgrenar. All avgiven återförsäkring är uppdelad på samma sätt som affärgrenarna ovan.
- *Kassaflöden av olika affärgrenar*  
I Bolagets bokföring är de försäkringstekniska avsättningarna uppdelade på både affärs- och redovisningsgrenar.

Bolaget har mycket få skador, så externa data behövs för att fastställa ett kassaflöde. I nuläget finns det en skada under ansvar. I bokföringen bygger avsättningen för kända skador på skadereglerarnas bedömningar. Till avsättningen för kända skador tillkommer sedan en avsättning för IBNR-skador.

IBNR- avsättningarna omvärderades per 2023-12-31 vilket ledde till en lägre avsättning till IBNR jämfört med tidigare. Modellen är densamma men lägre avsättningsparametrar.

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

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

Bolaget har beräknat riskmarginalen i enlighet med förenklingsregel 2.

- *Försäkringstekniska avsättningar*

	Legal redovisning	Solvensberäkning	Skillnad
Avsättning för ej intjänade premier	0 tkr	0 tkr	0 tkr
Avsättning för oreglerade skador (inklusive skaderegleringskostnader)	-9 679 tkr	5 735 tkr	-15 414 tkr
Riskmarginal	0 tkr	-913 tkr	913 tkr
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-9 679 tkr	4 822 tkr	-14 501 tkr

- *Kassaflöde för återförsäkrarens andel*

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

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

	Legal redovisning	Solvensberäkning	Skillnad
<u>Återförsäkrarens andel</u>			
Avsättning för oreglerade skador (inkl. skaderegleringskostnader)	1 172 tkr	-2 107 tkr	3 279 tkr
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1 172 tkr	-2 107 tkr	3 279 tkr

- *Total påverkan*

Den totala påverkan på skillnaden mellan tillgångar och skulder utav omvärdering av försäkringstekniska avsättningar för egen räkning är -11 222 tkr. På värderingsskillnaden har Bolaget även tagit upp en uppskjuten skatteskuld på 2 312 tkr, det gör att den totala värderingsskillnaden inklusive uppskjuten skatt uppgår till -8 911 tkr.

### *D.3 Andra skulder*

Bolagets andra skulder avser främst skatt på årets resultat; ingen övrig bedömning har gjorts i solvensbalansräkningen än i bokföringen.

### *D.4 Alternativa värderingsmetoder*

Bolaget använder inte alternativa värderingsmodeller.

### *D.5 Övrig information*

Någon övrig materiell information om värderingen av Bolagets tillgångar och skulder för solvensändamål föreligger inte.

## E. Finansiering

### E.1 Kapitalbas

Tillgängligt kapital beräknas som summan av Bolagets tillgångar minus skulder värderade enligt Solvens II.

Tidshorizonten för Bolagets kapitalkrav är baserat på affärsplaneringsperioden på 3 år som per ORSA:n. Det har inte skett några förändringar i hur Bolaget fastställer kapitalbasen.

Hela Bolagets kapital hamnar i nivå 1 (tabell S23.01).

#### Kapitalbasnivåer jämförelse

	2024	2023	Skillnad
Nivå 1	97 601	82 816	14 785
Nivå 2	0	0	0
Nivå 3	0	0	0

Ökningen av kapitalet beror huvudsakligen på periodens balanserade resultat.

- *Aktiekapital*

Bolaget har 48 000 tkr i aktiekapital, som Bolaget har klassat som nivå 1. Aktiekapitalet är bundet eget kapital vilket innebär att kapitalen inte kan delas ut till aktieägare.

- *Avstämningsreserven*

Bolagets avstämningsreserv består av följande poster:

Säkerhetsreserv	7 286 tkr
Balanserat resultat	16 529 tkr
Periodens resultat	16 877 tkr
Värderingsskillnad	8 911 tkr
Uppskjuten skatteskuld på värderingsskillnad	2 312 tkr
	<hr/>
	<b>49 603 tkr</b>

I enlighet med instruktioner från Finansinspektionen ska Bolagets säkerhetsreserv vara en del av Bolagets avstämningsreserv. Bolaget har i samband med sin värdering till solvensbalansräkningen gjort en bedömning om uppskjuten skatt kan anses föreligga för säkerhetsreserven. Hänsyn har tagits till förlustsituationer i det tekniska resultatet för Bolaget, sannolikheten att Bolaget skulle behöva göra en tvångsmässig upplösning av säkerhetsreserven samt andra omständigheter som skulle kunna påverka en eventuell beskattning av en upplösning.

Under året har Bolaget gjort avsättning till säkerhetsreserven i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter. Bolaget gör maximal avsättning och följer normal plan. Bolaget har även gjort bedömningen att säkerhetsreserven inte kommer att behöva upplösas under

det närmast kommande verksamhetsåret och den har därför inte justerats för uppskjuten skatt.

### E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

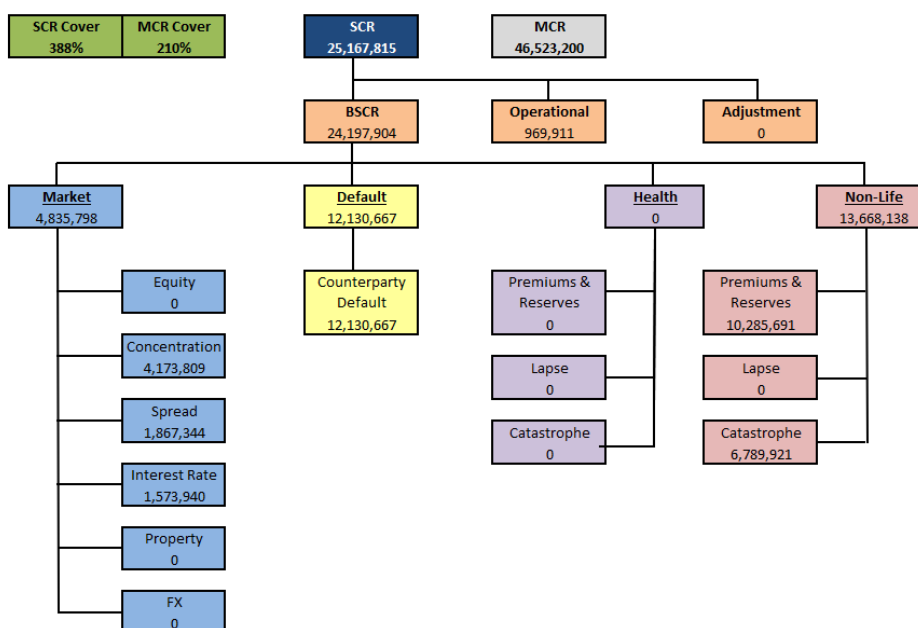
Några betydande förändringar av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet har inte ägt rum under året (siffror i tkr).

2024:

Solvens	Kapitalkrav	Tillgängligt kapital	Solvenskvt
SCR	25 168	97 602	3,89
MCR	46 523	97 602	2,1

2023:

Solvens	Kapitalkrav	Tillgängligt kapital	Solvenskvt
SCR	21 306	82 816	3,89
MCR	47 310	82 816	1,75



Sparbankernas Försäkrings AB: 31/12/2024

Kapitalkravet per riskmodul illustreras ovan (observera siffrorna ovan är i kr (och ej tkr)).

Bolaget använder sig inte av några förenklade beräkningar i några av riskmodulerna eller undergrupperna i standardformeln.

Bolaget använder sig av standardformeln och använder inte företagsspecifika parametrar.



Minimikapitalkravet som gäller för Bolaget har beräknats enligt metod 2 under Solvens II regelverket. Detta innebär ett standardiserat sätt för försäkringsbolag att beräkna sina minimi kapitalbehov, vilket säkerställer att de upprätthåller tillräckligt med kapital för att skydda försäkringstagare och bidra till den övergripande stabiliteten på försäkringsmarknaden.

*E.3 Användning av undergrupper för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet*

Inte tillämpligt.

*E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller*

Inte tillämpligt.

*E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet*

Inte aktuellt.

*E.6 Övrig information*

Någon övrig materiell information om Bolagets finansiering finns inte.

## Bilaga 1 – kvantitativa rapporter från QRT-rapportering

Innehåll i publika rapporten, SFCR, bilagor kvantitativa QRT-Rapporten (enligt Genomförandeordning 2023-895 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG vad gäller förfaranden, format och mallar för försäkrings- och återförsäkringsföretags offentliggörande av rapporten om solvens och finansiell ställning och om upphävande av genomförandeförordning (EU) 2015/2452).

Alla värden är uttryckta i SEK och i tusental.

- S.02.01.02 Balansräkningen, värderade enligt Solvens 2, beräkna fram överskott av (excess of) Tillgång över Skulder som ligger till grund för kapitalbasen
- S.05.01.02 Försäkringsresultatet i RR (lagstadgad redovisning) uppdelat på försäkringsklass i S2
- S.17.01.01 Bästa skattning (skadeförsäkring) av försäkringstekniska avsättningar enligt S2-värdering, återspeglas i BR, tillsammans med riskmarginal. Delas upp på Skadeprovisions (speglar kassaflöden som kommer att ske för riskperioder som redan har ”skett”) och premium provisions (Speglar framtida kassaflöden som kommer att ske för att Bolaget tecknat risk under aktuellt försäkringskontrakt)
- S.19.01.21 Skadetriangel för först skadeutbetalningar och summa av denna och sen skadetriangel för Odiskonterande underlag för bästa skattning av enbart skadeprovisions som nämns och summa av dessa diskonterat per skadeår.
- S.23.01.01 Uppdelning av kapitalbasen på olika nivåer av medräkningsbarhet för att täcka SCR och MCR, för Bolaget är det aktiekapital (nivå1), uppskjuten skatt på omvärdering till S2 i balansräkning (nivå3) och resten faller inom ramen för avstämningsreserver (nivå 1) enligt bedömning av kapitalet. I Bolaget anses allt kapital förutom den uppskjutna skatten vara av sådan karaktär att den kan täcka MCR och SCR till 100%
- S.25.01.01 Översikt av de olika riskmodulerna i kapitalkravsberäkningen för SCR.
- S.28.01.01 Underlag för beräkning och resultat av MCR.

## S.02.01.01.01 - Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value	
		C0010	C0020	
Assets	Goodwill	R0010		
	Deferred acquisition costs	R0020		
	Intangible assets	R0030		
	Deferred tax assets	R0040		
	Pension benefit surplus	R0050		
	Property, plant & equipment held for own use	R0060		
	Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	54,087	54,087
	Property (other than for own use)	R0080		
	Holdings in related undertakings, including participations	R0090		
	Equities	R0100		
	Equities - listed	R0110		
	Equities - unlisted	R0120		
	Bonds	R0130	54,087	54,087
	Government Bonds	R0140	5,776	5,776
	Corporate Bonds	R0150	48,311	48,311
	Structured notes	R0160		
	Collateralised securities	R0170		
	Collective Investments Undertakings	R0180		
	Derivatives	R0190		
	Deposits other than cash equivalents	R0200		
	Other investments	R0210		
	Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220		
	Loans and mortgages	R0230		
	Loans on policies	R0240		
	Loans and mortgages to individuals	R0250		
	Other loans and mortgages	R0260		
	Reinsurance recoverables from:	R0270	(2,107)	1,172
	Non-life and health similar to non-life	R0280	(2,107)	1,172
	Non-life excluding health	R0290	(2,107)	1,172
	Health similar to non-life	R0300		
	Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310		
	Health similar to life	R0320		
	Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330		
	Life index-linked and unit-linked	R0340		
	Deposits to cedants	R0350		
	Insurance and intermediaries receivables	R0360	32,212	34,077
Reinsurance receivables	R0370			
Receivables (trade, not insurance)	R0380			
Own shares (held directly)	R0390			
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400			
Cash and cash equivalents	R0410	47,591	47,591	
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	6,459	6,459	
<b>Total assets</b>	<b>R0500</b>	<b>138,241</b>	<b>143,386</b>	

Liabilities	Technical provisions - non-life	R0510	(4,822)	9,679
	Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	(4,822)	9,679
	Technical provisions calculated as a whole	R0530		
	Best Estimate	R0540	(5,735)	
	Risk margin	R0550	913	
	Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560		
	Technical provisions calculated as a whole	R0570		
	Best Estimate	R0580		
	Risk margin	R0590		
	Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600		
	Technical provisions - health (similar to life)	R0610		
	Technical provisions calculated as a whole	R0620		
	Best Estimate	R0630		
	Risk margin	R0640		
	Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650		
	Technical provisions calculated as a whole	R0660		
	Best Estimate	R0670		
	Risk margin	R0680		
	Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690		
	Technical provisions calculated as a whole	R0700		
	Best Estimate	R0710		
	Risk margin	R0720		
	Other technical provisions	R0730		
	Contingent liabilities	R0740		
	Provisions other than technical provisions	R0750		
	Pension benefit obligations	R0760		
	Deposits from reinsurers	R0770		
	Deferred tax liabilities	R0780	2,312	
	Derivatives	R0790		
	Debts owed to credit institutions	R0800		
	Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810		
Insurance & intermediaries payables	R0820	34,077	35,943	
Reinsurance payables	R0830			
Payables (trade, not insurance)	R0840			
Subordinated liabilities	R0850			
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860			
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870			
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880			
		9,072	9,072	
Total liabilities	R0900	40,640	54,695	
Excess of assets over liabilities	R1000	97,602	88,691	

S.05.01.01.01 - Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

Z0001 Z Axis:

		Line of Business for non-life insurance and reinsurance			Total		
		Fire and other damage to property insurance C0070	General liability insurance C0080	Miscellaneous financial loss C0120	C0200		
Premiums written	Gross - Direct Business	R0110	3,445	20,115	8,770	32,330	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120					
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130					
	Reinsurers' share	R0140	409	3,589	4,313	8,311	
	Net	R0200	3,036	16,526	4,457	24,019	
Premiums earned	Gross - Direct Business	R0210	3,445	20,115	8,770	32,330	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220					
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230					
	Reinsurers' share	R0240	409	3,589	4,313	8,311	
	Net	R0300	3,036	16,526	4,457	24,019	
Claims incurred	Gross - Direct Business	R0310	24	2,679	(4,188)	(1,485)	
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320					
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330					
	Reinsurers' share	R0340					
	Net	R0400	24	2,679	(4,188)	(1,485)	
Expenses incurred		R0550	(22)	895	390	1,263	
	Administrative expenses	Gross - Direct Business	R0610				
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620				
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630				
		Reinsurers' share	R0640				
		Net	R0700				
	Investment management expenses	Gross - Direct Business	R0710				
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720				
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730				
		Reinsurers' share	R0740				
		Net	R0800				
	Claims management expenses	Gross - Direct Business	R0810				
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820				
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830				
		Reinsurers' share	R0840				
		Net	R0900				
	Acquisition expenses	Gross - Direct Business	R0910	(22)	895	390	1,263
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920				
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930				
		Reinsurers' share	R0940				
		Net	R1000	(22)	895	390	1,263
	Overhead expenses	Gross - Direct Business	R1010				
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020				
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030				
		Reinsurers' share	R1040				
		Net	R1100				
	Balance - other technical expenses/income		R1210				
Total technical expenses		R1300				1,263	

S.17.01.01.01 - Non-Life Technical Provisions

				Direct business and accepted proportional reinsurance			Total Non-Life obligation			
				Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Miscellaneous financial loss				
				C0080	C0090	C0130	C0180			
Technical provisions calculated as a whole				R0010						
Direct business				R0020						
Accepted proportional reinsurance business				R0030						
Accepted non-proportional reinsurance				R0040						
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole				R0050						
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM				R0060						
Best estimate	Premium provisions	Gross - Total		R0060	(2,194)	(8,771)	(4,019)	(14,985)		
		Gross - direct business		R0070	(2,194)	(8,771)	(4,019)	(14,985)		
		Gross - accepted proportional reinsurance business		R0080						
		Gross - accepted non-proportional reinsurance business		R0090						
		Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default		R0100						
		Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses		R0110	(738)	(1,093)	(1,382)	(3,214)		
		Recoverables from SPV before adjustment for expected losses		R0120				(3,214)		
		Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses		R0130						
		Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default		R0140	(738)	(1,093)	(1,382)			
		Net Best Estimate of Premium Provisions		R0150				(3,213)		
		Claims provisions		Gross - Total		R0160	(1,457)	(7,678)	(2,637)	(11,772)
				Gross - direct business		R0170	480	6,775	1,995	9,250
				Gross - accepted proportional reinsurance business		R0180	480	6,775	1,995	9,250
				Gross - accepted non-proportional reinsurance business		R0190				
				Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default		R0200				
				Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses		R0210	0	1,107	0	1,107
				Recoverables from SPV before adjustment for expected losses		R0220				1,107
				Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses		R0230				
				Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default		R0240		1,106		1,106
				Net Best Estimate of Claims Provisions		R0250				
				Total Best estimate - gross		R0260	480	5,669	1,995	8,144
				Total Best estimate - net		R0270	(1,715)	(1,096)	(2,024)	(5,735)
				Risk margin		R0280	(977)	(2,010)	(641)	(5,628)
		Amount of the transitional on Technical Provisions				R0290	94	574	245	913
		TP as a whole				R0300				
Best estimate				R0310						
Risk margin				R0320						
Technical provisions - total				R0330	(1,621)	(1,423)	(1,779)	(4,822)		
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total				R0340	(738)	13	(1,382)	(2,107)		
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total				R0350	(883)	(1,436)	(396)	(2,715)		
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)				R0360						
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups				R0370						
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups				R0380						
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)				R0390	2,871	10,713	5,302	18,886		
Cash out-flows				R0400						
Future benefits and claims				R0410						
Future expenses and other cash-out flows				R0420						
Cash in-flows				R0430	5,066	19,484	9,322	33,871		
Future premiums				R0440						
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)				R0450						
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)				R0460	480	6,775	1,995	9,250		
Cash out-flows				R0470						
Future benefits and claims				R0480						
Future expenses and other cash-out flows				R0490						
Cash in-flows				R0500						
Future premiums										
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)										
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations										
Best estimate subject to transitional of the interest rate										
Technical provisions without transitional on interest rate										
Best estimate subject to volatility adjustment										
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures										
Expected profits included in future premiums (EPIFP)										

**S.19.01.01.01 - Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)**

Z0001 Z Axis:, Fire and other damage to property insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120
Prior	R0100			18									
N-10	R0150	26	5										
N-9	R0160	20	66										
N-8	R0170	6	23										
N-7	R0180	30											
N-6	R0190	96	2	0	0	0	0	0					
N-5	R0200	7	0	0	0	0	0	0					
N-4	R0210	154	187	0	0	0							
N-3	R0220	102	0	0	0								
N-2	R0230	0	0	0									
N-1	R0240	0	137										
N	R0250	24											

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

Z0001 Z Axis:, Fire and other damage to property insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency)

In Current year	Sum of years (cumulative)
C0170	C0180

Prior	R0100		18
N-10	R0150		31
N-9	R0160		86
N-8	R0170		29
N-7	R0180		30
N-6	R0190		99
N-5	R0200		7
N-4	R0210		341
N-3	R0220		102
N-2	R0230	0	0
N-1	R0240	137	137
N	R0250	24	24
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>161</b>	<b>905</b>

**S.19.01.01.03 - Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)**

Z0001 Z Axis: Fire and other damage to property insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Prior	R0100	684	-373	-311								
N-10	R0150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	R0160	404	(404)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	R0170	1,401	(1,214)	(188)	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	R0180	1,493	(1,064)	(429)	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	R0190	1,362	(583)	(779)	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	R0200	1,071	(892)	(179)	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	R0210	1,391	(1,391)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	R0220	577	(577)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	R0230	604	(604)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	R0240	623	(623)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	R0250	486										

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

Z0001 Z Axis: Fire and other damage to property insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency)

Year end (discounted data) C0360
--

Prior	R0100	
N-10	R0150	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	
N	R0250	475
Total	R0260	475



**S.19.01.01.01 - Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)**

Z0001 Z Axis:, General liability insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Prior	R0100											
N-10	R0150	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	R0160	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	R0180	0	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	R0190	570	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	R0210	0	519	134	919	0	0	0	0	0	0	0
N-3	R0220	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0	0
N-2	R0230	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	R0240	0	277	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	R0250	933										

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

Z0001 Z Axis:, General liability insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency)

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100		
N-10	R0150		77
N-9	R0160		200
N-8	R0170		0
N-7	R0180		25
N-6	R0190		658
N-5	R0200		0
N-4	R0210		1,572
N-3	R0220	90	90
N-2	R0230	0	10
N-1	R0240	277	277
N	R0250	933	933
Total	R0260	1,300	3,842

**S.19.01.01.03 - Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)**

Z0001 Z Axis:, General liability insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Prior	R0100	21,664	1,164	-2,828	-20,000							
N-10	R0150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	R0160	4,277	(3,277)	(1,000)	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	R0170	2,171	(1,844)	(327)	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	R0180	2,910	(2,090)	(819)	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	R0190	3,600	(874)	(1,726)	(1,000)	0	0	0	0	0	0	0
N-5	R0200	3,048	(1,787)	(1,261)	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	R0210	6,219	(5,319)	(250)	(650)	0	0	0	0	0	0	0
N-3	R0220	4,410	(4,270)	(140)	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	R0230	5,182	(5,182)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	R0240	5,793	(5,793)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	R0250	7,172										

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

Z0001 Z Axis:, General liability insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency)

Year end (discounted data) C0360
--

Prior	R0100	
N-10	R0150	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	
N	R0250	7,014
Total	R0260	7,014

**S.19.01.01.01 - Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)**

Z0001 Z Axis:, Miscellaneous financial loss [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Prior	R0100											
N-10	R0150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0				
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0					
N-4	R0210	0	0	0	0	0						
N-3	R0220	0	0	0	0							
N-2	R0230	0	0	11,646								
N-1	R0240	0	0									
N	R0250	0										

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

Z0001 Z Axis:, Miscellaneous financial loss [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency)

In Current year	Sum of years (cumulative)
C0170	C0180

Prior	R0100		
N-10	R0150		
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210		
N-3	R0220		
N-2	R0230	11,646	11,646
N-1	R0240		
N	R0250		
Total	R0260	11,646	11,646

**S.19.01.01.03 - Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)**

Z0001 Z Axis:, Miscellaneous financial loss [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Prior	R0100											
N-10	R0150											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220	1,688	(1,688)	0	0							
N-2	R0230	18,679	(2,834)	(15,845)								
N-1	R0240	2,010	(2,010)									
N	R0250	2,021										

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

Z0001 Z Axis:, Miscellaneous financial loss [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], SEK, Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency)

		Year end (discounted data) C0360
Prior	R0100	
N-10	R0150	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	
N	R0250	1,977
Total	R0260	1,977

**S.23.01.01.01 - Own funds**

Z0001 Z Axis:

		Total C0010	Tier 1 - unrestricted C0020	Tier 1 - restricted C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35	Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010				
			48,000	48,000		
	Share premium account related to ordinary share capital	R0030				
	Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040				
	Subordinated mutual member accounts	R0050				
	Surplus funds	R0070				
	Preference shares	R0090				
	Share premium account related to preference shares	R0110				
	Reconciliation reserve	R0130		49,602	49,602	
	Subordinated liabilities	R0140				
	An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160				
	Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180				
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220				
Deductions	Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230				
Total basic own funds after deductions		R0290	97,602	97,602		
Ancillary own funds	Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300				
	Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual-type undertakings, callable on demand	R0310				
	Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320				
	A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330				
	Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340				
	Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350				
	Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360				
	Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370				
	Other ancillary own funds	R0390				
	Total ancillary own funds		R0400			
Available and eligible own funds	Total available own funds to meet the SCR	R0500	97,602	97,602		
	Total available own funds to meet the MCR	R0510	97,602	97,602		
	Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	97,602	97,602		
	Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	97,602	97,602		
SCR	R0580	25,168				
MCR	R0600	46,523				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	388%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	210%				

**S.25.01.01.01 - Basic Solvency Capital Requirement**

Z0001 Z Axis:, No

		Net solvency capital requirement C0030	Gross solvency capital requirement C0040	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios C0050
Market risk	R0010	4,836	4,836	
Counterparty default risk	R0020	12,131	12,131	
Life underwriting risk	R0030	0	0	
Health underwriting risk	R0040	0	0	
Non-life underwriting risk	R0050	13,668	13,668	
Diversification	R0060	(2,779)	(2,779)	
Intangible asset risk	R0070			
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	24,198	24,198	

### S.28.01.01.05 - Overall MCR calculation

Z0001 Z Axis:

		Value
		C0070
Linear MCR	R0300	2,936
SCR	R0310	25,168
MCR cap	R0320	11,326
MCR floor	R0330	6,292
Combined MCR	R0340	6,292
Absolute floor of the MCR	R0350	46,523
Minimum Capital Requirement	R0400	46,523