

**Nomor Försäkring AB**

**SFCR 2023**

**Rapport om solvens och finansiell ställning**

Nomor Försäkring AB (516401-8474)

## Innehållsförteckning

<b>Sammanfattning</b> .....	<b>2</b>
<b>A. Verksamhet och resultat</b> .....	<b>3</b>
A.1 Verksamhet .....	3
A.2 Försäkringsresultat.....	4
A.3 Investeringsresultat .....	4
A.4 Resultat från övriga verksamheter .....	5
A.6 Övrig information .....	5
<b>B. Företagsstyrningssystemet</b> .....	<b>6</b>
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet .....	6
B.2 Lämplighetskrav .....	7
B.3 Riskhanteringssystem.....	8
B.4 Egen risk- och solvensbedömning .....	9
B.6 Internrevisionsfunktion .....	10
B.7 Aktuariefunktion .....	11
B.8 Uppdragsavtal .....	11
B.9 Företagsstyrningssystemets lämplighet .....	12
B.8 Övrig materiell information.....	12
<b>C. Riskprofil</b> .....	<b>13</b>
C.1 Teckningsrisk .....	13
C.2 Marknadsrisk.....	14
C.3 Kreditrisk .....	14
C.4 Likviditetsrisk.....	15
C.6 Övriga materiella risker .....	15
C.7 Övrig information .....	15
<b>D. Värdering för solvensändamål</b> .....	<b>16</b>
D.1 Tillgångar.....	16
D.2 Försäkringstekniska avsättningar.....	17
D.3 Andra skulder .....	18
D.4 Alternativa värderingsmetoder.....	18
D.5 Övrig information.....	18
<b>E. Finansiering</b> .....	<b>19</b>
E.1 Kapitalbas .....	19
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.....	20
E.3 Användning av undergrupper för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet .....	20
E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller .....	20
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet .....	21
E.6 Övrig information .....	21
<b>F. Bilagor – kvantitativa rapporter från QRT-rapportering</b> .....	<b>22</b>

## Sammanfattning

Detta utgör Nomor Försäkring AB:s Rapport om solvens och finansiell ställning för år 2023. Syftet med rapporten är att delge bolagets kunder och andra intressenter information om vad som skett i verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering under räkenskapsåret 2023. Informationen är framtagen i enlighet med kraven i solvensregelverket.

Nomor Försäkring AB är ett helägt dotterbolag till Nomor Holding AB. Nomor Försäkring AB (nedan NFAB eller bolaget) tillhandahåller skadedjursförsäkring och närliggande försäkringsprodukter för bland annat fastighetsbolag samt försäkringsbolag inom villa-, fritidshus- och fastighetssegmenten. Nomor Försäkring AB samarbetar tätt med systerbolaget Nomor AB som, förutom ett antal administrativa tjänster, utför stora delar av bolagets skadehantering.

Bolagets styrelse bestod under 2023 av fyra (4) personer och har det övergripande ansvaret för bolagets företagsstyrningssystem samt fastställer föreskrivna styrdokument. Det är vidare styrelsen som har det övergripande ansvaret för riskhanteringen genom att fastställa bolagets riskaptit, eller vid vilka nivåer risker ska begränsas.

Bolagets företagsstyrningssystem säkerställer att bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Företagsstyrningssystemet inkluderar bolagets system för internkontroll och riskhantering samt ersättningssystem, hur lämplighetsprövning genomförs, hur aktsamhetsprincipen styr investeringar samt hur uppdragsavtal ska styras och följas upp. Företagsstyrningssystemet inkluderar fyra centrala funktioner; internrevision, regelefterlevnad, riskhantering och aktuarie.

Under 2023 har bolaget valt att lägga ut Regelefterlevnadsfunktionen till en extern uppdragsgivare. Vidare har bolaget valt en ny leverantör för det utlagda uppdraget Aktuariefunktion. Bolagets styrelse var oförändrad under 2023 men en ny styrelseordförande tillträdde 9 februari 2024. Vidare utsågs en ny vice vd under 2023. Mer information kring detta följer av avsnitt B nedan.

Alla belopp anges i tusentals kronor (tkr) och jämförelsetal för 2022 presenteras inom parentes i löptexten.

Bolagets försäkringsresultat uppgick totalt för perioden 2023-01-01- 2023-12-31 till 23 894 tkr (-4 299). All försäkringsverksamhet bedrevs i Sverige och inom försäkringsklass 9, annan sakskada.

Bolagets kapitalsituation är mycket god, med en solvenskvot på 182% per 2023-12-31. Den framåtblickande ORSA-processen (Own Risk and Solvency Assessment) som genomfördes under 2023 visar vidare på att bolaget fortsatt kommer leva upp till såväl det lagstadgade kapitalkravet som det internt beräknade kapitalbehovet.

Styrelsen beslutade om Nomor Försäkring AB:s Rapport kring solvens och finansiell ställning (SFCR) vid styrelsemötet den 26 mars 2024.

## A. Verksamhet och resultat

### A.1 Verksamhet

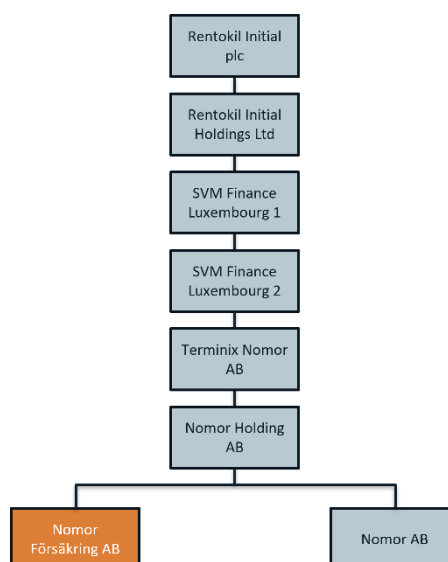
Nomor Försäkring AB:s (org. Nr. 516401-8474) verksamhet bedrivs i form av försäkringsaktiebolag. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn ([www.fi.se](http://www.fi.se)). Bolagets externa revisor är revisionsföretaget PricewaterhouseCoopers AB ([www.pwc.se](http://www.pwc.se)), med Morgan Sandström som huvudansvarig revisor.

Bolaget har tillstånd att meddela försäkringar inom följande försäkringsklasser:

- Klass 1. Olycksfall (direkt)
- Klass 2. Sjukdom (direkt)
- Klass 3. Landfordon (direkt och indirekt)
- Klass 7. Godstransport (direkt och indirekt)
- Klass 9. Annan sakskada (direkt och indirekt)
- Klass 18. Assistans (direkt och indirekt)

Bolaget driver skadeförsäkringsrisker inom försäkringsklass 9 annan sakskada och särskilt inriktat på skadedjur. Bolagets verksamhet bedrivs i Sverige. Skadeförsäkringar i form av skadedjursförsäkring och därtill hörande försäkringar är bolagets huvudsakliga verksamhetsområde.

Bolagets enda ägare är Nomor Holding AB med kvalificerat aktieinnehav. Bolaget ingår i en grupp, enligt den legala strukturen i *bild till höger*.



Betydande händelser för bolaget under året var i huvudsak följande:

- Premieintäkten har under 2023 ökat mycket genom att flera betydande försäkringskontrakt har trätt ikraft under året.
- Under rapporteringsperioden har en mycket betydande transaktion ägt rum. Nomor Försäkring AB har per 2023-12-31 avgivit koncernbidrag genom en bokslutsdisposition om 13 000 tkr till Nomor AB. Då transaktionen definitionsmässigt utgör en betydande transaktion inom grupp har det rapporterats till Finansinspektionen.

## A.2 Försäkringsresultat

Bolagets redovisade ett resultat för perioden 2023-01-01 - 2023-12-31 på 6 662 tkr (863), vilket är en markant ökning jämfört med föregående år. Det försäkringstekniska resultatet uppgick till 23 894 tkr (-4 299).

All försäkringsverksamhet bedrevs i Sverige och inom försäkringsklass 9, annan sakskada.

Bolagets resultaträkning presenteras nedan.

<b>Resultaträkning</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
<i>Belopp i tkr</i>		
<b>Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Premieintäkter f.e.r.</b>		
Premieinkomst	113 895	88 971
Förändring i avsättning för ej intjänade premier	-26 737	-72 462
	<u>87 158</u>	<u>16 509</u>
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	0	0
<b>Försäkringsärsättningar f.e.r.</b>		
Utbetalda försäkringsärsättningar	-49 648	-13 757
Förändring i avsättning för oreglerade skador f.e.r.	-2 378	-646
	<u>-52 026</u>	<u>-14 403</u>
<b>Driftskostnader</b>	-11 239	-6 406
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>23 894</b>	<b>-4 299</b>
<b>Icke-teknisk redovisning</b>		
Kapitalavkastning, intäkter	0	-
Kapitalavkastning, kostnader	0	0
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	0	0
<b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>23 893</b>	<b>-4 299</b>
Bokslutsdispositioner	-15 500	5 162
<b>Resultat före skatt</b>	<b>8 393</b>	<b>863</b>
Skatt på årets resultat	-1 731	-
<b>Årets resultat</b>	<b><u>6 662</u></b>	<b><u>863</u></b>

### **A.3 Investeringsresultat**

- a) Bolagets har kapitalplaceringar och ränteinkomster om 0 tkr (0).
- b) Bolaget saknar aktieinnehav.
- c) Bolaget har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar.

### **A.4 Resultat från övriga verksamheter**

Bolaget bedriver enbart försäkringsverksamhet.

### **A.6 Övrig information**

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

## B. Företagsstyrningssystemet

### B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

#### B.1.a. Strukturen hos förvaltnings, ledning- och tillsynsorgan

Styrelsen ansvarar ytterst för bolagets system för företagsstyrning (vilket inkluderar intern kontroll och riskhantering) som ska säkerställa en effektiv, ändamålsenlig, sund och ansvarsfull styrning av bolaget. Det är styrelsens ansvar att besluta om verksamhetens strategiska inriktning. Styrelsen beslutar om riskhanteringssystemets utformning och vilka risker som ska tas, samt i vilken omfattning. Det gör styrelsen genom att minst årligen fastställa bolagets *Riktlinje för företagsstyrning och internkontroll*, *Riktlinje för riskhantering*, och andra styrdokument som reglerar NFAB:s styrning, internkontroll och riskhantering. Styrelsen deltar aktivt i bolagets ORSA-process, fastställer bolagets ORSA-rapport samt följer upp och utvärderar risker och resultat.

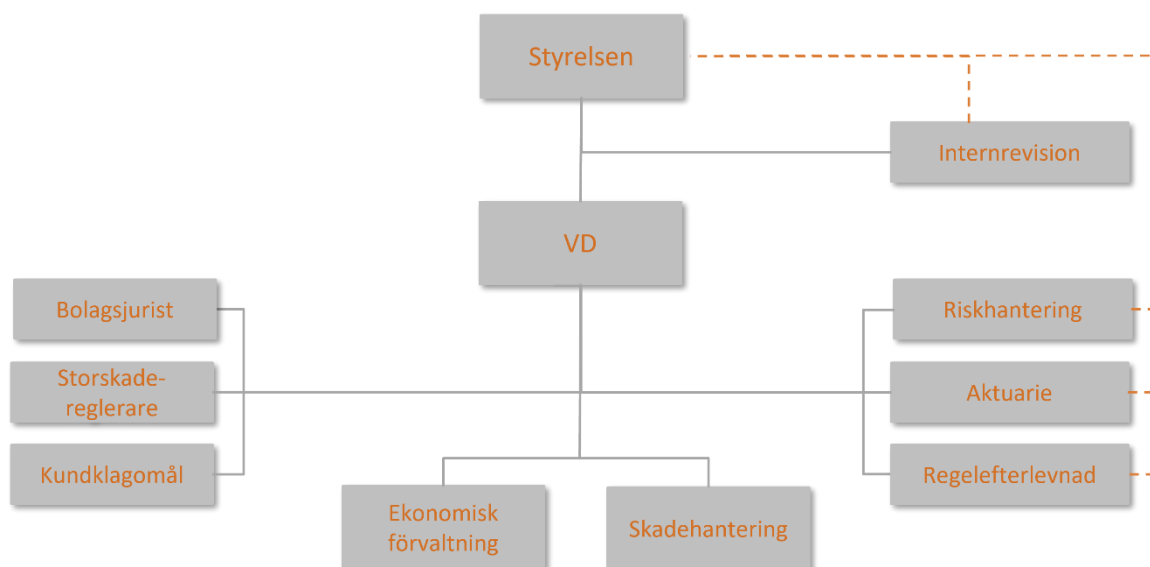
Styrelsen bestod under 2023 av fyra ledamöter. En av dessa ledamöter utgörs av bolagets VD. Styrelsen har en fastställd arbetsordning för sitt arbete. Styrelsen i NFAB har inte inrättat separata revisionsutskott eller ersättningsutskott utan har istället valt att låta styrelsen som helhet ansvarar för de uppgifter som åligger utskotten.

Bolagets VD ansvarar för den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. Styrelsen har fastställt en VD-instruktion.

Under 2023 har styrelsen utsett en vice vd tillika bolagsjurist som rapporterar direkt till VD.

Bolaget har fyra centrala funktioner i enlighet med gällande lagstiftning. De centrala funktionerna inom bolaget är Riskhanteringsfunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen, Internrevisionsfunktionen och Aktuariefunktionen. Styrelsen har utsett ansvariga för var och en av de centrala funktionerna samt fastställt styrdokument för dessa vilket beskrivs utförligare under nedan avsnitt B3, B5-7.

Bolagets styrdokument fastställer NFAB:s organisation samt reglerar de centrala funktionernas oberoende ställning, ansvarsområden och rapporteringsvägar enligt streckad linje i nedan bild som illustrerar bolagets organisation per 2023-12-31.



### **B.1.b. Materiella ändringar i företagsstyrningssystemet**

Under 2023 har följande materiella ändringar skett i företagsstyrningssystemet:

- Bolaget har genom uppdragsavtal lagt ut Regelefterlevnadsfunktion till en extern part och en ansvarig för funktionen har utsetts efter lämplighetsprövning.
- Bolagets styrelse har efter lämplighetsprövning utsett en vice vd.
- Bolaget har anlitat en ny leverantör av aktuariefunktionen.

### **B.1.c. Ersättningsprinciper**

Bolagets styrelse beslutar årligen om *Riktlinje för ersättningar* vilket omfattar ersättningsmodell, tillämpning och uppföljning av ersättning till ledande befattningshavare samt medarbetare. Riktlinjen ska främja långsiktighet och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande som motverkar bolagets intressen samt även uppfylla grundläggande krav vid försäkringsdistribution.

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast årsarvode enligt bolagsstämmans beslut. VD erhåller inte styrelsearvode.

Under 2023 har bolagets ägare, Rentokil Initial Plc, introducerat ett system för rörlig ersättning i koncernen som omfattar bolagets VD (nedan koncernersättning). Bolagets VD är s.k. risktagare enligt solvensregelverket och bolagets *Riktlinje för ersättningar*.

Styrelsen har mot bakgrund av ovan beslutat om följande ändringar i bolagets ersättningssystem:

- Vid rörlig koncernersättning till VD, som beslutas av Rentokil, ska 60% skjutas upp i tre år.
- Bolagets styrelse har rätt att besluta om bortfall av rörlig koncernersättning till VD om bolagets finansiella ställning därmed äventyras.

Delar av denna koncernersättning (40%) kan tidigast utgå under 2024. Under 2023 har ingen rörlig koncernersättning utbetalats.

### **B.1.d. Materiella transaktioner**

Under rapporteringsperioden har en mycket betydande transaktion ägt rum. Nomor Försäkring AB har per 2023-12-31 avgivit koncernbidrag genom en bokslutsdisposition om 13 000 tkr till Nomor AB. Då transaktionen definitionsmässigt utgör en mycket betydande transaktion inom grupp har det rapporterats till Finansinspektionen.

## **B.2 Lämplighetskrav**

### **B.2.a. Lämplighetskrav**

För att säkerställa att styrelse, ledning, centrala funktioner samt personer verksamma inom försäkringsdistributionen har den kunskap, erfarenhet och anseende som krävs för att bedriva verksamheten genomförs lämplighetsprövningar. Bolagets styrelse har fastställt *Riktlinje för lämplighetsprövning*. I riktlinjerna fastställs kraven på kompetenser, erfarenhet och gott anseende för respektive funktion.

Avseende styrelsens ledamöter ska lämplighetsprövningen även säkerställa styrelsens samlade kompetens och förståelse för:

- försäkrings- och finansmarknaden,
- affärsstrategier och affärsmodeller,



- företagsstyrningssystemet,
- finansiella analyser och aktuarieanalyser,
- regelverk och lagstadgade krav.

Respektive person ska vid var tidpunkt ha den kompetens och erfarenhet som krävs för verksamhetsområdet samt ha gott anseende och god integritet.

#### **B.2.b. Process för lämplighetsbedömning**

Bolaget genomför initialt och löpande kontroller av lämplighet i enlighet med bolagets *Riktlinje för lämplighetsprövning*. I denna riktlinje fastställs processen för att bedöma kvalifikationer och lämplighet hos styrelsens ledamöter, VD, vice vd, de som ansvarar för eller utför centrala funktioner samt personal som direkt deltar i distributionen av bolagets försäkringar. Bolaget utför bakgrundskontroller avseende god vandel enligt särskilda rutiner.

Vid förändring av styrelse, VD, vice vd eller central funktion genomförs först en intern lämplighetsprövning varefter Finansinspektionen underrättas för lämplighetsprövning.

Bolaget har även en process för att bevaka och rapportera ändringar i ägarbolagens styrelser till Finansinspektionen.

### **B.3 Riskhanteringssystem**

#### **B.3.a. Beskrivning av riskhanteringssystemet**

Bolagets verksamhet är förenat med risktagande. Bolaget har därför ett riskhanteringssystem som ska skapa och upprätthålla en god riskkultur. Bolagets riskhanteringssystem är en del av bolagets företagsstyrningssystem. Det övergripande målet med företagets riskhantering och riskhanteringssystem är att säkerställa att företagets åtagande gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för att säkerställa att företaget har ett, vid var tid, ändamålsenligt och effektivt riskhanteringssystem samt för att företagets riskhantering sker i enlighet med gällande regelverk.

Styrelsen fastställer minst årligen *Riktlinje för riskhantering*. I denna riktlinje fastställs bolagets riskhanteringsstrategier, risktolerans, ansvarsfördelning, processer, rutiner, limiter, kontroller samt rapporterings- och övervakningsrutiner. Vidare fastställer styrelse och VD styrdokument för olika riskkategorier, t.ex. *Riktlinje för tecknande av försäkringar* och *Riktlinje för kapitalhantering*, vilket beskrivs utförligare under nedan avsnitt C.

Bolagets övergripande risktolerans beslutas årligen av styrelsen. Bolagets målintervall för solvenskvoten är 120-140 procent.

#### **B.3.b. Riskhanteringsfunktionen**

Riskhanteringssystemet omfattar, utöver löpande riskhantering i verksamheten, även en oberoende riskhanteringsfunktion. Funktionen för riskhantering är utsedd av styrelsen och är oberoende från affärsverksamheten. Funktionen har ett delegerat uppföljningsansvar för riskarbetet och styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinje för riskhanteringsfunktionen*, vilket revideras årligen. Riskhanteringsfunktionen ska genom sitt arbete bidra till att bolaget har en effektiv hantering av risker där materiella risker identifieras, värderas, övervakas, hanteras och rapporteras.

Utförandet av riskhanteringsfunktionen är utlagd till en extern part som också ansvarar för den finansiella rapporteringen till Finansinspektionen. Eventuella intressekonflikter och frågan om oberoende har reglerats i avtalet och följs upp av beställansvarig för den utlagda funktionen. Uppdragsavtalet har rapporterats till Finansinspektionen.

VD fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på en genomförd riskanalys, och styrelsen informeras om funktionens årsplan. Funktionen utvärderar och övervakar bolagets riskhanteringssystem och rapporterar vid varje ordinarie styrelsemöte. Rapporteringen omfattar information om risktagande och riskhantering, riskutfall i förhållande till limiter, nya eller potentiella risker, resultatet av eventuella stresstester samt genomförda kontroller och eventuella brister i riskhanteringssystemet. Utöver detta rapporterar funktionen direkt till styrelse och VD vid behov.

## B.4 Egen risk- och solvensbedömning

### B.4.a. Bolagets ORSA-process

Det övergripande målet med bolagets ORSA-process är att säkerställa att bolagets kapital är och förblir tillräckligt för att bära de risker som följer av bolagets affärsplan. Bolagets styrelse har fastställt *Riktlinje för ORSA*, vilken inkluderar processen för att genomföra, besluta och rapportera normal och vid behov extra ORSA. Funktionen för riskhantering deltar och bistår vid utarbetandet av ORSA.

### B.4.b. Bolagets ORSA 2023

Under 2023 har bolaget genomfört en normal (ordinarie) ORSA och inrapporterat beslutad ORSA-rapport till Finansinspektionen.

Styrelsen diskuterar och fattar beslut avseende ORSA vid flera tillfällen under året. Arbetet med Bolagets ORSA påbörjas under andra kvartalet. En scenariogrupp bestående av VD, Riskfunktionen, Aktuarie och Regelefterlevnadsfunktionen uppdaterar bolagets riskregister samt framarbetar förslag till bolagets basscenario och stresstester. Styrelsen deltar aktivt i ORSA-processen genom bl.a. beslut om scenarios. I slutet på året fastställer styrelsen bolagets affärsplan och ORSA-rapport. Bolagets VD och styrelse följer löpande under året upp den ekonomiska utvecklingen i förhållande till affärsplan.

Baserat på standardformeln och de scenarier som behandlats i ORSAn har styrelsen bedömt att bolaget är mycket robust och skulle stå stabilt även vid mycket kraftig ökning av skadekostnaderna eller minskning av premieintäkterna.

## B.5 Internkontrollsystem

### B.5.a. Beskrivning av internkontrollsystemet

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för företagsstyrning och intern kontroll*. Bolagets system för internkontroll är utformat för att i rimlig mån säkerställa

- Verksamhetens effektivitet och ändamålsenlighet
- Den finansiella rapporteringens tillförlitlighet
- Efterlevnad av tillämpliga lagar, regler och interna regelverk

Funktionen för internrevision, som är direkt underställd styrelsen ska på styrelsens uppdrag granska den interna kontrollen. Styrelsen fastställer årligen riktlinjer för respektive central funktion.

#### **B.5.b. Regelefterlevnadsfunktionen**

För att säkerställa att verksamheten bedrivs i enlighet med gällande externa och interna regelverk finns en regelefterlevnadsfunktion i bolaget. Styrelsen fastställer minst årligen *Riktlinje för regelefterlevnadsfunktionen*. Styr dokumentet omfattar funktionens organisatoriska ställning, arbetsuppgifter och rapportering.

Under 2023 beslutade styrelsen att lägga ut funktionen till en extern part och utsåg, efter genomförd lämplighetsprövning, en beställansvarig för funktionen. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som tillsammans med lämplighetsprövningen har rapporterats till Finansinspektionen.

Funktionen för regelefterlevnad har både en rådgivande och granskande roll. I funktionens ansvar ingår att

- Bistå verksamheten vid framtagandet av interna regler.
- Ge råd, stöd samt utbilda i regelefterlevnadsrelaterade frågor.
- Identifiera, dokumentera och rapportera kring regelefterlevnadsrisker.
- Granskning, kontroller och uppföljning av efterlevnad av externa och interna regelverk.
- Omvärldsbevakning av nya och ändrade regelverk.

VD fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförd riskanalys. Styrelsen informeras om funktionens årsplan. Funktionen rapporterar vid varje ordinarie styrelsemöte 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 har genomförts.

## **B.6 Internrevisionsfunktion**

#### **B.6.a. Internrevisionsfunktionen**

Styrelsen har inrättat en funktion för internrevision, direkt underställd styrelsen och fastställer minst årligen *Riktlinje för internrevisionsfunktionen*. I styr dokumentet fastställs att funktionen är oberoende och direkt underställd styrelsen. Vidare fastställs funktionens oberoende rapportering till styrelsen, lämplighetskrav och arbetsuppgifter. Internrevisionsfunktionen ansvarar för att på styrelsens uppdrag granska och utvärdera bolagets styrning, riskhantering och den interna kontrollen, inklusive övriga centrala funktioner.

Styrelsen fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförd riskanalys. Funktionen deltar vid minst ett styrelsesammanträde och redovisar då genomförda kontroller och slutsatser av årets granskningsarbete samt förslag på förbättringar. Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförts.

### **B.6.b. Internrevisionsfunktionens oberoende**

Internrevisionsfunktionen 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 har rapporterats till Finansinspektionen.

### **B.7 Aktuariefunktion**

Styrelsen har inrättat en aktuariefunktion, tillsett att det finns aktuariell kompetens i styrelsen samt fastställt *Riktlinje för aktuariefunktionen*, vilket revideras minst årligen. Aktuariefunktionen har under 2023 lagts ut till en ny extern part som inte innehar någon annan funktion i bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som har rapporterats till Finansinspektionen.

Beställansvarig fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförd riskanalys. Styrelsen informeras om funktionens årsplan. 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.

### **B.8 Uppdragsavtal**

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för uppdragsavtal*, vilket revideras minst årligen. Av riktlinjen framgår:

- Vilken verksamhet som får läggas ut.
- Kriterier för bedömning om verksamheten är av väsentlig betydelse.
- Krav på beställarkompetens och lämplighetsprövning.
- Krav på avtalsinnehåll.
- Krav på styrning, uppföljning, rapportering och efterlevnad.
- Beslutsordning och anmälningsskyldighet till Finansinspektionen.

Vid utläggning av en verksamhet som är av väsentlig betydelse krävs beslut av styrelsen. Den utlagda verksamheten följs upp löpande och en utvärdering rapporteras minst årligen till styrelsen. I de fall uppdragsavtalet omfattar utläggning av en central funktion sker även uppföljning av lämplighetskraven.

De ingångna uppdragsavtalen för bolagets centrala funktioner (Riskhanterings-, Internrevisions-, Regelefterlevnads- och Aktuariefunktionen) har anmälts till Finansinspektionen. Härtill kommer även uppdragsavtal som reglerar verksamheter såsom skaderegleringen.

Bolaget har under 2023 genomfört två planerade förändringar inom utlagd verksamhet; ett nytt uppdragsavtal avseende Regelefterlevnadsfunktionen och ett ändrat avtal avseende Aktuariefunktionen har tecknats.

Uppdragsavtal	Uppdragstagare	Beställare	Land	Period
Internrevisionsfunktionen	Moneo AB	Styrelseordförande	Sverige	2023
Riskhanteringsfunktionen	Marsh Management Services AB	Styrelseledamot	Sverige	2023
Aktuariefunktionen	Hepterc Consulting AB	Styrelseledamot	Sverige	T.o.m. 2023-09-30
Aktuariefunktionen	Aktuariegruppen AB	Styrelseledamot	Sverige	Fr.o.m. 2023-10-01
Regelefterlevnadsfunktionen	Advokatfirman Swahn & Holm	VD	Sverige	Fr.o.m. 2023-10-01
Skadereglering	Nomor AB	VD	Sverige	2023

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

## B.9 Företagsstyrningssystemets lämplighet

Bolagets styrelse får löpande under året information om företagsstyrningssystemet. Vidare har företagsstyrningssystemet (inkl. riskhantering och internkontroll) granskats i olika delar av de centrala funktionerna under 2023 och avrapporterats till styrelse och VD.

VD genomför årligen en utvärdering av företagsstyrningssystemets effektivitet och ändamålsenlighet, vilken delges styrelsen vid årets första styrelsemöte.

Styrelsens bedömning av företagsstyrningssystemet har bland annat baserats på granskningar genomförda av Internrevisionsfunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen och Riskhanteringsfunktionen samt utvärderingen av riskhanteringssystemet inom ramen för bolagets ORSA-process. Styrelsen bedömer att bolagets företagsstyrningssystem är effektivt och ändamålsenligt med tanke på arten, omfattningen och komplexiteten hos de inneboende riskerna i bolagets verksamhet.

## B.10 Övrig materiell information

En ny styrelseordförande och ansvarig för internrevisionsfunktionen lämplighetsprövades av bolaget i november 2023. Bolagets nya styrelseordförande tillträdde den 9 februari 2024, efter Finansinspektionens lämplighetsprövning, och styrelsen består från detta datum av tre ledamöter.

## C. Riskprofil

Nomor Försäkring AB har identifierat och definierat ett antal riskkategorier som bolaget, på grund av verksamhetens natur, är exponerat mot. För dessa riskkategorier har styrelsen fastställt styrdokument och risktoleransnivåer som är relevanta för bolagets verksamhetsstyrning. Bolaget har en begränsad riskexponering till följd av bland annat en i huvudsak kortsvansad affär och en konservativ placeringsfilosofi.

Bolagets solvenskvot per 2023-12-31 uppgick till 182%, vilket är en ökning jämfört med föregående år (145%).

I bolagets ORSA-process för 2023, vilken är framåtblickande och som baserades på affärsplanen, illustrerades det hur solvenskvoten förväntas komma att utvecklas under affärsplaneringsperioden 2024-2026. Resultatet av ORSA-processen visar att NFAB står på en kapitalmässigt stabil bas över hela perioden. Vad gäller lägsta kapitalkravnivå är det alltid det högre av MCR och SCR som utgör det styrande kapitalkravet för bolaget.

### C.1 Teckningsrisk

Teckningsrisk eller skadeförsäkringsrisk avser risken för förlust eller ogynnsam förändring av de försäkringstekniska åtagandena till följd av osäkerhet i prissättning och avsättningsantaganden. Bolagets försäkringsrisker består främst av premierisker, reservsättningsrisker och annullationsrisker. Skadeförsäkringar i form av skadedjursförsäkring och därtill hörande försäkringar är bolagets huvudsakliga verksamhetsområde och styrelsen har därför aptit för därtill kopplade försäkringsrisker.

Bolagets teckningsrisk är koncentrerad till den svenska marknaden. Den geografiska koncentrationsrisken bedöms inte vara signifikant då bolagets försäkringstagare har en god geografisk spridning.

#### *Premierisk*

I syfte att säkerställa självständigt bärande försäkringsprodukter har styrelsen beslutat risktoleranser på både individuell och övergripande nivå för försäkringsaffären. Styrelsen accepterar inte att någon försäkring tecknas som äventyrar solvensen i bolaget.

Styrelsen har genom limiter i *Riktlinje för tecknande av försäkringar* fastställt gränser för största enskilda risk och högsta avtalsvärde som verksamheten får teckna utan styrelsens godkännande.

Styrelsen har gett VD mandat att prissätta försäkringsavtal upp till en viss nivå, och alla försäkringsavtal inom detta spann måste godkännas av VD.

Vidare specificerar riktlinjerna vilka försäkringsbelopp och klasser av risker som får tecknas, något som är föremål för styrelsens fortlöpande utvärdering. Att försäkringsavtalen är rätt prissatta och att riskerna är rätt kvantifierade följs löpande upp och avrapporteras till VD och styrelse.

#### *Reservsättningsrisker*

Inom ramen för bolagets nuvarande bestånd tecknad i klass 9 (annan sakskada direkt) bedöms skadorna vara relativt okomplicerade och avvecklingstiden är vanligtvis kort. Därför bedöms reservsättningsrisken i bolaget vara begränsad.

Reservrisken hanteras främst genom löpande uppföljning av anmälda skador. Vidare kontrolleras och utvärderas avsättningarna inom ramen för aktuariens beräkningar samt i det löpande boksluts- och prognosarbetet.

Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Försäkringstekniska riktlinjer* vilka revideras minst årligen. Härutöver har VD fastställt *Försäkringstekniskt beräkningsunderlag* samt instruktioner för reservsättning. Aktuariefunktionen deltar vid översynen av dessa dokument.

Styrelsen har avseende limiter fastställt attestnivåer för utbetalda och reserverade skador samt hur dessa ska följas upp och rapporteras.

#### *Annulationsrisker*

Annulationsrisk utgörs av risken för att en kund säger upp sitt avtal under avtalsperioden eller väljer att inte förnya sin försäkring. Då ett mycket begränsat antal kunder säger upp sina avtal i förväg utgörs NFAB:s annulationsrisk huvudsakligen av att avtal inte förnyas.

Teckningsrisken är den risk som huvudsakligen driver kapitalbehovet.

## **C.2 Marknadsrisk**

Marknadsrisk innebär risken för förluster till följd av förändringar i marknadspriser och marknadsförhållanden. Det omfattar risker som är förknippade med aktier, räntor, fastigheter, råvaror och valutor. Marknadsrisk kan uppstå på grund av fluktuationer i marknadspriser, likviditetsrisk, koncentrationsrisk och andra faktorer som påverkar värdet av bolagets tillgångar och skulder.

Styrelsen fastställer minst årligen styrdokumentet *Riktlinje för kapitalhantering* (inkl. värdering av tillgångar och placeringsriktlinjer) som anger hur bolagets placeringar ska ske, vilka som äger rätt att göra dem och vilka typer av placeringar bolaget kan göra.

*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. Bolagets placeringar på bankkonton resulterade i en ränterisk per 2023-12-31 på 57 tkr.

## **C.3 Kreditrisk**

Kredit- och/eller motpartsrisk avseende placeringar tar sikte på risken för att en motpart inte fullgör sina betalningsförpliktelser mot bolaget.

Bolaget eftersträvar en hög tillgänglighet, säkerhet, kvalitet och likviditet med placeringarna av sitt kapital. Inom NFAB uppkommer motpartsrisker framför allt genom exponering mot kreditinstitut via medel på bankkonto.

Det är styrelsens uppfattning att motpartsrisken är väldigt låg i bolaget då ingen återförsäkring nyttjas samt alla bolagets tillgångar utgörs av likvida medel på bankkonto. Aktsamhetsprincipen gäller för bolaget och styrelsen har i styrdokumentet *Riktlinje för återförsäkring* uppställt särskilda ratingkrav avseende banker samt för de återförsäkringsföretag som bolaget kan komma att anlita. Bolagets styrdokument *Riktlinje för kapitalhantering* anger vad som ska gälla för bolagets placeringar.

Bolagets medel på bank uppgick per 2023-12-31 till 90 487 tkr fördelat till 100 procent på Aa (Moody's) och AA (S&P).

Motpartsrisken under 2023 bedöms vara ringa.

#### 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.

Bolaget eftersträvar en hög tillgänglighet, säkerhet, kvalitet och likviditet med placeringarna av sitt kapital.

Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinje för kapitalhantering*, vilken revideras årligen och säkerställt att bolaget enbart placerar i tillgångar med hög likviditet.

Likviditetsrisken bedöms vara ringa.

#### C.5 Operativ risk

Operativ risk definieras i bolagets *Riktlinje för Riskhantering* som risk för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

Styrelsen har i riktlinjerna fastställt ett ramverk för identifiering, hantering och rapportering kring operativa risker. Styrelsen har vidare fastställt ett styrdokument, *Riktlinje för Kontinuitets-hantering* och en Beredskapsplan för verksamhetskritiska processer. Båda dokumenten fastställs årligen efter test av Beredskapsplanen. Vidare ställs krav på beredskapsplaner vid utläggning av verksamhet.

Minst årligen, inom ramen för bolagets ORSA-process, genomförs en bolagsövergripande riskanalys vilken dokumenteras i bolagets riskregister där även internkontroller och riskmitigerande åtgärder dokumenteras. Bolagets styrdokument inklusive internkontroller och rapporteringskrav bedöms också utgöra väsentliga riskreducerande åtgärder.

Bolaget har rutiner och processer för att löpande rapportera och bedöma incidenter i syfte att bl.a. fånga upp strukturella fel eller minska operativa risker

I beräkningen av solvenskapitalkravet beräknas ett kapitalkrav för operativa risker som avspeglar de operativa risker som inte redan beaktas inom övriga riskmoduler. Kapitalkravet för operativa risker uppgick per 2023-12-31 till 4 635 tkr.

#### C.6 Övriga materiella risker

Bolaget följer löpande upp nya och framväxande risker inom ramen för riskworkshops och bolagets ORSA-process. Bolaget bedömer att övriga materiella risker inte föreligger.

#### C.7 Övrig information

Någon övrig materiell information om bolagets riskprofil föreligger inte.



## D. Värdering för solvensändamål

Bolaget har i enlighet med Solvens II direktivet (2009/138) och EU-kommissionens delegerade förordning (2015/35) värderat om sin balansräkning för Solvensändamål. Omvärderingen sker när bolaget skall beräkna sitt kapitalkrav och tillgängligt kapital för att täcka kapitalkravet. Bolaget beräknar kapitalkrav i samband med rapportering till Finansinspektionen och framtagandet av egen risk- och solvensbedömning (ORSA).

Solvens II innebär att fokus läggs på balansräkningen där ett kapitalkrav beräknas genom att kvantitativt bedöma de största riskerna som påverkar tillgångar och skulder i enlighet med en standardmodell.

Allmänt så skall bolagets tillgångar och skulder för solvensändamål värderas till verkligt värde, d.v.s. till det belopp som en tillgång eller skuld skulle kunna överlåtas i en transaktion mellan sinsemellan oberoende parter som har ett intresse av att transaktionen genomförs.

Verkligt värde beräknas i följande ordning:

- A. Aktiva marknader enligt definition i IFRS.
- B. Alternativa värderingsmetoder

### D.1 Tillgångar

#### Placeringstillgångar

Bolagets finansiella tillgångar under placeringstillgångar har klassificerats som finansiella tillgångar i enlighet med IFRS 9 och har värderats till verkligt värde.

#### Fordringar

Finansiella tillgångar som klassificerats som låne- och kundfordringar som inte är derivat, som har fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. När dessa tillförts ett värde som inte motsvarar verkligt värde ska dessa omvärderas till verkligt värde i solvensbalansräkningen.

Bolaget har en värderingsskillnad avseende försäkringsfordringar. Försäkringsfordringarna per 2023-12-31 består av fordringar avseende framtida premier. I Solvens 2 ingår framtida premieinbetalningar som ej är förfallna i stället i försäkringstekniska avsättningar under skulder i balansräkningen. Värderingsskillnaden uppgår till 85 912 tkr per 2023-12-31.

#### Försäkringsfordringar (i tkr)

Tillgångar	2023-12-31			2022-12-31		
	Legala balansräkningen	Solvens 2-balansräkningen	Differens	Legala balansräkningen	Solvens 2-balansräkningen	Differens
Försäkringsfordringar	85 953	41	85 912	61 130	101	61 029
Total	85 953	41	85 912	61 130	101	61 029

#### Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt skall som grundprincip värderas enligt IFRS-regelverket (IAS 12) såvida inte den uppskjutna skatten hänförs till underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag

(med undantag för uppskjutna skattefordringar). Värdering ska i sådana fall ske på basis av skillnaden mellan:

- A. Värdena av tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen
- B. Värdena av tillgångar och skulder i skattebalansräkningen

Ett positivt belopp av uppskjuten skattefordran ska enbart tas upp till ett positivt värde om det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning med hänsyn tagen till rättsliga krav om tidsfrister för utnyttjande av dessa (enligt gällande regelverk har bolaget enbart sex beskattningsår på sig att utnyttja en skattefordran).

Bolaget har i balansräkningen för solvensändamål tagit upp en skattefordran på 3 788 tkr, i enlighet med avsnitt E.1 nedan.

## D.2 Försäkringstekniska avsättningar

I den legala redovisningen (lagbegränsad IFRS) består de försäkringstekniska avsättningarna dels av odiskonterade avsättningar avseende skadereserver, dels redan inträffade fastställda skadereserver samt en statistisk skadereserv (IBNR). De försäkringstekniska avsättningarna består även av en premiereserv som motsvarar den ännu ej intjänade/kostnadsförda premien i enlighet med en linjär avskrivning (pro rata temporis).

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

Nedan presenteras en viktig skillnad mellan de siffror som redovisas i bolagets solvensbalansräkning och i den legala balansräkningen. En stor värderingsskillnad för bolaget är de försäkringstekniska avsättningar (FTA). I solvensbalansräkningen värderas FTA som summan av den bästa skattningen och av riskmarginal.

## Försäkringstekniska avsättningar (i tkr)

Skulder	2023-12-31			2022-12-31		
	Legala balansräkningen	Solvens 2-balansräkningen	Differens	Legala balansräkningen	Solvens 2-balansräkningen	Differens
Försäkringstekniska avsättningar	105 917	5 344	100 573	76 802	9 909	66 893
Riskmarginal	0	1 933	-1 933	0	1 895	-1 895
Skulder avseende direktförsäkring	5 926	266	5 660	564	564	0
Total differens			104 299			64 998

### Den bästa skattningen

Beräkningar och metoder som tillämpas följer av den delegerade förordningen (EU) 2015/35. Bolaget har gjort bedömningen att den skadehistorik som används för att producera egna betalningsmönster (med undantag för en mycket liten del av portföljen där externt underlag tillämpas) är anpassade specifikt för bolaget.

För beräkning av IBNR används en enkel metod som står i proportion till verksamhetens art, storlek och komplexitet.

### Riskmarginal

Bolaget har beräknat sin riskmarginal genom att använda den förenklade metoden i standardmodellen som benämns som "Method 2"<sup>1</sup>.

### D.3 Andra skulder

Bolagets finansiella skulder har i redovisningen värderats till upplupet anskaffningsvärde i enlighet med IAS 39. Då dessa tillförts ett värde som inte motsvarar verkligt värde ska dessa omvärderas till verkligt värde i solvensbalansräkningen. Bolagets finansiella skulder har dock generellt en kort löptid vilket medför att bokfört värde är en god approximation av verkligt värde.

### 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.

<sup>1</sup> Enligt EIOPA BOS 14/166 – Guidelines on the valuation of technical provisions

## E. Finansiering

Bolaget skall fastställa, klassificera och bedöma medräkningsbarhet av det kapital som används för att täcka solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet i enlighet med SII-direktivet kapitel VI, avsnitt 3 och underliggande förordning och riktlinjer.

Kapitalbasmedel omfattar summan av primärkapital och tilläggskapital. Primärkapitalet består av den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder, värderad enligt kapitel VI i SII-direktivet, samt efterställda skulder.

Tilläggskapital består av poster utöver de i primärkapitalet och som kan krävas in för att täcka förluster. Tilläggskapitalet upptas således inte i solvensbalansräkningen och förhandsgranskas av Finansinspektionen innan de kan användas i kapitalbasen.

Klassificeringar har gjorts efter bolagets styrdokument för värdering av tillgångar och skulder samt Bolagets kapitalbaser.

### E.1 Kapitalbas

Nedan bifogade tabell visar kapitalbasens storlek och kvalitet enligt Solvens 2 vid rapporterings-årets slut 2023 samt vid årets slut 2022. Per 2023-12-31 satte bolaget av 2 500 tkr i säkerhetsreserv.

#### *Bolagets kapitalbas (i tkr)*

Poster	Kapitalbas per 2023-12-31		Kapitalbas per 2022-12-31	
	Belopp (tkr)	Nivå	Belopp (tkr)	Nivå
Aktiekapital	3 500	nivå 1	3 500	nivå 1
Balanserade vinstmedel	27 249	nivå 1	26 386	nivå 1
Årets vinst	6 662	nivå 1	863	nivå 1
Reservfond	143	nivå 1	144	nivå 1
Säkerhetsreserv	2 500	nivå 1	-	-
Överkursfond	8 500	nivå 1	8 500	nivå 1
Värderingsskillnad Solvens 2	18 387	nivå 1	3 970	nivå 1
Uppskjuten skatt	- 3 788	nivå 1	- 818	nivå 1
<b>Total</b>	<b>63 154</b>		<b>42 545</b>	

#### **Eget kapital**

Bolaget har 3 500 tkr i aktiekapital och 8 500 tkr i överkursfond och 143 tkr i reservfond, som bolaget har klassat som nivå 1.

## Avstämningsreserven

Avstämningsreserven klassas som primärkapital nivå 1 i enlighet med SII-förordningen (artikel 69 a-vi). Värderingen av bolagets tillgångar och skulder, inklusive bolagets försäkringstekniska avsättningar, görs i enlighet med dessa riktlinjer. I bolagets avstämningsreserv ingår nedan poster.

### Avstämningsreserv (i tkr)

Poster	Avstämningsreserv per 2023-12-31		Avstämningsreserv per 2022-12-31	
	Belopp (tkr)	Nivå	Belopp (tkr)	Nivå
Balanserade vinstmedel	27 249	nivå 1	26 386	nivå 1
Årets vinst	6 662	nivå 1	863	nivå 1
Reservfond	143	nivå 1	144	nivå 1
Säkerhetsreserv	2 500	nivå 1	-	-
Värderingsskillnad Solvens 2	18 387	nivå 1	3 970	nivå 1
Uppskjuten skatt	- 3 788	nivå 1	- 818	nivå 1
<b>Total</b>	<b>51 154</b>		<b>30 545</b>	

### Uppskjuten skattefordran

Bolagets uppskjutna skattefordran på värderingsskillnaden som behandlats ovan är klassat i enlighet med Förordningen artikel 76.

## E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Bolaget tillämpar standardformeln vid beräkningen av SCR-kravet. Solvenskapitalkravet för bolaget uppgick vid utgången av 2023 till 34 664 tkr och det fanns tillgängligt kapital på 63 154 tkr vilket resulterade i en solvenstäckning av 182%.

Solvens	2023-12-31			2022-12-31		
	Kapitalkrav	Tillgängligt kapital	Solvenskvot	Kapitalkrav	Tillgängligt kapital	Solvenskvot
SCR	34 664	63 154	182%	22 171	42 544	192%
MCR	31 934	63 154	198%	29 433	42 544	145%

Vid rapporteringsårets slut hade bolaget en solvenskvot på 182% vilket överstiger såväl lagstadgade kapitalkrav som det av styrelsens fastställda solvenskravet för bolaget.

## 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

Om teckningskvoten för SCR eller MCR understiger bolagets toleransgräns ska relevanta och ändamålsenliga åtgärder vidtas för att återställa solvensen.

På kort sikt ska kapitalkravet reduceras genom att begära återbetalning av bolagets koncernlån om sådant tagits, i enlighet med sådant låns betalningsvillkor och i stället placera medlen i andra placeringstillgångar eller i bank.

Om reduktion av koncernlån inte är en tillgänglig åtgärd ska lämpliga åtgärder bland följande analyseras och vidtas:

- Åtgärder för att reducera solvenskapitalkravet
  - Försäkringsrisker kan minskas genom återförsäkringslösningar
- Åtgärder för att förstärka kapitalbasen
  - Kapitaltillförsel från moderbolaget i form av aktiekapital eller förlagslån

Det ska vidare analyseras vilka åtgärder som kan vidtas för att på kort sikt stärka lönsamheten och därmed kapitalbasen.

## E.6 Övrig information

Någon övrig materiell information om bolagets finansiering föreligger inte.

## F. Bilagor – kvantitativa rapporter från QRT-rapportering

Innehåll i publika rapporten, SFCR, bilagor kvantitativa QRT-Rapporten (enligt Genomförandeförordning 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.04.05.21 Försäkringsresultatet i RR (lagstadgad redovisning uppdelat på land) – all verksamhet omfattar endast Sverige
- S.05.01.02 Försäkringsresultatet i RR (lagstadgad redovisning) uppdelat på försäkringsklass i S2
- S.17.01.02 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 odiskonterade underlag för bästa skattning av enbart skadeprovisions som nämns och summa av dessa diskonterat per skadeår.
- S.23.01.01 Uppdelning av kapitalbasen på olika nivåer av medräkningsbarhet för att täcka SCR och MCR, för bolaget är det aktiekapital (nivå1), uppskjuten skatt på omvärdering till S2 i balansräkning (nivå3) och resten faller inom ramen för avstämningsreserver (nivå 1) enligt bedömning av kapitalet. I bolaget anses allt kapital förutom den uppskjutna skatten vara av sådan karaktär att den kan täcka MCR och SCR till 100%
- S.25.01.21 Översikt av de olika riskmodulerna i kapitalkravsberäkningen för SCR.
- S.28.01.01 Underlag för beräkning och resultat av MCR.

S.02.01.02.01 - Balance sheet

		Solvency II value	
		C0010	
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	
	Property (other than for own use)	R0080	
	Holdings in related undertakings, including participations	R0090	
	Equities	R0100	
	Equities - listed	R0110	
	Equities - unlisted	R0120	
	Bonds	R0130	
	Government Bonds	R0140	
	Corporate Bonds	R0150	
	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	
	Non-life and health similar to non-life	R0280	
	Non-life excluding health	R0290	
	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	41
	Reinsurance receivables	R0370	
	Receivables (trade, not insurance)	R0380	1 849
	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	90 487
	Any other assets, not elsewhere shown	R0420	13
Total assets	R0500	92 390	



Liabilities	Technical provisions - non-life	R0510	7 277
	Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	7 277
	Technical provisions calculated as a whole	R0530	
	Best Estimate	R0540	5 344
	Risk margin	R0550	1 933
	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	3 788
	Derivatives	R0790	
	Debts owed to credit institutions	R0800	
	Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	
Insurance & intermediaries payables	R0820	266	
Reinsurance payables	R0830		
Payables (trade, not insurance)	R0840	755	
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	17 149	
Total liabilities	R0900	29 235	
Excess of assets over liabilities	R1000	63 154	

**S.04.05.21.01 - Home country: Non-life insurance and reinsurance obligations**

Z Axis: Z0001

			Home country
			C0010
Premiums written (gross)	Gross Written Premium (direct)	R0020	113 895
	Gross Written Premium (proportional reinsurance)	R0021	
	Gross Written Premium (non-proportional reinsurance)	R0022	
Premiums earned (gross)	Gross Earned Premium (direct)	R0030	87 158
	Gross Earned Premium (proportional reinsurance)	R0031	
	Gross Earned Premium (non-proportional reinsurance)	R0032	
Claims incurred (gross)	Claims incurred (direct)	R0040	52 026
	Claims incurred (proportional reinsurance)	R0041	
	Claims incurred (non-proportional reinsurance)	R0042	
Expenses incurred (gross)	Gross Expenses Incurred (direct)	R0050	0
	Gross Expenses Incurred (proportional reinsurance)	R0051	
	Gross Expenses Incurred (non-proportional reinsurance)	R0052	

**S.05.01.02.01 - Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)**

Z Axis: Z0001

			Line of Business for:	Total
			Fire and other damage to property insurance C0070	C0200
Premiums written	Gross - Direct Business	R0110	113 895	113 895
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120		
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130		
	Reinsurers' share	R0140		
	Net	R0200	113 895	113 895
Premiums earned	Gross - Direct Business	R0210	87 158	87 158
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220		
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230		
	Reinsurers' share	R0240		
	Net	R0300	87 158	87 158
Claims incurred	Gross - Direct Business	R0310	52 026	52 026
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320		
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330		
	Reinsurers' share	R0340		
	Net	R0400	52 026	52 026
Expenses incurred		R0550		
Balance - other technical expenses/income		R1210		11 239
Total technical expenses		R1300		11 239

S.17.01.02.01 - Non-Life Technical Provisions

				Direct business and accepted	Total Non-Life obligation		
				Fire and other damage to property insurance			
				C0080	C0180		
Technical provisions calculated as a whole				R0010	7 277	7 277	
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	Best estimate	Premium provisions	Gross	R0060	(2 819)	(2 819)	
			Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140			
		Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150				
	Claims provisions	Gross	R0160	8 163	8 163		
		Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240				
		Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250				
	Total Best estimate - gross				R0260	5 344	5 344
	Total Best estimate - net				R0270	5 344	5 344
	Risk margin				R0280	1 933	1 933
	Technical provisions - total				R0320	7 277	7 277
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total				R0330			
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total				R0340	7 277	7 277	

**S.19.01.21.01 - Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount). Total Non-Life Business**

Z Axis: Z0001, Underwriting year [UWY]

		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-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220											
N-2	R0230		203	127								
N-1	R0240		12 235	896								
N	R0250		43 738									

**S.19.01.21.02 - Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative). Total Non-Life Business**

Z Axis: Z0001, Underwriting year [UWY]

In Current year	Sum of years (cumulative)
C0170	C0180

Prior	R0100		
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210		
N-3	R0220		
N-2	R0230	0	331
N-1	R0240	896	13 131
N	R0250	43 738	43 738
Total	R0260	44 634	57 200

**S.19.01.21.03 - Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount). Total Non-Life Business**

Z Axis: Z0001, Underwriting year [UWY]

		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-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220											
N-2	R0230	44	0	0								
N-1	R0240	690	48									
N	R0250	8 260										

**S.19.01.21.04 - Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative). Total Non-Life Business**

Z Axis: Z0001, Underwriting year [UWY]

Year end (discounted data) C0360
--

Prior	R0100	
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	47
N	R0250	8 116
Total	R0260	8 163

**S.23.01.01.01 - Own funds**

Z Axis: Z0001

			Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
			C0010	C0020	C0030	C0040	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	3 500	3 500			
	Share premium account related to ordinary share capital	R0030	8 500	8 500			
	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	51 154	51 154			
	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	R0220						
Deductions	Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230					
<b>Total basic own funds after deductions</b>			<b>63 154</b>	<b>63 154</b>			
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	63 154	63 154			
	Total available own funds to meet the MCR	R0510	63 154	63 154			
	Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	63 154	63 154			
	Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	63 154	63 154			
SCR	R0580	34 664					
MCR	R0600	31 934					
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	182,19%					
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	197,76%					

**S.23.01.01.02 - Reconciliation reserve**

Z Axis: Z0001

			Value
			C0060
Reconciliation reserve	Excess of assets over liabilities	R0700	63 154
	Own shares (held directly and indirectly)	R0710	
	Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	
	Other basic own fund items	R0730	12 000
	Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	
Reconciliation reserve		R0760	51 154
Expected profits	Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	
	Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	16 330
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)		R0790	16 330

### S.25.01.21.01 - Basic Solvency Capital Requirement

		Gross solvency capital requirement	Simplifications
		C0110	C0120
Market risk	R0010	57	
Counterparty default risk	R0020	2 714	
Life underwriting risk	R0030	0	
Health underwriting risk	R0040	0	
Non-life underwriting risk	R0050	28 565	
Diversification	R0060	(1 307)	
Intangible asset risk	R0070		
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	30 029	

### S.25.01.21.02 - Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	4 635
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	0
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	34 664
Capital add-on already set	R0210	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	
Solvency capital requirement	R0220	34 664
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring-fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	

### S.25.01.21.04 - Approach to tax rate

		Yes/No
		C0109
Approach based on average tax rate	R0590	Approach based on average tax rate



### S.28.01.01.01 - Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations

MCR components		
C0010		
MCRNL Result	R0010	9 044

### S.28.01.01.02 - Background information

Z Axis: Z0001

		Background information	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole C0020	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months C0030
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020		
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030		
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040		
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050		
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060		
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070		
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	5 344	113 895
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090		
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100		
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110		
Assistance and proportional reinsurance	R0120		
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130		
Non-proportional health reinsurance	R0140		
Non-proportional casualty reinsurance	R0150		
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160		
Non-proportional property reinsurance	R0170		

### S.28.01.01.05 - Overall MCR calculation

Z Axis: Z0001

Value		
C0070		
Linear MCR	R0300	9 044
SCR	R0310	34 664
MCR cap	R0320	15 599
MCR floor	R0330	8 666
Combined MCR	R0340	9 044
Absolute floor of the MCR	R0350	31 934
Minimum Capital Requirement	R0400	31 934