

# Nomor Försäkring AB

## (516401-8474)

### Rapport om solvens och finansiell ställning<sup>1</sup> 2021

EU:s regelverk för försäkringsbolag, Solvens II ställer krav på rapporteringar och upplysningar, av vilka några ska finnas offentligt tillgängliga. Föreliggande rapport är den första årliga *Rapport om solvens och finansiell ställning*, SFCR som lämnas under firma Nomor Försäkring AB efter Nomor Holding AB:s förvärv av Falck Försäkring under 2021.

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

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Sammanfattning .....                                                     | 4  |
| A. Verksamhet och resultat .....                                         | 4  |
| A.1 Verksamhet .....                                                     | 4  |
| A.2 Försäkringsresultat .....                                            | 5  |
| A.4 Resultat från övrig verksamhet .....                                 | 5  |
| A.4 Resultat från övrig verksamhet .....                                 | 5  |
| A.5 Övrig information .....                                              | 5  |
| B. Företagsstyrningssystem .....                                         | 6  |
| B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet .....                | 6  |
| B.2 Lämplighetskrav .....                                                | 6  |
| B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning ..... | 7  |
| B.4 Internkontrollsystem .....                                           | 8  |
| B.5 Internrevisionsfunktion .....                                        | 9  |
| B.6 Aktuariefunktion .....                                               | 9  |
| B.7 Uppdragsavtal .....                                                  | 10 |
| B.8 Övrig information .....                                              | 10 |
| C. Riskprofil .....                                                      | 10 |
| C.1 Teckningsrisk .....                                                  | 10 |
| C.2 Marknadsrisk .....                                                   | 11 |
| C.3 Kreditrisk .....                                                     | 11 |
| C.4 Likviditetsrisk .....                                                | 11 |
| C.5 Operativ risk .....                                                  | 11 |
| C.6 Övriga materiella risker .....                                       | 11 |
| C.7 Övrig information .....                                              | 11 |
| D. Värdering för solvensändamål .....                                    | 12 |
| D.1 Tillgångar .....                                                     | 12 |
| D.2 Försäkringstekniska avsättningar .....                               | 13 |
| Försäkringstekniska avsättningar .....                                   | 13 |
| D.3 Andra skulder .....                                                  | 14 |
| D.4 Alternativa värderingsmetoder .....                                  | 14 |
| D.5 Övrig information .....                                              | 14 |
| E. Finansiering .....                                                    | 14 |
| E.1 Kapitalbas .....                                                     | 14 |

|                                                                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.....                                                             | 15 |
| E.3 Användning av undergrupper för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet ..... | 15 |
| E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller .....                                      | 15 |
| E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet.....                                         | 16 |
| E.6 Övrig information.....                                                                                    | 16 |
| F. Bilagor – kvantitativa rapporter från QRT-rapportering.....                                                | 17 |

## **Sammanfattning**

Nomor Försäkring AB är ett helägt dotterbolag till Nomor Holding AB. Nomor Försäkring AB tillhandahåller skadedjursförsäkring och närliggande försäkringsprodukter för bland annat fastighetsbolag sams försäkringsbolag inom villa-, fritidshus- och fastighetssegmenten. Nomor försäkring AB samarbetar tätt med systerbolaget Nomor AB som, förutom ett antal administrativa tjänster, utför skadehanteringen.

Bolagets styrelse består av totalt fyra (4) 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 riskaptit, eller vid vilka nivåer risker ska begränsas.

Styrelsen har fastslagit övergripande risktolerans uttryckt i solvenskvot presenterad procentuellt. NFAB:s kapitalhantering ska ske med beaktande av utdelnings-, bevaknings-, och toleransnivå avseende SCR-kvoten (om bolagets MCR överskrider SCR tillämpas MCR-kvoten):

- Utdelningsnivå = 140 %
- Bevakningsnivå = 120 %
- Toleransnivå = 110 %

Den löpande kapitalhanteringen ska ha som mål att solvenskvoten ska ligga mellan 120% och 140%. NFAB kan fortlöpande placera medel i koncerninterna lån, så länge de kapitalkrav som sådana lån medför inte får till följd att SCR-kvoten under den tid lånet är bundet går under bevakningsnivån på 120%.

Utifrån bedömningarna i 2021 års Own Risk and Solvency Assessment ("ORSA") gör styrelsen bedömningen att Bolagets kapitalbehov kommer att ligga runt toleransnivån på kort så väl på medellång sikt.

### **A. Verksamhet och resultat**

#### *A.1 Verksamhet*

- 1 a) Nomor Försäkring AB:s (org. nr. 516401-8474) verksamhet bedrivs i form av försäkringsaktiebolag.
- b) Bolaget står under Finansinspektionens, Box 7821, 103 97 Stockholm tillsyn.
- c) Bolagets externa revisor är revisionsföretaget PricewaterhouseCoopers AB, ansvarig är auktoriserade revisorn Morgan Sandström.
- d) Bolagets enda ägare är Nomor Holding AB med kvalificerat aktieinnehav.
- e) Bolaget ingår i en grupp.
- f) Bolaget har tillstånd att meddela försäkringar inom följande försäkringsklasser:
  - Klass 1. Olycksfall
  - Klass 2. Sjukdom
  - Klass 3. Landfordon
  - Klass 7. Godstransport
  - Klass 9. Annan sakskada
  - Klass 18. Assistans

Bolaget driver dock huvudsakligen skadeförsäkringsrisker inom försäkringsklass 9 annan sakskada och särskilt inriktat på skadedjur.

- g) Betydande händelser för bolaget under året var i huvudsak följande:

Vid ingången av 2021 bedrevs verksamheten fortsatt under firma Falck Försäkringsaktiebolag (som beviljades första koncession 1993-10-14) med fokus på avveckling av assistansförsäkringsverksamheten. Den 25 augusti förvärvades bolaget av Nomor Holding AB efter godkännande av Finansinspektionen. Bolaget har efter överlåtelsen ändrat verksamhetsinriktning till skadedjursförsäkring. Det gjordes dessförinnan en utdelning om 12,15 msek till tidigare ägare som en förberedelse inför transaktionen.

Bolaget har efter överlåtelsen ändrat verksamhetsinriktning till skadedjursförsäkring och ändrat bolagsnamn till Nomor Försäkring AB. Ny bolagsordning har registrerats hos Bolagsverket och en extra ORSA har ingivits till Finansinspektionen. I samband med överlåtelsen avgick tidigare styrelse och VD varvid en ny styrelse och VD har tillsatts och lämplighetsprovats hos Finansinspektionen.

Nomor Försäkrings ABs första skadedjursförsäkringar tecknades i kvartal 4 2021 och de första försäkringarna trädde i kraft 1 november. Ett antal skadedjursförsäkringar har tecknats med ikraftträdandedatum 1 januari 2022.

Bolagets verksamhet bedrivs i Sverige. Skadeförsäkringar i form av skadedjursförsäkring och därtill hörande försäkringar är Bolagets huvudsakliga verksamhetsområde.

#### *A.2 Försäkringsresultat*

Bolagets försäkringsresultat uppgick totalt för perioden 2021-01-01- 2021-12-31 till (tkr) -3 414. All försäkringsverksamhet bedrevs alltså i Sverige och inom försäkringsklass 9, annan sakskada.

#### *A.3 Investeringsresultat*

- a) Bolaget har kapitalplaceringar och ränteinkomster är (tkr) 0.
- b) Bolaget saknar aktieinnehav.
- c) Bolaget har inte värdepapperiserat.

#### *A.4 Resultat från övrig verksamhet*

Bolaget har 0 kr haft övriga materiella inkomster och utgifter under 2021.

#### *A.4 Resultat från övrig verksamhet*

Bolaget har 0 kr haft övriga materiella inkomster och utgifter under 2021.

#### *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 ansvarar ytterst för Bolagets system för företagsstyrning (vilket inkluderar intern kontroll och riskhantering) som ska säkerställa att NFAB styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. 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 fastställa NFAB:s Riktlinje för företagsstyrning och internkontroll, Riktlinje för riskhantering, och andra styrdokument som reglerar NFAB:s riskhantering. Styrelsen fastställer också Bolagets ORSA-rapport m.m. och följer upp och utvärderar risker och resultat.

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.

b) Styrelsen har under året fastställt styrdokument för verksamheten. I dessa dokument ingår *Riktlinjer för de ansvariga för centrala funktioner*

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

- i) Bolaget tillämpar fast ersättning för VD och styrelsens ledamöter. Styrelsens ledamöter erhåller ett av årsstämman fastställt fast arvode. Utöver det arvoderas ledamöter vid särskilda arbetsinsatser för Bolaget med belopp som styrelsen själv fastställer.
- ii) Några rättigheter till aktieoptioner, aktier eller rörliga ersättningar förekommer inte.
- iii) Något system för tilläggspensioner eller förtidspensioner för styrelsens ledamöter eller för personer i Bolagets nyckelfunktioner förekommer inte.

d) Några materiella transaktioner med styrelsens ledamöter har inte skett under året.

### B.2 Lämplighetskrav

a) Bolagsstämman har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för Lämplighetsprövning* där bland annat arbetet för att få fram lämpliga kandidater till styrelsen beskrivs. I riktlinjerna fastslås också krav på kompetenser, kunskaper och expertis som ställs på ledningen och nyckelfunktioner.

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,
- IT

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) Styrdokumentet *Riktlinjer för lämplighetsprövning*, 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 riskaptit. Det är även styrelsen som fastställer Bolagets risknivå, d v s 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.

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 finansiella rapporteringen till Finansinspektionen. 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 fallet att något av väsentlig betydelse inträffar, rapporteras detta omgående.

Styrelsen tar härfter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekan- den 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-ar- bete. Funktionen för riskhantering deltar och bistår vid utarbetandet av ORSA.

d) Styrelsens har en aktiv medverkan i ORSA-processen. Arbeta med Bolagets ORSA på- börjas under kvartalsmötet för andra kvartalet så att styrelsen ska ha gott om tid att utmana antaganden och scenarier i rapporten och ha åsikter om övriga data.

e) Styrelsen har fastslagit övergripande risktolerans uttryckt i solvenskvot presenterad pro- centuellt. NFAB:s kapitalhantering ska ske med beaktande av utdelnings-, bevaknings-, och toleransnivå avseende SCR-kvoten (om bolagets MCR överskrider SCR tillämpas MCR-kvoten):

- Utdelningsnivå = 140 %
- Bevakningsnivå = 120 %
- Toleransnivå = 110 %

Den löpande kapitalhanteringen ska ha som mål att solvenskvoten ska ligga mellan 120% och 140%. NFAB kan fortlöpande placera medel i koncerninterna lån, så länge de kapitalkrav som så- dana lån medför inte får till följd att SCR-kvoten under den tid lånet är bundet går under bevak- ningsnivån på 120%.

#### *B.4 Internkontrollsystem*

a) Styrelsen har tillsett att Bolaget har ett system för internkontroll. Funktionen för in- ternrevision, 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 ur styrelsen utsett särskilt ansvariga för respektive funktion. Varje år fastställer styrelsen även fokusområden för respektive funktion som skall 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. Funktionen regelefterlevnad har under året gjort ett omfattande arbete med att göra om Bolagets fö- retagsstyrningssystem för att bättre anpassa det till Bolagets nya verksamhetsinriktning.



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

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 hur vida Bolaget lever upp till fastställda etiska riktlinjer.

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

### *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. Styrelsen har under året valt att lägga ut funktionen på en annan extern uppdragstagare än tidigare. Styrelsen har därtill givit funktionen särskilt i uppdrag att granska och följa upp tidigare uppdragstagares iakttagelser och rapporter.

b) Styrelsen har alltså 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 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 Aktuariiefunktion*

Styrelsen har inrättat en aktuariiefunktion, tillsett att det finns aktuariell kompetens i styrelsen och fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för aktuariiefunktionen*, 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.

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

### *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 anmälts till Finansinspektionen. Härtill kommer även uppdragsavtal som reglerar verksamheter som skaderegleringen. Nya uppdragsavtal med de centrala funktionerna, med undantag för sedan tidigare gällande avtal avseende aktuariefunktionen, har upprättats under 2021.

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, d v s med tanke på arten och omfattningen och komplexiteten hos verksamhetens inneboende risker. Någon övrig materiell information om Bolagets företagsstyrningssystem föreligger inte.

## **C. Riskprofil**

### *C.1 Teckningsrisk*

Styrelsen har fastställt styrdokumenterna *Försäkringstekniska riktlinjer*, 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 gett VD mandat att prissätta försäkringsavtal upp till en viss nivå, och alla försäkringsavtal inom detta spann måste godkännas av VD. 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 2021, under dess kapitalkravsbedömning, återfinns Bolagets kvantitativa beskrivningar av dess teckningsrisker.

Teckningsrisken är den risk som huvudsakligen driver kapitalbehovet.

## 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 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 på de återförsäkringsföretag som Bolaget kan komma att anlita. Bolagets styrdokument *Riktlinjer för kapitalhantering* anger vad som ska gälla för Bolagets placeringar.

Motpartsrisken 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. Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för kapitalhantering*, 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 2021 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

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 IAS 39 och som har värderats till verkligt värde.

#### Fordringar

Finansiella tillgångar som klassificerats som låne- och kundfordringar i enlighet med IAS 39 och som värderats till upplupet anskaffningsvärde. När dessa tillförts ett värde som inte motsvarar verkligt värde ska dessa omvärderas till verkligt värde i solvensbalansräkningen. Bolagets finansiella tillgångar har generellt sett kort löptid vilket medför att bokfört värde är en god approximation av verkligt värde.

#### Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt skall som grundprincip värderas enligt IFRS-regelverket (IAS 12) såvida inte den uppskjutna skatten hänför sig 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 i enlighet med punkt A ovan då Bolaget anser att dess möjlighet att tillgodoföra sig denna skatt då det under året varit ett underskott i verksamheten.

## 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 de viktigaste skillnaderna mellan de siffror som redovisas i Bolagets solvensbalansräkning och i den legala balansräkningen. De största skillnaderna för Bolaget är de försäkringstekniska avsättningar (FTA). I solvensbalansräkningen värderas FTA som summan av den bästa skattningen och av riskmarginal.

### Försäkringstekniska avsättningar

| Poster                                  | Legala balansräkningen | Solvens 2-balansräkningen | Differens       |
|-----------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------|
| <b>Försäkringstekniska avsättningar</b> | 3 670 004              | 3 670 126                 | -122            |
| <b>Riskmarginal</b>                     | 0                      | 225 495                   | -225 495        |
| <b>Total</b>                            | <b>3 670 004</b>       | <b>3 895 621</b>          | <b>-225 617</b> |

### Den bästa skattningen

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

För beräkning av IBNR används en enkel och väletablerad 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 "simplification 3" (Technical Specification TP 5.52.). Med den så har riskmarginalen beräknats genom att använda en proportionell modell, denna förenklingsmetod har motiverats genom Bolagets bedömning av att Bolagets försäkringar är av homogen art.

#### *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.

### **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*

- *Aktiekapital*

Bolaget har 3 500 000 kr i aktiekapital och 8 500 000 i överkursfond, som Bolaget har klassat som nivå 1.

- *Avstämningsreserven*

Under året har Bolaget löst upp säkerhetsreserven i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

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 följande poster:

| Poster                                                            | Belopp (kr) |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|
| Balanserade vinstmedel                                            | 27 299 973  |
| Årets vinst (Förlust)                                             | -913 605    |
| Reservfond                                                        | 143 355     |
| Säkerhetsreserv                                                   | 0           |
| Värderingsskillnad Solvens 2 ink. uppskjuten skatt (se avsnitt D) | -179 140    |
| Total                                                             | 26 350 584  |

- *Uppskjuten skattefordran*

Bolagets uppskjutna skattefordran på värderingsskillnaden som behandlats ovan är klassat som nivå 3 i enlighet med Förordningen artikel 76.

## *E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav*

| Solvens | Kapitalkrav | Tillgängligt kapital | Solvenskvot |
|---------|-------------|----------------------|-------------|
| SCR     | 4 434 551   | 38 350 584           | 865%        |
| MCR     | 24 842 000  | 38 304 107           | 154%        |

Vid årets slut hade Bolaget en solvenskvot på 154% som faller inom styrelsens satta solvenskrav.

## *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 SCR-kvoten 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 Genomförandeordning 2015-2452 Rapport Solvens och Finansiell Ställning)

## 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 | 46 477            |                          |
|        | 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 | 4 834 238         | 4 834 238                |
|        | 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 | 39 582 433        | 39 582 433               |
|        | Any other assets, not elsewhere shown                                                  | R0420 |                   |                          |

|             |                                                                                 |       |               |            |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------|------------|
| Liabilities | Technical provisions - non-life                                                 | R0510 | 1 895 623     | 3 670 004  |
|             | Technical provisions - non-life (excluding health)                              | R0520 | 1 895 623     | 3 670 004  |
|             | Technical provisions calculated as a whole                                      | R0530 |               |            |
|             | Best Estimate                                                                   | R0540 | 3 670 126     |            |
|             | Risk margin                                                                     | R0550 | 225 495       |            |
|             | 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 |               |            |
|             | Derivatives                                                                     | R0790 |               |            |
|             | Debts owed to credit institutions                                               | R0800 |               |            |
|             | Financial liabilities other than debts owed to credit institutions              | R0810 |               |            |
|             | Insurance & intermediaries payables                                             | R0820 |               |            |
|             | 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 | 2 216 944     | 2 216 944  |
|             | Total liabilities                                                               | R0900 | 6 112 565     | 5 886 948  |
|             | Excess of assets over liabilities                                               | R1000 | 38 350 583,62 | 38 529 723 |

**S.05.02.01.01 Home Country - non-life obligations**

Z Axis:

|                                       |                                               |       | Home country |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------|-------|--------------|
|                                       |                                               |       | Home country |
|                                       |                                               |       | C0080        |
| Premiums written                      | Gross - Direct Business                       | R0110 | 4 091 545    |
|                                       | Gross - Proportional reinsurance accepted     | R0120 |              |
|                                       | Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0130 |              |
|                                       | Reinsurers' share                             | R0140 |              |
|                                       | Net                                           | R0200 | 4 091 545    |
| Premiums earned                       | Gross - Direct Business                       | R0210 | 465 958      |
|                                       | Gross - Proportional reinsurance accepted     | R0220 |              |
|                                       | Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0230 |              |
|                                       | Reinsurers' share                             | R0240 |              |
|                                       | Net                                           | R0300 | 465 958      |
| Claims incurred                       | Gross - Direct Business                       | R0310 | 228 504      |
|                                       | Gross - Proportional reinsurance accepted     | R0320 |              |
|                                       | Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0330 |              |
|                                       | Reinsurers' share                             | R0340 |              |
|                                       | Net                                           | R0400 | 228 504      |
| Changes in other technical provisions | Gross - Direct Business                       | R0410 | 44 421       |
|                                       | Gross - Proportional reinsurance accepted     | R0420 |              |
|                                       | Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0430 |              |
|                                       | Reinsurers' share                             | R0440 |              |
|                                       | Net                                           | R0500 | 44 421       |
| Expenses incurred                     |                                               | R0550 | 3 606 638    |
| Other expenses                        |                                               | R1200 |              |
| Total expenses                        |                                               | R1300 |              |

# 5.17.01.01.01 Non-Life Technical Provisions

|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | Direct business and accepted<br>Fire and other<br>damage to property<br>insurance                                          |           | Total Non-Life<br>obligation |         |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------|---------|--|
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | C0080                                                                                                                      |           | C0380                        |         |  |
| 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                                                                                                                      | 3 625 710 | 3 625 710                    |         |  |
| Best estimate                                                                                                                                                     | Premium provisions                                                                                                        | Gross - Total                                                                                                             | Gross - direct business                                                                                                    | R0070                                                                                                                      | 3 625 710 | 3 625 710                    |         |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           |                                                                                                                           | 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                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           | Recoverables from SPV before adjustment for expected losses                                                               | R0120                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           | 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                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           | Net Best Estimate of Premium Provisions                                                                                   | R0150                                                                                                                      | 3 625 710                                                                                                                  | 3 625 710 |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           | Claims provisions                                                                                                         | Gross - Total                                                                                                              | Gross - direct business                                                                                                    | R0160     | 44 415                       | 44 415  |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | Gross - accepted proportional reinsurance business                                                                         | R0170     | 44 415                       | 44 415  |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | Gross - accepted non-proportional reinsurance business                                                                     | R0180     |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0190     |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           |                                                                                                                           | Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses                    | R0200                                                                                                                      |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   | Recoverables from SPV before adjustment for expected losses                                                               |                                                                                                                           | R0210                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   | Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses                                                |                                                                                                                           | R0220                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   | Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default |                                                                                                                           | R0230                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   | Net Best Estimate of Claims Provisions                                                                                    |                                                                                                                           | R0240                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   | Total Best estimate - gross                                                                                               |                                                                                                                           | R0250                                                                                                                      | 44 415                                                                                                                     | 44 415    |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   | Total Best estimate - net                                                                                                 | R0260                                                                                                                     | 3 670 125                                                                                                                  | 3 670 125                                                                                                                  |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   | Risk margin                                                                                                               | R0270                                                                                                                     | 3 670 125                                                                                                                  | 3 670 125                                                                                                                  |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   | Amount of the transitional on Technical Provisions                                                                        |                                                                                                                           |                                                                                                                            |                                                                                                                            | R0280     | 225 435                      | 225 435 |  |
|                                                                                                                                                                   | TP as a whole                                                                                                             |                                                                                                                           |                                                                                                                            |                                                                                                                            | R0290     |                              |         |  |
| Best estimate                                                                                                                                                     |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | R0300                                                                                                                      |           |                              |         |  |
| Risk margin                                                                                                                                                       |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | R0310                                                                                                                      |           |                              |         |  |
| Technical provisions - total                                                                                                                                      |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | R0320                                                                                                                      | 3 895 621 | 3 895 621                    |         |  |
| 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                                                                                                                      | 3 895 621 | 3 895 621                    |         |  |
| Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)                                                                                                  |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | R0350                                                                                                                      |           |                              |         |  |
| Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups                                                                                                       |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | R0360                                                                                                                      |           |                              |         |  |
| Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)                                                                                                     | Cash out-flows                                                                                                            | Future benefits and claims                                                                                                | R0370                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           | Future expenses and other cash-out flows                                                                                  | R0380                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   | Cash in-flows                                                                                                             | Future premiums                                                                                                           | R0390                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           | Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)                                                    | R0400                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
| Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)                                                                                                      | Cash out-flows                                                                                                            | Future benefits and claims                                                                                                | R0410                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           | Future expenses and other cash-out flows                                                                                  | R0420                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   | Cash in-flows                                                                                                             | Future premiums                                                                                                           | R0430                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                           | Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)                                                    | R0440                                                                                                                      |                                                                                                                            |           |                              |         |  |
| Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations                                                                                                 |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | R0450                                                                                                                      |           |                              |         |  |
| Best estimate subject to transitional of the interest rate                                                                                                        |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | R0460                                                                                                                      |           |                              |         |  |
| Technical provisions without transitional on interest rate                                                                                                        |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | R0470                                                                                                                      |           |                              |         |  |
| Best estimate subject to volatility adjustment                                                                                                                    |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | R0480                                                                                                                      |           |                              |         |  |
| Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures                                                                       |                                                                                                                           |                                                                                                                           |                                                                                                                            | R0490                                                                                                                      |           |                              |         |  |



**S.23.01.01.01 Own funds**

Z Axis:

|                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |       | Total<br>C0010 | Tier 1 - unrestricted<br>C0020 | Tier 1 - restricted<br>C0030 | Tier 2<br>C0040 | Tier 3<br>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 | 12 000 000     | 12 000 000                     |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Share premium account related to ordinary share capital                                                                                                                     | R0030 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings                                                       | R0040 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Subordinated mutual member accounts                                                                                                                                         | R0050 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Surplus funds                                                                                                                                                               | R0070 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Preference shares                                                                                                                                                           | R0090 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Share premium account related to preference shares                                                                                                                          | R0110 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Reconciliation reserve                                                                                                                                                      | R0130 | 26 304 107     | 26 304 107                     |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Subordinated liabilities                                                                                                                                                    | R0140 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | An amount equal to the value of net deferred tax assets                                                                                                                     | R0160 | 46 477         |                                |                              |                 | 46 477          |
|                                                                                                                                                                             | Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above                                                                           | R0180 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             |       | 0              |                                |                              |                 |                 |
| 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 | 0              |                                |                              |                 |                 |
| Total basic own funds after deductions                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                             | R0290 | 38 350 583     | 38 304 107                     |                              |                 | 46 477          |
| Ancillary own funds                                                                                                                                                         | Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand                                                                                                               | R0300 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand               | R0310 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Unpaid and uncalled preference shares callable on demand                                                                                                                    | R0320 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand                                                                                    | R0330 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC                                                                                           | R0340 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC                                                                                | R0350 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC                                                                          | R0360 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC                                                             | R0370 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             | Other ancillary own funds                                                                                                                                                   | R0390 | 0              |                                |                              |                 |                 |
|                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                             | R0400 | 0              |                                |                              |                 |                 |
| Total ancillary own funds                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                             |       |                |                                |                              |                 |                 |
| Available and eligible own funds                                                                                                                                            | Total available own funds to meet the SCR                                                                                                                                   | R0500 | 38 350 583     | 38 304 107                     |                              |                 | 46 477          |
|                                                                                                                                                                             | Total available own funds to meet the MCR                                                                                                                                   | R0510 | 38 304 107     | 38 304 107                     | 0                            | 0               |                 |
|                                                                                                                                                                             | Total eligible own funds to meet the SCR                                                                                                                                    | R0540 | 38 350 583     | 38 304 107                     | 0                            | 0               | 46 477          |
|                                                                                                                                                                             | Total eligible own funds to meet the MCR                                                                                                                                    | R0550 | 38 304 107     | 38 304 107                     | 0                            | 0               |                 |
| SCR                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                             | R0580 | 4 434 551      |                                |                              |                 |                 |
| MCR                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                             | R0600 | 24 842 000     |                                |                              |                 |                 |
| Ratio of Eligible own funds to SCR                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                             | R0620 | 865%           |                                |                              |                 |                 |
| Ratio of Eligible own funds to MCR                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                             | R0640 | 154%           |                                |                              |                 |                 |

**S.23.01.01.02 Reconciliation reserve**

Z Axis:

|                        |                                                                                                             |       | C0060         |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------|
| Reconciliation reserve | Excess of assets over liabilities                                                                           | R070  | 38 350 583.62 |
|                        | Own shares (held directly and indirectly)                                                                   | R0710 |               |
|                        | Foreseeable dividends, distributions and charges                                                            | R0720 |               |
|                        | Other basic own fund items                                                                                  | R0730 | 12 046 477    |
|                        | Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds | R0740 |               |
| Reconciliation reserve |                                                                                                             | R0760 | 26 304 107    |
| Expected profits       | Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business                                        | R0770 |               |
|                        | Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business                                    | R0780 |               |
|                        | Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)                                                  | R0790 |               |

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

|                |              |       |         |
|----------------|--------------|-------|---------|
| MCR components |              |       |         |
| C0010          |              |       |         |
| Solvency II    | MCRNL Result | R0010 | 542 821 |

### S.28.01.01.02 Background information

Z Axis:

| Background information                                                   |       |                                                                     |                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                                                          |       | Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole | Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months |
|                                                                          |       | C0020                                                               | 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 | 3 670 126                                                           | 2 637 722                                                   |
| 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:

|                             |       |            |
|-----------------------------|-------|------------|
| C0070                       |       |            |
| Linear MCR                  | R0300 | 542 821    |
| SCR                         | R0310 | 4 434 551  |
| MCR cap                     | R0320 | 1 995 548  |
| MCR floor                   | R0330 | 1 108 638  |
| Combined MCR                | R0340 | 1 108 638  |
| Absolute floor of the MCR   | R0350 | 24 842 000 |
| Minimum Capital Requirement | R0400 | 24 842 000 |