



Nomor Försäkring AB

(516401-8474)

**Rapport om solvens och finansiell ställning
2022**



Innehållsförteckning

Sammanfattning	3
A. Verksamhet och resultat	4
A.1 Verksamhet	4
A.2 Försäkringsresultat.....	5
A.3 Investeringsresultat	5
A.4 Resultat från övrig verksamhet	5
A.6 Övrig information	5
B. Företagsstyrningssystem	5
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	5
B.2 Lämplighetskrav	6
B.3 Riskhanteringssystem.....	7
B.4 Egen risk- och solvensbedömning	7
B.5 Internkontrollsystem	8
B.6 Internrevisionsfunktion	9
B.7 Aktuariefunktion	9
B.8 Uppdragsavtal	9
B.9 Företagsstyrningssystemets lämplighet	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	12
C.7 Övrig information	12
D. Värdering för solvensändamål	12
D.1 Tillgångar.....	12
D.2 Försäkringstekniska avsättningar.....	13
D.3 Andra skulder.....	14
D.4 Alternativa värderingsmetoder.....	14
E. Finansiering	14
E.1 Kapitalbas	15
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav (i tkr).....	15
E.3 Användning av undergrupper för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	15
E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	16
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	16
E.6 Övrig information	16
F. Bilagor – kvantitativa rapporter från QRT-rapportering	17

EU:s regelverk för försäkringsbolag, Solvens II ställer krav på rapporteringar och upplysningar, av vilka några ska finnas offentligt tillgängliga. 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.

Sammanfattning

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

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

Utifrån bedömningarna i 2022 års Own Risk and Solvency Assessment ("ORSA") gör styrelsen bedömningen att Bolagets kapitalbehov kommer att ligga över bevakningsnivån på kort såväl som på medellång sikt.

Styrelsen beslutade om bolagets rapport kring solvens och finansiell ställning vid styrelsemötet den 3 april 2023.



A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

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

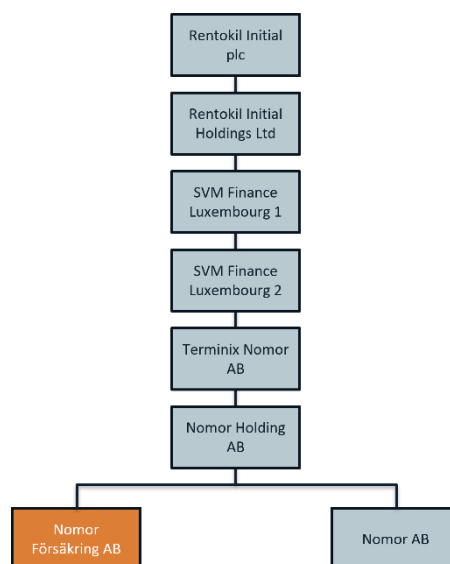
Bolaget har tillstånd att meddela försäkringar inom följande försäkringsklasser:

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

Bolagets enda ägare är Nomor Holding AB med kvalificerat aktieinnehav.

Bolaget ingår i en grupp, enligt den legala strukturen i *bild till höger*



Betydande händelser för bolaget under året var i huvudsak följande:

Premieutvecklingen har under året varit något över plan. Dessutom har flera betydande försäkringskontrakt tecknats med begynnelsegång 1 januari 2023. Bolaget utvecklas därför volym- och resultatmässigt i en högre takt än vad som prognosticerades föregående år. Ett koncernbidrag om 5 mSEK har tillförts Bolaget per 2022-12-31 och anmälts till Finansinspektionen såsom en mycket betydande grupptransaktion.

I oktober 2022 slutförde Rentokil Initial Plc. förvärvet av Bolagets tidigare ultimata ägare; Terminix Global Holdings Inc. Med anledning av förvärvet har ägar- och ägarledningsprövningar genomförts och godkänts av Finansinspektionen.

Styrelse, centrala funktioner och utlagd verksamhet har varit oförändrade under året.

A.2 Försäkringsresultat

Bolagets försäkringsresultat uppgick totalt för perioden 2022-01-01- 2022-12-31 till (tkr) -4 299. All försäkringsverksamhet bedrevs i Sverige och inom försäkringsklass 9, annan sakskada.

A.3 Investeringsresultat

a) Bolagets har kapitalplaceringar och ränteinkomster om (tkr) 0.

b) Bolaget saknar aktieinnehav.

c) Bolaget har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar.

A.4 Resultat från övrig verksamhet

Bolaget har haft 0 tkr övriga materiella inkomster och utgifter under 2022.

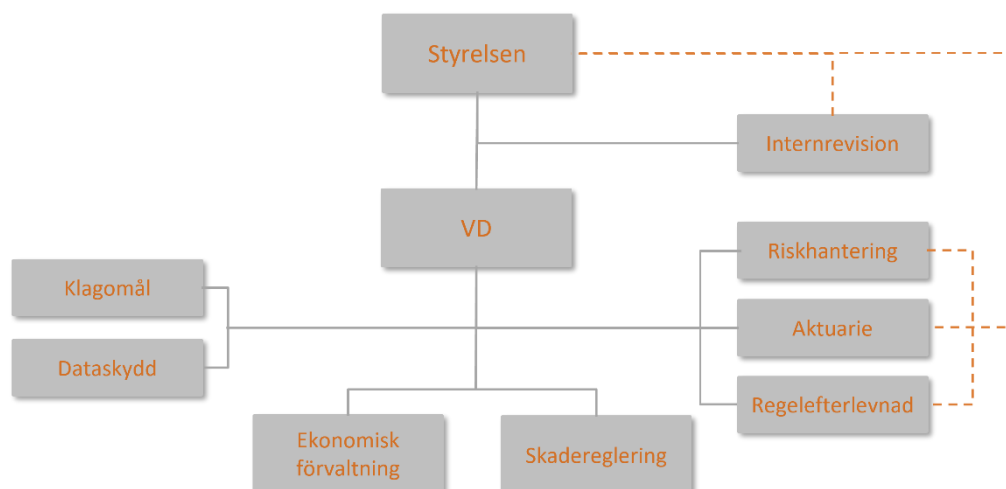
A.6 Övrig information

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 en effektiv, ändamålsenlig, sund och ansvarsfull styrning av Bolaget. Det är styrelsens ansvar att besluta om verksamhetens strategiska inriktning. Styrelsen beslutar om riskhanteringssystemets utformning och vilka risker som ska tas, samt i vilken omfattning. Det gör styrelsen genom att fastställa Bolagets *Riktlinje för företagsstyrning och internkontroll*, *Riktlinje för riskhantering*, och andra styrdokument som reglerar NFAB:s styrning och riskhantering. Styrelsen deltar aktivt i Bolagets ORSA-process, fastställer Bolagets ORSA-rapport samt följer upp och utvärderar risker och resultat.



Styrelsen består av fyra ledamöter och dess arbete regleras i Styrelsens arbetsordning. Styrelsen har fastställt en VD-instruktion. Styrelsen har utsett ansvariga för var och en av de centrala funktionerna samt fastställt styrdokument för dessa. Styrdokumenterna reglerar de centrala funktionernas oberoende ställning, ansvarsområden samt rapporteringsvägar enligt streckad linje i *ovan bild*.

- b) Inga materiella ändringar i företagsstyrningssystemet har förekommit under året.
- c) Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinje för ersättningar*, vilken revideras minst årligen och i denna fastställs att:
- 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.
 - Några rättigheter till aktieoptioner, aktier eller rörliga ersättningar förekommer inte.
 - Något system för tilläggs pensioner eller förtidspensioner för styrelsens ledamöter eller för personer i Bolagets nyckelfunktioner förekommer inte.
- d) I samband med bolagets ORSA-process 2022 beslutades om ett koncernbidrag från Nomor AB till Nomor Försäkring AB. Då transaktionen definitionsmässigt utgör en betydande transaktion inom grupp har det rapporterats till Finansinspektionen.

B.2 Lämplighetskrav

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

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

- försäkrings- och finansmarknaden,
- affärsstrategier och affärsmodeller,
- företagsstyrningssystem,
- finansiella analyser och aktuarieanalyser,
- regelverk och lagstadgade krav.

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

b) Bolaget genomför initialt och löpande kontroller av lämplighet i enlighet med bolagets *Riktlinje för lämplighetsprövning*. I denna riktlinje fastställs processen för att bedöma kvalifikationer och lämplighet hos styrelsens ledamöter, de som innehar andra centrala positioner i Bolaget samt personer verksamma inom försäkringsdistributionen.

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.

B.3 Riskhanteringssystem

a) Bolagets riskhanteringssystem är en del av bolagets företagsstyrningssystem. Det övergripande målet med företagets riskhantering och riskhanteringssystem är att säkerställa att företagets åtagande gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för att säkerställa att företaget har ett, vid var tid, ändamålsenligt och effektivt riskhanteringssystem samt för att företagets riskhantering sker i enlighet med gällande regelverk. Styrelsen fastställer minst årligen *Riktlinjer för riskhantering*. Bolagets riskaptit samt Bolagets risknivå, d v s vid vilken nivå risker ska begränsas. I dessa riktlinjer anges hur Bolagets system för riskhantering ska vara uppbyggt och verka. Riskhanteringssystemet omfattar riskhanteringsstrategier, risktolerans, ansvarsfördelning, processer, rutiner, limiter, kontroller samt rapporterings- och övervakningsrutiner.

b) Riskhanteringssystemet omfattar, utöver löpande riskhantering i verksamheten, även en oberoende riskhanteringsfunktion. Funktionen för riskhantering är utsedd av styrelsen och är oberoende från affärsverksamheten. Funktionen har ett delegerat uppföljningsansvar för riskarbetet och styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för riskhanteringsfunktionen*, 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 rapporterar vid varje ordinarie styrelsemöte och omfattar information om risktagande och riskhantering, riskutfall i förhållande till limiter, nya eller potentiella risker, resultatet av eventuella stresstester samt om gjorda kontroller och om eventuella brister i riskhanteringssystemet. Styrelsen tar härpå ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförts. För det fall att något av väsentlig betydelse inträffar, rapporteras detta omgående.

B.4 Egen risk- och solvensbedömning

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

b) Styrelsens deltar aktivt i ORSA-processen samt beslutar om bolagets ORSA-rapport. Arbetet med Bolagets ORSA påbörjas 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. Under 2022 har bolaget genomfört en normal (ordinarie) ORSA och inrapporterat till Finansinspektionen.

c) Styrelsen har fastställt en övergripande risktolerans uttryckt i solvenskvot presenterad procentuellt. NFAB:s kapitalhantering ska ske med beaktande av utdelnings-, bevaknings-, och toleransnivå avseende SCR-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%.

B.5 Internkontrollsystem

a) Styrelsen har fastställt *Riktlinje för företagsstyrning och intern kontroll*. Bolagets system för internkontroll är utformat för att säkerställa

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

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

b) För att säkerställa att Bolaget följer gällande externa och interna regelverk finns en regelefterlevnadsfunktion i bolaget. Styrelsen fastställer minst årligen *Riktlinje för regelefterlevnadsfunktionen*. Styrdokumentet omfattar funktionens organisatoriska ställning, arbetsuppgifter och rapportering. Funktionen är organisatoriskt underställd VD men rapporterar oberoende till styrelsen. Funktionen för regelefterlevnad har både en rådgivande och granskande roll.

I funktionens ansvar ingår att

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

Funktionen för regelefterlevnad har under 2022 arbetat enligt en av VD fastställd årsplan. Funktionen avger varje kvartal en skriftlig och muntlig 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 har genomförts.

B.6 Internrevisionsfunktion

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

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

b) Internrevisionsfunktionen är utlagd till en extern part som inte innehar någon annan funktion i Bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som rapporterats till Finansinspektionen.

B.7 Aktuariefunktion

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

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

B.8 Uppdragsavtal

Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för uppdragsavtal*, vilket revideras minst årligen. Av styrdokumentet framgår:

- Vilken verksamhet som får läggas ut.
- Roller, ansvar och beslutsordning.
- Krav på beställarkompetens och lämplighetsprövning.

- Krav på avtalsinnehåll.
- Krav på styrning, uppföljning, rapportering och efterlevnad.

Styrelsens årliga utvärderingar av den utlagda verksamheten sker i enlighet med dessa riktlinjer. I de fall uppdragsavtalet omfattar utläggning av en central funktion sker även uppföljning av lämplighetskraven. De ingångna uppdragsavtalen för Bolagets centrala funktioner (Riskhanterings-, Internrevisions- och Aktuariefunktionen) har anmälts till Finansinspektionen. Härtill kommer även uppdragsavtal som reglerar verksamheter som skaderegleringen. Inga nya eller ändrade uppdragsavtal har tecknats under 2022.

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

B.9 Företagsstyrningssystemets lämplighet

Bolagets företagsstyrningssystem (inkl. riskhantering och internkontroll) har granskats i olika delar av de centrala funktionerna under 2022 och avrapporterats till styrelsen. Vidare genomför VD årligen en utvärdering av företagsstyrningssystemets effektivitet och ändamålsenlighet, vilken delges styrelsen vid årets första styrelsemöte. Det är styrelsens bedömning att Bolagets företagsstyrningssystem är lämpligt med tanke på arten, omfattningen och komplexiteten hos de inneboende riskerna i bolagets verksamhet.

B.10 Övrig information

Någon övrig materiell information om Bolagets företagsstyrningssystem föreligger inte.

C. Riskprofil

C.1 Teckningsrisk

Styrelsen har fastställt styrdokumenterna *Försäkringstekniska riktlinjer*, samt *Instruktion för resersättning* vilka revideras minst årligen. Aktuariefunktionen deltar vid översynen av dessa dokument. Härutöver har VD fastställt *Försäkringstekniskt beräkningsunderlag*, som arbetats fram av aktuarien. Styrelsen har i *Riktlinje för tecknande av försäkringar* 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.

Riktlinjerna specificerar vilka försäkringsbelopp och klasser av risker som får accepteras, något som är föremål för styrelsens fortlöpande utvärdering. Att försäkringsavtalen är rätt prissatta och att riskerna är rätt kvantifierade granskas fortlöpande av Bolagets centrala funktioner.

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 *Riktlinje för kapitalhantering (inkl. värdering av tillgångar och placeringsriktlinjer)* som anger hur Bolagets placeringar ska ske, vilka som äger rätt att göra dem och vilka typer av placeringar Bolaget kan göra.

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 *Riktlinje för kapitalhantering* anger vad som ska gälla för Bolagets placeringar.

Motpartsrisken under 2022 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 *Riktlinje för kapitalhantering*, vilken revideras årligen och säkerställt att Bolaget enbart placerar i tillgångar med hög likviditet.

Likviditetsrisken bedöms vara ringa.

C.5 Operativ risk

Operativ risk definieras i Bolagets *Riktlinje för Riskhantering* som risk för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Styrdokumentet fastställer även ramar för identifiering, hantering och rapportering kring operativa risker. Styrelsen har vidare fastställt ett styrdokument, *Riktlinje för Kontinuitetsshantering* och en Beredskapsplan. Båda dokumenten fastställs årligen och Beredskapsplanen testas. Vidare ställs krav på beredskapsplaner vid utläggning av verksamhet

I SCR-beräkningen i Bolagets ORSA 2022 har operativa risker åsatts ett lågt värde. Operativa risker bedöms vara låga eller begränsade, efter riskreducerande åtgärder.

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 överlätas 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

Placeringsstillgångar

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 på tkr 1 458.

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 (i tkr)

Poster	Legala balansräkningen	Solvens 2 balansräkningen	Differens
Försäkringstekniska avsättningar	34 229	16 160	18 069
Riskmarginal	0	455	-455
Total	34 229	16 615	17 614

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"¹ och beskrivs i Bolagets Försäkringstekniska beräkningsunderlag (FTB). 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.

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

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

E.1 Kapitalbas

Aktiekapital

Bolaget har 3 500 tkr i aktiekapital och 8 500 tkr 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	2022-12-31 (tkr)
Balanserade vinstmedel	26 386
Årets vinst	701
Reservfond	143
Värderingsskillnad Solvens 2	7 075
Uppskjuten skatt	-1 458
Total	32 848

Uppskjuten skattefordran

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

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav (i tkr)

Solvens	Kapitalkrav	Tillgängligt kapital	Solvensknot
SCR	6 297	44 848	712%
MCR	29 433	44 848	152%

Vid årets slut hade Bolaget en solvenskvot på 152% 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 teckningskvoten för SCR eller MCR understiger Bolagets toleransgräns ska relevanta och ändamålsenliga åtgärder vidtas för att återställa solvensen.

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

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

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

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

E.6 Övrig information

Någon övrig materiell information om Bolagets finansiering föreligger inte.

F. Bilagor – kvantitativa rapporter från QRT-rapportering

Innehåll i publika rapporten, SFCR, bilagor kvantitativa QRT-Rapporten (enligt Genomförandeordning 2015-2452 Rapport Solvens och Finansiell Ställning)

Alla värden är uttryckta i SEK och i tusental.

- S.02.01.02 Balansräkningen, värderade enligt Solvens 2, beräkna fram överskott av (excess of) Tillgång över Skulder som ligger till grund för kapitalbasen
- S.05.01.02 Försäkringsresultatet i RR (lagstadgad redovisning) uppdelat på försäkringsklass i S2
- S.05.02.01 Försäkringsresultatet i RR (lagstadgad redovisning uppdelat på land) – ingår ej då all verksamhet omfattar endast Sverige
- S.17.01.01 Bästa skattning (skadeförsäkring) av försäkringstekniska avsättningar enligt S2-värdering, återspeglas i BR, tillsammans med riskmarginal. Delas upp på Skadeprovisions (speglar kassaflöden som kommer att ske för riskperioder som redan har ”skett”) och premium provisions (Speglar framtida kassaflöden som kommer att ske för att bolaget tecknat risk under aktuellt försäkringskontrakt)
- S.19.01.01 Skadetriangel för först skadeutbetalningar och summa av denna och sen skadetriangel för odiskonterade underlag för bästa skattning av enbart skadeprovisions som nämns och summa av dessa diskonterat per skadeår.
- S.23.01.01 Uppdelning av kapitalbasen på olika nivåer av medräkningsbarhet för att täcka SCR och MCR, för bolaget är det aktiekapital (nivå1), uppskjuten skatt på omvärdering till S2 i balansräkning (nivå3) och resten faller inom ramen för avstämningsreserver (nivå 1) enligt bedömning av kapitalet. I bolaget anses allt kapital förutom den uppskjutna skatten vara av sådan karaktär att den kan täcka MCR och SCR till 100%
- S.25.01.01 Översikt av de olika riskmodulerna i kapitalkravsberäkningen för SCR.
- S.28.01.01 Underlag för beräkning och resultat av MCR.

S.02.01.01.01 Balance sheet

			Solvency II value	Statutory accounts value
			C0010	C0020
Assets	Goodwill	R0010		
	Deferred acquisition costs	R0020		
	Intangible assets	R0030		
	Deferred tax assets	R0040		
	Pension benefit surplus	R0050		
	Property, plant & equipment held for own use	R0060		
	Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070		
	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 contracts	R0310		
	Health similar to life	R0320		
	Life excluding health and index-linked and unit-linked contracts	R0330		
Life index-linked and unit-linked	R0340			
Deposits to cedants	R0350			
Insurance and intermediaries receivables	R0360	4,790	28,655	
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	R0400			
Cash and cash equivalents	R0410	59,577	59,577	
Any other assets, not elsewhere shown	R0420			
Total assets	R0500	64,367	88,232	

Liabilities	Technical provisions - non-life	R0510	16,615	34,229
	Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	16,615	34,229
	Technical provisions calculated as a whole	R0530		
	Best Estimate	R0540	16,160	
	Risk margin	R0550	455	
	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-)	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)	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	1,458	
	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	1,446	14,772	
Total liabilities	R0900	19,519	49,001	
Excess of assets over liabilities	R1000	44,848	39,230	

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

Z Axis:

			Line of Business	Total
			Fire and other damage to property insurance C0070	C0200
Premiums written	Gross - Direct Business	R0110	39,971	39,971
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120		
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130		
	Reinsurers' share	R0140		
	Net	R0200	39,971	39,971
Premiums earned	Gross - Direct Business	R0210	16,509	16,509
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220		
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230		
	Reinsurers' share	R0240		
	Net	R0300	16,509	16,509
Claims incurred	Gross - Direct Business	R0310	13,757	13,757
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320		
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330		
	Reinsurers' share	R0340		
	Net	R0400	13,757	13,757
Changes in other technical provisions	Gross - Direct Business	R0410	646	646
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420		
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430		
	Reinsurers' share	R0440		
	Net	R0500	646	646
Expenses incurred	Administrative expenses	Gross - Direct Business	R0550	
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0610	
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0620	
		Reinsurers' share	R0640	
		Net	R0700	
	Investment management expenses	Gross - Direct Business	R0710	
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720	
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730	
		Reinsurers' share	R0740	
		Net	R0800	
	Claims management expenses	Gross - Direct Business	R0810	
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820	
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830	
		Reinsurers' share	R0840	
		Net	R0900	
	Acquisition expenses	Gross - Direct Business	R0910	
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920	
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930	
		Reinsurers' share	R0940	
		Net	R1000	
	Overhead expenses	Gross - Direct Business	R1010	
		Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020	
		Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030	
		Reinsurers' share	R1040	
		Net	R1100	
Other expenses		R1200		
Total expenses		R1300		

S.05.02.01.01 Home Country - non-life obligations

Z Axis:

Home country
Home country
C0080

Premiums written	Gross - Direct Business	R0110	39,971
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130	
	Reinsurers' share	R0140	
	Net	R0200	39,971
Premiums earned	Gross - Direct Business	R0210	16,509
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230	
	Reinsurers' share	R0240	
	Net	R0300	16,509
Claims incurred	Gross - Direct Business	R0310	13,757
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330	
	Reinsurers' share	R0340	
	Net	R0400	13,757
Changes in other technical provisions	Gross - Direct Business	R0410	646
	Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	
	Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430	
	Reinsurers' share	R0440	
	Net	R0500	646
Expenses incurred		R0550	
Other expenses		R1200	
Total expenses		R1300	

S.17.01.01.01 Non-Life Technical Provisions

				Direct business and accepted proportional reinsurance	Total Non-Life obligation
				Fire and other damage to property insurance	
				C0080	C0180
Technical provisions calculated as a whole				R0010	
Direct business				R0020	
Accepted proportional reinsurance business				R0030	
Accepted non-proportional reinsurance				R0040	
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a				R0050	
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM				R0060	15,483
Best estimate	Premium provisions	Gross - Total	R0070	15,483	15,483
		Gross - direct business	R0080		
		Gross - accepted proportional reinsurance business	R0090		
		Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090		
		Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before	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	R0140		
		Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	15,483	15,483
	Claims provisions	Gross - Total	R0160	676	676
		Gross - direct business	R0170	676	676
		Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180		
		Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190		
		Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before	R0200		
		Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210		
		Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0220		
		Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0230		
		Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after	R0240		
		Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	676	676
		Total Best estimate - gross	R0260	16,160	16,160
		Total Best estimate - net	R0270	16,160	16,160
	Risk margin		R0280	455	455
Amount of the transitional on Technical Provisions				R0290	
TP as a whole				R0300	
Best estimate				R0310	
Risk margin				R0310	
Technical provisions - total				R0320	16,615
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due				R0330	
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total				R0340	16,615
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)				R0350	
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups				R0360	
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups				R0370	
Cash out-flows				R0380	16,064
Future benefits and claims				R0390	
Future expenses and other cash-out flows				R0400	
Cash in-flows				R0410	690
Future premiums				R0420	
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)				R0430	
Future benefits and claims				R0440	
Future expenses and other cash-out flows				R0450	
Cash in-flows				R0460	
Future premiums				R0470	
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)				R0480	
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations				R0490	
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.19.01.01.01 Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Z Axis: Fire and other damage to property insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Underwriting year [UWY], SEK, Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Prior	R0100																
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130																
N-11	R0140																
N-10	R0150																
N-9	R0160																
N-8	R0170																
N-7	R0180																
N-6	R0190																
N-5	R0200																
N-4	R0210																
N-3	R0220																
N-2	R0230																
N-1	R0240		229	47													
N	R0250		13,757														

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

Z Axis: Fire and other damage to property insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Underwriting year [UWY], SEK, Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

	In Current year	Sum of years (cumulative)
	C0170	C0180

Prior	R0100		
N-14	R0110		
N-13	R0120		
N-12	R0130		
N-11	R0140		
N-10	R0150		
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210		
N-3	R0220		
N-2	R0230		
N-1	R0240	47	275
N	R0250	13,757	13,757
Total	R0260	13,803	14,032

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

Z Axis: Fire and other damage to property insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Underwriting year [UWY], SEK, Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior	R0100																
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130																
N-11	R0140																
N-10	R0150																
N-9	R0160																
N-8	R0170																
N-7	R0180																
N-6	R0190																
N-5	R0200																
N-4	R0210																
N-3	R0220																
N-2	R0230																
N-1	R0240		44	0													
N	R0250		690														

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

Z Axis: Fire and other damage to property insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Underwriting year [UWY], SEK, Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	
N-14	R0110	
N-13	R0120	
N-12	R0130	
N-11	R0140	
N-10	R0150	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	42
N	R0250	669
Total	R0260	711

S.23.01.01.01 Own funds

Z Axis:

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35	Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	3,500	3,500		
	Share premium account related to ordinary share capital	R0030	8,500	8,500		
	Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040				
	Subordinated mutual member accounts	R0050				
	Surplus funds	R0070				
	Preference shares	R0090				
	Share premium account related to preference shares	R0110				
	Reconciliation reserve	R0130	32,848	32,848		
	Subordinated liabilities	R0140				
	An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160				
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180					
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220					
Deductions	Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230				
Total basic own funds after deductions		R0290	44,848	44,848		
Ancillary own funds	Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300				
	Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310				
	Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320				
	A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330				
	Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340				
	Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350				
	Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360				
	Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370				
	Other ancillary own funds	R0390				
Total ancillary own funds		R0400				
Available and eligible own funds	Total available own funds to meet the SCR	R0500	44,848	44,848		
	Total available own funds to meet the MCR	R0510	44,848	44,848		
	Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	44,848	44,848		
	Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	44,848	44,848		
SCR		R0580	6,297			
MCR		R0600	29,433			
Ratio of Eligible own funds to SCR		R0620	712%			
Ratio of Eligible own funds to MCR		R0640	152%			

S.23.01.01.02 Reconciliation reserve

Z Axis:

			C0060
Reconciliation reserve	Excess of assets over liabilities	R0700	44,848
	Own shares (held directly and indirectly)	R0710	
	Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	
	Other basic own fund items	R0730	12,000
	Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	
Reconciliation reserve		R0760	32,848
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.25.01.01.01 Basic Solvency Capital Requirement

Z Axis:, No

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
		C0030	C0040	C0050
Market risk	R0010	400	400	
Counterparty default risk	R0020	1,787	1,787	
Life underwriting risk	R0030			
Health underwriting risk	R0040			
Non-life underwriting risk	R0050	4,067	4,067	
Diversification	R0060	-931	-931	
Intangible asset risk	R0070			
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	5,323	5,323	

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

MCR components			
C0010			
Solvency II	MCRNL Result	R0010	4,517

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	16,160	39,971
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	4,517
SCR	R0310	6,297
MCR cap	R0320	2,834
MCR floor	R0330	1,574
Combined MCR	R0340	2,834
Absolute floor of the MCR	R0350	29,433
Minimum Capital Requirement	R0400	29,433