

Solvens- och verksamhetsrapport 2017

ICA Försäkring AB 556966-2975



Innehållsförteckning

Sammanfattning	3
A. Verksamhet och resultat	5
A.1 Verksamhet	5
A.2 Försäkringsresultat	5
A.3 Investeringsresultat	6
A.4 Resultat från övrig verksamhet	6
B. Företagsstyrningssystem	7
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	7
B.1.1 Styrelse och ledning	7
B.1.2 Centrala funktioner	8
B.1.3 Ersättningar och pensioner	10
B.2 Lämplighetskrav	10
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	11
B.3.1 Riskhanteringssystem	11
B.3.2 Egen risk- och solvensbedömning	12
B.4 Internt kontrollsystem	14
B.5 Internrevisionsfunktion	15
B.6 Aktuariefunktion	16
B.7 Uppdragsavtal	17
C. Riskprofil	20
C.1 Försäkringsrisk	20
C.2 Marknadsrisk / Kreditrisk / Likviditetsrisk	22
C.3 Operativ risk	23
C.4 Övriga materiella risker	23
D. Värdering för solvensändamål	24
D.1 Tillgångar	24
D.1.1 Värderingsprinciper per kategori	25
D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar	27
D.3 Andra skulder	30
E. Finansiering	31
E.1 Kapitalbas	31
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	33
E.3 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav	34

Sammanfattning

ICA Försäkring AB ("Bolaget") erbjuder sakförsäkring till primärt privatkunder med fokus på anpassade erbjudanden efter ICA-kundernas behov. Försäkringserbjudandet stärker och breddar ICA Gruppens totala kunderbjudande och syftar till att skapa en starkare kundlojalitet.

Bolagets affärsidé bygger på ICAs starka varumärke och stora kunskap om kunderna vilket ger möjlighet till en ICA-mässig produktpaketering, prissättning och skadereglering. Genom ICAs kundrelationer, kanaler och kunskap om kunderna skapar bolaget ett helt nytt integrerat erbjudande på marknaden.

Kunderbjudandet består ett flertal produktkategorier inom konsumentförsäkring samt företagsförsäkring inom ramen för ICA Gruppens verksamhet. Inom konsumentförsäkring består produktutbudet av Hem- och Villaförsäkring, Motorförsäkring, Olycksfallsförsäkring samt Djurförsäkring och Båtförsäkring. Bolaget är riskbärande för samtliga produkter förutom djurförsäkring och båtförsäkring vilka är en förmedlad affär i samarbete med Svedea vilka ansvarar för produktutformning, prissättning och skadereglering.

Att bedriva försäkringsverksamhet innebär ett risktagande vilket ställer krav på en strukturerad riskhantering och process av hög kvalitet som omfattar alla omständigheter som kan påverka bolagets framtid och utveckling. Huvudsyftet med riskhanteringen är att säkerställa att riskerna identifieras och hanteras, att riskerna värderas och att kapitalbasen är tillräcklig i förhållande till de tagna riskerna.

Bolagets finansiella planeringsprocess säkerställer kopplingen mellan riskaptit, riskprofil och kapitalbehov. Inom ramen för planeringsprocessen säkerställs att risker som har materiell påverkan på resultat- och balansräkning är identifierade, utvärderade, hanterade och kontrollerade samt att det finns tillräckligt med kapital i förhållande till de inneboende riskerna i verksamheten.

Bolagets kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav är beräknade i enlighet med Försäkringsrörelselagens (FRL 2010:2043) regler. Solvenskapitalkravet har beräknats enligt standardformeln som är den vanligaste beräkningsformeln för försäkringsbolag.

Bolagets solvenskapitalkrav har under året ökat till följd av högre volymer samt att bolaget beslutat att förändra återförsäkringsprogrammet inför 2018. Tidigare återförsäkringsprogram innehöll stora kvotåterförsäkringar vilket minskade sakförsäkringsrisken men samtidigt innebar något ökad

kreditrisk. Inför 2018 har bolaget enbart excess-of-loss (XL) kontrakt vilket innebär att bolaget tar större risk för egen räkning och att sakförsäkringsrisken ökar betydligt. Marknadsrisk ligger med värden motsvarande Bolagets placeringstillgångar.

Kapitalkravet uppgår vid utgången av året till 209% (341%). Bolaget har som mål att solvenskapitalkravet skall vara minst 140% vid alla tillfällen. Kapitalsituationen är därmed att betrakta som tillfredsställande. Kapitalbasen har förstärkts under 2017 då bolaget har erhållit kapitaltillskott om 58 000 Tkr samt föregående års koncernbidrag om totalt 77 671 Tkr.

Bolagets solvenssituation vid slutet av respektive år framgår av nedan tabell:

Solvenssituation (Tkr)	2015	2016	2017
Kapitalbas	169 900	126 823	196 049
Solvenskapitalkrav	25 275	37 173	93 656
Minimikapitalkrav	34 730	35 397	36 044
Solvenskvot	672 %	341 %	209%

Resultatet före bokslutsdispositioner och skatt uppgick under verksamhetsåret 2017 till -51 473 Tkr. Skadeförsäringens rörelsens tekniska resultat uppgick till -51 456 Tkr (-79 865 Tkr) och återstående kapitalavkastning och övrig icke teknisk kostnad uppgick till -17 Tkr (-1 Tkr). Årets resultat uppgick till -3 243 Tkr (-1 946 Tkr) då koncernbidrag om 48 934 Tkr (77 671 Tkr) erhöles från ICA Banken.

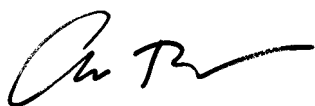
Bolagets försäkringstekniska resultat per försäkringsklass framgår av nedanstående tabell:

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat (Tkr)	Sjukvård	Ansvar motorfordon	Övrig motorfordon	Brand och egendoms-skada	Allmänt ansvar	Övrigt	Totalt
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	41 313	9 970	18 298	31 010	1 894	0	102 485
Övriga tekniska intäkter	357	300	567	445	0	0	1 669
Provisionsintäkter	0	0	0	0	0	1 135	1 135
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-12 251	-17 771	-17 835	-27 490	-3 629	0	-78 976
Driftskostnader	-17 898	-14 890	-27 968	-15 955	-107	0	-76 818
Övriga tekniska kostnader	0	-951	0	0	0	0	-951
Tekniskt Resultat	11 520	-23 341	-26 938	-11 989	-1 843	1 135	-51 456

Premieinkomsten före avgiven återförsäkring uppgick till 345 820 Tkr (246 748 Tkr). Volymökningen hänför sig till högre nyförsäljning till följd av ökade marknadsföringsinsatser och vidareutveckling av distributionskanalerna. De befintliga försäljningskanalerna har optimerats och under första halvan av året inleddes en satsning på proaktiv telefonbearbetning i samarbete med extern partner.

Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring uppgick till -202 279 Tkr (-142 793 Tkr) vilket ger en skadeprocent om 67% (86%). Det förbättrade skaderesultatet förklaras av ett bättre skadefall än föregående år med få större skador och avvecklingsvinster om 15 178 Tkr hänförliga till tidigare år. Utöver detta har uppbyggnaden av en intern skadeorganisation medfört högre effektivitet i skaderegleringen och lägre kostnader för externa konsulter.

Driftskostnaderna uppgick under året till -76 818 Tkr (-80 089 Tkr). Minskningen är hänförlig till erhållna provisioner och vinstandelar från återförsäkrare om 37 758 Tkr (10 007 Tkr). Exklusive dessa återförsäkringsposter har driftskostnaderna ökat till följd av volymtillväxt och fortsatt uppbyggnad av verksamheten.



Carl Farberger
Verkställande direktör,
ICA Försäkring AB

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

ICA Försäkring AB är ett försäkringsaktiebolag med koncession för att bedriva verksamhet i hela Sverige. Bolaget är ett helägt dotterbolag till ICA Banken AB, org nr 516401-0190, med säte i Stockholm, Sverige. ICA Banken är i sin tur ett helägt dotterbolag till ICA Gruppen AB, org nr 556048-2837 som är publikt och noterat på NASDAQ OMX Stockholm Large Cap lista. ICA Gruppen AB är majoritetsägt av ICA-handlarnas Förbund med en ägarandel om 51,3%.

Bolaget bedriver verksamhet i Sverige inom huvudsakligen konsumentförsäkring samt till viss del företagsförsäkring. Kunderbudandet består av ett flertal produktkategorier inom konsumentförsäkring samt företagsförsäkring inom ramen för ICA Gruppens verksamhet. Inom konsumentförsäkring består produktutbudet av Hem- och Villaförsäkring, Motorförsäkring, Olycksfallsförsäkring samt Djurförsäkring och Båtförsäkring. Bolaget är riskbärare för samtliga produkter förutom Djurförsäkring och Båtförsäkring vilka är en förmedlad affär i samarbete med Svedea vilka ansvarar för produktutformning, prissättning och skadereglering.

Finansinspektionen har tillsynsansvaret för ICA Försäkring AB. Kontaktuppgifter: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm. E-post: finansinspektionen@fi.se. Telefon: 08-408 980 00.

Bolagets externa revisorer vid offentliggörande: KPMG AB, Evenemangsgatan 17, 169 03 Solna. Huvudansvarig revisor är Gunilla Wernelind, www.kpmg.se

Bolaget lanserades i oktober 2015 och påbörjade under 2016 en bred och mer omfattande marknadsbearbetning. Under verksamhetsåret 2017 har arbetet intensifierats och stort fokus legat på att utveckla distributionen för att öka nyförsäljningen vilket bidragit till en betydande ökning av premievolymer och god kundtillväxt. De befintliga försäljningskanalerna har optimerats och under första halvan av året inleddes en satsning på proaktiv telefonbearbetning i samarbete med extern partner.

Produktbudet har under året utökats med försäkringar för hund, katt, båt, motorcykel, moped, snöskoter och husbil. Lanseringarna är ett led i bolagets ambition att bredda med nya produkter för att bygga ett komplett produktutbud inom konsumentförsäkring och ge kunderna möjlighet att bli helkunder.

Bolaget har etablerat en egen skadeorganisation för att uppnå högre effektivitet och säkerställa en bättre kundupplevelse. Uppbyggnaden har skett i takt med den ökade premievolymen och vid utgången av året hanteras merparten av alla skador av interna resurser. Bolaget har tidigare i hög grad varit beroende av externa konsulter för att utföra skaderegleringen.

Bolaget genomför en klassificering efter riskprofil av de exponeringar Bolaget försäkrar. Dessa följer generellt klassindelningen i EU-förordningen 2015/35 bilaga I och försäkringsrörelselagen (2010:2043), 2 kap. 11§. Riskklassificeringen är gjord enligt följande (EU-förordningens numrering och benämning av försäkringsklasser inom parentes):

- Trafik (Ansvarsförsäkring för motorfordon)
- Motor (Övrig motorfordonsförsäkring)
- Olycksfall (Sjukvårdsförsäkring)
- Hem- och Villa (Försäkring mot brand och annan skada på egendom)
- Företag Ansvar (Allmän ansvarsförsäkring)
- Företag Trafik (Ansvarsförsäkring för motorfordon)

För att förenkla presentationerna inom denna rapport kan vissa klasser vara sammanslagna.

A.2 Försäkringsresultat

Premieinkomsten före avgiven återförsäkring uppgick till 345 820 Tkr (246 748 Tkr) och premieintäkterna före avgiven återförsäkring uppgick till 301 423 Tkr (166 122 Tkr). Volymsökningen hänför sig till högre nyförsäljning till följd av ökade marknadsföringsinsatser och vidareutveckling av distributionskanalerna.

Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring uppgick till -202 279 Tkr (-142 793 Tkr) vilket ger en skadeprocent om 67% (86%). Det förbättrade skaderesultatet förklaras av ett bättre skadeutfall än föregående år med få större skador och avvecklingsvinster om 15 178 Tkr hänförliga till tidigare år. Utöver detta har uppbyggnaden av en intern skadeorganisation medfört högre effektivitet i skaderegleringen och lägre kostnader för externa konsulter.

Driftskostnaderna uppgick under året till -76 818 Tkr (-80 089 Tkr). Minskningen är hänförlig till erhållna provisioner och vinstandelar från återförsäkrare om 37 758 Tkr (10 007 Tkr). Exklusive dessa återförsäkringsposter har driftskostnaderna ökat till följd av volymtillväxt och fortsatt uppbyggnad av verksamheten.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat inklusive provisionsintäkter (1 135 Tkr), uppgick till -51 456 Tkr (-79 865 Tkr) och återstående kapitalavkastning och övrig icke teknisk kostnad uppgick till -17 Tkr (-1 Tkr). Resultatet per försäkringsklass exklusive provisionsintäkter framgår av nedanstående tabell:

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat (Tkr)	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk-och olycksfall	Hem och villa	Motorfordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	102 485	15 812	1 894	41 313	15 198	18 298	9 970	102 485
Övriga tekniska intäkter**	2 804	0	0	357	445	567	300	1 669
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)*	-78 977	-12 800	-3 629	-12 251	-14 689	-17 835	-17 771	-78 976
Driftskostnader	-76 818	-978	-107	-17 988	-14 977	-27 968	-14 890	-76 818
Övriga tekniska kostnader	-951	0	0	0	0	0	-951	-951
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2017	-51 456	2 034	-1 843	11 520	-14 023	-26 938	-23 341	-52 591
Avvecklingsresultat	15 178	2 200	-617	6 992	4 722	1 481	401	15 178
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring								
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	145 244	0	0	278	49 589	61 778	33 599	145 244
Avsättning för oreglerade skador	117 023	9 266	3 803	18 518	22 703	13 888	48 846	117 023
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring	262 266	9 266	3 803	18 796	72 292	75 666	82 444	262 266
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar								
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	115 882	0	0	0	39 645	49 421	26 816	115 882
Avsättning för oreglerade skador	65 379	2 022	0	0	16 906	10 553	35 898	65 379
Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	181 261	2 022	0	0	56 551	59 974	62 714	181 261

A.3 Investeringsresultat

Bolaget har god likviditet och bankmedel uppgår till 308 328 Tkr (201 284 Tkr) vid utgången av perioden. Till följd av det låga ränteläget har Bolaget ej placerat medel i finansiella tillgångar. Resultatbidraget från investeringar uppgick till -17 Tkr under rapporteringsperioden.

A.4 Resultat från övrig verksamhet

Det saknas övriga materiella inkomster och utgifter under rapporteringsperioden.

I övrigt finns ingen materiell information att rapportera.

B. Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Vid utformning av Bolagets system för företagsstyrning med internkontrollsystem och riskhanteringssystem har beaktats att Bolaget är ett jämförelsevis nystartat bolag jämfört med andra rikstäckande försäkringsbolag på skadeförsäkringsmarknaden. Bolaget tecknar endast riskprodukter inom skadeförsäkring och företagsstyrningssystemet är utformat utifrån Bolagets risker, gällande regelverk och utifrån verksamhetens art, storlek och komplexitet.

Ansvar för god styrning, riskhantering och kontroll i Bolaget ligger ytterst på Bolagets styrelse. Styrelsen har fastställt ett internt ramverk med styrdokument, vilka ska ligga till grund för hur Bolagets medarbetare ska arbeta för att uppnå god intern kontroll. Ramverket består av övergripande styrdokument som är anpassade efter verksamhetens art, omfattning och komplexitet. Bolagets styrelse fastställer även en VD-instruktion där ramarna sätts för hur VD ska arbeta för att uppnå en god intern styrning och kontroll i verksamheten.

Styrelsen har fastställt riktlinjen gällande intern styrning och kontroll som syftar till att sätta ett ramverk för Bolaget. Riktlinjen säkerställer även att Bolaget uppnår god styrning, riskhantering och kontroll, d.v.s. att Bolagets verksamhet styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt samt att verksamheten följer de lagar och regler som är tillämpliga. Riktlinjen är tillämplig på Bolagets medarbetare, styrelse och konsulter som utför uppdragsavtal på Bolagets vägnar. Riktlinjen ska fastställas minst årligen och uppdateras vid behov.

För att uppnå ett effektivt företagsstyrningssystem arbetar Bolaget efter principerna om dualitet samt oberoende. Dessa principer grundar sig i att Bolagets medarbetare inte kontrollerar eller granskar sitt eget ansvarsområde eller egna genomförda transaktioner.

B.1.1 Styrelse och ledning

Bolaget har inrättat ett effektivt företagsstyrningssystem som säkerställer att Bolagets styrelse och VD effektivt kan styra Bolaget på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Företagsstyrningssystemet säkerställer att Bolaget har en samverkan mellan Bolagets styrelse, VD och andra nyckelpositioner i Bolaget. Ledamöter i styrelsen, ledande befattningshavare i Bolaget samt ansvariga medarbetare för väsentliga funktioner lämplighetsprövas enligt gällande "fit & proper" - regler.

Bolagets riktlinjer, som fastställts av styrelsen, syftar till att uppnå en sund verksamhet där kundernas och allmänhetens förtroende för Bolaget upprätthålls. I det interna regelverket tydliggörs de grundläggande värderingarna inom områdena kvalitet och långsiktighet, jämställdhet, motverkandet av diskriminering samt kränkande särbehandling.

I Bolagets styrelse finns sex ledamöter. Styrelsen har under verksamhetsåret 2017 haft sex styrelsesammanträden, inklusive konstituerande styrelsemöte i samband med bolagsstämman.

Styrelsen består per 2017-12-31 av följande personer:

Sven Lindskog, ordförande och CFO i ICA Gruppen

Marie Halling, VD ICA Banken

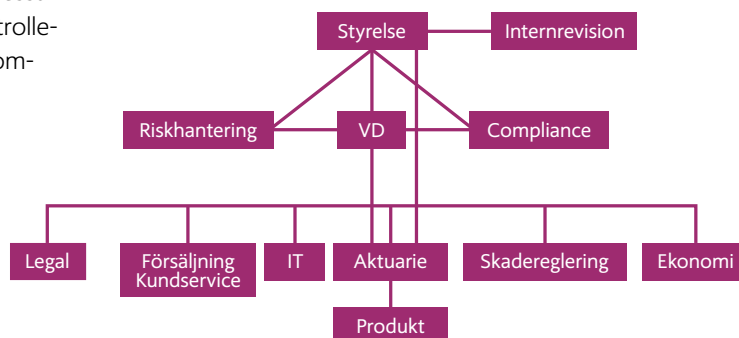
Catharina Lagerstam, extern ledamot

Carl-Olof Bouveng, extern ledamot

Michelle Kadir, extern ledamot

Christer Karlsson, extern ledamot

Bolagets organisation och verksamhet är uppbyggd så att den främjar Bolagets strategiskt uppsatta mål och är organiserad enligt bilden nedan;



Bolaget har även inrättat ett effektivt riskhanteringssystem och ett internkontrollsystem som innefattar de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att Bolaget fortlöpande ska kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera de potentiella och faktiska risker som verksamheten exponeras för samt även det inbördes beroendet mellan dessa risker.

Styrningen av verksamheten ska präglas av en hög riskmedvetenhet. De risker Bolaget exponerar sig för ska vara väl motiverade och begränsade utifrån styrelsens riskaptit, d.v.s. den nivå och inriktning gällande riskerna inom Bolaget som styrelsen beslutat att acceptera för att uppnå Bolagets strategiska mål. Riskaptiten ligger till grund för Bolagets företagsstyrning och även för den risktolerans inom respektive riskkategori som i sin tur utmynnar i limiter. Samtliga medarbetare inom Bolaget ansvarar för att identifiera och rapportera risker inom sitt område som kan ha betydelse för verksamheten.

För att uppnå en god intern kontroll tillämpar Bolaget arbetsmetodikerna gällande ”de tre försvarslinjerna”:



I den 1:a försvarslinjen återfinns medarbetare som ansvarar för Bolagets affärsverksamhet. Här finns även Bolagets aktuariefunktion, som bland annat säkerställer korrektheten i försäkringstekniska beräkningar och som rapporterar till VD och styrelse.

Aktuariefunktionen har även arbetsuppgifter som består i att kontrollera att beräkningar och data som aktuarierna i 1:a linjen utför, vilket gör att aktuariefunktionen även utgör en av Bolagets kontrollfunktioner.

I den 2:a försvarslinjen återfinns funktionen för regelefterlevnad samt funktionen för riskhantering, vilka är direkt underställda VD. Funktionerna kontrollerar att affärsverksamheten verkar i enlighet med gällande interna och externa regler. Funktionerna är oberoende från den 1:a försvarslinjen och deltar sålunda inte i affärsverksamheten eller i affärsbeslut. Funktionerna har dock en stöttande och rådgivande roll i förhållande till den 1:a försvarslinjen.

I den 3:e försvarslinjen återfinns funktionen för internrevision. Funktionen är direkt underställd styrelsen. Funktionen kontrollerar att medarbetare i 1:a och 2:a försvarslinjerna utför sina arbetsuppgifter på ett korrekt sätt i enlighet med interna

och externa regler. Funktionen deltar inte i Bolagets affärsverksamhet och är heller inte någon rådgivande funktion annat än till styrelsen.

I de fall Bolaget genomför organisationsförändringar eller lanserar nya produkter som påverkar organisationen ska en bedömning göras gällande hur förändringen påverkar Bolagets möjlighet att uppnå en effektiv och stabil kontrollmiljö. Detta säkerställs genom ett formellt godkännande av förändringsprocessen och finns beskriven i Bolagets NPAP-process (New Product Approval Process).

B.1.2 Centrala funktioner

För att skapa förutsättningar för ett effektivt företagsstyrningssystem har Bolaget i sin organisation bemannat följande kontrollfunktioner; funktionen för regelefterlevnad, funktionen för riskhantering, aktuariefunktionen samt funktionen för internrevision. Dessa funktioner säkerställer att Bolagets verksamhet drivs i enlighet med tillämpliga externa och interna regler. Kontrollfunktionerna ska genomföra kontroller av verksamheten som är lämpliga och effektiva i förhållande till Bolagets verksamhet och komplexitet.

Kontrollfunktionerna är organisatoriskt skilda från varandra och de rapporterar separat till mottagarna av sina respektive rapporter. En mer detaljerad redogörelse för kontrollfunktionerna redovisas nedan.

Funktionen för regelefterlevnad är en oberoende kontrollfunktion avskild från Bolagets affärsverksamhet. Med regelefterlevnad avses arbetet med att upptäcka vilka risker som finns för att Bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar bolagets tillståndspliktiga verksamhet. Funktionen identifierar compliancerisker som återfinns i verksamheten. Dessa risker utgör ett hot mot att Bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt lagar, förordningar och andra regler som gäller för Bolagets tillståndspliktiga verksamhet.

Funktionen ska även ge förslag på åtgärder för att mitigera identifierade compliancerisker, mäta effektiviteten gällande mitigerade åtgärder, utvärdera om verksamhetens åtgärder att mitigera compliancerisker är effektiva, utföra kontroller av affärsverksamheten, utbilda Bolagets medarbetare inom ramen för funktionens ansvarsområde samt informera Bolagets styrelse och medarbetare inom affärsverksamheten gällande ändrade och nya regelverk. Funktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till styrelse och VD.

Funktionen för riskhantering stödjer Bolagets styrelse, VD och medarbetare i deras arbete med att upprätthålla ett effektivt riskhanteringssystem. Funktionen ger en oberoende rapportering av de risker som Bolaget exponeras för eller potentiellt kan exponeras för. Funktionen för riskhantering är direkt underställd VD och rapporterar direkt till VD och styrelse.

Funktionen ska ge förslag på åtgärder för att mitigera identifierade risker, mäta effektiviteten gällande mitigerade åtgärder, utföra kontroller av affärsverksamheten samt utbilda Bolagets medarbetare inom ramen för funktionens ansvarsområde. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för Bolagets incidentrapporteringsystem.

Aktuariefunktionen ansvarar för att Bolaget värderar sina försäkringstekniska avsättningar på ett korrekt sätt och att de metoder, modeller, antaganden och data som används är ändamålsenliga och relevanta. Chefaktuarien ansvarar för att beräkna de försäkringstekniska avsättningarna. Funktionen, med sina uttalade kontroller, bidrar även till ett effektivt riskhanteringsystem. Funktionen är föremål för utmaning av den interna Riskhanteringsfunktionen samt av extern konsult som är utbildad och har erfarenhet av aktuariearbete. Aktuariefunktionen är direkt underställd VD och rapporterar till VD och styrelse.

Funktionen för internrevision granskar och utvärderar om Bolagets internkontroll är ändamålsenlig och effektiv. En annan central uppgift är att utvärdera Bolagets riskhantering utifrån den beslutade riskstrategi och riskaptit som fastställts av styrelsen samt granska och utvärdera om Bolagets interna regler är lämpliga och förenliga med lagar, förordningar och andra regler. I funktionens arbete ingår även att granska och regelbundet utvärdera tillförlitligheten och kvaliteten på det arbete som utförs inom Bolagets övriga kontrollfunktioner.

Internrevision ansvarar för att lämna rekommendationer till styrelsen, baserade på de iakttagelser som funktionen noterat vid granskning och för att följa upp att rekommenderade åtgärder genomförs. Funktionen för internrevision är direkt underställd och rapporterar till Bolagets styrelse.

Rapportering i Bolaget

En stor del av Bolagets företagsstyrningssystem består i tydliga och väl genomtänkta rapporteringsvägar. Genom att ha tydliga bestämda rapporteringsvägar vill Bolagets VD och styrelse säkerställs att viktig information som identifieras i verksamheten når fram till VD och styrelse. Rapportering är en viktig del för att uppnå ett effektivt företagsstyrningssystem och snabbt kunna vidta åtgärder när risker identifierats och rapporterats. Rapporter ger styrelsen och VD underlag för att kunna fatta väl genomtänkta beslut. Samtliga Bolagets medarbetare är skyldiga att informera kontrollfunktionerna om eventuella omständigheter som är relevanta för deras respektive ansvarsområden.

Bolaget har inrättat ett styrelseutskott, Risk & Revisionsutskottet, för att säkra kontrollfrågor och tillse att det finns ett forum för att diskutera och utmana frågeställningar gällande regelverksfrågor och risker. Risk & Revisionsutskottet bemanas av utvalda ledamöter i Bolagets styrelse.

Identifiera och hantera intressekonflikter

Intressekonflikter, som finns eller kan uppstå i Bolaget, ska identifieras, hanteras löpande eller elimineras och dokumenteras. Alla personer som arbetar inom eller som uppbär ersättning eller har uppdrag i Bolaget har en skyldighet att löpande identifiera, dokumentera och hantera intressekonflikter. I samband med detta ska den omständigheten att Bolaget ingår i en koncern särskilt beaktas. Konstaterade intressekonflikter ska rapporteras till medarbetarens närmsta chef samt dokumenteras. Rapportering sker även till funktionen för regelefterlevnad och till VD och styrelse. Skadliga identifierade intressekonflikter ska elimineras. Potentiella intressekonflikter och intressekonflikter som ej anses vara skadliga ska dokumenteras med en handlingsplan. Bolaget arbetar med ett analysdokument i vilket man riskbedömer identifierade intressekonflikter samt beskriver hur dessa hanteras.

Bolaget har fastställt närmare instruktioner för hantering av intressekonflikter i styrelsens riktlinjer gällande intressekonflikter, etiska regler samt hantering om gåvor och mutor. Riktlinjen om intressekonflikter gäller för samtliga medarbetare, styrelseledamöter samt externa uppdragstagare.

Processer för att identifiera intressekonflikter

Bolaget har inrättat följande processer för att identifiera potentiella intressekonflikter:

- Årlig utbildning av medarbetare gällande Bolagets regler gällande intressekonflikter.
- Årligen bekräftar medarbetare och styrelseledamöter vilka bisysslor och engagemang de har utöver sitt arbete/uppdrag i Bolaget.
- Intressekonflikter och jäv är en fast punkt på styrelsens agenda vid styrelsemöten. Diskussion hålls löpande inom Bolaget gällande vikten av att Bolaget hanterar intressekonflikter med stöd av Bolagets Chefsjurist och Compliance Officer. Det ska finnas en balans i antalet oberoende styrelseledamöter. De externa ledamöterna ska beredas möjlighet att utmana verksamheten och ledning gällande frågor t ex kring koncerninterna avtal, oberoendefrågor samt avstämning av intern outsourcing.
- Workshop hålls årligen, eller vid behov, för att få en aktuell status gällande Bolagets intressekonflikter. Utfallet sammanställs i en analys.
- Bolaget identifierar intressekonflikter vid uppdragsavtal (såväl intern som extern part) och vid avstämning av beställarkompetens.

B.1.3 Ersättningar och pensioner

ICA Försäkring är ett dotterbolag till ICA Banken och ingår i ICA-koncernen och omfattas av ICA Gruppens löneprinciper och lönepolicy.

ICA Bankens och ICA Försäkrings styrelser har fastslagit uppdaterade riktlinjer för ersättningar till anställda i ICA Banken inklusive samtliga dotterbolag vilket då innefattar ICA Försäkring. Riktlinjerna uppdateras vid behov, dock minst årligen. Av riktlinjen framgår de grundläggande principerna för fast och rörlig ersättning. Syftet med riktlinjen är att säkerställa att Bolagets ersättningar är förenliga med en sund och effektiv riskhantering, och att ersättningarna inte står i strid med ICA Försäkrings långsiktiga intressen. Riktlinjen omfattar samtliga anställda inom ICA Försäkring.

Målsättningen med riktlinjerna gällande ersättning är att all belöning ska vara marknadsanpassad, baserad på individuell prestation och differentierad. Därutöver gäller att alla ersättningar skall vara rimliga, ickediskriminerande och anpassade till nationell lag, gällande kollektivavtal och övrig praxis på marknaden. Ersättningarna ska göra det möjligt att rekrytera, utveckla och behålla medarbetare som har den bakgrund, erfarenhet och kompetens som krävs för att möta de krav och utmaningar som ställs.

Balansen mellan ersättningens fasta och rörliga delar ska vara lämplig. En viktig grund för detta är att de fasta delarna av anställdas ersättningar ska stå för en så stor del av de anställdas totala ersättning att det är möjligt att sätta ner de rörliga delarna till noll. ICA Försäkring betalar ingen provisjonsbaserad lön och heller ingen garanterad rörlig ersättning.

Den totala ersättningen till anställda kan, beroende på den anställdes position inom företaget, bestå av följande fyra delar:

1. Grundlön;

Fastställande av den fasta grundlönen ska ta hänsyn till medarbetarens prestation, löneutvecklingen på marknaden samt eventuellt utökad ansvar i befintlig befattning.

2. Rörlig ersättning;

ICA Försäkring tillämpar inga bonusprogram från och med 2017. Sjösatta bonusprogram (LTI) fram till och med 2016 fullföljs enligt regler för uppskjutande och bortfall av rörlig lön. Det riktades till Ledande befattningshavare i utvalda positioner och baseras på mätvärden som fastställs årligen. Programmet består av både kvantitativa (finansiella) mål och kvalitativa (operativa) mål.

3. Pension;

Anställda vid ICA Försäkring, inklusive ledande befattningshavare, omfattas av BTP- planen med pensionsintjänade för lönedelar upp till 30 inkomstbasbelopp.

Nyanställda och anställda under 25 år omfattas fr o m. 1 juli 2016 av BTP1, som är en premiebaserad pensionsplan enligt gällande pensionsavtal mellan BAO och Finansförbundet.

Övriga anställda omfattas av BTP2 som är en förmånsbaserad pensionsplan enligt gällande pensionsavtal mellan BAO och Finansförbundet.

4. Övriga förmåner;

Ledande befattningshavare kan erbjudas förmånsbil och sjukvårdsförsäkring. Samtliga anställda som inte har annan bonusplan omfattas av ICA-Gruppens Resultatpremie och dess regelverk. Resultatpremien baseras på det årliga rörelseresultatet för ICA Gruppen i Sverige (EBIT). Resultatpremien kan uppgå till ett maxbelopp om 12 000 kronor per år för en heltidsanställd.

Ersättningar till anställda i kontrollfunktioner

Ersättningar till anställda i kontrollfunktioner ska vara tillräckliga för att rekrytera och behålla kompetent personal. Kontrollfunktioner ska ha lämpliga befogenheter och resurser för att följa och kontrollera de risker som är förknippade med ersättningssystemet.

Anställda i kontrollfunktioner inom ICA Försäkring har inte rätt till rörlig ersättning men omfattas av ICA koncernens resultatpremie.

Ersättning i samband med upphörande av anställning

Ledande befattningshavare omfattas av en egen uppsägnings-tid om max 6 månader. Uppsägnings-tid från Försäkringsbola-gets sida är högst 6 månader. Konkurrensklausul gäller under den period som uppsägningslön utbetalas. Avgångsvederlag tillämpas inte. Avvikelse från ovan gäller villkor i avtal tecknat februari 2016 med VD ICA Försäkring. Avvikelsen avser villkor om 6 månaders avgångsvederlag som är avräkningsbart mot lön erhållen från eventuell ny anställning.

B.2 Lämplighetskrav

I Bolagets styrdokument beskrivs de rutiner som Bolaget ska använda för bedömning av lämpligheten hos ledande befattningshavare och ansvariga personer för Bolagets centrala funktioner (nedan benämnda "ledande befattningshavare"). Riktlinjen hanterar även säkerställandet av lämplighetsbedömning av de personer som ansvarar för centrala funktioner för det fall Bolaget lägger ut sådan verksamhet via uppdragsavtal.

Bolagets lämplighetsbedömningar ska alltid ta hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet. Bolaget ska se till att alla personer som leder företagets verksamhet eller utför andra centrala funktioner vid varje tidpunkt uppfyller

krav på kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter för att de ska kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning samt att deras anseende och integritet motsvarar högt ställda krav. Lämplighetsbedömningen ska baseras på inhämtad information enligt Bolagets kravställning.

Följande aspekter ska alltid beaktas vid lämplighetsbedömningen;

- **Erfarenhet;**

Vid bedömningen av den erfarenhet den tilltänkta ledande befattningshavaren har, bör Bolaget ta hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet samt de arbetsuppgifter som är aktuella för den roll kandidaten är tilltänkt för. Vid bedömningen av den tilltänkta ledande befattningshavarens teoretiska erfarenhet bör särskilt uppmärksammas dennes utbildningsnivå och inriktning, samt huruvida utbildningen har med relevanta områden att göra. Även en ingående granskning av personens praktiska erfarenhet ska genomföras. Såsom relevant sakkunskap räknas teoretiska erfarenheter som inhämtats genom utbildning, praktiska erfarenheter som tidigare befattningar har gett och de kunskaper och färdigheter som den tilltänkta ledande befattningshavaren har förvärvat. Dessa ska preciseras i personens CV.

- **Anseende;**

Den tilltänkta ledande befattningshavaren ska ha ett gott anseende. En kandidat ska enligt Bolaget anses ha gott anseende om det inte finns några bevis för motsatsen eller några skäl att hysa rimliga tvivel om personens goda anseende. All relevant information som finns att tillgå bör tas med i bedömningen. Vid bedömningen av gott anseende ska den information som inhämtats beaktas. Den tilltänkta ledande befattningshavaren ska överlämna sådan information.

Om den tilltänkta ledande befattningshavaren förekommer i belastningsregistret för brott som ägt rum under de senaste 5 åren bör denne beroende på arten av brottet inte anses lämplig för en anställning hos bolaget. Skattebrott och annan brottslighet av ekonomisk natur ska i bedömningen av lämplighet tillmätas stor betydelse. För det fall en kandidat har skulder hos Kronofogdemyndigheten, näringsförbud eller har en bakgrund av att ha satt flera bolag i konkurs, bör denne inte anses vara lämplig för en anställning i Bolaget.

Samtliga lämplighetsbedömningar ska dokumenteras av bedömningsansvarig. Lämplighetsbedömningar ska bestå av ett skriftligt dokument med bedömningsgrunderna och de dokument som inhämtats. Dessa skriftliga dokument ska förvaras på ett betryggande sätt.

Då Bolaget säkerställt att en ledande befattningshavare är lämplig och personen i fråga har godkänts av styrelsen ska en anmälan till Finansinspektionen skickas in.

Uppgifter enligt FFFS 2015:8 och 2016:28 bilaga 2 ska fyllas i och undertecknas av den person som inom bolaget har utsetts att ansvara för en utlagd verksamhet och även av en behörig firmateknare i Bolaget. För det fall en central funktion ska läggas ut till en extern aktör ska styrelsen fatta beslut om att godkänna uppdragsavtalet och utse en ansvarig person inom Bolaget för den utlagda verksamheten, en s k beställningsansvarig person. Bolaget ska utse en person som har ett övergripande ansvar för den utlagda centrala funktionen. Denna person ska vara lämplighetsprövad och äga tillräckliga kunskaper och erfarenhet avseende den utlagda centrala funktionen för att kunna granska och bedöma utförandet och resultatet av tjänsteleverantören. I de fall outsourcingen berör funktionen för regelefterlevnad, riskhanteringsfunktionen, internrevisionsfunktionen eller aktuariefunktionen, ska ovanstående blankett undertecknas och anmälas till Finansinspektionen.

Om Bolaget i sin bedömning kommer fram till att en ledande befattningshavare inte längre innehar erforderlig kompetens för sin tjänst ska Bolaget vidta lämpliga åtgärder för att tillse att den ledande befattningshavaren utan dröjsmål blir lämplig för uppdraget. För det fall detta inte är möjligt får VD vid behov besluta om eventuella åtgärder såsom omplacering eller andra arbetsrättsliga åtgärder.

B.3 Riskhanterings-system inklusive egen risk- och solvens-bedömning

B.3.1 Riskhanteringssystem

Det övergripande målet för riskhanteringssystemet är att säkerställa att Bolagets åtagande gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för riskhanteringssystemet och är därför också ytterst ansvariga för att verksamheten hanterar riskerna effektivt och följer gällande regelverk. Styrelsen fastställer interna regler för hur riskarbetet ska ske inom Bolaget genom fastställande minst årligen av en riktlinje för Bolagets riskhantering.

Bolaget har inrättat ett effektivt riskhanteringssystem som innefattar de strategier, processer och rapporteringsrutiner

som är nödvändiga för att Bolaget fortlöpande ska kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera de potentiella och faktiska risker som verksamheten exponeras för samt det inbördes beroendet mellan dessa risker. Styrningen av verksamheten ska präglas av en hög riskmedvetenhet.

Bolagets riskhanteringssystem utgör ett verktyg för att kontinuerligt utvärdera och bedöma de risker som hänför sig till Bolagets verksamhet. Riskhanteringssystemet är en integrerad del av Bolagets beslutsprocesser som bidrar till att målen för Bolagets verksamhet uppnås med lägre grad av risk.

Bolagets riskhanteringssystem är utformat för att tillmötesgå interna behov samt externa regelverk. De huvudsakliga beståndsdelarna i Bolagets riskhanteringssystem är:

- Grundläggande principer för god riskhantering och riskkultur
- Riskaptit och risktolerans
- Riskstrategi
- Organisation och ansvar
- Riskhanteringsprocessen
- Riskmättningsmetoder
- Process för egen risk och solvensbedömning
- Interna regler för hantering av risk
- Riskhanteringsfunktion
- Rapporteringsrutiner

Bolaget strävar efter en väl fungerande riskkultur som baserar sig på följande grundläggande principer:

- En hög riskmedvetenhet och en sund riskkultur som är förenlig med ICA koncernens övergripande värderingar och riskkultur.
- Varje medarbetare ska ha en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med den samt vilken påverkan dessa kan ha för Bolaget.
- Riskhanteringen ska utgå från Bolagets vision, affärsidé och värderingar.
- Det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem för hantering av risk, inklusive ansvar och befogenheter.
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, komplexitet och storlek.
- Det ska finnas tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter.

- Riskhanteringsfunktionen ska vara oberoende från affärsverksamheten och ska ansvara för att identifiera och följa upp de risker som Bolaget är eller kan komma att bli exponerat mot.

De risker Bolaget exponerar sig för ska vara väl motiverade och begränsade utifrån styrelsens riskaptit, dvs. den nivå och inriktning gällande riskerna inom Bolaget som styrelsen beslutat att acceptera för att uppnå Bolagets strategiska mål.

Bolagets risker kan indelas i följande områden:

- Försäkringsrisker: Teckningsrisk och Reservsättningsrisk
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Operativa risker
- Strategisk- och Ryktesrisk

Riskaptiten ligger till grund för Bolagets företagsstyrning och även för den risktolerans inom respektive riskkategori som i sin tur utmynnar i limiter. Samtliga medarbetare inom Bolaget ansvarar för att identifiera och rapportera risker inom sitt område som kan ha betydelse för verksamheten.

Styrelsen beslutar även i förekommande fall om risktoleranser för mer specifika risker som ligger inom den övergripande riskaptiten. Riktlinjen för riskaptit och risktoleranser är styrelsens medel för att kvantitativt kommunicera sitt önskade risktagande. Detta säkerställer att möjliga tolkningar av de riktlinjer för risktagande som styrelsen fastställt är begränsade.

I händelse av att Bolaget riskerar att exponera sig för, eller pågående exponerar sig för, risk som går utanför verksamhetens mandat enligt riskaptit och risktolerans, ska styrelsen omedelbart meddelas.

Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen är en del av Bolagets riskhanteringssystem. Den är oberoende i förhållande till den affärsdrivande verksamheten i Bolaget och deltar därför inte i det dagliga arbetet.

Riskhanteringsfunktionen ska genom sitt arbete bidra till att Bolaget har en effektiv hantering av risker där riskerna i Bolaget identifieras, värderas, övervakas, hanteras, kontrolleras, följs upp och rapporteras. Funktionen rapporterar till VD och styrelse. Funktionen ska följa upp riskhanteringssystemets utformning och bedriva ett nära samarbete med aktuariefunktionen för att säkerställa en korrekt bedömning av Bolagets riskprofil.

I Riskhanteringsfunktionens uppgifter ingår bland annat att analysera risker, risknivåer och utveckling av nyckeltal, bevaka förändringar i Bolagets riskprofil, övervaka Bolagets fastställda risklimiter, vara stödjande i Bolagets arbete med riskhantering

och riskkontroll, ansvara för riskidentifieringsprocessen samt föreslå förändringar i styrdokument och processer.

Arbetet med risker omfattar beräkning av risk på aggregerad nivå samt för respektive riskkategori.

Varje identifierad riskkategori kvantifieras med en utifrån Bolagets riskprofil lämplig mätmetod för hantering och kontroll av risken. För att möta lagstadgade och interna krav har Bolaget använt olika och kompletterande riskmått anpassade till omfattning av och komplexitet i den verksamhet som bedrivs.

Riskhanteringsfunktionen arbetar efter en av styrelsen fastställd årsplan innehållande aktiviteter och kontroller som Riskhanteringsfunktionen ska genomföra. Planen baseras på en riskanalys där verksamhetens risker prioriteras. Riskanalysen dokumenteras och föredras för styrelsen när styrelsen fastställer riskplanen.

Funktionen sammanställer kvartalsvis en skriftlig rapport tillställd styrelse och VD som redogör för vilka åtgärder som under den gångna perioden har genomförts inom området för riskhantering. Riskhanteringsfunktionen föredrar rapporten kvartalsvis för styrelsen. Om allvariga brister i riskhanteringen upptäcks ska funktionen omedelbart rapportera detta till VD och styrelsen.

Regelefterlevnadsfunktionen

Regelefterlevnadsfunktionen ansvarar för uppföljning av regelefterlevnaden i Bolaget och ska identifiera och bedöma de risker som kan uppkomma vid bristande regelefterlevnad. I regelefterlevnadsfunktionens uppgifter ingår även att ge stöd och råd till verksamheten och säkerställa att verksamheten informeras om nya och ändrade regler.

Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen är en del av Bolagets riskhanteringssystem med ansvar för att granska och utvärdera kvaliteten i den försäkringstekniska hanteringen och återförsäkringen. Aktuariefunktionen ska löpande rapportera till VD och styrelse och ska minst årligen till styrelsen rapportera en samlad bild över Bolagets försäkringsrisker och beskriva funktionens aktiviteter och resultat under året.

Internrevisionsfunktionen

Internrevision är en oberoende, objektiv kontrollfunktion vars syfte är att utvärdera Bolagets företagsstyrningssystem inklusive riskhanteringssystemet. Funktionen är underställd styrelsen. Internrevisionen är oberoende i förhållande till Bolagets verksamhet vilket bland annat säkerställs genom dess organisatoriska placering samt oberoende rapportering till Bolagets styrelse. I enlighet med Riktlinje för internrevisionsfunktionen kan funktionen inte utföra några operativa arbetsuppgifter inom Bolaget.

Internrevisionen ska årligen genomföra en riskanalys. Internrevisions uppdrag och riskanalysen utgör basen för revisionsplanen.

B.3.2 Egen risk- och solvensbedömning

Den Egna risk- och solvensbedömningen (ORSA) ger styrelsen och ledningen i Bolaget en verklig förståelse för de risker som verksamheten är förknippad med. Mot denna bakgrund ingår ORSA som en integrerad del i affärsstrategin och beaktas vid Bolagets strategiska beslut.

ORSA definieras som helheten av de processer och rutiner som används för att identifiera, bedöma, övervaka, hantera och rapportera både på kort och på lång sikt risker med avseende på Bolagets ansvar för risktagande, finansiella ställning, solvenskapital och förmåga att bära framtida risker.

ORSA resulterar i en bedömning av Bolagets riskprofil och vilket kapital som Bolaget bedömer sig behöva utifrån denna. Resultaten används för att utvärdera risken i verksamheten i förhållande till fastställd riskaptit och risktolerans vilket ger styrelsen en tydlig bild över risken i verksamheten.

Resultatet av ORSA ger också styrelsen information som används för att utvärdera den fastställda riskaptiten och risktoleranserna samt information för att anpassa dessa efter det aktuella riskläget i Bolaget och på så sätt styra riskerna i verksamheten. ORSA ses som en pågående process, snarare än rapport som speglar status vid en speciell tidpunkt. ORSA-processen pågår kontinuerligt under hela året, och åtföljs av regelbunden formell ORSA-rapportering. Styrelsen ansvarar för ett aktivt utförande av egen risk och solvensbedömning och driver utvecklingen av processer och metodik för processen samt tillser att den integreras i planeringen och i den löpande verksamheten.

Bolaget införde 2017 kvartalsvisa ORSA Riskrapporter, vilka i allmänhet är kortare än den regelbundna formella ORSA rapporten. Kvartalvis ORSA Riskrapportering är utformad för att informera styrelsen om den fortlöpande riskbedömningen, d v s SCR-beräkningar, risker, samt monitorering av riskaptit och risktolerans. Innehållet kan innefatta ad-hoc analyser som utförts under kvartalet (t ex nya stress och scenariotester, ny investeringsstrategi osv). Detta tillvägagångssätt medger en tydlig koppling mellan riskprofil-, kapital- och solvensrapporteringar i kvartalsrapporten och den regelbundna formella ORSA-rapporteringen.

I ORSA-processens ingångsvärden ligger ett speciellt fokus på Bolagets affärsstrategi. Bolagets process för ORSA täcker både kort och lång sikt i linje med affärsplaneringshorisonten som fastställs av Bolaget. Rapporten anger en övergripande inriktning för verksamheten som täcker bl a en introduktion av

nya försäkringsprodukter. ORSA-rapporten innehåller kvantitativa uppgifter om framtida planer för att uppnå den önskade strategin med underliggande antaganden. Möjliga variationer av affärsstrategin beaktas som del av de stresstester och känslighetsanalyser runt framtidsplaner med bl a. alternativa tillväxtstrategier.

Det är viktigt att ORSA-rapporten anger en tydlig affärsstrategi som kopplas till framåtblickande bedömning av risker och solvens samt stress- och scenariotester.

Alla väsentliga risker identifieras, värderas och analyseras. Utvärderingen sker per riskkategori. Både kvantitativa och kvalitativa metoder används i processen för simulering av nuvarande och framtida kapitalkrav.

Vid bedömningen av den framtida finansiella statusen, används olika scenarier för att bedöma vilken effekt en ogynnsam utveckling av en rad olika faktorer skulle få för Bolaget. De faktorer som används för att stressa Bolagets finansiella situation väljs utifrån var i verksamheten Bolaget anser sig vara som mest sårbar.

Ett av scenarierna som testas i ORSA är så pass allvarligt på att Bolaget underskrider kapitalkravet. Syftet är att visa på allvarliga händelser som behöver inträffa för att Bolaget inte längre ska kunna bedriva sin verksamhet.

Bolagets utvärdering av väsentliga risker ska minst innehålla en utvärdering av nedanstående riskkategorier:

- Teckningsrisk, vilken är den del av försäkringsrisken som avser risk knuten till bedrivandet av kommande års försäkringsförsäljning, samt gällande försäkringsavtal som ännu har framtida risk knuten till sig.
- Reservesättningsrisk, vilken är den del av försäkringsrisker som avser risk knuten till inträffade händelser, det vill säga de kostnader som avser händelser som skett i det förflutna. Till detta knyts risken för att avsättningen för oreglerade skador, kända såväl som hittills okända, inte räcker för att reglera inträffade skador.
- Marknadsrisk, vilken innefattar de förluster som Bolaget står exponerat mot som en följd av de olika slags rörelser som förekommer på de finansiella marknaderna.
- Kreditrisk tar hänsyn till möjliga förluster på grund av oväntade konkurser eller försämring av motparters och låntagares kreditvärdighet under de kommande tolv månaderna.
- Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker och IT-risker.
- Strategisk risk, vilken refererar till Bolagets styrelse och

lednings förmåga att planera, organisera och kontrollera verksamheten. Detta innefattar risken för att misslyckas i att anpassa rörelsen till trender i nya försäkringstyper, parera för ökad konkurrens eller generellt reagera på förändringar i marknadsförutsättningarna.

- Ryktesrisk, vilken refererar till risken att inkomster och kapital påverkas negativt pga. ett skadat varumärke.

Varje riskkategori som har identifierats utvärderas individuellt. Utvärderingen dokumenteras och resulterar alltid i en kvalitativ bedömning av skillnaden mellan den egna bedömda risken och risken enligt standardmodellen. I utvärderingen tas även korrelation mellan olika riskkategorier i beaktande.

Uppskattat kapitalkrav tas med i Bolagets analys av nuvarande och framtida finansiella situation. Kapitalbasen utvärderas i förhållande till planerade förändringar av Bolagets riskprofil.

Bolaget genomför dessutom regelbundet stresstester för att utvärdera risken i verksamheten. Bolaget utför följande typer av stresstester:

- Kvartalsvis genomförs de stresstester som krävs för beräkning av kapitalbehovet enligt Solvens 2 regelverket.
- Årligen genomförs stresstester av solvensbehovet under de kommande tre åren i samband med sammansättningen av ORSA rapporten. Stresstesterna ska omfatta resultat och balansräkning och kapitalbehov för att prognostisera solvenssituationen.

B.4 Internt kontrollsystem

Den interna kontrollen är en del av styrningen och ledningen av Bolaget. Den interna kontrollen syftar till att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt beslutade strategier för att nå långsiktiga mål, att organisationens utformning är effektiv, att verksamheten har en god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera risker samt att rapporteringen är tillförlitlig.

Regelefterlevnadsfunktionen, aktuariefunktionen och funktionen för internrevision ingår som en del i Bolagets internkontrollsystem.

Med regelefterlevnad avses arbetet med att upptäcka de risker som finns för att Bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar Bolagets tillståndspliktiga verksamhet samt att identifiera, bedöma, kontrollera och rapportera dessa compliance-risker.

Regelefterlevnadsfunktionens uppdrag är att stödja Bolagets ledning och styrelse i att skapa och upprätthålla en god compliancekultur i Bolaget. Funktionen är även ansvarig för att identifiera, bedöma, kontrollera och rapportera risker för sanktioner, betydande finansiella förluster eller ryktesför-lust som bolaget kan drabbas av till följd av bristande regel-efterlevnad avseende den tillståndspliktiga verksamheten (compliancerisker). Funktionen ska även bistå med råd och stöd för att verksamheten drivs enligt de regler som gäller för bolagets tillståndspliktiga verksamhet.

Regelefterlevnadsfunktionen ska arbeta oberoende och ha en självständig ställning i förhållande till Bolagets direkt affärsdrivande verksamhet. Regelefterlevnadsfunktionen ansvarar tillsammans med utpekade dokumentägare för att säkerställa att Bolagets styrande dokument löpande är uppdaterade och att Bolaget har ett robust och effektivt internt regelverk som är proportionellt utformat i förhållande till Bolagets verksamhet och komplexitet. Regelefterlevnads-funktionen ska även utvärdera de åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister i bolagets regelefterlevnad. Regelefterlevnadsfunktionen ska ha erforderlig kompetens och resurser för att kunna utföra sitt uppdrag på ett adekvat sätt. Bolagets compliancefunktion ska vara direkt underställd VD. Regelefterlevnadsfunktionen ska avge en compliancerap-port till VD månadsvis samt kvartalsvis till styrelsen. Regelefter-levnadsfunktionen ska även minst årligen tillställa Bolagets VD och styrelse en rapport gällande intressekonflikter.

Regelefterlevnadsfunktionen har också till uppgift:

- att tillsammans med styrelsen och Bolagets medarbetare identifiera, motverka och kontrollera verksamhetens compliancerisker.
- att tillse att styrelsen och Bolagets medarbetare erhåller nödvändig utbildning och regelbunden information avseende nya eller ändrade regler som rör bolagets tillståndspliktiga verksamhet.
- löpande kontrollera och bedöma om Bolagets processer och rutiner för att minimera riskerna med bristande regelefterlevnad är lämpliga och effektiva samt till Bolagets styrelse föreslå behövliga ändringar. De interna reglerna samt rutiner för regelefterlevnad ska kontinuerligt anpassas till den verksamhet som Bolaget bedriver.
- att årligen ta fram en riskbaserad plan för regelefterlev-nadsarbetet inom Bolaget. I samband med att planen utarbetas sker en riskbedömning av externa och interna risker som Bolaget genom sin verksamhet kan exponeras inför. Dessa risker prioriteras utifrån givna förutsättningar. Riskbedömningen är skriftligen dokumenterad och är en bilaga till complianceplanen. Framtagande av planen ska ske i samverkan med styrelsen och VD. Styrelsen fattar beslut om att fastställa complianceplanen. Complianceplanen

reglerar inte uttömmande regelefterlevnadsarbetet utan ska fungera som ett hjälpmedel för att åstadkomma en regelbundenhet och framförhållning i arbetet. I det fall nya risker uppstår eller om regelefterlevnadsfunktionen anser att andra aktiviteter eller kontroller är mer relevanta att genomföras ska ett nytt utkast till complianceplan tillställas styrelsen, vilken fastställer planen.

Regelefterlevnadsfunktionen ska kontrollera regelefterlev-naden i Bolaget och föreslå, följa upp och utvärdera de åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister som uppmärksammats. De kontroller som ska genomföras fastställs i den årliga complianceplanen. Utförda kontroller ska skriftligen rapporteras i kontrollrapporter till styrelse och VD. Eventuella brister som iakttagits, riskanalys och förslag på åtgärder för att komma till rätta med dessa brister, ska avrapportera till styrelsen kvartalsvis.

I Bolaget bedrivs en systematisk skaderevision för att granska att bolagets skadereglering följer försäkringsvillkoren, försäkringsavtalslagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, branschöverenskommelser samt bolagets egna riktlinjer och instruktioner. Skaderevisionen avser samtliga typer av skador, såväl avslutade som öppna.

Bolagets processbeskrivningar är också ett väsentligt inslag i internkontrollsystemet. Processbeskrivningarna utgörs av försäljnings-, skade-, reservsättnings-, kapitalförvaltnings-, bokförings och redovisningsprocessen samt processen för återförsäkring.

De syftar främst till att bidra med grund för att utreda om ansvarsfördelningen är tydlig samt om det finns tillräckliga resurser för de olika arbetsuppgifterna och om det finns en dualitet i processerna samt hur sårbar verksamheten är i olika delar. Därutöver beskriva de kontroller som finns samt utreda om dessa är tillräckliga eller behöver kompletteras med andra kontroller. Bolagets kontroller består förutom av manuella kontroller i de olika arbetsmomenten i bolagets processer också av automatiska kontroller inlagda i affärssystemen.

B.5 Internrevisions-funktion

Bolaget har inrättat en internrevisionsfunktion. Internrevisor till Bolagets internrevisionsfunktion anställdes 17 mars 2016. För rapporteringsåret 2016 uppgick arbetsomfattningen till 75 %. För år 2017 har omfattningen utökats till 100 %, motsvarande en heltidsanställning.

Internrevisionen är direkt underställd Bolagets styrelse och är fristående från den operativa verksamheten. Styrelsen har beslutat om internrevisionens ansvar, arbetsuppgifter samt

rutiner för rapportering och formulerat detta i den av styrelsen antagna riktlinje för internrevisionsfunktionen. Styrelsen utvärderar årligen Bolagets internrevisionsfunktion.

Bolagets internrevisor rapporterar:

- Funktionellt till Bolagets styrelse
- Administrativt till Bolagets VD

Bolagets styrelse ska:

- Se till att internrevisionen har tillräckliga resurser.
- Fastställa den årliga riskbaserade revisionsplanen.
- Godkänna internrevisionens budget och resursplan.
- Erhåller kvartalsvis rapportering från Bolagets internrevisor avseende genomförda granskningar.
- Godkänna anlitage av eller anställning av Bolagets internrevisor, samt godkänna ersättning till Bolagets internrevisor, och
- Baserat på förfrågning till Bolagets ledning och internrevisor avgöra huruvida internrevisionens omfattning och bemaning är ändamålsenlig.

Bolagets internrevisor innehar inga verksamhetsuppdrag. Bolagets internrevisor erhåller ingen rörlig ersättning utöver den fastställda av styrelsen månatliga lönen.

Styrelsen har kravställt att internrevisionen inom Bolaget ska bedrivas i enlighet med god internrevisionssed så som den beskrivs i Institute of Internal Auditors "International Professional Practice Framework" (omfattande definition av internrevision, yrkesetisk kod samt riktlinjer för yrkesmässig internrevision).

B.6 Aktuariefunktion

Bolagets aktuariefunktion är placerad i första försvarslinjen i Bolagets affärsverksamhet. I aktuariefunktionens arbetsuppgifter ingår arbetsuppgifter som utförs direkt i verksamheten men det ingår även vissa kontroller av verksamheten. För att säkerställa att aktuariefunktionens kontroller blir obereonde har Bolaget också anlitat en extern resurs. Den externa resursen utför främst en bedömning av de valda reservsättningsmodellerna samt jämförelse mellan utfall och bästa skattning.

Aktuariefunktionen ansvarar för och samordnar beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna. Aktuariefunktionen ska beräkna dessa på ett ansvarsfullt, tillförlitligt och objektivt sätt. Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna ska motsvara det belopp som Bolaget skulle vara tvungna att betala om de omedelbart skulle föra över sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkrings- eller återförsäkringsföretag.

Vid samordningen av de försäkringstekniska avsättningarna ska aktuariefunktionen ansvara för att fullgöra följande uppgifter:

- Använda metoder och rutiner för att bedöma om de försäkringstekniska avsättningarna är tillräckliga och säkerställa att beräkningen uppfyller villkoren i artiklarna 75–86 Solvens 2-direktivet.
- Bedöma graden av osäkerhet i de skattningar som görs för att beräkna de försäkringstekniska avsättningarna.
- Säkerställa att eventuella brister i de uppgifter som används för beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna hanteras på lämpligt sätt.
- Granska relevant information från finansiella marknader och allmänt tillgängliga uppgifter om teckningsrisker, och säkerställa att denna information och dessa uppgifter införlivas i bedömningen av försäkringstekniska avsättningar.
- Jämföra och motivera eventuella materiella skillnader i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar för olika år.
- Säkerställa att optioner och garantier i försäkrings- och återförsäkringsavtal bedöms korrekt.

Aktuariefunktionen ska i samband med beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna bedöma om de IT-system som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna utgör ett tillräckligt stöd för de aktuariella och statistiska procedurerna och håller tillräcklig datakvalitet. Om aktuariefunktionen bedömer att IT-systemen inte är tillräckliga ska ansvarig för aktuariefunktionen lämna rekommendationer till VD om interna rutiner för hur Bolaget kan säkerställa att datakvaliteten uppfyller tillämpliga regelverk.

Aktuariefunktionen ansvarar också för att upprätta interna metoder och processer för att säkerställa att de uppgifter som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna är lämpliga, fullständiga och riktiga.

Jämförelse med bästa skattning

Vid jämförelsen av bästa skattningar med den faktiska utvecklingen ska den som utför granskningen, granska kvaliteten på tidigare bästa skattningar och utifrån denna bedömning förbättra kvaliteten på nuvarande beräkningar. Jämförelsen av bästa skattningar mot gjorda erfarenheter ska innefatta jämförelser mellan observerade värden och de uppskattningar som ligger till grund för beräkningen av bästa skattningar, så att man kan dra slutsatser om huruvida de uppgifter, antaganden och metoder som använts vid beräkningen är lämpliga, riktiga och fullständiga.

Om avvikelser identifieras ska aktuariefunktionen undersöka orsakerna till avvikelserna och i förekommande fall föreslå ändringar av metoderna och processerna för att förbättra beräkningen av den bästa skattningen.

Periodicitet av beräkningar

Beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna ska utföras minst årligen för alla försäkringsklasser. Bedömningar av nivå på de försäkringstekniska avsättningarna bör normalt utföras oftare avseende de största försäkringsklasserna.

Rapport Försäkringstekniska avsättningar

Aktuariefunktionen ska avge en rapport som lämnas till VD och styrelse om beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna. Rapporten ska minst innefatta en välgrundad analys av beräkningarnas tillförlitlighet och ändamålsenlighet och en analys av de källor som ligger till grund för de försäkringstekniska avsättningarna och den grad av osäkerhet som kännetecknar skattningen av de försäkringstekniska avsättningarna. Denna välgrundade analys ska stödjas av en känslighetsanalys som inbegriper en undersökning av hur känsliga de försäkringstekniska avsättningarna är för varje materiell risk som ingår i de förpliktelser som täcks av de försäkringstekniska avsättningarna. Aktuariefunktionen ska tydligt uppge och förklara alla betänkligheter de har angående de försäkringstekniska avsättningarnas tillräcklighet.

Tecknande av försäkring

Aktuariefunktionen ska enligt styrdokumentet för tecknande av försäkring yttra sig och dra slutsatser om:

- Huruvida de premier som ska intjänas är tillräckliga för att täcka framtida skador och utgifter, särskilt med hänsyn till underliggande risker (inklusive teckningsrisker) och effekten av de optioner och garantier som ingår i försäkrings- och återförsäkringsavtal,
- Effekten av inflation, rättsliga risker, förändringar i sammansättningen av Bolagets försäkringsbestånd och av system som justerar de premier som försäkringstagare ska betala uppåt eller nedåt beroende på deras skadehistorik eller liknande system, med uppdelning på specifika riskgrupper.
- Huruvida ett bestånd av försäkringsavtal successivt tenderar att attrahera eller behålla försäkrade objekt med högre riskprofil (moturval).

Återförsäkringslösningar

Aktuariefunktionen ska yttra sig om lämpligheten hos de övergripande återförsäkringslösningarna. Yttrandet ska innehålla en analys av om lämpligheten hos:

- Bolagets riskprofil och styrdokumentet för tecknande av försäkring,
- Återförsäkringsföretagen, med beaktande av deras kreditvärdighet,
- Det skydd som styrdokumentet för tecknande av försäkring förväntas ge vid olika stressscenarier, samt

- Beräkningen av de belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal och från specialföretag.

Riskhanteringssystemet

Aktuariefunktionen ska bidra till att Bolagets riskhanteringssystem genomförs effektivt och består med bl a. de riskmodeller som ligger till grund för Bolagets framåtblickande risk och solvensbedömning.

Aktuariefunktionen ska även ansvara för att:

- Periodiskt ta del av och föreslå ändringar i försäkringstekniska riktlinjer, riktlinjer för skuld täckning samt instruktion för hantering av reservsättning.
- Utvärdera Bolagets prissättningsmodeller och föreslå eventuella förbättringar.
- Meddela övriga för aktuarien kända förhållanden som kan komma att påverka Bolagets finansiella ställning.
- Bistå Bolagets ekonomifunktion i rapporteringen till Finansinspektionen.
- Delta i och vara behjälplig med aktuariell kompetens i samband med årsbokslut och i övrigt samarbeta med Bolagets revisorer.
- Utredda och till styrelsen ge ett skriftligt utlåtande om reservernas tillräcklighet i samband med årsbokslutet.

Aktuariefunktionen ska i övrigt följa Svenska Aktuarieföreningens vid var tid gällande etiska riktlinjer.

B.7 Uppdragsavtal

Ett försäkringsföretag har möjlighet att lägga ut uppdrag gällande delar av verksamheten på annan part, sk. outsourcing. Ansvar för dessa tjänster kvarstår alltså i Bolaget. Vid utläggning av tjänst ska de interna reglerna gällande outsourcing tillämpas.

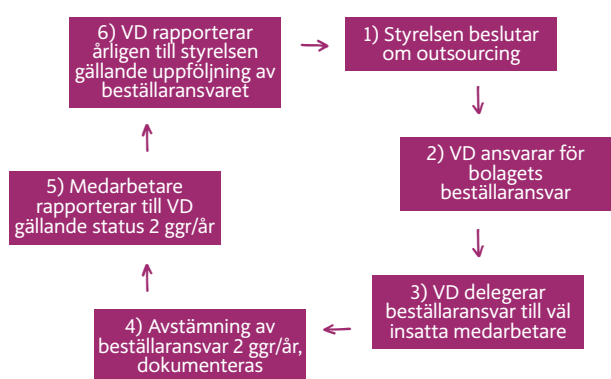
Outsourcing av funktioner av väsentlig betydelse ska anmälas till Finansinspektionen. Ansvar definieras så att Bolaget har ett beställaransvar gentemot uppdragstagaren. Beställaransvaret innebär ett krav att Bolaget ska besitta kunskapen att kunna övervaka och kontrollera att uppdragstagaren hanterar den utlagda funktionen på avtalat sätt. Bolagets beställaransvar säkerställer att försäkringsföretaget lever upp till externa krav såsom lagar, Finansinspektionens och Eiopas regler samt utlovad kvalitet i erbjuden tjänst till kund. Beställaransvaret delegeras av VD till lämplig och kompetent medarbetare inom Bolaget. Denna person anmäls till Finansinspektionen för godkännande. Bolaget ansvarar för att genomföra en lämplighetsprövning av uppdragstagaren. Detta ska ske oavsett om uppdragstagaren är intern eller extern part.

Outsourcingen bygger på ett samarbetsavtal mellan Bolaget och uppdragstagaren. Detta avtal är i regel övergripande och gäller formerna för samarbetet. För att kunna hantera vad som uppdragstagaren åtagit sig att hantera används i regel ett uppdragsavtal som är utformat som ett Service Level Agreement (SLA). I detta SLA framgår ansvar, hantering av risker, rapportering och övriga leveranser. Beställaransvaret ska tydligt uttryckas i SLA:et, vilket även ligger till grund för Bolagets kontroller att övervaka själva uppdraget.

Skäl för utläggning av kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter

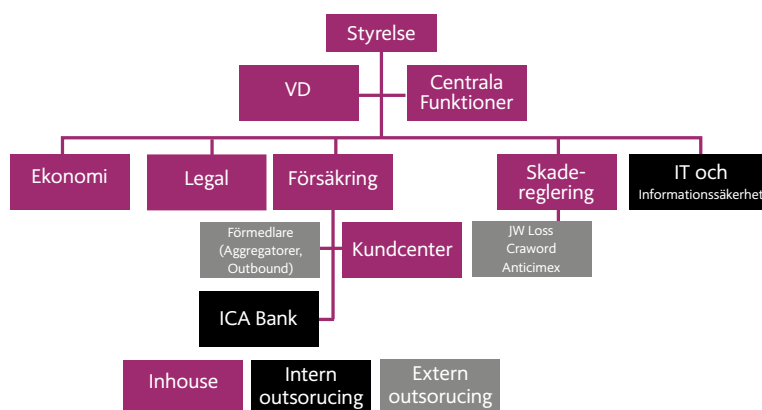
Bolagets styrelse har gjort bedömningen att vissa arbetsuppgifter/verksamheter av kostnads- och effektivitetsskäl ska läggas ut på uppdragstagare då Bolaget under verksamhetsåret 2016 befinner sig i ett uppstartsskede. Styrelse och ledning anser att outsourcing initialt är ett effektivt alternativ att utföra delar av verksamheten. Av bilden nedan framgår vilka verksamheter som är utlagda:

Governance gällande outsourcing



1. Styrelsen fastställer interna riktlinjer för outsourcing (uppdragsavtal) och beslutar om utläggning av funktioner som är väsentliga för verksamheten. VD ansvarar för att Bolaget utövar sitt beställaransvar. Rent faktiskt kan VD delegera avstämningen till lämplig person inom Bolaget som besitter relevant kompetens inom utlagt område.
2. VD rapporterar årligen till styrelsen gällande utfallet av uppdraget. Detta ger styrelsen en möjlighet att agera i de fall uppdragstagaren inte uppfyller sin del av avtalet. Fallerar en uppdragstagare i sitt arbete ska detta omedelbart hanteras. Är det inträffade fallissemang betydande ska VD utan dröjsmål kontakta styrelsens ordförande.
3. Utsedd ansvarig person gällande uppdraget följer löpande upp uppdragstagarens arbete. Halvårsvis genomförs en utvärdering enligt framtagen elektronisk blankett. Denna blankett arkiveras och används som dokumentation av utvärderingen.

Genomförda utvärderingar ligger till grund för VD:ns årliga rapport gällande outsourcing till styrelsen.



ICA Försäkring har upprättat en process för kontroll och uppföljning av bolagets utlagda verksamhet. Två gånger per år genomför de beställaransvariga en genomgång av den utlagda verksamhet som respektive beställaransvarig ansvarar för. I denna genomgång ingår bl a avstämning med respektive leverantör att processerna och leveranserna fungerar. Vid genomgången används en på förhand framtagen avstämningsblankett där man anger huvudpunkterna för respektive avtal, status på leveranserna samt en värdering av samarbetet enligt trafikljusmodellen. Rapporterna vidarebefordras till VD och chefsjurist på Bolaget. Därefter sammanställs resultatet i en rapport som föredras för styrelsen.

Vid samtliga genomgångar ingår även att rapportera status avseende föregående avstämningspunkter som markerats gula. Vid rödmarkerade avstämningspunkter ingår omedelbar uppföljning efter att rapporteringen gjorts.

Ytterst är det Styrelsen som fattar beslut om Bolagets utlagda verksamheter. Styrelsen och verksamheten agerar i dessa fall utifrån Bolagets riktlinje för uppdragsavtal samt Bolagets riktlinje för intern styrning och kontroll.

Av den verksamhet som Bolaget lagt ut på externa leverantörer ingår ICA Banken, som sköter Bolagets kundtjänst, i samma grupp som Bolaget. Denna outsourcing är att hänföra till intern outsourcing.

I samband med val av tjänsteleverantör gör Bolaget en genomgång och kontroll för att bl a kontrollera att leverantören, och dess anställda som ska utföra uppdraget, uppfyller legala krav. Vidare har Bolaget ingått skriftliga avtal med samtliga leverantörer. Avtalen samt kontrollen av tjänsteleverantör, uppfyller reglerna i artikel 274.3a i den delegerade förordningen. Avtalen och tjänsnerna följs upp på sätt som anges ovan.

Bolaget genomför även lämplighetsprövningar, externt och internt, gällande uppdragstagare som övertar verksamheten gällande de centrala funktionerna. Vänligen se textavsnitt gällande lämplighetsprövning B2.

C. Riskprofil

C.1 Försäkringsrisk

Försäkringsrisk avser risken för förlust eller negativ förändring avseende försäkringsförpliktelsens värde till följd av felaktig premiesättning och antaganden om avsättningar. Risken beror på variationer i såväl tidpunkt, frekvens och svårighetsgrad för de försäkrade händelserna som tidpunkt och belopp för skadeförsäkringsersättningar samt osäkerhet i prissättnings- och avsättningsantaganden.

Bolaget definierar försäkringsrisken som: premierisk, katastrofrisk och reservsättningsrisk.

Premiesättningen tar utgångspunkt i tariffer vilka baseras på statistiska analyser, erfarenhet och uppskattningar om framtida skador och driftskostnader. Premien bygger på att affären utan återförsäkring ska vara lönsam samt även innefatta nettokostnaden avseende återförsäkring. Premiesättningen tar även hänsyn till andra riskreduceringstekniker, exempelvis justering av villkor.

Bolaget arbetar aktivt med uppföljning av portföljutveckling och försäljning per produkt för att säkerställa att premienivån är tillräcklig. Kontroller sker löpande mot teckningslimiter samt för att minimera moturval och ändringar i tarifferna sker vid behov. I detta arbete ingår även att utvärdera katastrofrisken orsakad av extremväder och kumulrisk.

Bolaget erbjuder försäkringar till privatpersoner och företag, huvudsakligen standardiserade produkter med marknadsmässiga villkor som riktar sig till en bred målgrupp. De risker som tecknas är väl diversifierade med en riskprofil som följer marknaden i stort. Bolagets exponering mot skador orsakade av extrema väderförhållanden är relativt begränsad eftersom Bolaget saknar stora koncentrationer av försäkrade objekt.

Den generella principen för reservsättning är att reserven vid varje tidpunkt ska svara mot förväntade skadeersättningar och skadehanteringskostnader för inträffade skador så att Bolaget alltid ska kunna fullgöra sina åtaganden gentemot de ersättningsberättigade. Avsikten är att generera den bästa skattningen av den förväntade skadekostnaden som skäligen kan tänkas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal.

Försäkringsrisk mäts och bedöms på flera sätt. En viktig del är beräkningen av kapitalkravet för försäkringsrisk som görs med standardformeln och följs upp under året inklusive en analys av de förändringar i exponering som görs. Utöver detta görs känslighetsanalyser som analyserar variationer i utbetalningsmönster, modellantaganden och förändringar i externa faktorer. Trafikförsäkringen är den produkt som anses driva störst försäkringsrisk. Det är en mycket långsvansad produkt där personskador kan ta mycket lång tid att slutreglera och där beräkningsmodellen inkluderar flera antaganden som har stor inverkan på resultatet. Detta skapar stor osäkerhet i de försäkringstekniska avsättningarna och i premienivåerna.

Tabellen nedan visar volymer av intjänad premie och totala skadekostnader per klass:

*Noter till resultatanalys	Totalt	Företag och fastighet	Ansvar	Sjuk-och olycksfall	Hem och villa	Motorfordon	Trafik	Direkt försäkring svenska risker
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)								
Premieinkomst	345 820	28 296	3 094	41 966	94 451	116 270	61 743	345 820
Premier för avgiven återförsäkring	-234 277	-12 484	-1 200	-430	-76 137	-94 215	-49 811	-234 277
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-44 397	0	0	-223	-15 581	-18 784	-9 809	-44 397
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	35 339	0	0	0	12 465	15 027	7 847	35 339
	102 485	15 812	1 894	41 313	15 198	18 298	9 970	102 485
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)								
Utbetalda försäkringsersättningar								
Före avgiven återförsäkring	-160 029	-12 323	-2 349	-7 397	-46 844	-59 911	-31 205	-160 029
Återförsäkrarens andel	98 474	0	0	0	33 102	42 947	22 324	98 474
	-61 555	-12 323	-2 349	-7 397	-13 642	-16 963	-8 881	-61 555
Förändring i avsättning för oreglerade skador								
Före avgiven återförsäkring	-42 250	1 160	-1 281	-4 854	-2 360	-3 366	-31 549	-42 250
Återförsäkrarens andel	24 829	-1 637	0	0	1 313	2 494	22 658	24 829
	-17 421	-477	-1 281	-4 854	-1 047	-872	-8 891	-17 421
	-78 976	-12 800	-3 629	-12 251	-14 689	-17 835	-17 771	-78 976

I Sverige kan försäkringsavtal enligt försäkringsavtalslagen normalt endast sägas upp vid bortfall av försäkringsbehov. Risken för stora ökningar i annullationer anses därmed vara begränsad.

Kapitalkravet för katastrofrisken är scenariobaserat. De katastrofhändelser som främst påverkar Bolaget är stormar, fastighetsbränder och översvämningar.

Bolagets tillgångar som innehåser för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna placeras på ett sådant sätt att de i tillräckligt hög grad matchar de förväntade framtida kassaflödena för de försäkringstekniska avsättningarna. Detta görs genom att studera kassaflödesanalyser mellan tillgångar och skulder vari ett syfte är att skapa kontroll över Bolagets ränterisk. Bolagets placeringsriktlinjer sätter ramar för matchningen mellan skuld och tillgångssidan.

Med koncentrationer av försäkringsrisk avses om det inom ett geografiskt område eller produktområde föreligger förhöjd risk på grund av att Bolagets exponeringar inte har diversifierats tillräckligt.

Bolaget bedöms inte ha några signifikanta koncentrationer av försäkringsrisk för geografiskt avgränsade områden, exponeringarna är relativt jämnt utspridda över landet och marknadsandelen inom landet är under 2 procent vilket gör att det inte kan anses vara en koncentration att endast ha exponeringar inom Sverige.

Bolagets externa återförsäkringsprogram består av flera delar, de risker som täcks för 2017 kan sammanfattas som följande:

- Motorförsäkring, inklusive Motoransvar
- Ansvarsförsäkring
- Olycksfall
- Privat Egendom per risk
- Företag Egendom
- Katastrofskydd

Det största självbehållet, det vill säga den del av skadekostnaden som Bolaget betalar är 5 Mkr.

Effekten av bolagets riskreduceringsteknik för 2017 framgår av nedan tabell:

Riskreduceringsteknikens effekt på försäkringsresultatet	Tkr
Åfs andel av Premieintäkter	-198 938
Åfs andel av Försäkringsersättningar	123 303
Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	37 758
Nettokostnad återförsäkring	-37 877

Det genomförs minst årligen en genomgång av Bolagets olika återförsäkringsavtal för att säkerställa deras effektivitet utifrån kostnader i förhållande till riskreducering. Genomgången görs av aktuariefunktionen tillsammans med riskhantefunktionsfunktionen och relevanta personer inom verksamheten.

Den förväntade vinst som ingår i framtida premier avser Bolagets risk för framtida förlust i det fall premier för befintliga försäkringsavtal som förväntas bli inbetalda i framtiden av någon anledning uteblir. Beräkningen görs utifrån skillnaden mellan bästa skattning och bästa skattning under antagandet att premierna som gäller befintliga försäkrings- och återförsäkringsavtal som förväntas bli inbetalda i framtiden uteblir av någon annan anledning än att den försäkrade händelsen har inträffat, oberoende av försäkringstagarens rättsliga eller avtalsmässiga rätt att säga upp försäkringen. Beräkningen görs uppdelad per klass och grundar sig i dels den vinst som uteblir och dels de fasta driftskostnader som kvarstår i det fall framtida premieinbetalningar uteblir.

C.2 Marknadsrisk/ Kreditrisk/Likviditetsrisk

Bolaget definierar marknadsrisk som risken för förluster som en följd av de olika slags rörelser som förekommer på de finansiella marknaderna. Marknadsrisk delas upp i tre delar; ränterisk, spreadrisk och likviditetsrisk.

Bolagets tillgångsportfölj ska förvaltas aktsamt, det betyder att tillgångar ska placeras så att en tillfredställande säkerhet uppnås med beaktande av kravet på såväl god avkastning som real värdetillväxt. Bolagets kapital får endast placeras i tillgångar och instrument vars risker Bolaget kan identifiera, mäta, övervaka, kontrollera och rapportera. Bolaget får enbart investera i tillgångar som handlas på en reglerad marknad och få ej investera i produkter som är svåra att värdera d.v.s där Bolaget ej kan finna en marknadsvärdering. Bolaget får enbart placera i räntebärande papper.

Bolaget hanterar marknadsrisk genom att fastställa riktlinjer och processer för hur Bolagets medel hanteras och hur investeringar i placeringstillgångar får genomföras. Utgångspunkt har samtliga tillgångar, med beaktande av företagens försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning, investerats så att företagens betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig.

Tillgångarna ska placeras med hänsyn tagen till försäkrings-tagarnas bästa och åtagandenas duration.

Bolaget saknar i dagsläget placeringar i räntebärande instrument och exponeras därmed inte för ränterisk eller spreadrisk i en placeringsportfölj.

Bolaget är naturligt exponerad mot likviditetsrisk genom kostnader som uppstår i verksamheten. För att kontrollera sin likviditetsrisk har Bolaget formulerat en limit för likviditetsrisken som innebär att Bolaget vid varje tillfälle ska ha likviditet som motsvarar de kommande tre månadernas kostnader, inklusive kostnaden för skador. Bolagets likviditet är mycket god och en stor del av det egna kapitalet är placerat på bankkonto.

Motparterna som Bolaget är exponerat mot har en offentlig kreditrating samt är väl genomlysta av marknaden. De återförsäkringsprogram som Bolaget har valt innebär att kreditrisken är fördelad på olika motparter med god kreditrating (minst S&P A-). De återförsäkringsbolag Bolaget arbetar med är samtliga väletablerade aktörer på den nordiska marknaden.

Matchningsrisk är risken att tillgångarnas kassaflöde inte matchar skuldernas kassaflöde på kort och lång sikt eller att matchningen förändras över tid. Bolagets verksamhet

begränsas till skadeförsäkring med i huvudsak åtaganden på kort sikt varför matchningsriskerna bedöms vara av begränsad betydelse för Bolaget.

C.3 Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, människor, system eller yttre händelser. Bolaget delar upp operativ risk i fyra delar; personalrisk, verksamhets- och processrisk, IT- och systemrisk samt extern risk.

Personalrisk är risken för att Bolaget lider skada till följd av personalrelaterade faktorer såsom ledning och kultur, personberoenden, kompetens och arbetsförhållanden.

Verksamhets- och processrisk är risk för förluster som Bolaget utsätts för relaterat till organisation och styrning, felaktiga processer, manuell hantering, dokumentation och underlag, modeller och beräkningsverktyg, projekt och förändring samt regelefterlevnad.

IT- och systemrisk är risken för att Bolaget lider skada till följd av faktorer såsom IT-drift och kommunikation, spårbarhet i system, avbrott och kontinuitet, åtkomstskydd och behörigheter, systemkvalitet, utvecklingsprocess, informationstillgångar, fysisk säkerhet och incidentrapportering.

Extern risk är risk för förluster som Bolaget utsätts för relaterat till extern brottslighet, angrepp, olyckor och katastrofer, leverantörer och utlagd verksamhet, infrastruktur, kundbeteende och kundberoende, regelförändringar, politik och myndigheter samt legal risk.

Bolaget identifierar operativa risker genom självutvärderingar, riskworkshops, incidentrapporter och löpande uppföljning av riskindikatorer. Bolaget har utöver detta specifika processer för att godkänna större verksamhetsförändringar och för att säkerställa god kontroll över riskerna hänförliga till utlagd verksamhet.

Medarbetare i verksamheten, arbetar kontinuerligt med självutvärdering och riskworkshops för att värdera sannolikhet och påverkan av identifierade operativa risker samt verkar för effektiva kontroller i verksamheten för att minimera de operativa riskerna. I självutvärderingen bedöms operativa risker utifrån en skattning av konsekvensen av att den specifika risken inträffar och sannolikheten för att detta sker. Enligt Bolagets modell för operativ risk bedöms risker innan hänsyn tagits till riskmitigerande åtgärder vilket benämns bruttorisk. Verksamheten gör också en bedömning av effektiviteten av de åtgärder som finns på plats och den kvarvarande risken efter riskmitigerande åtgärder benämns nettorisk. För att kontrollera och övervaka den operationella risken i verksamheten så har

Bolaget formulerat ett antal riskindikatorer som ska ge en förvarning om när den operationella risken i verksamheten ökar.

Bolaget har en process för att godkänna nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt vid större förändringar i företagets verksamhet och organisation (NPAP-processen). Processen säkerställer att gällande regler för Bolaget efterlevs, hur aktiviteten påverkar Bolagets risknivå och kapitalbehov samt om det finns tillräckligt med personal, kompetens, interna regler, verktyg och system, stödjande processer samt resurser i stöd- och kontrollfunktioner för att kunna förstå och övervaka de risker som uppstår.

Bolaget har interna regler fastställda av VD vilka beskriver de metoder och rutiner som gäller för att säkerställa en väl fungerande kontinuitetshandling. Metoderna och rutinerna omfattar beredskapsplaner och kontinuitetsplaner, ansvariga för att styra verksamheten och för att besluta om åtgärder vid ett avbrott eller en större verksamhetsstörning, samt principer för att hantera och besluta om åtgärder beroende på typen och omfattningen av avbrott eller en större verksamhetsstörning.

C.4 Övriga materiella risker

Strategisk risk är risken för att beslut inte får förväntad effekt och har negativ inverkan på Bolagets utveckling. Detta kan bero på till exempel fel strategi, felaktiga beslut eller omvärldsförändringar och konkurrenters agerande.

Bolaget hanterar strategisk risk genom löpande analys och som en del av affärsplaneringen samt i samband med större förändringar i verksamheten eller omvärlden.

Bolaget gör bedömningen att ledning och styrelse följer upp verksamheten löpande och är lyhörda för förändringar i marknadsförhållanden vilket ger goda förutsättningar för att anpassa verksamheten därefter.

Bolaget definierar ryktesrisk som risken för förlust till följd av att Bolagets anseende försämras.

I den starka tillväxtfas som Bolaget kommer att vara under de kommande åren kommer Bolagets rykte att vara viktigt för att lyckas. Bolaget arbetar aktivt för att skapa ett positivt medvetande om Bolagets produkter och försöker dra nytta av ICA-gruppens varumärke.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

I nedanstående tabell, redovisas Bolagets finansiella tillgångar till anskaffningsvärde och i tillämpliga fall till verkligt värde. Verkligt värde definieras som det pris som vid värderingstidpunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång genom en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer.

Principerna för värdering inom finansiell redovisning och för solvensändamål skiljer sig åt. I den finansiella redovisningen tillämpas redovisningsprinciper enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkrings-

företag (FFFS 2015:12) och Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2. Dessutom tillämpas lagbegränsad IFRS, vilket innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. I solvensbalansräkningen redovisas samtliga tillgångar till bedömt verkligt värde (marknadsvärde).

Av tabellen framgår även värderingen av Bolagets tillgångar per kategori vid utgången av perioden och i avsnittet om tillämpade värderingsprinciper ges en förklaring per kategori till de skillnader företaget tillämpar vid värdering för de olika ändamålen.

Tillgångar (Tsek)	Finansiell redovisning	Omklassificering för Solvens II - ändamål	Solvens II - justeringar	Solvens II - värdering	Värderingsprincip
Andra immateriella tillgångar	38 768	0	-38 768	0	1
Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	115 882	-76 482	-6 007	84 364	2
Återförsäkrares andel av avsättning för oreglerade skador	65 379	0	-14 407	0	3
Fordringar avseende direkt försäkring	151 816	-136 818	0	14 998	4
Fordringar avseende återförsäkring	34 334	0	0	34 334	5
Övriga fordringar	50 972	1 680	0	52 652	6
Uppskjuten skattefordran	371	0	0	371	7
Aktuell skattefordran	2 384	0	0	2 384	8
Kassa och Bank	308 328	0	0	308 328	9
Förutbetalda anskaffningskostnader	21 309	0	-21 309	0	10
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	746	0	0	746	11
Summa	790 290	-211 621	-80 492	498 177	

Finansiell redovisning	Solvens II - redovisning
Andra immateriella tillgångar	Intangible assets
Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	Reinsurance recoverables from: Non-life excluding health
Återförsäkrares andel av avsättning för oreglerade skador	Reinsurance recoverables from: Non-life excluding health
Fordringar avseende direkt försäkring	Insurance and intermediaries receivables
Fordringar avseende återförsäkring	Reinsurance receivables
Övriga fordringar	"Any other assets, not elsewhere shown Receivables (trade, not insurance)
Uppskjuten skattefordran	Deferred tax assets
Aktuell skattefordran	Any other assets, not elsewhere shown
Kassa och Bank	Cash and cash equivalents
Förutbetalda anskaffningskostnader	Deferred acquisition costs
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Any other assets, not elsewhere shown

D.1.1 Värderingsprinciper per kategori

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar består av upparbetade immateriella tillgångar avseende IT-system samt förvärvade kundrättigheter. Det redovisade värdet för egenutvecklade immateriella tillgångar inkluderar samtliga direkt hänförliga utgifter. Nedskrivningsbehov provas årligen.

Vid värdering för solvensändamål har Solvens 2 justering skett motsvarande hela beloppet då Bolaget bedömer att tillgången ej kan avyttras på en andrahandsmarknad.

Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

Som återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker redovisas de förmåner som bolaget har rätt till enligt återförsäkringsavtalet. Fordringar på återförsäkrare värderas på samma sätt som de belopp som är kopplade till återförsäkringsavtalet och i enlighet med villkoren för varje återförsäkringsavtal. Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar motsvarar återförsäkrares ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna avtal.

Bolagets återförsäkringsskydd består till största delen av kvotåterförsäkring (80%). Förändringar av försäkringstekniska avsättningar brutto påverkar återförsäkrarnas andel.

Vid värdering för solvensändamål har omklassificering för Solvens 2 ändamål skett genom en justering på -76 482 Tkr relaterat till premiefordringar som ej förfallit till betalning men där försäkringens startdag passerats. Vidare uppgår justering för diskontering och tillägg av riskmarginal om -6 007 Tkr.

Återförsäkrares andel av avsättning för oreglerade skador

Som återförsäkrares andel av avsättning för oreglerade skador redovisas de förmåner som bolaget har rätt till enligt återför-

säkringsavtalet. Fordringar på återförsäkrare värderas på samma sätt som de belopp som är kopplade till återförsäkringsavtalet och i enlighet med villkoren för varje återförsäkringsavtal. Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar motsvarar återförsäkrares ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna avtal.

Vid värdering för solvensändamål har justering skett för diskontering och tillägg av riskmarginal om -14 407 Tkr.

Fordringar direkt försäkring

Fordringar direkt försäkring utgörs av fordringar på försäkringstagare och fordringar på försäkringsföretag. Fordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta. Avsättning för osäkra fordringar görs utifrån en individuell värdering av fordran.

Vid värdering för solvensändamål har justering skett för fordringar som ej förfallit till betalning om -136 818 Tkr. Detta avser vid balansdagen fakturerade premier som ej förfallit till betalning, obeaktat om försäkringens startdag har passerats eller ej.

Fordringar avseende återförsäkring

Fordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta. Avsättning för osäkra fordringar görs utifrån en individuell värdering av fordran. Värdering för solvensändamål motsvarar värdering i finansiell redovisning.

Övriga fordringar

Fordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta. Avsättning för osäkra fordringar görs utifrån en individuell värdering av fordran. Vid värdering för solvensändamål har justering skett för pensionsutfästelser om +1 680 Tkr.

Uppskjuten skattefordran

Uppskjuten skattefordran avser temporära skillnader avseende uppskjuten skatt på ej avdragsgilla pensionskostnader

hänförliga till pensionsutfästelse till bolagets tidigare VD. Värdering för solvensändamål motsvarar värdering i finansiell redovisning. I samband med utbetalning av pensionsutfästelse kommer skattefordran löpande att upplösas.

Aktuell skattefordran

Aktuell skattefordran avser erlagd preliminärskatt. Värdering för solvensändamål motsvarar värdering i finansiell redovisning.

Kassa och Bank

Kassa och bank utgörs vid bokslutstidpunkten av banktillgodo-havanden i försäkringsrörelsen. Värdering för solvensändamål motsvarar värdering i finansiell redovisning.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal aktiveras som förutbetalda anskaffningskostnader i balansräkningen och skrivs av under nyttjandeperioden. De försäljningskostnader som aktiveras är provisionskostnader direkt hänförliga till ett visst försäkringsavtal. Kostnaden periodiseras motsvarande periodisering av ej intjänad premie och överskrider inte tolv månader.

Vid värdering för solvensändamål har Solvens 2 justering skett motsvarande hela beloppet avseende förutbetalda anskaffningskostnader.

Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Avser förutbetalda kostnader och värdering för solvensändamål motsvarar värdering i finansiell redovisning.

D.2 Information om försäkringstekniska avsättningar

Tabell nedan ger en överblick för de försäkringstekniska avsättningarna per klass, samt värdet av riskmarginal:

Försäkringstekniska avsättningar (Tsek)	Sjukvårdsförsäkring	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarighetsförsäkring	Totalt
Bästa skattning premiereserver						
Brutto	197	9 381	17 133	14 913	0	41 623
Cederad före avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag	0	7 608	13 929	11 873	0	33 409
Cederad inklusive avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag	0	7 604	13 922	11 867	0	33 392
Netto	197	1 777	3 211	3 046	0	8 231
Bästa skattning skadereserver						
Brutto	18 496	27 985	13 919	32 049	3 787	96 237
Cederad före avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag	0	21 445	10 576	18 976	0	50 997
Cederad inklusive avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag	0	21 434	10 571	18 976	0	50 972
Netto	18 496	6 551	3 348	13 083	3 787	45 265
Totala bästa skattning Brutto	18 693	37 366	31 052	46 962	3 787	137 860
Totala bästa skattning Netto	18 693	8 328	6 559	16 129	3 787	53 496
Riskmarginal	1 420	1 067	223	1 009	498	4 216
Totala försäkringstekniska avsättningar Brutto	20 113	38 433	31 275	47 971	4 285	142 076
Totala försäkringstekniska avsättningar Netto	20 113	9 395	6 782	17 137	4 285	57 712

Följande homogena riskgrupper har identifierats vid beräkning av reserverna:

Homogen Riskgrupp	Rapporterings klass
Hem	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Studenthem	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Villa	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Sakskada trafik	Ansvarsförsäkring för motorfordon
Personskada trafik	Ansvarsförsäkring för motorfordon
Personskada trafik kapitalvärde inkomstförlust	Ansvarsförsäkring för motorfordon
Delkasko	Övrig motorfordonsförsäkring
Vagn	Övrig motorfordonsförsäkring
Olycksfall	Sjukvårdsförsäkring
Företag egendom	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Företag ansvar	Allmän ansvarighetsförsäkring
Företag trafik	Ansvarsförsäkring för motorfordon

Alla grupper är valda utifrån ett homogenitetstänk när det gäller risk, men med avvägning för materialitet av riskerna. Uppdelningen är också tänkt utifrån ett reservsättningsbehov. Exempelvis innehåller Hem skadetyper som är relativt skilda, t ex borttappade mobiler eller stulna cyklar, men också rättskydd och ansvarsskador. Bedömningen är att de olika typerna visserligen skiljer sig även reservsättningsmässigt, men inte i så stor utsträckning att det stör stabiliteten i beräkningarna.

Trafik är den mest långsvansade portföljen, med betydelsen att det är den portfölj som tar längst tid till avslut av skadorna. Här har tre grupper identifierats. Den första gruppen är Sakskador Trafik, vilket är till stor del skador där ett annat bolag skadereglerar sin kund men där Bolagets kund är vållande. Sakskador inom Motor har kort tid till avslut. Personskada Trafik innefattar alla personskador utom varaktig inkomstförlust. Den sista gruppen, Personskada trafik kapitalvärde inkomstförlust, är personskador som till viss del kommer att betalas ut som livränta. Generallt kan sägas att Personskada trafik kommer betalas ut innan Personskada trafik kapitalvärde inkomstförlust. Båda grupperna är långsvansade, men den andra gruppen med tyngd långt fram i tiden.

Företag-Trafik är trafikförsäkring för truckar som används av ICA-butiker. Här kan olika former av skador uppkomma men eftersom volymen är så begränsad ligger de i en enda grupp. Här finns ännu inga skador.

Försäkringstekniska avsättningar – Bokföring

Bolaget började teckna risk 2015-10-01. Detta innebär att mängden tidsseriedata på vilken Bolaget kan göra reservberäkningar på är begränsad. En omständighet är att komplexiteten är lägre eftersom den period som skadorna inträffat på är kort och alltså är påverkan av regeländringar eller ändringar i system och liknande problematik begränsad.

Bolaget gör månatliga bokslut samt kvartalsvisa solvensberäkningar med därtill hörande solvensbalansräkning.

Ej intjänade premier

Avsättningen för ej intjänade premier görs maskinellt med Pro Rata temporis metoden. Detta görs i systemet, redan när en försäkring accepteras av en kund.

Månatligen sker en kontroll av reservnivån, för att säkerställa att beräkningarna gett korrekt resultat.

Bolaget säljer endast ett-åriga försäkringar, så Pro Rata temporis metoden antas ge en rättvis bild av bolagets intjäning av risk.

Kvardröjande risker / Nivå tillägg

Nivå tillägg beräknas på premiereserven per produkt. Framtida skadegrader tas från bolagets treårsplan, samt kostnadspåslag från en normaliserad kostnadsprocent.

Per 2017-12-31 finns ingen reserv för kvardröjande risk.

Skadereserv och IBNR

Reserverna för oreglerade skador analyseras och bestäms vid beräkning av IBNR. Data för de olika produkterna är uppdelade i homogena riskgrupper.

IBNR beräknas separat för de homogena riskgrupperna. Per 2017-12-31 används samma metod för alla klasser, "Naiv Loss-Ratio metod", främst på grund av att bolaget är nystartat och det saknas historik. Detta innebär att IBNR beräknas så att varje klass når sin a priori bestämda skadegrad. Det görs därefter en bedömning om uppnådd IBNR är tillräcklig för att täcka framtida utveckling av skadorna.

Skadelivräntor

För tillfället har bolaget inga skadelivräntor under utbetalning.

Skaderegleringsreserv

Denna reserv ska täcka framtida skaderegleringskostnader för de skadereserver som bolaget har. Vid beräkning av denna reserv måste hänsyn tas till att den faktiska skaderegleringskostnaden alltid innehåller uppskattningar av kostnader, t ex allokering av IT-kostnader för skadeverksamheten. Det är heller inte möjligt att helt separera kostnadsuppskattningen per homogen riskgrupp. Detta gör att oavsett val av metod kommer det bli en förenkling.

För att beräkna skaderegleringsreserven används en metod enligt följande beskrivning:

Utgångspunkt tas i en estimerad framtida skaderegleringskostnad från bolagets treårsplan, för respektive riskgrupp, uttryckt i procent av intjänad premie. Denna kostnad sätts i relation till förväntad skadegrad för riskgruppen. Den faktor som fås av detta (skadebehandlingsfaktor) är ett uttryck för hur stor skaderegleringskostnaden i ultimo är av skadekostnaden.

I nästa steg appliceras skadebehandlingsfaktorn på skadereserv samt beräknad IBNR. Eftersom de öppna skador som redan är rapporterade delvis redan har hanterats (och alltså dragit skaderegleringskostnad) antas de ha en lägre framtida kostnad än helt orapporterade skador. Endast hälften av skadereserven appliceras i beräkningen, men full IBNR reserv.

Bolaget har både extern och intern skadereglering. Eftersom återförsäkringskontrakten endast täcker extern skadereglering beräknas skaderegleringsreserven separat för extern samt intern skadereglering.

Återförsäkrarnas andel av premie- samt skadereserver

Bolaget bedriver försäkringsaffär med ett visst mått av risk. För att reducera risken för bolaget, har Bolaget skydd i form av återförsäkring. Återförsäkringen för bolagets verksamhet fram till 2017-12-31 består av både kvotåterförsäkringar och excess-of-loss (XL) återförsäkringar. För verksamheten framåt i 2018 kommer bolaget endast ha XL återförsäkring vilket kommer öka bolagets risk.

För XL-återförsäkringen finns en återförsäkringspremie. På samma sätt som direktpremien kommer den tjäna in under det kommande året. Här används också Pro Rata temporis metod för att beräkna återförsäkrarnas andel av premiereserv.

Återförsäkrarnas andel av skadereserverna är för skador inträffade på tidigare perioder. För de olika kvotåterförsäkringarna appliceras kvot % på skade-, IBNR- samt extern skaderegleringsreserv. För XL-återförsäkringarna är endast en cederling av skadekostnad aktuell om skadekostnaden för en enskild skada, eller en större händelse med många skador, övergår självbehållet för kontraktet. För skadereserven skulle detta beräknas direkt vid kunskap om att skadan eller händelsen övergår självbehållet. För IBNR eller extern skaderegleringsreserv bokas normalt ingen återförsäkrarnas andel för XL-återförsäkring.

Ett av bolagens XL kontrakt innehåller ett sk aggregat maximalt självbehåll. Det innebär att för denna affär är bolagets totala självbehåll begränsat per skadeår. För detta kontrakt beräknas återförsäkrarnas andel av skade-, IBNR- respektive (extern) skadebehandlingsreserv som den del som går över självbehållet för totalskadekostnaden när man lägger till respektive reserv på betald skadekostnad samt faktisk skadebehandlingskostnad. Reserverna läggs på i ordningen skade-, IBNR och till sist skadebehandlingsreserv. Återförsäkrarna betalar Bolaget endast efter att skadeutbetalning skett samt skadebehandlingskostnad upptagits. Antagandet är att reserverna blir till betalningar samt skadebehandlingskostnad i den ovan nämnda ordningen.

Försäkringstekniska avsättningar – Solvensbalansräkningen

För att gå från de för finansiell redovisning beräknade reserverna till solvenskapitalkravet görs ett antal beräkningar utifrån dessa. Notera att de bokförda reserverna är bokade utan någon marginal, det antas alltså vara ej diskonterat bästa skattning utan riskmarginal.

Kostnadspåslag för premiereserv

Samma kostnadspåslag som för beräkningen av nivå tillägg används här vid framtagande av framtida kassaflöde för framtida kostnader i premiereserven.

Diskontering av kassaflöden för premiereserv och totala reserver för skadorna

Diskonteringen görs på årliga kassaflödena enligt vedertagna metoder.

Använda räntekurvor är de samma som EIOPA publicerar vid varje beräkningstidpunkt. Bolaget har endast utbetalningar i svenska kronor (SEK).

Riskmarginal

Riskmarginalen skattas med den sk Metod 2, alltså att hela solvenskapitalkravet för varje framtida år beräknas utifrån kvoten mellan bästa skattning under det framtida året och

bästa skattning för ett visst värderingsår. Eftersom bolaget är nystartat och under kraftig tillväxt beräknas de två första åren i detalj (alltså utan förenkling). Det andra året används sedan som värderingsår för alla andra framtida år. Här behövs då också ett estimat på framtida bästa skattningar – här används samma kassaflöden som i övriga reservberäkningar.

På så sätt fås framtida kapitalkrav framåt, varpå ett avkastningskrav (6 %) appliceras. Hela resultatet nuvärdesberäknas med riskfri ränta.

Motiveringen till att använda metod 2 för alla år bortom år 2 är att avtrappningen av reserverna anses väl spegla minskningen av risk i bolaget. Bedömningen är att eftersom man måste använda sig av framtida estimat för bästa skattningar, som har osäkerheter i sig, ger det ytterligare argument för att använda en enkel metod.

Återförsäkring och risk för betalningsinställelse

Vid framtagande av cederad skade- och premiereserv görs också ett avdrag för sannolikheten att återförsäkringsbolaget gör konkurs och ställer in betalningarna. Avdraget innebär att netto-reserverna ökar något.

En mindre förenkling i dessa beräkningar är ett antagande att alla återförsäkrare har "A" rating. I själva verket är det den lägsta tillåtna ratingen för återförsäkrarna "A" rating och bland kontrakten finns återförsäkringsbolag med högre rating, men det antas att förenklingen har försumbar effekt.

Försäkringstekniska avsättningar – Kontraktsgränser

Generellt har bolaget endast ettåriga försäkringar. Ett undantag är Olycksfall vars kontrakt löper månadsvis.

Försäkringstekniska avsättningar – Data

Generellt har bolaget god tillgång till detaljerad information om försäkringarna samt skadorna. Grundkällan till data är två system, dels skadesystemet för privataffären samt en extern leverantör för företagsaffären.

De svagheter som finns i data är helt enkelt den korta historiken för detta relativt nystartade bolag samt den höga exponeringsökningen. Första risk tecknades 2015-10-01 och portföljen växer därefter snabbt. Inga justeringar görs på data för detta, utan det har främst effekt på vilka metoder man kan använda vid reservsättningen.

D.3 Andra skulder

Bolagets skulder redovisas i finansiell redovisning till anskaffningsvärde. Värderingen av Bolagets andra skulder per kategori vid utgången av perioden beskrivs i tabellen nedan. Därutöver ges i avsnittet om tillämpade värderingsprinciper en förklaring per kategori till de skillnader företaget tillämpar vid värdering för de olika ändamålen

Skulder (Tkr)	Finansiell redovisning	Omklassificering för Solvens II - ändamål	Solvens II - justeringar	Solvens II - värdering	Värderingsprincip
Skulder	197 932	-76 482	0	121 450	1)
Uppluna kostnader och förutbetalda intäkter	78 065	-41 143	0	36 922	2)
Andra avsättningar	0	1 680		1 680	3)
Summa	275 997	-115 945	0	160 052	

Skulder

Skulder redovisas till det belopp som förväntas utbetalas för att åtagandet ska uppfyllas. Vid värdering för solvensändamål har omklassificering för Solvens 2 ändamål skett genom en justering på -76 482 Tkr relaterat till premiefodringar som ej förfallit till betalning men där försäkringens startdag passerats.

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Upplupna kostnader värderas till det åtagande som beräknas ska uppfyllas. Förutbetalda intäkter avser premier där försäkringens startdag ej passerats. Vid värdering för solvensändamål har justering skett för fordringar där startdag ej passerats om -41 143 Tkr. Detta avser vid balansdagen fakturerade premier som ej förfallit till betalning och där försäkringens startdag ej passerats.

Andra avsättningar

Andra avsättningar avser pensionsutfästelser för direktpension vilken netto redovisas i finansiell redovisning. Avsättningen motsvarar värdet av tillgångar i kapitalförsäkring vilka pantskrivits till förmånstagaren. Vid värdering för solvensändamål har pensionsutfästelser bruttoredovisats och justering har skett om +1 680 Tkr.

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

Finansiell planering och hantering av kapitalbasen

Bolagets finansiella planeringsprocess säkerställer kopplingen mellan riskaptit, riskprofil och kapitalbehov. Prognoser framtagna i den finansiella planeringen ligger till grund för beräkning av kapitalkrav och kapitalbas och därmed för att fastställa en finansieringsplan på medellång sikt. Bolaget tillämpar strategiska planer med en planeringshorisont på tre år, årliga planer samt rullande prognoser vid tre tillfällen per år. Prognoser och scenarionanalyser framtagna i ORSA används som underlag för överväganden i strategiska planer.

Inom ramen för planeringsprocessen säkerställs att risker som har materiell påverkan på resultat- och balansräkning är identifierade, utvärderade, hanterade och kontrollerade samt att det finns tillräckligt med kapital i förhållande till de inboende riskerna i verksamheten.

Enligt Bolagets riktlinje för riskaptit och risktoleranser ska kapitalbasen uppgå till minst 140% av solvenskapitalkravet. Bolaget säkerställer en effektiv kapitalhantering och en sund riskhantering genom att löpande säkerställa tillräcklig kapitalnivå. Om det föreligger en risk för bristande uppfyllelse av solvenskapitalkrav ska ledningen omedelbart analysera huruvida bristen är temporär eller permanent. Finner man att bristen bedöms vara permanent och en reell risk föreligger för bristande uppfyllelse ska åtgärdsplan upprättas.

Innan kapitaltillskott erhålls ska Bolaget säkerställa att det uppfyller regelverksmässiga krav och får tillgodoräknas i kapitalbasen i den utsträckning det är tänkt. Finanschef ansvarar för att säkerställa att kapitaltillskottet får den förväntade effekten och följer befintliga regelverk. Koncernbidrag antas täcka underkott och återställa kapitalbasen fram till dess att bolaget genererar positivt resultat.

Förväntad framtida kapitalbas och kapitaltillskott utöver koncernbidrag beskrivs i tabellen nedan.

Kapitalbas för solvenskapitalkrav (Tkr)	2018	2019	2020
Nödvändiga kapitaltillskott	25 000	0	0
Kapitalbas	188 661	230 076	285 364

Kapitalbasens struktur

Bolagets kapitalbas består av Eget Kapital justerat för immateriella tillgångar, förutbetalda anskaffningskostnader och justeringar relaterade till försäkringstekniska avsättningar. Tillgängligt kapital efter ovan justeringar uppgår till 196 049 Tkr i enlighet med tabellen nedan.

Tillgängligt kapital (Tkr)	Tillgängligt kapital
Eget Kapital	252 026
- Immateriella tillgångar	-38 768
- Förutbetalda anskaffningskostnader	-21 309
- Diskontering och Riskmarginal	4 100
Tillgängligt kapital	196 049

Det belopp av tillgängligt kapital som får medräknas i kapitalbasen för att täcka solvenskapitalkravet uppgår till 196 049 Tkr. Detta består i sin helhet av primärkapital och den del som får medräknas för att täcka minimikapitalkravet uppgår till 195 678 Tkr. Relationen mellan Bolagets tillgängliga kapital och dess kapitalbas för täckning av solvens- samt minimikapitalkrav framgår av tabellen nedan.

Tillgängligt kapital och kapitalbas (Tkr)

	Tier	Tillgängligt kapital	Kapitalbas för solvenskapitalkrav	Kapitalbas för minimikapitalkrav
Aktiekapital	1	35 000	35 000	35 000
Avstämningsreserv	1	160 678	160 678	160 678
Uppskjuten skattefordran	3	371	371	0
Summa		196 049	196 049	195 678

I enlighet med regelverket får kapital i Tier 1 medräknas i sin helhet för täckning av solvenskapitalkravet. För beräkning av kapitalbasen för att täcka minimikapitalkravet görs justering av uppskjuten skattefordran vilken därmed ej ingår i kapitalbasen. Utöver detta sker justering av uppskjuten skattefordran vilken ej ingår i kapitalbasen för täckning av solvens- eller minimikapitalkravet

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Bolagets kapitalmål för verksamheten beslutas av styrelsen årligen. Kapitalmålet ingår i en av styrelsen beslutad framåtblickande kapitalplan som baseras på Bolagets affärsplan. Kapitalsituationen följs upp och analyseras kontinuerligt under verksamhetsåret enligt fastställda processer.

Solvenskapitalkravet är beräknat i enlighet med regler för standardformel. Bolagets solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav vid årets utgång framgår av nedanstående tabell:

Riskkategori (Tkr)	2017Q4
Marknadsrisk	1 750
Personrisk	1 287
Sakförsäkringsrisk	72 279
Kreditrisk	13 556
Livförsäkringsrisk	0
Immateriell risk	0
Diversifikation	-16 321
Bas solvenskapital krav	81 551
Operationell risk	12 105
Solvenskapital krav	93 656
Minimum kapital krav	36 044

Kapitalbas	196 049
Solvenskvot	209%

Bolagets solvenskapitalkrav har under året ökat till följd av att bolaget ändrat återförsäkringsprogrammet inför 2018 samt ökade volymer. Tidigare återförsäkringsprogram innehöll stora kvotåterförsäkringar vilket minskade sakförsäkringsrisken men med något ökad kreditrisk. Inför 2018 har bolaget bara excess-of-loss (XL) kontrakt vilket innebär att bolaget tar större risk och att sakförsäkringsrisken ökar betydligt. Marknadsrisk ligger med värden motsvarande Bolagets placerings-tillgångar.

Vid beräkning av minimikapitalkravet görs en linjär beräkning för varje klass utifrån skador och intjänade premier multiplicerat med ett antal givna faktorer. Minsta värdet är dock alltid garantibeloppet, för Bolaget på 3,74 MEUR.

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till kapitalkraven framgår av följande tabell:

Solvenssituation (tSEK)	2015	2016	2017
Kapitalbas	169 900	126 826	196 049
Solvenskapitalkrav	25 275	37 173	93 656
Minimikapitalkrav	34 730	35 397	36 044
Solvenskvot	672 %	341 %	209%

Förväntade solvenskapitalkrav under planeringsperioden

Bolaget gör en treårsplanering, som uppdateras årligen.

Bolaget är relativt nystartat och har ambitiösa men realistiska tillväxtmål. Förväntade solvenskapitalkrav 2018-2020 framgår nedan:

Övergång mellan Eget kapital och Kapitalbas (Tkr)	2018	2019	2020
Marknadsrisk	3 755	5 355	6 802
Personrisk	15 249	19 306	23 212
Sakförsäkringsrisk	104 752	129 204	150 469
Kreditrisk	10 624	10 536	10 589
Livförsäkringsrisk	0	0	0
Immateriell risk	0	0	0
Diversifikation	-21 368	-26 217	-30 819
Bas solvenskapital krav	113 011	138 185	160 253
Operationell risk	14 747	18 458	21 015
Solvenskapital krav	127 758	156 642	181 267

E.3 Icke regelefterlevnad av minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav

Bolaget har uppfyllt kapitalkraven under hela verksamhetsåret.

UNDERSKRIFTER

Rapporten har upprättats i enlighet med god praxis och ger en rättvisande bild av Bolagets verksamhet, resultat och dess system för riskbaserad styrning.

Stockholm, den 6 maj 2018

Sven Lindskog
Styrelseordförande

Carl-Olof Bouveng
Styrelseledamot

Catharina Lagerstam
Styrelseledamot

Marie Halling
Styrelseledamot

Christer Karlsson
Styrelseledamot

Michelle Kadir
Styrelseledamot

Sanna Fagerström
Styrelseledamot

Carl Farberger
Verkställande direktör

S.02.01: Balansräkning

Tillgångar

	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
	C0010	C0020
Goodwill	R0010	0
Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020	21 309 405
Immateriella tillgångar	R0030	38 767 697
Uppskjutna skattefordringar	R0040	371 320
Överskott av pensionsförmåner	R0050	0
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	0
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	0
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	0
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	0
Aktier	R0100	0
Aktier – börsnoterade	R0110	0
Aktier – icke börsnoterade	R0120	0
Obligationer	R0130	0
Statsobligationer	R0140	0
Företagsobligationer	R0150	0
Strukturerade produkter	R0160	0
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	0
Investeringsfonder	R0180	0
Derivat	R0190	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	0
Övriga investeringar	R0210	0
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	0
Lån och hypotekslån	R0230	0
Lån på försäkringsbrev	R0240	0

Lån och hypotekslån till fysiska personer
Andra lån och hypotekslån
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare
Återförsäkringsfordringar
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)
Egna aktier (direkt innehav)
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats
Kontanter och andra likvida medel
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans
Summa tillgångar

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal

R0250	0	0
R0260	0	0
R0270	84 364 007	104 778 790
R0280	84 364 007	104 778 790
R0290	84 364 007	104 778 790
R0300	0	0
R0310	0	0
R0320	0	0
R0330	0	0
R0340	0	0
R0350	0	0
R0360	14 823 628	14 823 628
R0370	34 334 316	34 334 316
R0380	2 023 457	2 023 457
R0390	0	0
R0400	0	0
R0410	308 328 239	308 328 239
R0420	53 932 301	53 932 301
R0500	498 177 266	578 669 151

Solvens II-värde Värdet av lagstadgad redovisning

R0510	142 075 895	166 590 519
R0520	121 963 176	166 590 519
R0530	0	
R0540	119 166 899	
R0550	2 796 276	
R0560	20 112 719	0
R0570	0	
R0580	18 692 769	
R0590	1 419 950	

Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	0	0
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	0	
Bästa skattning	R0630	0	
Riskmarginal	R0640	0	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	0	
Bästa skattning	R0670	0	
Riskmarginal	R0680	0	
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	0	
Bästa skattning	R0710	0	
Riskmarginal	R0720	0	
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730		0
Eventualförpliktelser	R0740	0	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	0	0
Pensionsåtaganden	R0760	1 679 537	1 679 537
Depåer från återförsäkrare	R0770	0	0
Uppskjutna skatteskulder	R0780	0	0
Derivat	R0790	0	0
Skulder till kreditinstitut	R0800	0	0
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	0	0
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	4 740 119	4 740 119
Återförsäkringsskulder	R0830	90 964 738	90 964 738
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	3 293 445	3 293 445
Efterställda skulder	R0850	0	0
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	0	0
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	0	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	59 374 278	59 374 278
Summa skulder	R0900	302 128 011	326 642 636
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	196 049 255	252 026 516

S.05.01: Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring					Total skadeförsäkringsförpliktelse	
Sjukvårdsförsäkring	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring		
C0010	C0040	C0050	C0070	C0080	C0200	
Premieinkomst						
Brutto – direkt försäkring	41 965 934	61 742 964	116 270 246	122 746 995	3 093 470	345 819 610
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring						0
Återförsäkrarens andel	429 955	49 810 917	94 215 282	88 620 612	1 200 000	234 276 765
Netto	41 535 979	11 932 048	22 054 965	34 126 383	1 893 470	111 542 845
Intjänade premier						
Brutto – direkt försäkring	41 743 195	51 934 017	97 486 549	107 165 839	3 093 470	301 423 070
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring						0
Återförsäkrarens andel	429 955	41 963 759	79 188 323	76 155 691	1 200 000	198 937 729
Netto	41 313 240	9 970 258	18 298 225	31 010 148	1 893 470	102 485 341
Inträffade skadekostnader						
Brutto – direkt försäkring	8 086 332	57 811 065	56 002 699	49 100 987	3 208 207	174 209 291
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring						0
Återförsäkrarens andel	0	44 759 532	44 801 759	30 694 133	0	120 255 424
Netto	8 086 332	13 051 533	11 200 940	18 406 855	3 208 207	53 953 867
Ändringar inom övriga avsättningar						
Brutto – direkt försäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring						0
Återförsäkrarens andel	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0

Uppkomna kostnader	15 990 044	19 404 569	34 199 621	32 379 484	818 095	102 791 812
<i>Administrativa kostnader</i>						
Brutto – direkt försäkring	5 356 799	6 664 561	12 510 202	13 752 321	396 977	38 680 861
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring						0
Återförsäkrares andel	0	0	0	0	0	0
Netto	5 356 799	6 664 561	12 510 202	13 752 321	396 977	38 680 861
<i>Kostnader för kapitalförvaltning</i>						
Brutto – direkt försäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring						0
Återförsäkrares andel	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0
<i>Kostnader för skadereglering</i>						
Brutto – direkt försäkring	4 165 093	4 942 359	7 274 058	11 267 040	421 118	28 069 669
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring						0
Återförsäkrares andel	0	222 804	640 018	2 184 187	0	3 047 009
Netto	4 165 093	4 719 555	6 634 041	9 082 853	421 118	25 022 660
<i>Anskaffningskostnader</i>						
Brutto – direkt försäkring	6 468 152	8 020 453	15 055 378	9 544 309	0	39 088 292
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring						0
Återförsäkrares andel	0	0	0	0	0	0
Netto	6 468 152	8 020 453	15 055 378	9 544 309	0	39 088 292
<i>Omkostnader</i>						
Brutto – direkt försäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring						0
Återförsäkrares andel	0	0	0	0	0	0
Netto	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader						
Totala kostnader						102 791 812

S.17.01: Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring					Total skadeförsäkringsförpliktelse
Sjukvårdsförsäkring	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	
C0020	C0050	C0060	C0080	C0090	C0180

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

Premieavsättningar

Brutto – totalt

Brutto – direkt försäkring

Brutto – mottagen proportionell återförsäkring

Brutto – mottagen icke-proportionellt återförsäkring

Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring före anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang

Medel som kan återkrävas enligt återförsäkring (utom specialföretag och finansiell återförsäkring) före anpassning för förväntade förluster

Medel som kan återkrävas från specialföretag före anpassning för förväntade skulder

Medel som kan återkrävas enligt finansiell återförsäkring före anpassning för förväntade skulder

Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang

Bästa skattning av premieavsättningar netto

Skadeavsättningar

Brutto – totalt

196 568	9 380 999	17 132 783	14 912 521	0	41 622 871
196 568	9 380 999	17 132 783	14 912 521	0	41 622 871
0	0	0	0	0	0
					0
0	7 607 747	13 928 577	11 872 722	0	33 409 045
0	7 607 747	13 928 577	11 872 722	0	33 409 045
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	7 603 943	13 921 613	11 866 785	0	33 392 341
196 568	1 777 056	3 211 170	3 045 736	0	8 230 530
18 496 201	27 984 834	13 918 968	32 049 463	3 787 331	96 236 798

Brutto – direkt försäkring	18 496 201	27 984 834	13 918 968	32 049 463	3 787 331	96 236 798
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0
Brutto – mottagen icke-proportionellt återförsäkring						0
<i>Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring före anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang</i>	0	21 444 781	10 576 249	18 976 135	0	50 997 165
Medel som kan återkrävas enligt återförsäkring (utom specialföretag och finansiell återförsäkring) före anpassning för förväntade förluster	0	21 444 781	10 576 249	18 976 135	0	50 997 165
Medel som kan återkrävas från specialföretag före anpassning för förväntade skulder	0	0	0	0	0	0
Medel som kan återkrävas enligt finansiell återförsäkring före anpassning för förväntade skulder	0	0	0	0	0	0
<i>Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang</i>	0	21 434 059	10 570 961	18 966 647	0	50 971 666
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	18 496 201	6 550 776	3 348 008	13 082 816	3 787 331	45 265 131
Bästa skattning totalt – brutto	18 692 769	37 365 833	31 051 751	46 961 984	3 787 331	137 859 669
Bästa skattning totalt – netto	18 692 769	8 327 832	6 559 178	16 128 551	3 787 331	53 495 661
Riskmarginal	1 419 950	1 066 960	222 871	1 008 713	497 733	4 216 226
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar						
<i>Försäkringstekniska avsättningar som helhet</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Bästa skattning</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Riskmarginal</i>	0	0	0	0	0	0
Försäkringstekniska avsättningar – totalt						
<i>Försäkringstekniska avsättningar – totalt</i>	20 112 719	38 432 794	31 274 622	47 970 696	4 285 064	142 075 895
<i>Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt</i>	0	29 038 002	24 492 573	30 833 432	0	84 364 007
<i>Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt</i>	20 112 719	9 394 792	6 782 049	17 137 264	4 285 064	57 711 887
Affärgren: vidare fördelning (homogena riskgrupper)						
<i>Premieavsättningar – totalt antal homogena riskgrupper</i>	1	1	1	2	1	

Skadeavsättningar – totalt antal homogena riskgrupper

1	3	2	4	1
---	---	---	---	---

Kassaflöden för bästa skattning av premieavsättningar (brutto)

Kassautflöden

Framtida förmåner och fordringar

143 451	7 200 517	13 123 677	11 694 386	0	32 162 031
---------	-----------	------------	------------	---	------------

Framtida kostnader och andra kassautflöden

53 117	2 180 482	4 009 106	3 218 135	0	9 460 840
--------	-----------	-----------	-----------	---	-----------

Kassainflöde

Framtida premier

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

Andra kassainflöden (inkl. medel som kan återkrävas från räddning och subrogation)

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

Kassaflöden för bästa skattning av skadeavsättningar (brutto)

Kassautflöden

Framtida förmåner och fordringar

18 496 201	27 984 834	13 918 968	32 049 463	3 787 331	96 236 798
------------	------------	------------	------------	-----------	------------

Framtida kostnader och andra kassautflöden

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

Kassainflöde

Framtida premier

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

Andra kassainflöden (inkl. medel som kan återkrävas från räddning och subrogation)

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

Procent av bästa bruttoskattning som beräknats med hjälp av approximationer

0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
---------	---------	---------	---------	---------

Bästa skattning som omfattas av övergångsbestämmelser för räntesatsen

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

Försäkringstekniska avsättningar utan övergångsbestämmelser för räntesats

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

Bästa skattning som omfattas av volatilitetsjustering

0	0	0	0	0	137 859 669
---	---	---	---	---	-------------

Försäkringstekniska avsättningar utan volatilitetsjustering och utan andra övergångsbestämmelser

18 692 769	37 365 833	31 051 751	46 961 984	3 787 331	137 859 669
------------	------------	------------	------------	-----------	-------------

S.19.01: Skadeförsäkringsersättningar

Select triangle:

1: 1 och 13 Sjukvårdsförsäkring, SEK, 1: Ursprungsv valuta

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

År	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Föregående																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0								
N-6	0	0	0	0	0	0	0									
N-5	0	0	0	0	0	0										
N-4	0	0	0	0	0											
N-3	0	0	0	0												
N-2	0	0	0													
N-1	1 111 969	1 980 578														
N	1 642 586															

Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
1 980 578	3 092 547
1 642 586	1 642 586
Totalt	4 735 133

Ersättning från återförsäkring (ej ackumulerad)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)
0	0
0	0

N	1 642 586
---	-----------

	1 642 586	1 642 586
Totalt	3 623 164	4 735 133

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															Årets slut (diskonterade data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																	0	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0									0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0										0
N-3	0	0	0	0	0	0	0											0
N-2	0	0	0	0	0	0												0
N-1	13 663 572	3 928 345																3 927 921
N	14 589 391																	14 568 280
Totalt																		18 496 201

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar – krav enligt återförsäkringsavtal

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															Årets slut (diskonterade data)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +	
Prior																		0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0

N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
Totalt	0

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar netto

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	13 663 572	3 928 345														
N	14 589 391															

Årets slut (diskonterade data)	
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	3 927 921
	14 568 280
Totalt	18 496 201

N-7	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0		
N-3	0	0	0	0				
N-2	0	0	0					
N-1	0	0						
N	0							

0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
Totalt

Rapporterade men ej reglerade skador netto (RBNS)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															15 & +
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-1	5 374 511	1 712 989														
N	3 322 657															

Årets slut (diskonterade data)
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
1 712 804
3 317 849
Totalt
5 030 653

Select triangle:

4: 4 och 16 Ansvarsförsäkring för motorfordon,
SEK, 1: Ursprungsv valuta

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

År	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Föregående																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0								
N-6	0	0	0	0	0	0	0									
N-5	0	0	0	0	0	0										
N-4	0	0	0	0	0											
N-3	0	0	0	0												
N-2	3 916	134 425	0													
N-1	6 449 368	8 192 263														
N	18 859 960															

Totalt

Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	138 341
8 192 263	14 641 631
18 859 960	18 859 960
27 052 223	33 639 932

Ersättning från återförsäkring (ej ackumulerad)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)
0	0
0	0
0	0

N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	3 133	107 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	5 159 495	6 553 810	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	15 087 968												

	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	110 673
	6 553 810	11 713 305
	15 087 968	15 087 968
Totalt	21 641 779	26 911 946

Utbetalda ersättningar netto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	783	26 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	1 289 874	1 638 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	3 771 992															

	Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	27 668
	1 638 453	2 928 326
	3 771 992	3 771 992
Totalt	5 410 445	6 727 986

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0								
N-6	0	0	0	0	0	0	0									
N-5	0	0	0	0	0	0										
N-4	0	0	0	0	0											
N-3	0	0	0	0												
N-2	413 220	546 428	540 673													
N-1	16 539 247	8 407 465														
N	37 897 382															

Årets slut (diskonterade data)
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
225 285
4 259 477
23 500 072
Totalt 27 984 834

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar – krav enligt återförsäkringsavtal

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

Årets slut (diskonterade data)
0
0
0
0
0
0

N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2			413								
	314 525	420 943	145								
N-1	12 663 502	6 380 715									
N	29 103 866										

0
0
0
0
0
0
0
0
173 062
3 272 088
18 052 524
Totalt 21 497 673

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar netto

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2			127													
	98 695	125 485	528													
N-1	3 875 745	2 026 750														
N	8 793 516															

Årets slut (diskonterade data)
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
52 223
987 389
5 447 549
Totalt 6 487 161

N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	183 680	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	5 523 346	16 325 009	0	0	0	0	0	0	0	0
N	10 801 663	0	0	0	0	0	0	0	0	0

0
0
0
0
0
0
0
0
8 270 745
6 698 085
14 968 830

Totalt

Rapporterade men ej reglerade skador netto (RBNS)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	45 920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	1 380 836	4 081 252	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	2 700 416	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Årets slut (diskonterade data)
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
2 067 686
1 674 521
3 742 207

Totalt

N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	132 302	340 120	-10 937	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	14 383 662	6 105 398	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	37 454 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
-10 937	461 485
6 105 398	20 489 060
37 454 135	37 454 135
Totalt	43 548 596
	58 404 680

**Utbetalda ersättningar netto (ej ackumulerade)
(absolut belopp)**

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	33 075	85 030	-2 734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	3 595 916	1 526 349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	9 363 534	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
-2 734	115 371
1 526 349	5 122 265
9 363 534	9 363 534
Totalt	10 887 149
	14 601 170

N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0							0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0							0
N-5	0	0	0	0	0	0	0									0
N-4	0	0	0	0	0											0
N-3	0	0	0	0												0
N-2	464 729	-13 894	0													0
N-1	7 749 431	442 815														439 480
N	10 110 183															10 252 934
Totalt																10 692 414

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar netto

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															Årets slut (diskonterade data)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 & +
Prior																	0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0								0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0									0
N-6	0	0	0	0	0	0	0										0
N-5	0	0	0	0	0	0											0
N-4	0	0	0	0	0												0
N-3	0	0	0	0													0
N-2	160 358	-3 474	0														0
N-1	2 341 259	129 283															132 618
N	3 206 088																3 093 936
Totalt																	3 226 554

Rapporterade men ej reglerade skador brutto (RBNS)

(absolut belopp)

N-5	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0		
N-2	151 547	-10 815	0			
N-1	6 268 494	153 965				
N	7 758 474					

	0
	0
	0
	0
	153 965
	7 776 302
Totalt	7 930 267

Rapporterade men ej reglerade skador netto (RBNS)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0								
N-5	0	0	0	0	0	0										
N-4	0	0	0	0	0											
N-3	0	0	0	0												
N-2	37 887	-2 704	0													
N-1	1 567 123	38 491														
N	1 939 618															

Årets slut (diskonterade data)	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
38 491	
1 944 076	
Totalt	1 982 567

Select triangle:

7: 7 och 19 Försäkring mot brand och annan skada på egendom, SEK, 1: Ursprungsvaluta

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

År	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Föregående																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0								
N-7	0	0	0	0	0	0	0									
N-6	0	0	0	0	0	0										
N-5	0	0	0	0	0											
N-4	0	0	0	0												
N-3	0	0	0													
N-2	232 885	959 722	146 911													
N-1	20 782 795	12 705 361														
N	35 625 319															

Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
146 911	1 339 517
12 705 361	33 488 156
35 625 319	35 625 319
Totalt	70 452 992

Ersättning från återförsäkring (ej ackumulerad)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)
0	0
0	0
0	0
0	0

N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-5	0	0	0	0	0	0							
N-4	0	0	0	0	0								
N-3	0	0	0	0									
N-2	186 308	767 777	117 529										
N-1	10 034 937	7 136 229											
N	23 619 987												

	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	117 529	1 071 614
	7 136 229	17 171 166
	23 619 987	23 619 987
Totalt	30 873 744	41 862 767

Utbetalda ersättningar netto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0								
N-6	0	0	0	0	0	0	0									
N-5	0	0	0	0	0	0										
N-4	0	0	0	0	0											
N-3	0	0	0	0												
N-2	46 577	191 944	29 382													
N-1	10 747 857	5 569 132														
N	12 005 333															

Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
0	0	
29 382	267 903	
5 569 132	16 316 990	
12 005 333	12 005 333	
Totalt	17 603 847	28 590 226

N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	932 107	156 487	0	0	0	0	0	0	0
N-1	18 817 673	319 411	0	0	0	0	0	0	0
N	18 608 846	0	0	0	0	0	0	0	0

0
0
0
0
0
0
0
0
585 071
26 211 753
Totalt 26 796 823

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar netto

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	293 503	48 255	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	11 338 710	360 913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	12 679 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Årets slut (diskonterade data)
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
96 817
5 155 822
Totalt 5 252 639

Rapporterade men ej reglerade skador brutto (RBNS)

N-6	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0		
N-2	687 358	72 400	0				
N-1	7 073 795	317 193					
N	9 059 409						

0
0
0
0
0
317 193
9 059 409
Totalt 9 376 602

Rapporterade men ej reglerade skador netto (RBNS)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0								
N-6	0	0	0	0	0	0	0									
N-5	0	0	0	0	0	0										
N-4	0	0	0	0	0											
N-3	0	0	0	0												
N-2	171 839	18 100	0													
N-1	7 266 154	325 437														
N	7 738 066															

Årets slut (diskonterade data)
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
325 437
7 738 066
Totalt 8 063 504

Select triangle:

8: 8 och 20 Allmän ansvarsförsäkring, SEK, 1:
Ursprungsvaluta

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

År	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Föregående																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-1	756 785	1 345 625														
N	727 908															

Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
1 345 625	2 102 410
727 908	727 908
Totalt	2 073 533
	2 830 318

Ersättning från återförsäkring (ej ackumulerad)

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)
0	0
0	0

N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-5	0	0	0	0	0	0				
N-4	0	0	0	0	0					
N-3	0	0	0	0						
N-2	0	0	0							
N-1	0	0								
N	0									

0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
Totalt	0

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar netto

(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0								
N-6	0	0	0	0	0	0	0									
N-5	0	0	0	0	0	0										
N-4	0	0	0	0	0											
N-3	0	0	0	0												
N-2	0	0	0													
N-1	2 522 023	1 678 282														
N	2 124 296															

Årets slut (diskonterade data)	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
1 669 695	
2 117 636	
Totalt	3 787 331

N-7	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	
N-4	0	0	0	0	0			
N-3	0	0	0	0				
N-2	0	0	0					
N-1	0	0						
N	0							

0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0

Totalt

Rapporterade men ej reglerade skador netto (RBNS)
(absolut belopp)

Year	Utvecklingsår															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Prior																0
N-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
N-12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
N-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
N-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0								
N-6	0	0	0	0	0	0	0									
N-5	0	0	0	0	0	0										
N-4	0	0	0	0	0											
N-3	0	0	0	0												
N-2	0	0	0													
N-1	2 172 532	1 584 046														
N	2 519 840															

Årets slut (diskonterade data)
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
1 575 941
2 511 940
4 087 881

Totalt

S.23.01: Kapitalbas

Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	35 000 000	35 000 000		0	
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	0	0		0	
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och ömsesidigt liknande företag	0	0		0	
Efterställda medlemskonton	0		0	0	0
Överskottsmedel	0	0			
Preferensaktier	0		0	0	0
Överkursfond relaterad till preferensaktier	0		0	0	0
Avstämningsreserv	160 677 935	160 677 935			
Efterställda skulder	0		0	0	0
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	371 320				371 320
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan	0	0	0	0	0

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
35 000 000	35 000 000		0	
0	0		0	
0	0		0	
0		0	0	0
0	0			
0		0	0	0
0		0	0	0
160 677 935	160 677 935			
0		0	0	0
371 320				371 320
0	0	0	0	0

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

Totalt
C0010
0

Avdrag

Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
0	0	0	0	0

Totalt primärkapital efter avdrag

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
196 049 255	195 677 935	0	0	371 320

Tilläggskapital

Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	0
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	0
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	0
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	0
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG	0
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG	0
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG	0
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar– andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG	0
Annat tilläggskapital	0
Sammanlagt tilläggskapital	0

Totalt
C0010
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0

Nivå 2	Nivå 3
C0040	C0050
0	
0	
0	0
0	0
0	
0	0
0	
0	0
0	0
0	0

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
196 049 255	195 677 935	0	0	371 320
195 677 935	195 677 935	0	0	

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
196 049 255	195 677 935	0	0	371 320
195 677 935	195 677 935	0	0	

Solvenskapitalkrav**Minimikapitalkrav****Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav****Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav**

C0010
93 655 591
36 043 550
209,33%
542,89%

Avstämningsreserv

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)

Förutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter

Andra primärkapitalposter

Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder

Avstämningsreserv

C0060
196 049 255
0
0
35 371 320
0
160 677 935

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet

Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier

C0060
0
0
0

S.25.01: Solvenskapitalkrav – enbart standardformel

Artikel 112	2: Regular reporting
Separat fond/ matchningsjusteringsportfölj eller resterande del	
Fond-/ portföljnummer	

	Solvenskapitalkrav netto	Solvenskapitalkrav brutto	Fördelning av justeringar på grund av separata fonder och matchningsjusteringsportföljer
	C0030	C0040	C0050
Marknadsrisk	1 750 190	1 750 190	0
Motpartsrisk	13 555 543	13 555 543	0
Teckningsrisk för livförsäkring	0	0	0
Teckningsrisk för sjukförsäkring	10 286 806	10 286 806	0
Teckningsrisk för skadeförsäkring	72 278 966	72 278 966	0
Diversifiering	-16 320 902	-16 320 902	
Immateriell tillgångsrisk	0	0	
Primärt solvenskapitalkrav	81 550 602	81 550 602	

Beräkning av solvenskapitalkrav

Justering på grund av nSCR-aggregering av separata fonder/
matchningsjusteringsportföljer

Operativ risk

Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar

Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter

Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/ 41/EG

Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg

Kapitaltillägg redan infört

Solvenskapitalkrav för företag enligt konsoliderad metod

C0100

	0
	12 104 990
	0
	0
	0
	93 655 591
	0
	93 655 591

Övrig information om solvenskapitalkrav

Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk

Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del

	0
	0

Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	0
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	0
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	0
Metoden används för att beräkna justeringen till följd av aggregering av nSCR separata fonder	
Framtida diskretionära förmåner netto	0

Below this line only groups need to hand in information

Minsta konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå	36 043 550
Information om andra enheter	
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring)	0
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kreditinstitut, värdepappersföretag och finansinstitut, alternativa investeringsfonder, förvaltningsbolag för fondföretag	0
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – tjänstepensionsinstitut	0
Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) – kapitalkrav för icke-reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet	0
Kapitalkrav för icke-kontrollerade innehav	0
Kapitalkrav för övriga företag	0
Totalt solvenskapitalkrav	
Solvenskapitalkrav för företag som ingår via D och A	0
Solvenskapitalkrav	93 655 591

S.28.01: Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

	C0010
R0010	11 840 222

	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0020	C0030
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020 20 112 719	41 535 979
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030 0	0
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040 0	0
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050 9 394 792	11 932 048
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060 6 782 049	22 054 965
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070 0	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080 17 137 264	34 126 383
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090 4 285 064	1 893 470
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100 0	0
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110 0	0
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120 0	0
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130 0	0
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140 0	0
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150 0	0
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160 0	0
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170 0	0

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

C0040	
R0200	0

Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner
 Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner
 Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring
 Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser
 Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser

	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0050	C0060
R0210	0	
R0220	0	
R0230	0	
R0240	0	
R0250		0

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

Linjärt minimikapitalkrav
 Solvenskapitalkrav
 Högsta minimikapitalkrav
 Lägsta minimikapitalkrav
 Kombinerat minimikapitalkrav
 Tröskelvärde för minimikapitalkrav
Minimikapitalkrav

C0070	
R0300	11 840 222
R0310	93 655 591
R0320	42 145 016
R0330	23 413 898
R0340	23 413 898
R0350	36 043 550
R0400	36 043 550