



Eir Gruppen

Rapport om solvens och finansiell ställning 2020

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

| | |
|---|----|
| SAMMANFATTNING | 4 |
| A. VERKSAMHET OCH RESULTAT | 6 |
| 1. Verksamhet | 6 |
| Ägarstruktur | 6 |
| 2. Försäkringsresultat | 8 |
| 3. Investeringsresultat | 9 |
| 4. Resultat från övriga verksamheter | 10 |
| 5. Övrig information | 10 |
| B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEM | 11 |
| 1. Allmän information och sammanfattning om företagsstyrningssystemet | 11 |
| 2. Målsättning för intern styrning och kontroll | 12 |
| 3. Styrelse och ledning | 13 |
| 4. Operativ organisation | 13 |
| 5. Internkontrollsystem | 14 |
| Aktuariefunktion | 14 |
| Regelefterlevnadsfunktionen | 15 |
| Riskhanteringsfunktionen | 16 |
| Internrevisionsfunktion | 16 |
| 6. Uppdragsavtal | 17 |
| 8. Lämplighetskrav | 20 |
| Centrala funktioner | 21 |
| Nyckelpersoner | 22 |
| 9. Riskhanteringssystemet | 22 |
| Riskhanteringsfunktionens ansvar sett till riskhanteringssystemet | 23 |
| Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) | 23 |
| 10. Övrig information | 24 |
| C. RISKPROFIL | 25 |
| 1. Teckningsrisk/Försäkringsrisk | 25 |
| 2. Marknadsrisk | 26 |
| 3. Kreditrisk /Motpartsrisk | 27 |
| 4. Likviditetsrisk | 28 |
| 5. Operativ risk | 28 |
| 6. Övriga materiella risker | 30 |
| 7. Övrig information | 31 |
| D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL | 32 |
| 1. Tillgångar | 32 |
| 2. Försäkringstekniska avsättningar | 33 |
| 3. Andra skulder | 34 |

| | | |
|-----------------|---|----|
| 4. | Alternativa värderingsmetoder | 35 |
| 5. | Övrig information | 35 |
| E. FINANSIERING | | 36 |
| 1. | Kapitalbas | 36 |
| 2. | Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav | 36 |
| 3. | Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet | 38 |
| 4. | Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller | 38 |
| 5. | Överträdelse av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet | 38 |
| 6. | Övrig information | 38 |
| BILAGOR | | 39 |
| s.02.01 | Balansräkning | 39 |
| s.05.02 | Premier, ersättningar och kostnader per land | 42 |
| s.23.01 | Kapitalbas | 43 |
| s.25.01 | Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln | 45 |
| s.32.01 | Företag som omfattas av gruppen | 46 |

SAMMANFATTNING

Eir Försäkring AB ("Eir" eller "Bolaget"), org. nr 559166-0617, och dess moderbolag Eir Invest Holding AB ("Holding" eller "Moderbolaget"), org. nr 559166-0625, utgör en försäkringsgrupp ("Gruppen" eller "Eir Gruppen") enligt 19 kap. 2 § 2 st 3 p försäkringsrörelselagen (2010:2043) (hädanefter "FRL"). De två bolagen i Gruppen har i huvudsak samma ledning och står under Finansinspektionens tillsyn.

Försäkringsföretag och försäkringsgrupper omfattas av Solvens II regelverket för beräkning och rapportering av solvens och ska i enlighet med 16 kap. FRL minst årligen offentliggöra en solvens- och verksamhetsrapport. I denna rapport ges information om verksamhet och resultat, företagsstyrning, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering.

Holding bedriver enbart investeringsverksamhet i Eir. Holding ägde under 2020 samtliga aktier i Eir och ägandet planeras förbli oförändrat under prognosperioden. Samtlig verksamhet i Gruppen, förutom den nämnda investeringsverksamheten, sker därför uteslutande i Eir. Holding har följaktligen ansökt om, och bland annat fått godkänt av Finansinspektionen (även "FI"), att Eir för Gruppen ska ansvara för att kraven i 10 kap. FRL om att företagsstyrning i tillämpliga delar följs på gruppnivå och att moderbolaget får offentliggöra en gemensam solvens- och verksamhetsrapport ("SFCR") på gruppnivå. En enda handling ska omfatta samtliga bedömningar. För beslut av SFCR ska styrelsen i Holding besluta och styrelsen i Eir godkänna rapporten och tillämpliga beslut kopplade till den. Eir ska också för Gruppen ansvara för att till FI rapportera resultat av beräkningar av den gruppbaseade kapitalbasen och det gruppbaseade solvenskapitalkravet enligt 19 kap. 32 § FRL samt väsentliga uppgifter som ligger till grund för dem. Denna SFCR omfattar således Eir Gruppen för verksamhetsåret 2020.

Eftersom nästan uteslutande risk ligger i Eir kan, i denna rapport, Eir därför benämnas gällande risk etc., istället för "Gruppen", även om samtliga delar innefattar Eir Gruppen.

Rapporten är upprättad i enlighet med solvens II regelverket för försäkringsföretag som är gemensamt inom EU. Rapporten publicerades på den offentliga webbsidan www.eirforsakring.se den 19 maj 2021. Rapporten vänder sig till Eirs kunder och andra intressenter och ger en beskrivning av Eirs verksamhet, resultat och system för riskbaserad styrning. Tal är i allmänhet uttryckta i tusentals svenska kronor om inget annat anges.

Eir har tillstånd att försäkra risker inom direktskadeförsäkringsklasserna som redogörs för i *Tabell 2*, av vilken det även framgår på vilka marknader Eir har tillstånd att bedriva gränsöverskridande verksamhet. Eir har sitt huvudkontor i Stockholm.

Eirs uppgift är att genom olika typer av försäkringsförmedlare leverera skadeförsäkring till primärt privatkunder med fokus på anpassade erbjudanden efter kunders behov.

Styrelsen (hädanefter styrelsen i Eir om inget annat anges) ansvarar för Gruppens företagsstyrningssystem som ska säkerställa att Gruppen styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Styrelsen fastställer Eirs riktlinjer för företagsstyrning och riskhantering. Styrelsen är också ansvarig för att det minst årligen genomförs en egen risk- och solvensbedömning (även kallad "ORSA"), baserad på scenarier och stresstester avseende möjliga förändringar i den interna och externa miljön. Baserat på siffror per den 30 september 2020 har Eir genomfört en ORSA för planeringsperioden 2021-2023. Genomförda scenarioanalyser och stresstester visar att Eir är väl kapitaliserat även i negativa scenarier och överstiger FI:s krav på kapital med marginal.

Eirs risker delas in i följande områden; försäkringsrisker, marknadsrisker, motpartsrisker, likviditetsrisker, operativa risker och övriga risker. Den största risken är försäkringsrisk till följd av motpartsrisk. Med försäkringsrisk avses risker som uppstår med anledning av osäkerhet i skadefrekvens, skadebelopp, kostnadsutveckling och avveckling av inträffade skador. Försäkringsrisken begränsas genom extern återförsäkring, både på proportionell och icke proportionell basis, det vill säga både på portföljnivå och vid enskilda stora skadehändelser. Motpartsrisken är risken att ett åtagande inte fullgörs av en motpart och därigenom orsakar Gruppen en oväntad förlust. Sammantaget är Gruppens risker relativt låga sett till kapitalbasen.

Gruppens medräkningsbara kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav är beräknade i enlighet med FRL. Medräkningsbart kapital består av Gruppens eget kapital, obeskattade reserver samt omvärderingsskillnader mellan tillgångar och skulder enligt den finansiella redovisningen och marknadsvärdering av dessa tillgångar och skulder för solvensändamål.

Solvenskapitalkravet (SCR) är ett riskberäknat mått på det medräkningsbara kapital som enligt lagstiftningen krävs för att Gruppen under de kommande tolv månaderna ska kunna uppfylla åtaganden gentemot försäkringstagarna. Medräkningsbar kapitalbas måste därför alltid vara högre än SCR. Minimikapitalkravet (MCR) är den absolut minsta storlek på det medräkningsbara kapital som krävs för att Eir Gruppen ska få tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet.

2019 var Eirs uppstartsår med enbart verksamhet i det sista kvartalet. Inga förändringar har därmed naturligt skett i hur tillgångar och skulder värderas för solvensändamål eller andra skillnader jämfört med tidigare. Denna rapport har därför avgränsats till att inte göra jämförelser som sträcker sig innan Eirs uppstart. Gruppen har kontinuerligt uppfyllt de regulatoriska krav som ställs. Per balansdagen 2020-12-31 har Gruppen en tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas som uppgår till 88,111 TSEK, att jämföra med ett solvenskapitalkrav på 22 262 TSEK, vilket innebär en solvenskapitalkvot på 396 procent. Med anledning av att Gruppens minimikapitalkrav är högre än det minsta solvenskapitalkravet är det också det som är det gällande kravet. Minimikapitalkravet är 38 351 TSEK och minimikapitalkvoten uppgår således till 230 procent. Resultatet efter skatt var - 19 751 TSEK per 2020-12-31 att jämföra med 2019 års resultat på -9 378 TSEK.

Den tidigare och aktuella oron på kapitalmarknaderna till följd av utbrottet av Covid-19 har inte påverkat värdet av Eirs kapitalisering anmärkningsvärt och väntas heller inte göra det framåt. Med anledning av Gruppens kapitalplacering på bank gick Gruppen därmed in i 2020 med en buffert i kapitalbasen som gör att Gruppen inte påverkats av det kraftiga fallet på världens börser under första delen av 2020. Utvecklingen av Covid-19 har under året bevakats och rapporteras till Eirs styrelse kontinuerligt för att eventuella riskbegränsande åtgärder skulle kunna sättas in i god tid. Med anledning av Covid-19 har Eir även löpande rapporterat sin uppskattade MCR-kvot till FI sedan april 2020. Av nedanstående *Tabell 1* framgår Gruppens solvenssituation vid senaste årsbokslutet.

Tabell 1 Solvenssituation

| Solvenssituation per 31 december 2020 | 2020 | 2019 |
|---|-------------|-------------|
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet (Kapitalbas) | 88 110 | 113 162 |
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet | 88 110 | 113 162 |
| Solvenskapitalkrav (SCR) | 22 262 | 16 691 |
| Minimikapitalkrav (MCR) | 38 351 | 39 777 |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav | 396 % | 678 % |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav | 230 % | 284 % |

A. VERKSAMHET OCH RESULTAT

1. Verksamhet

Eir Försäkring AB ("Eir" eller "Bolaget"), org. nr 559166-0617, och dess moderföretag Eir Invest Holding AB ("Holding" eller "Moderbolaget"), org. nr 559166-0625, utgör en försäkringsgrupp ("Gruppen" eller "Eir Gruppen") enligt 19 kap. 2 § 2 st. 3 p. FRL.

Eir, Holding och därmed Eir Gruppen har sitt säte och huvudkontor i Stockholm. Eir och Gruppen står under tillsyn av Finansinspektionen. Kontaktuppgifter redogörs för nedan.

Postadress

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

Besöksadress

Brunnsgatan 3

Övriga kontaktuppgifter

www.fi.se
finansinspektionen@fi.se
08-408 980 00

Externrevisorer för Eir är KPMG AB med organisationsnummer 556043-4465. Kontaktuppgifter redogörs för nedan.

Postadress

KPMG
Postbox 382
101 27 Stockholm

Besöksadress

Vasagatan 16
111 20 Stockholm

Huvudansvarig revisor

Gunilla Wernelind

Övriga kontaktuppgifter

info@kpmg.se
+46 8 723 91 00

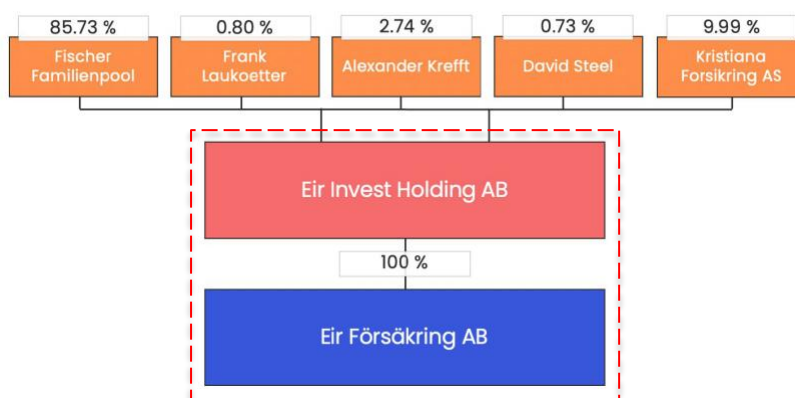
Ägarstruktur

Eir är ett helägt dotterbolag till Holding som är ett försäkringsholdingföretag, tillsammans utgör de Gruppen.

Holding har sex ägare, men ägs i majoritet (85,73 %) av Fischer Familienpool GmbH ("FFP") (Tyskland, HRB 239769) som är ett försäkringsholdingföretag med blandad verksamhet. FFP har betydliga investeringar inom egendom och andra verksamheter, men ingen annan verksamhet under finansiell tillsynsplikt. Ingen av de andra ägarna äger 10 % eller mer (se *Figur 1* på nästkommande sida).

Eir ingår inte i, eller kan antas komma att ingå i ett finansiellt konglomerat. Den röststreckade linjen i *Figur 1* redogör för Gruppen. Ägarstrukturen planeras att förbli oförändrad under en treårsperiod.

Figur 1. Ägarstruktur



Försäkringsklasser och marknader

Eirs tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet hänvisat till försäkringsklasser redovisas i *Tabell 2*, av vilken det även framgår på vilka marknader Eir har tillstånd att bedriva gränsöverskridande verksamhet.

Tabell 2. Tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet

| Direktskadeförsäkring | Sverige | Norge | Danmark | Finland | Tyskland |
|---|---------|-------|---------|---------|----------|
| Klass 1. Olycksfall (inklusive arbetsskador och yrkessjukdomar) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Klass 2. Sjukdom | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Klass 3. Landfordon (andra än spårfordon) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Klass 6. Fartyg | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Klass 7. Godstransport (varor, bagage och allt annat gods) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Klass 8. Brand och naturkrafter | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Klass 9. Annan sakskada | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Klass 10. Motorfordonsansvar | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| Klass 12. Fartygsansvar | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| Klass 13. Allmän ansvarighet | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Klass 16. Annan förmögenhetsskada | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| Klass 17. Rättsskydd | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| Klass 18. Assistans | ✓ | ✓ | ✓ | | |

Materiella förändringar under rapporteringsperioden

Eir har under rapporteringsperioden fått tillstånd att bedriva gränsöverskridande försäkringsverksamhet i Danmark, Finland och Tyskland i enlighet med ovan *Tabell 2*.

I samband med att Eir växt under rapporteringsperioden, har Eir ökat antalet anställda från 4 till 11 personer, med ambition att anställa flertalet under 2021.

Eir har under rapporteringsperioden utökat sin portfölj av distributionspartners där Eir gått från ett samarbete med en fristående försäkringsförmedlare till ett flertal försäkringsdistributörer med olika typer av upplägg, vilket är i enlighet med en oförändrad distributionsstrategi.

2. Försäkringsresultat

Totalt försäkringstekniskt resultat var -19 726 TSEK per 31 december 2020, i jämförelse med -9 291 TSEK per 31 december 2019. Den positiva ökningen beror på att Eir är i en tillväxtfas och har i enlighet med sin strategi och prognos utökat antalet distributions partners, sin geografiska marknad samt försäkringsklasser.

Eir har under rapporteringsperioden utökat försäkringsklasser till att även sälja försäkring till Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag samt utökat med partnerskap i Danmark och Norge. I jämförelse med föregående rapporteringsperiod där enbart försäljning gjordes i Sverige.

Eir har under rapporteringsperioden utökat sitt återförsäkringsskydd och valt att teckna återförsäkringsskydd hos fler återförsäkrare för att sprida den större risken som en utökad premievolyum medför. Eir har kvotåterförsäkring med en varierande cederingsgrad på mellan 70-90 % för alla större produkter, och skyddar sig i tillägg mot stora skadehändelser med XoL återförsäkring.

Tabell 3. Försäkringstekniskt resultat per försäkringsklass per 2020

| TSEK | Total | Sjuk och Olycksfall | Trafik | Motor | Brand och Egendom | Direktförsäkring, svenska risker |
|--|---------|---------------------|--------|-------|-------------------|----------------------------------|
| Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring) | 8959 | 918 | 2050 | 3167 | 2824 | 7 415 |
| Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) | -7208 | -670 | -1149 | -2592 | -2797 | -5 136 |
| Driftskostnader | -21 515 | -5509 | -3540 | -7941 | -4525 | -18 680 |
| Övriga tekniska kostnader | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat | -19 764 | -5261 | -2639 | -7366 | -4498 | -16 401 |
| Avvecklingsresultat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

På nästkommande sida framgår 2019 försäkringstekniska resultatet i *Tabell 4*.

Tabell 4. Försäkringstekniskt resultat per försäkringsklass per 2019

| TSEK | Total | Sjuk och Olycksfall | Trafik | Motor | Brand och Egendom | Direktförsäkring, svenska risker |
|--|-------|---------------------|--------|-------|-------------------|----------------------------------|
| Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring) | -343 | 11 | -94 | -199 | -62 | -343 |
| Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) | -27 | -8 | -4 | -9 | -6 | -27 |
| Driftskostnader | -8921 | -5439 | -910 | -1927 | -645 | -8921 |
| Övriga tekniska kostnader | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2019 | -9291 | -5436 | -1008 | -2134 | -713 | -9291 |
| Avvecklingsresultat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Tabell 5. Försäkringstekniskt resultat per geografisk marknad per 2020

| 2020, TSEK | Total | Sverige | Danmark | Norge |
|--|---------|---------|---------|-------|
| Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring) | 8 959 | 7 415 | 1 542 | 2 |
| Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) | -7 208 | -5 136 | -2 071 | -1 |
| Driftskostnader | -21 515 | -18 680 | -2 808 | -28 |
| Övriga tekniska kostnader | - | - | - | - |
| Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2020 | -19 764 | -16 401 | -3 337 | -27 |

Tabell 6. Försäkringstekniskt resultat per geografisk marknad per 2019

| 2019, TSEK | Total | Sverige | Danmark | Norge |
|--|-------|---------|---------|-------|
| Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring) | -343 | -343 | - | - |
| Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) | -27 | -27 | - | - |
| Driftskostnader | -8921 | -8921 | - | - |
| Övriga tekniska kostnader | 0 | 0 | - | - |
| Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat 2019 | -9291 | -9291 | - | - |

3. Investeringsresultat

Eirs placeringsstrategi är inriktad på att skapa förutsättningar för en trygg och bra avkastning. Tillgångarna ska förvaltas på ett aktsamt sätt med hänsyn till Eirs försäkringsåtaganden. Med anledning

av att Eir fortfarande är i sin tillväxtfas har Eir haft en relativt låg aptit för marknadsrisk under rapporteringsperioden och därav en konservativ placeringsstrategi.

Gruppen har god likviditet och bankmedel uppgick till 110 928 TSEK per 31 december 2020 i jämförelse med 120 223 TSEK per 31 december 2019. Till följd av det låga ränteläget har Gruppen inte placerat medel i finansiella tillgångar vilket Gruppen har gynnats av i den rådande Covid-19 situationen. Bidraget till vinsten från räntor uppgick till -73 TSEK under rapporteringsperioden i jämförelse med -79 TSEK under 2019.

4. Resultat från övriga verksamheter

Ingen annan verksamhet har bedrivits än vad som följer av försäkringsverksamheten och kapitalförvaltningen.

5. Övrig information

Ingen annan övrig information.

B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEM

1. Allmän information och sammanfattning om företagsstyrningssystemet

Eir är det ansvariga bolaget i Gruppen enligt beslut från FI och 19 kap, 42 § FRL. Beslutet innebär att Eir för Gruppen ska ansvara för kraven i 10 kap. FRL om att företagsstyrning i tillämpliga delar följs på grupp nivå. Vardera av bolagen i Gruppen har att sköta all intern kontroll och styrning. På grupp nivå har Eir det yttersta ansvaret för att interna regelverk – styrdokument (även ”riktlinjer”) - på grupp nivå beslutas av styrelsen i Moderbolaget och godkänns av styrelsen i Eir. Dessa ska minst ses över årligen eller oftare vid behov.

Styrelsen beslutar om samtliga interna regelverk och verkställande direktör (”VD”) ansvarar för att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt styrelsens fastställda riktlinjer. VD är också ansvarig för att riktlinjer implementeras i verksamheten vilket innebär att fastställda interna regelverk ska identifiera, värdera, hantera, kontrollera och rapportera risker inom varje riskkategori. VD ansvarar också för att säkerställa att verksamheten bedrivs med tillräckliga resurser för att leva upp till den aktivitet och strategi som styrelsen har fastställt. Ansvaret innebär att tillse att anställda, konsulter, samarbetspartners, ombud och uppdragstagare som berörs av interna regelverk, känner till och följer innehållet i dessa. Hädanefter när ”VD” benämns syftas det till VD i Eir.

Företagsstyrningssystemet – *intern styrning och kontroll* - i Gruppen syftar till en sund och ansvarsfull ledning av Gruppens verksamhet samt en god regelefterlevnad. Systemet ska säkerställa att Gruppen har en överblickbar organisationsstruktur med en tydlig ansvarsfördelning, en lämplig uppdelning av uppgifterna och ett effektivt informationssystem. VD ansvarar för att organisationsstrukturen, inklusive rapporteringsvägar, alltid är aktuell. Organisationsstrukturen och dess underliggande dokument ska innehålla tydlig ansvarsfördelning och en lämplig uppdelning av arbetsuppgifter. Genom detta, och att ledningen i huvudsak är densamma i Eir och Holding, säkerställs en effektiv drift och rapportering i Gruppen. Systemet underlättar en god och sund affärsverksamhet som säkerställer ägarnas, distributionspartners (även ”partners”), andra samarbetspartners och i sin tur kundernas förtroende för Eir.

Viktiga komponenter i företagsstyrningssystemet är Gruppens riskhanterings- och internkontrollsystem vars syfte är att med erforderliga medel och metoder hantera och kontrollera de risker som finns i verksamheten. Eir har definierade riskaptiter, limiter, en konservativ placeringspolicy samt en tydlig strategi för återförsäkring för att minimera risker i Gruppen. För att säkerställa att försäkringsrörelsen kan drivas kontinuerligt har Eir vidare antagit en kris- och kontinuitetsplan.

Gruppens företagsstyrningssystem är riskbaserat vilket innebär att de risker som kan få väsentliga konsekvenser för Gruppen eller som har högre sannolikhet för att inträffa ska prioriteras. Bland annat gör regelefterlevnadsfunktionen en riskanalys årligen för att möjliggöra sitt och därmed Gruppens riskbaserade arbete.

Ansvarsfördelningen för samtliga funktioner ska säkerställa korrekt beslutsfattande och utförande av arbetsuppgifter. Uppdelningen av arbetsuppgifterna ska organiseras så att intressekonflikter undviks på ett sådant sätt att dualitetsprincipen kan tillämpas där det anses erforderligt. Eir identifierar intressekonflikter på vardera styrelsesammankomst samt minst årligen inom organisationen. Anställda och samarbetspartners ska dock upplysa om misstankar om intressekonflikter föreligger eller kan uppkomma så snart en sådan misstanke uppstår.

Eir har även identifierat väsentliga processer i övriga funktioner utöver de centrala funktionerna. De väsentliga processerna har kopplats ihop med relaterade risker i så kallade riskkort. Dessa risker hämtas från Eirs riskregister där var process har en tillsatt processägare. Processägaren har som ansvar att se över processen löpande inkluderat riskerna. Skulle en väsentlig förändring av riskerna ske ska processägare direkt rapportera till VD samt riskhanteringsfunktionen. I riskkorten framgår bl.a. nyckelkontroller, vem som hoppar in i en processägares ställe om denne skulle vara frånvarande samt hantering och uppföljning av riskerna. På så sätt skapar Eir en tydlig riskhantering kopplat till de identifierade väsentliga processerna.

Eir bedömer att företagsstyrningssystemet är lämpligt och relevant med tanke på arten, omfattningen och komplexiteten av de inneboende riskerna i Eirs verksamhet. Styrelsen strävar kontinuerligt efter att förfinna och förbättra företagsstyrningssystemet. För att uppnå detta används de rapporter och synpunkter som Eirs centrala funktioner lämnar inklusive rapporter från externrevisionen.

Kontroll av efterlevnaden av interna regelverk ska utföras av regelefterlevnadsfunktionen som finns tillsatt i Eir.

Materiella förändringar i företagsstyrningssystemet under rapporteringsperioden

FI beslutade under rapporteringsperioden att Eir är det ansvariga bolaget i Gruppen enligt 19 kap, 42 § FRL.

Det har skett materiella förändringar i Eirs företagsstyrningssystem som syftar till en sund och ansvarsfull ledning av Eirs verksamhet samt en god regelefterlevnad. Se mer i ovan i avsnitt B.1.

Det har förekommit materiella förändringar i Eirs riskhanterings- och internkontrollsystem under rapporteringsperioden. Eir har definierat riskaptiter, limiter och uppdaterat riktlinjer så som riskhanteringspolicyn samt utökat sin återförsäkring fördelat på flertalet motparter. Ytterligare har Eir satt upp riskkort för sina nyckelprocesser för att identifiera sina huvudrisker som i sin tur är kopplat till Eirs riskregister som på så sätt ses över löpande.

Eir har under rapporteringsperioden sett över sin ersättningsmodell och fastställt tydligare ramar kring rörliga ersättningar för att säkerställa att dessa inte äventyrar Eirs framtida solvenssituation. Eir har bland annat fastställt en gräns för vilken VD får besluta om rörliga ersättningar till anställda uppgående till 100 000 SEK/NOK per år. Beslut om rörliga ersättningar utöver detta beslutas av Styrelsen. Eir har under året inte betalt utdelning eller koncernbidrag till moderföretaget.

Den operativa organisationen har utökats och tydligare ansvarsområden har tilldelats de olika rollerna.

2. Målsättning för intern styrning och kontroll

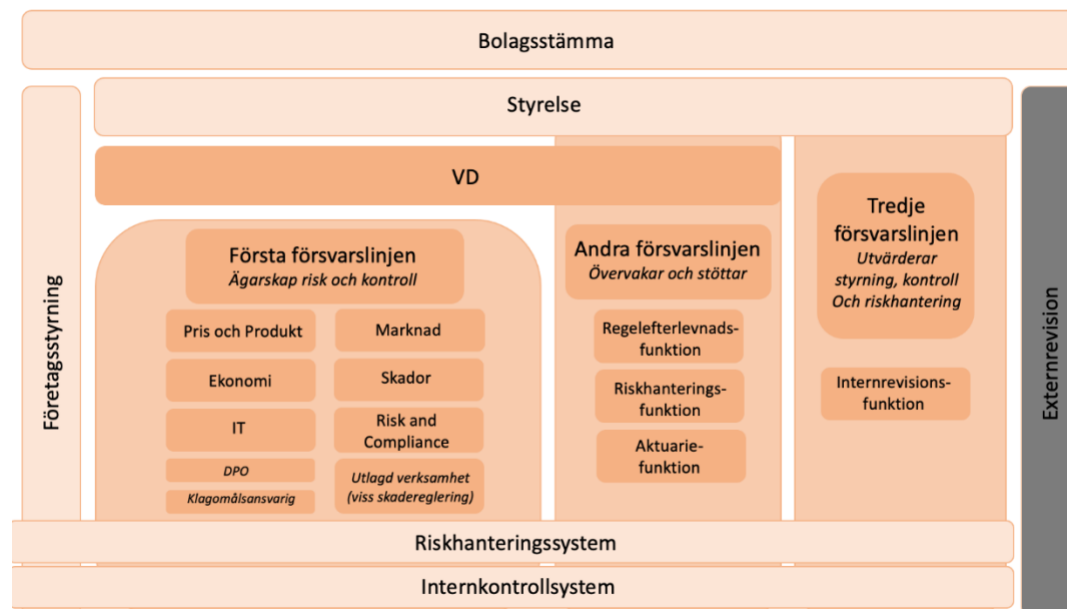
För Gruppen är god intern styrning och kontroll centrala delar för att uppnå de affärsmässiga mål som uppställts samt en förutsättning för att kunna upprätthålla ett stort förtroende hos sina kunder, myndigheter och andra intressenter. Målsättningen med Gruppens interna styrning och kontroll är att säkerställa;

- a) en ändamålsenlig och effektiv organisation och förvaltning av verksamheten,
- b) att det finns tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå god kvalitet i både affärs- och kontrollaktiviteter,
- c) en tillförlitlig finansiell rapportering,
- d) en effektiv drift och förvaltning av informationssystem, inkluderat bevarande av handlingar,
- e) en god och effektiv förmåga att identifiera, mäta, hantera, rapportera och kontrollera risker i verksamheten,

- f) en god och effektiv förmåga att efterleva lagar, förordningar, föreskrifter, marknadspraxis och interna regler, och
- g) att den interna styrningen och kontrollen medverkar till att det i Holding och Eir bedrivs en sund verksamhet där samtliga medarbetare känner ansvar för verksamheten.

I Figur 2 nedan redogör för Eirs företagsstyrningssystem.

Figur 2. Företagsstyrningssystemet



3. Styrelse och ledning

Styrelsen utgjordes per 2020-12-31 av vad som framgår i *Tabell 7*.

Styrelsen är Eirs revisionsutskott.

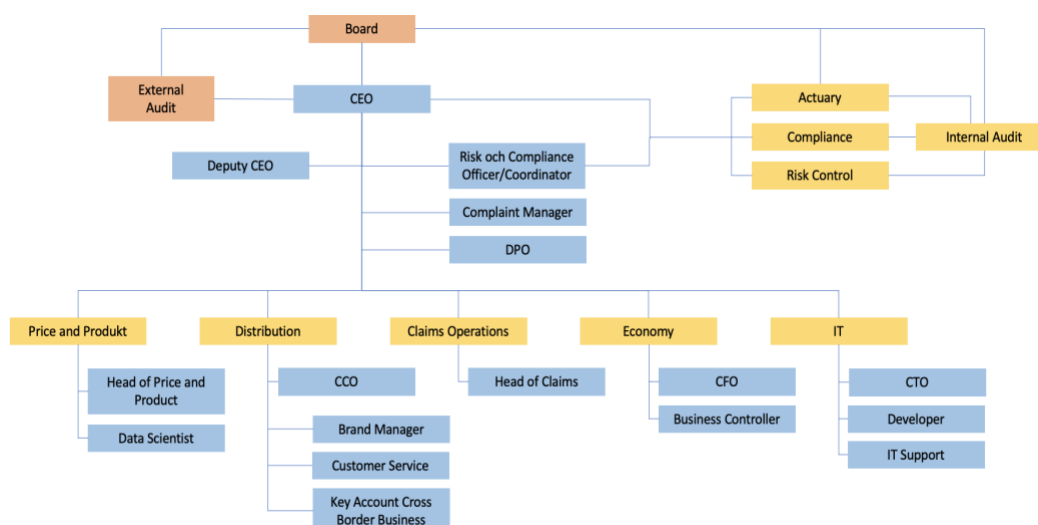
Tabell 7. Styrelsemedlemmar

| Namn | Roll | Oberoende i förhållande till: | |
|-------------------|-----------------|-------------------------------|-----|
| | | Huvudägare | Eir |
| Mikkel Orheim | Ordförande | Nej | Ja |
| Susanne Wahlström | Styrelseledamot | Nej | Ja |
| Monica Örtenblad | Styrelseledamot | Nej | Ja |
| Ola Hestnes | Styrelseledamot | Nej | Ja |
| Martin Nyhuus | Styrelseledamot | Nej | Ja |

4. Operativ organisation

Bolagets operativa organisation samt rapporteringsvägar per den 31 december 2020 framgår av *Figur 3* på nästkommande sida.

Figur 3. Operativ Organisation per 2020-12-31



5. Internkontrollsystem

Den interna kontrollen är en del av styrningen och ledningen. 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.

Eir arbetar efter principen om de tre försvarslinjerna. Den operativa verksamheten utförs i första försvarslinjen,

- den operativa verksamheten - och ska efterleva interna och externa regelverk och styrdokument och är även ansvarig för att värdera, följa upp och kontrollera risker Eir ställs inför. Andra linjens funktioner övervakar, kontrollerar, följer upp och utvärderar första linjens kontroller men kan även utföra egna självständiga kontroller av verksamheten. I den andra försvarslinjen ingår aktuariefunktionen som bland annat är ansvarig för att säkerställa korrektheten i försäkringstekniska avsättningar. De övriga funktionerna i den andra försvarslinjen består av regelefterlevnad och riskhantering. Internrevisionsfunktionen, den tredje försvarslinjen, granskar och utvärderar företagsstyrningssystemet inklusive första och andra ansvarslinjens arbete med internkontroll.

För att säkerställa god kontroll och intern effektiv företagsstyrning har styrelsen fastställt ett ramverk för styrning, riskhantering och intern kontroll. Detta ramverk består av interna styrdokument som anger hur styrelsen ska styra och följa upp Eirs och Gruppens verksamhet.

Eir har, i enlighet med bestämmelser, vidare inrättat de fyra så kallade centrala funktioner (eller "funktionerna") för att upprätthålla det interna kontrollsystemet. Funktionernas ansvar och rapportering fastställs också i det uppsatta ramverket nämnt ovan i särskilda riktlinjer där även kraven på återrapportering från funktionerna till styrelsen framgår. De centrala funktionerna ska också rapportera till VD samt Risk and Compliance Officer som agerar samordnare. Eir tillhandahåller, i enlighet med uppdragsavtal (outsourcing) mellan funktioner och Eir, de centrala funktionerna. I Eir och styrelsen finns ledningsprövade så kallade beställansvariga för respektive funktion. En mer detaljerad redogörelse för de centrala funktionerna samt uppdragsavtal redovisas nedan.

Aktuariefunktion

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för aktuariefunktionen*. Styrelsen har etablerat aktuariefunktionen enligt artikel 48 i Solvens II direktivet. Aktuariefunktionen är direkt underställd VD och har även rätten och

skyldigheten att rapportera väsentliga problem inom sitt område direkt till styrelsen enligt artikel 268 (3) i kommissionsförordningen om Solvens II.

Aktuariefunktionen är, bland annat, ansvarig för att kontrollera och validera de försäkringstekniska avsättningarna. Aktuariefunktionens aktiviteter ska även genomföras så att kraven i artikel 264, 265 och 272 i kommissionsförordningen om Solvens II är uppfyllda. Beräkningarna som aktuariefunktionen har samordnat och validerat ska rapporteras i både den kvantitativa och kvalitativa så kallade Pelare 3 rapporteringen. Aktuariefunktionen ska som en del av andra försvarslinjen även bistå riskhanteringsfunktionen i sitt arbete.

Styrelsen måste se till att aktuariefunktionen har tillgång till all nödvändig information som behövs för att kontrollera och validera de försäkringstekniska avsättningarna.

För att säkerställa att aktuariefunktionen kan utföra sina uppgifter måste alla väsentliga beslut som involverar en aspekt av de försäkringstekniska avsättningarna, inklusive beslut om nya och väsentliga förändrade produkter, återförsäkring och M&A, presenteras för aktuariefunktionen, för att de ska göra en bedömning. Detta måste göras tillräckligt tidigt i processen för att aktuariefunktionen ska kunna yttra sig om effekterna av sådana beslut i förhållande till försäkringsbestämmelserna innan ett slutgiltigt beslut fattas.

Funktionen rapporterar till styrelsen skriftligen minst årligen kompletterat med muntlig presentation.

Riktlinje för aktuariefunktionen fastställs minst årligen eller oftare vid behov. Styrelsen äger och fastställer riktlinjen. VD ansvarar för att uppdatera riktlinjen och att riktlinjen implementeras och efterlevs av verksamheten.

Regelefterlevnadsfunktionen

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för Regelefterlevnadsfunktionen*. Regelefterlevnadsfunktionen ska inte delta i beslutsfattande, ansvara för eller delta i utförandet av tjänster i verksamheten. Funktionen ska vara rådgivande till Eirs styrelse i fråga om efterlevnaden av externa regelverk inom den tillståndspliktiga verksamheten.

Primärt ska funktionen för regelefterlevnad:

- Säkerställa att Eir har upprättat föreskrivna riktlinjer, instruktioner och policys och att dessa har fastställts av styrelsen.
- Fortlöpande se över de interna styrdokumenterna och säkerställa att dessa uppdateras med hänsyn till framförallt förändringar i verksamheten, lagar, förordningar, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd.
- Fortlöpande bevaka förändringar i regler för försäkringsverksamhet.
- Se till att befattningshavare i organisationen har god kunskap om relevanta regler och får information om förändringar.
- Identifiera och bedöma de risker som kan uppkomma vid bristande regelefterlevnad.
- Hantera frågor som rör Eirs rapportering till Finansinspektionen av händelser av väsentlig betydelse för Eir.
- Bevaka och vid behov följa upp rapporterade incidenter.
- Fungera som stödjande och rådgivande funktion till Eirs VD och styrelse avseende regelefterlevnadsfrågor.
- Regelefterlevnadsfunktionen ska vid behov och minst årligen rapportera till VD och styrelsen om det arbete som utförts och de iakttagelser som gjorts. VD ska vidta de åtgärder som rapporteringen kan föranleda och informera styrelsen om dessa.

Funktionen rapporterar till styrelsen skriftligen kvartalsvis kompletterat med muntlig presentation.

Under 2020 har funktionen för regelefterlevnad utfört granskningar i enlighet med den av styrelsen fastställda planen för året (Complianceplanen). Complianceplanen har föregåtts av en riskbedömning, så att funktionens arbete har fokuserat på de mest risktyngda områdena.

Riktlinje för regelefterlevnadsfunktionen fastställs minst årligen eller oftare vid behov. Styrelsen äger och fastställer riktlinjen. VD ansvarar för att uppdatera riktlinjen och att riktlinjen implementeras och efterlevs av verksamheten.

Riskhanteringsfunktionen

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för riskhanteringsfunktionen*. Riskhanteringsfunktionen agerar ett stöd för styrelsen och VD i dess arbete med att upprätthålla ett effektivt riskhanteringssystem. Funktionen ger styrelse och VD en samlad och objektiv bild av de väsentliga risker Bolaget är exponerat mot. Riskhanteringsfunktionen ska arbeta riskbaserat och utifrån en av styrelsen fastställd årsplan som ska utgöra grunden för den rapportering som kommer från funktionen.

Riskhanteringsfunktionen är ansvarig för den samlade rapporteringen till Bolagets ledning och analysen av Bolagets risker. Riskhanteringsfunktionen ska på regelbunden basis övervaka att Bolaget på ett tillfredsställande sätt identifierar, analyserar, hanterar, kontrollerar och rapporterar risker som Bolaget är eller kan komma att bli exponerat för.

Riskhanteringsfunktionen ska agera stöd och rådgivare till den operativa verksamheten i dess riskhantering samt vid implementering av regler rörande riskhantering och riskkontroll.

Riskhanteringsfunktionen ska fullgöra följande uppgifter:

- Assistera styrelsen, ledningen och andra funktioner så att riskhanteringssystemet fungerar effektivt
- Övervaka riskhanteringssystemet
- Övervaka den allmänna riskbilden för Bolaget som helhet
- Riskrapportering minst kvartalsvis och rådgivning till styrelse och ledning i riskhanteringsfrågor i förekommande fall av frågor om nya produkter, förvärv, fusioner och investeringar.
- Identifiera och bedöma framväxande risker.
- Upprätthålla ett nära samarbete med Bolagets aktuarie.

Riskhanteringsfunktionen ska vidare uppfylla kraven enligt artikel 44.5 i direktiv 2009/138/EG.

Funktionen rapporterar till styrelsen skriftligen kvartalsvis kompletterat med muntlig presentation.

Riktlinje för riskhanteringsfunktionen fastställs minst årligen eller oftare vid behov. Styrelsen äger och fastställer riktlinjen. VD ansvarar för att uppdatera riktlinjen och att riktlinjen implementeras och efterlevs av verksamheten.

Internrevisionsfunktion

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för internrevision*. Funktionen för internrevision är direkt underställd styrelsen och rapporterar direkt till denna. Internrevisionsfunktionen är oberoende till verksamheten och deltar aldrig i affärsbeslut eller verkställandet av dessa. Funktionen ska vidare agera på ett oberoende och opartiskt sätt och i sitt arbete undvika intressekonflikter. Funktionen ska i sitt granskande uppdrag bidra till att Eir uppnår de av styrelsen fastställda mål och riktlinjer för verksamheten. I sitt arbete ska funktionen systematiskt och strukturerat värdera och föreslå förbättringar mot basis av granskningsresultat. Funktionen arbetar efter en av styrelsen årligen fastställd granskningsplan.

Funktionen rapporterar till styrelsen skriftligen minst två gånger per år och kompletterar med muntlig presentation. Internrevision lämnar även rapporter efter genomförda granskningar samt uppföljning av tidigare granskningar till styrelsen.

Riktlinje för internfunktion fastställs minst årligen eller vid behov oftare. Styrelsen äger och fastställer riktlinjen. VD ansvarar för att uppdatera riktlinjen och att riktlinjen implementeras och efterlevs av verksamheten.

Funktionen ska arbeta efter en av styrelsen årligen antagen granskningsplan. Planen ska övergripande ange de granskningsområden som funktionen kommer att fokusera på under sitt arbete. Funktionen har till uppgift att presentera ett förslag till granskningsplan för styrelsen. Granskningsplanen ska innehålla aktiviteter som tagits fram utifrån ett riskbaserat tillvägagångssätt, vilket innebär att efter beaktande av väsentlighet och risk ska funktionens arbete fokuseras på de mest risktyngda områdena. Inträffar en händelse av väsentlig betydelse ska detta kunna föranleda en ändring av granskningsplanen. Den nya granskningsplanen ska presenteras och godkännas av styrelsen.

Funktionen har under 2020 granskat företagsstyrningssystemet. Utfallet visade överlag en väl fungerande företagsstyrning. De fåtal punkter som internrevision ansåg förbättringspunkter på har resulterat i en åtgärdsplan framarbetad av Eirs Risk and Compliance Officer tillsammans med regelefterlevnadsfunktionen. Denna åtgärdsplan har presenterats för styrelsen och vidtagna åtgärder planeras vara utförda per utgången av det andra kvartalet 2021.

Internrevisionsfunktionen ska under 2021 bland annat granska IT-styrningen och den rapporteringsprocess som används för att rapportera till FI.

Ansvarig för funktionen innehar inte några andra centrala funktioner inom Eir. Funktionen utför inte heller arbetsuppgifter som faller under någon annan central funktion.

6. Uppdragsavtal

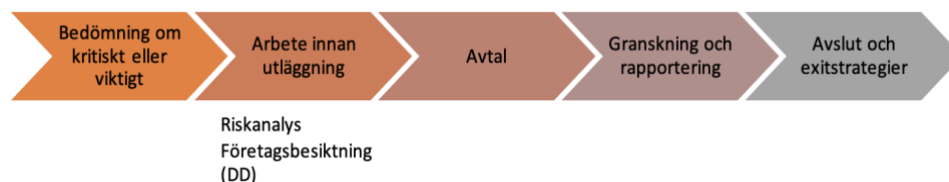
Styrelsen har fastställt *Riktlinje för utlagd verksamhet*. Bolaget strävar generellt efter att kostnaderna ska hållas låga, som en följd har Bolaget valt att lägga ut vissa funktioner på externa leverantörer. Utlagd verksamhet (även "outsourcing") kan även bidra till att öka spetskompetens och kvalitet som Bolaget inte kan säkerställa med enbart egna resurser i dagsläget. Styrelsen behåller alltid det fulla ansvaret för verksamheter och funktioner som är utlagda. Innan Eir planerar att lägga ut verksamhet eller funktioner av väsentlig betydelse ska styrelsen:

- Säkerställa att relevanta inslag i tjänsteleverantörens riskhanterings- och internkontrollsystem har den ändamålsenlighet som krävs för efterlevnad av artikel 49.2 a och b i direktiv 2009/138/EG.
- På ett ändamålsenligt sätt beakta de verksamheter som omfattas av uppdragsavtal i sitt eget riskhanterings- och internkontrollsystem, med tanke på efterlevnad av artikel 49.2 a och b i direktiv 2009/138/EG.
- Kontrollera att tjänsteleverantören har ekonomiska resurser som krävs för att korrekt och tillförlitligt utföra de tillkommande uppgifterna samt att alla de anställda hos tjänsteleverantören som kommer att medverka i utförandet av de funktioner eller verksamheter som omfattas av uppdragsavtal har de kvalifikationer och den lämplighet som krävs.
- Säkerställa att tjänsteleverantören har ändamålsenliga beredskapsplaner för hantering av krissituationer eller störningar i verksamheten och där det finns behov regelbundet testas

systemen för säkerhetskopiering, med hänsyn till de funktioner och verksamheter som omfattas av uppdragsavtal.

Figur 4 nedan redogör för processen vid s.k. outsourcing.

Figur 4. Outsourcingprocessen



Om Eir uppdrar åt någon annan att utföra operativ verksamhet eller funktioner av väsentlig betydelse åt Eir ska VD ansvara för att det utses en person för Eir som ansvarar för den utlagda verksamheten. Den ansvariga personen ska inneha kompetens och erfarenhet om den verksamhet eller funktion som ska läggas ut för att kunna avgöra om uppdragstagaren utför sitt uppdrag på ett korrekt sätt. Den ansvariga personen ska genomgå och klara lämplighetsbedömningen som anges i Eirs *Riktlinje för fit and proper* (se vidare avsnitt B.8) för att få utses till ansvarig person. Detta gör att Eir effektivt kan övervaka och hantera riskerna som är förenade med den utlagda verksamheten. Om Eir inte besitter tillräcklig kompetens och erfarenhet internt ska Eir ta in extern kompetens för att upphandla och följa upp den utlagda verksamheten.

Eir har utifrån bestämmelser om utlagd verksamhet bedömt samtlig utlagd verksamhet, huruvida de är väsentliga eller inte, bland annat utifrån en riskanalys (se *Figur 4* för processteg). Eir har bedömt att samtliga centrala funktioner är av väsentlig betydelse för Eirs verksamhet samt några uppdragstagare kopplade till skadereglering. Beställaransvarig för utkontraktering kopplat till skadereglering är Eirs Head of Claims. Head of Claims har bedömt att Eir i dagsläget inte besitter de resurser eller kunskap om marknader internt i Eir som krävs för att reglera vissa typer av skador.

Eir har outsourcat de fyra centrala funktionerna, som ovan nämnt, internrevision, regelefterlevnad, riskhanteringsfunktion och aktuarie till fyra olika uppdragstagare. Då Eir är ett mindre försäkringsföretag motsvarar inte någon av de utlagda funktionerna en heltidstjänst hos Eir. Eir har därför bedömt att det med stor sannolikhet skulle vara svårt att rekrytera egna anställda med tillräcklig kompetens för funktionerna. Då Eir samtidigt eftersträvar kompetens med erfarenhet och kunskap avseende "best practice" från andra försäkringsföretag så har Eir av den anledningen valt att lägga ut funktionerna till konsultföretag som är specialiserade på respektive område. Funktioner anses lätta att byta ut då det återfinns flertalet aktörer på marknaden som kan ersätta dessa om så skulle krävas. Beredskapsplaner finns på plats om ett byte av leverantör skulle tvingas ske.

VD eller person som denne utser i sitt ställe ansvarar för att det alltid finns en uppdaterad förteckning över verksamhet och funktioner som lagts ut på extern uppdragstagare. Denna förteckning ska innehålla information om vem på Eir som är ansvarig för den utlagda verksamheten och vem som ansvarar för uppdragsavtalet hos uppdragstagaren. I *Tabell 8* på nästkommande sida redogörs för beställaransvariga för de centrala funktionerna exklusive Head of Claims ansvar. Eir har under rapporteringsperioden anmält uppdragsavtal för de kritiska (väsentliga) funktionerna till FI.

Tabell 8. Centrala funktioner

| Central funktion | Beställansvarig | | Uppdragstagare | | |
|----------------------------------|------------------|--------------------|-------------------------------|-------------|------------------|
| | Namn | Titel | Firma | Org. nr. | Ansvarig |
| <i>Risikfunktion</i> | Torgrim Lien | VD | Zeb Consulting AB | 556777-3071 | Fanny Edman |
| <i>Regelefterlevnadsfunktion</i> | Monica Örtenblad | Styrelseledamot | Next Advokater KB | 969764-2073 | Helene Holm |
| <i>Aktuariefunktion</i> | Ola Hestnes | Styrelseledamot | Analysetjänster AS | 979206194 | Orjan Ådland |
| <i>Internrevision</i> | Mikkel Orheim | Styrelseordförande | Moneo Business Integration AB | 556554-3534 | Agneta Bremander |

Beställansvarig granskar och analyserar årligen samarbetet med respektive uppdragstagare och kvaliteten på uppdragstagarens utförda arbete och presenterar det för styrelsen jämte en slutsats.

7. Ersättningar

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för ersättningar*. Utgångspunkten för ersättningsmodellen är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för Eir att på ett tillfredsställande sätt utföra sitt uppdrag från ägarna. Ersättningsmodellen ska vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande eller motverka Eirs långsiktiga intressen. Anställda inom Eir ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor. Ersättningarna ska vara i nivå med branschen på de marknader Eir är verksam. Utformning och nivå på ersättningar ska harmonisera med Eirs värderingar, vara rimliga och väl avvägda, bidra till en god etik och organisationskultur. Eir tillämpar till övervägande del (se nedan) en fast ersättning där basen i ersättningsmodellen ska utgöras av en fast månadslön. Den fasta ersättningen ska vara på rätt nivå och sättas individuellt med en tydlig koppling till anställdas arbete och prestation. Eir tillämpar inte provisionsbaserad ersättning.

Bolaget kan tillämpa rörliga ersättningar. I förekommande fall ska VD fastställa mål för de anställda som kan erhålla rörliga ersättningar. Målen ska utformas på såväl den anställdes som Bolagets resultat och ta hänsyn till såväl kvalitativa som kvantitativa kriterier, målen ska dokumenteras och den anställda ska ha kännedom om dessa. Vid fastställande av mål ska det säkerställas att nuvarande och framtida risker identifierats och att målen inte äventyrar Eirs långsiktiga intressen liksom Gruppens solvens och förmåga att redovisa ett positivt resultat över en konjunkturcykel. VD ska informera styrelsen om de krav (mål) som ställts upp samt om resultatet av bedömningen.

Innan beslut om rörlig ersättning sker ska en avstämning göras mot uppsatta mål och samma säkerställande som vid fastställande av mål göras. VD får besluta om rörliga ersättningar uppgående till 100 000 SEK/NOK. Beslut om rörliga ersättningar utöver detta beslutas av Styrelsen. Beslutsunderlaget ska dokumenteras.

Då anställda inte klassificerats som risktagare behöver utbetalning av rörlig ersättning inte skjutas på utan kan betalas ut årligen. Vid rörliga ersättningar till VD ska styrelsen besluta om mål och uppföljning enligt ovan.

Eir kan, utöver kontant ersättning, erbjuda anställda förmåner till exempel i form av, bilförmån, lunchförmån samt i form av hälsa och friskvård. Pensions- och avgångsvillkor följer av anställningsavtalen. Eir kan inom ramen för av bolagsstämman fastställda principer för ersättning till ledande befattningshavare, avtala om särskilda pensions- och avgångsvillkor.

Styrelseledamöterna erhåller fast ersättning från Eir och är inte föremål för pensionsavsättningar eller pensionsutbetalningar. Eir har under året inte betalt utdelning eller koncernbidrag till moderföretaget.

8. Lämplighetskrav

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för fit and proper* (riktlinje för lämplighetsprövning). Riktlinjen ska säkerställa att personer som driver försäkringsföretaget eller har andra centrala funktioner, däribland medlemmar av styrelse, ledning, nyckelpersoner och kontrollfunktioner, uppfyller kraven på kvalifikationer och tar hänsyn till de olika uppgifter som tilldelats enskilda personer för att garantera en lämplig mångfald när det gäller kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter så att Eir förvaltas och drivs på ett professionellt sätt samt att anställda som direkt deltar i distributionen av försäkringar eller ansvarar för den uppfyller kraven på kunskap och kompetens i bl.a. lag (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD).

Processen går i korthet till på följande sett:

- 1) Någon av nämnda personer som kräver en lämplighetsbedömning föreslås,
- 2) Kandidatens anseende bedöms (via inhämtande av uppgifter ur Belastningsregistret, Skatteverket, kreditupplysning och liknande)
- 3) Kandidatens erfarenhet och sakkunskap bedöms (bedömning av tidigare arbetslivserfarenhet, avlagda examina, arbetslivsintyg, tester via rekryteringskonsulter eller annat etc.)
- 4) Kandidatens självständighet bedöms (bedömning av tidigare befattningar, personliga eller yrkesmässiga relationer med andra anställda/styrelseledamöter/ägare etc.)
- 5) Kandidaten bedöms övergripande (bedömning av eventuella intressekonflikter, möjlighet att nedlägga tillräcklig tid etc.)
- 6) Bedömningsansvarig dokumenterar ovanstående process skriftligt.
- 7) Behörigt organ utser kandidaten.
- 8) Eventuell ledningsprövning hos Finansinspektionen beroende av befattning.

Följande handlingar ska i normalfallet inhämtas från den som är föremål för en lämplighetsbedömning och utgör därmed underlag för den lämplighetsbedömning som Eir ska göra:

1. CV
2. Vidimerad id-kopia
3. Utdrag ur belastningsregistret (får bara visas upp och inte sparas)
4. Information om ev. näringsförbud eller anmärkning hos Kronofogdemyndigheten
5. Kreditupplysning
6. Referenser från tidigare arbetsgivare (eller annan extern person) om möjligt
7. Information om ev. konkurrerande uppdrag
8. Övriga upplysningar eller utdrag som kan ha betydelse för Bolagets lämplighetsbedömning

Handlingar dokumenteras, för styrelsen och beställaransvarig som ingår i styrelsen, och för övriga, i personalakten.

Den interna lämplighetsbedömningen ska alltid ske med utgångspunkt från arten, omfattningen och komplexiteten såväl i Eirs verksamhet som i det aktuella uppdraget. Om det vid en påbörjad intern lämplighetsbedömning visar sig att kandidaten har stora brister ska lämplighetsbedömningen avbrytas innan den slutförts, bristerna dokumenteras och kandidaten informeras om att denne inte längre är aktuell som kandidat. Lämplighetsbedömningen ska genomföras innan personen tillträder.

Vid bedömningen av den kunskap och kompetens som en tilltänkt kandidat har bör man särskilt uppmärksamma dennes utbildningsnivå och inriktning, samt huruvida utbildningen har med relevanta områden att göra. Bedömningen ska inte begränsa sig till avlagda examina eller intyg på att personen har tjänstgjort hos exempelvis ett försäkringsföretag eller ett annat företag under en viss tid. En

bedömning bör även göras av den tidigare verksamhetens art, komplexitet och omfattning samt personens position/ansvar. Den tilltänkta kandidatens självständighet i tidigare och nuvarande befattningar hos Eir och andra bolag bör beaktas. Även en bedömning av potentiella intressekonflikter bör göras.

Nedan redogörs mer utmärkande vad som prövas för olika befattningar. Processen efterlevs oavsett.

Styrelse och ledning

I ledningen ska ingå någon som har kunskap om LFD, förordningen (2018:1231) om försäkringsdistribution, föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen som är tillämpliga för verksamhet med försäkringsdistribution och EU-förordningar och riktlinjer som är tillämpliga för verksamhet med försäkringsdistribution.

I ledningen ska vidare finnas en person som har kunskap om försäkringsmarknadens roll och funktion samt någon som har kunskap om de försäkringsprodukter som Eir distribuerar. Eir tillämpar bedömningen av styrelsens samlade kompetens. Mer övergripande ska någon i styrelsen ha kunskap om följande:

- a) försäkrings- och finansmarknaden,
- b) affärsstrategi och affärsmodell,
- c) företagsstyrningssystem,
- d) finansiella analyser och aktuarieanalyser, och
- e) regelverk och lagstadgade krav.

Centrala funktioner

Styrelsen ska godkänna de personer som anställs eller anlitas för att utföra arbete i en central funktion innan dessa slutligen kan anställas/anlitas eller, om de redan är anställda, utses av VD för den aktuella funktionen. Styrelsen ska även godkänna beställansvariga för centrala funktioner.

Personer som direkt deltar och/eller ansvarar för distributionen

En försäkringsdistributör ska ha den kunskap och kompetens som krävs för att driva verksamheten enligt god försäkringsdistributionssed och för att med tillbörlig omsorg ta tillvara kundens intressen.

Försäkringsdistributören ska uppfylla följande krav:

Kunskapskrav

1. Uppvisande av kunskapstest med minst följande:
 - a. LFD,
 - b. förordningen (2018:1231) om försäkringsdistribution,
 - c. föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen som är tillämpliga för Eir,
 - d. EU-förordningar och riktlinjer som är tillämpliga för Eir
2. Kunskap om Eirs
 - a. Interna regler
 - b. Försäkringsprodukter och villkoren i de produkter som erbjuds (inklusive tilläggsrisker om sådana täcks av försäkringen i fråga)
 - c. Tillämplig lagstiftning om distribution av försäkringsprodukter, såsom konsumenträtt, relevant skatterätt samt relevant socialrätt och arbetsrätt,
 - d. Skadereglering,
 - e. Hantering av klagomål,
 - f. Bedömning av kundernas behov,
 - g. Försäkringsmarknaden, och
 - h. Bolagets etiska riktlinjer inklusive affärsetiska normer.

Nyckelpersoner

En person som innehar eller ska få en nyckelfunktion i Eir ska ha ett gott anseende. En kandidat ska anses ha gott anseende om det inte finns några bevis för motsatsen eller något skäl att hysa rimliga tvivel om personens goda anseende.

Eir ska, när de bedömer huruvida en person uppfyller kraven på gott anseende (proper) och hög integritet, även ta hänsyn till moraliska och finansiella aspekter. Detta sker med hjälp av inhämtade underlag med relevant information om karaktär, uppträdande och anseende, samt eventuella kriminella, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter.

9. Riskhanteringssystemet

Det övergripande målet för Gruppens riskhantering och riskhanteringssystem är att säkerställa att Eirs åtaganden gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas. Riskhanteringssystemet säkerställer att Eir utifrån fastställd riskaptit, risktoleranser, affärsstrategi och verksamhetsplan har en effektiv riskhantering som tryggar Gruppens solvens på kort och lång sikt samt minimera risker för oväntade förluster.

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för riskhantering*. Riktlinjen syftar till att skapa ett ramverk och förutsättningar för Eir och verksamheten att kontinuerligt utvärdera, bedöma och hantera alla risker som Eir och Gruppen exponeras för.

Styrelsen i Eir har det yttersta ansvaret för Eir och är därför också ytterst ansvariga för verksamheten och dess interna styrning och kontroll. Styrelsen ansvarar för att säkerställa en effektiv struktur och organisation för den interna kontrollen.

I *Riktlinje för riskhantering* har styrelsen fastställt mått på risktagande i form av risktoleranser för försäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk samt en övergripande riskaptit. Den övergripande riskaptiten är uttryckt som SCR-kvoten enligt standardformeln.

Riskhanteringssystemets uppgift är vidare att säkerställa att alla aktuella och framtida risker identifieras och hanteras för att säkerställa att företaget kan nå sina uppsatta mål och säkerställa att åtaganden till försäkringstagarna alltid kan fullföljas. Bland annat använder sig Eir rent operativt av så kallade riskkort som redogjorts för under avsnitt B.1 i denna rapport och som tydliggjorts ha nära koppling till internkontrollsystemet och således företagsstyrningssystemet som helhet.

Företagets risker kan indelas i följande områden:

- Försäkringsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker (motpartsrisker)
- Likviditetsrisker
- Operativa risker
- Övriga risker

I samband med affärsplaneringsprocessen och den egna risk- och solvensbedömningen görs en samlad riskidentifiering i Gruppen. Vid denna genomgång identifierar eller omprövar styrelse och företagsledning de största och viktigaste riskerna och bedömning görs om Gruppen behöver åtgärda riskerna genom antingen införandet av bättre internkontroller, handlingsplaner som minskar risken eller genom andra riskeliminering åtgärder.

Riskhanteringsfunktionens ansvar sett till riskhanteringssystemet

Riskhanteringsfunktionen är en viktig del av riskhanteringssystemet med uppdrag att granska och utvärdera utformningen av riskhanteringssystemet samt följa upp och rapportera företagets risker till styrelse och VD. Eirs riskhanteringsfunktion rapporterar även till Eirs Risk and Compliance Officer.

Funktionen är en oberoende central funktion i förhållande till den affärsdrivande verksamheten i företaget och deltar därför inte i operativt beslutsfattande. Funktionens arbete ersätter inte den operativa verksamhetens ansvar för riskhantering utan funktionens uppgift är att ge råd och stöd till styrelse, vd, ledning och andra medarbetare i riskhanteringsfrågor.

Riskhanteringsfunktionen ska genom sitt arbete bidra till att Gruppen har en effektiv hantering av risker där risker identifieras, värderas, övervakas, hanteras och rapporteras.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA)

Styrelsen har fastställt Riktlinje för ORSA. Moderbolaget har fått beslut av FI och enligt 10 kap. 11-13 §§ FRL att göra en ORSA på gruppnivå och på nivån för Eir.

Styrelsen är ansvarig för att säkerställa att; Eir har en process för, och är involverad i, den egna risk- och solvensbedömningen, Eir har en god kapitalhantering och riskmedvetenhet samt minst årligen godkänna den egna risk- och solvensbedömningen jämte dess slutsatser och rekommendationer.

Styrelsen har delegerat det exekutiva ansvaret till VD för att tillse att ORSA-arbetet genomförs i enlighet med fastställda riktlinjer. VD presenterar en rekommendation till styrelsen vad gäller den egna risk- och solvensbedömningen.

Styrelsen granskar och godkänner den egna risk- och solvensbedömningen minst årligen. Vid väsentliga materiella händelser eller verksamhetsförändringar ska ytterligare en ORSA-process utföras.

Riskhanteringsfunktionen i Eir har ansvaret för att driva ORSA-processen. I framtagandet av ORSA rapporten kommer andra funktioner vara involverade, så som CFO, VD, aktuarie och regelefterlevnadsfunktionen.

ORSA-processen innehåller 25 steg varav 10 av processtegen är möten och 15 är åtgärder. Nedan sammanfattas stegen:

- | | |
|------------|--|
| Steg 1–6 | Bestämna affärsplan med scenarier |
| Steg 7-12 | Bestämna risker, hantering av dessa och hur de reflekteras i ORSA |
| Steg 13-15 | Utföra projektioner, analysera resultat, konkludera, och etablera SCR |
| Steg 16 | Presentera utkast av SCR, potentiella ändringar i affärsplan och riskapitit till Styrelsen |
| Steg 17-19 | Granska framtida regelefterlevnad |
| Steg 20 | Säkra att alla plan och strategi-processer använder ORSA resultaten |
| Steg 21-25 | Producera och besluta ORSA-rapport |

Data och information för ORSA ska vara så aktuell som möjligt.

Den egna risk- och solvensbedömningen innefattar det genom processen bedömda kapitalbehovet (kallat solvensbehov) aggregerat för Eir såväl som för underkategorier av risker. Eir beräknar också SCR och tillgänglig kapitalbas i enlighet med standardmodellen för Eir som helhet såväl som för respektive riskkategori.

I den egna risk- och solvensbedömningen kvantifieras solvensbehov för försäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk.

Styrelsen har fastställt 140 procent tillåtet gränsvärde för nivå på kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav och det är också mot bakgrund av detta som kapitaltillräckligheten analyseras i den egna risk- och solvensbedömningen.

För det fall tillgänglig kapitalbas understiger bedömt solvenskapitalkrav enligt ORSA:n så ska styrelsen verkställa åtgärder i enlighet med en förutbestämd beredskapsplan.

Den interna rapporten för ORSA är densamma som skickas till Finansinspektionen.

10. Övrig information

Det finns ingen övrig materiell information att upplysa om rörande Eirs företagsstyrningssystem.

C. RISKPROFIL

1. Teckningsrisk/Försäkringsrisk

Teckningsrisk avser risken för förlust eller negativ förändring avseende försäkringsförpliktelsens värde till följd av felaktig premiesättning eller 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. Teckningsrisken kan delas in i fyra delar:

- Premierisk
- Reservesättningsrisk
- Katastrofrisk
- Annullationsrisk

Riskexponering

Teckningsrisken beräknas enligt standardformeln. Solvenskapitalkravet för teckningsrisk uppkom till 120 TSEK per 2020-12-31, jämfört med 16 332 TSEK per 2019-12-31. Den materiella ökningen beror på att 2019 var Eirs uppstartstillsår och den ökade exponeringen är därför ett sunt tecken.

Riskkoncentration

Eir har en väl diversifierad försäkringsportfölj, fördelad på flera försäkringsgrenar, personer samt geografiska områden. Eir är inriktad på standardiserade försäkringsprodukter för privatsegmentet med begränsad individuell risk, vilket betyder att Eir inte är exponerat mot koncentrationer som kan uppstå genom ackumulerade risker i större bolag och industrier. Trots den diversifierade försäkringsportföljen är Eir oundvikligen exponerat mot naturkatastrofer. För mer information om Eirs premiefördelning mellan försäkringsgrenar se bilaga *QRT. S.05.01*.

Riskreducerande tekniker

Eirs *Försäkringstekniska riktlinjer* fastställda av styrelsen är de styrande dokumenten för hantering av försäkringsrisker inom Gruppen. Dessa riktlinjer anger exempelvis vilka försäkringsprodukter som får tecknas och riktlinjer kring återförsäkring. De mest kritiska metoderna för Eir att begränsa sin teckningsrisk är genom tecknandet av återförsäkring, diversifiering av sin försäkringsportfölj samt noggrann uppföljning.

För att reducera sin risk söker Eir återförsäkringsskydd för alla produkttyper och affärgrenar.

Eir har kvotåterförsäkring med en cederingsandel mellan 70-90 % för alla större produkter, och skyddar sig i tillägg mot stora skadehändelser med XL återförsäkring.

I enlighet med interna riktlinjer följer Eir kontinuerligt upp och dokumenterar hanteringen av premierisk och skaderisk, vilket inkluderar kontroll och analys kring snittskada, skadefrekvens samt konkurrensövervakning. Risken för antiselektion, dvs. för lite differentierat eller avsaknad av tariffargument i förhållande till den underliggande försäkringsrisken, övervakas genom kontinuerliga analyser av så kallade *hit rates* per tariffargument.

För att hantera reservesättningsrisken finns instruktioner och rutiner som stipulerar hur en skadeanmälan ska emottas och dokumenteras. I enlighet med instruktioner följs bland annat även skadeanmälningsstakt och frekvens, skade-, totalkostnadsprocent så väl som stora skador upp på månads- eller ad-hoc basis av verksamheten, upp på produktnivå.

Introduktion av nya försäkringsprodukter föregås alltid av en total bedömning av Eirs solvensbehov, inverkan på solvenskapitalet och säkerhet i skadeutfallen samt vilka eventuella förändringar i Eirs avgivna återförsäkring som krävs.

Vid tecknande av försäkring genom partners genomförs detta med kontroll i antingen partners system eller direkt i Eirs system med hjälp av utvecklad tariff och teckningsinstruktioner godkända av Eir. Detta ger minimala möjligheter för justeringar av partners som Eir inte kan kontrollera.

Gällande annullationsrisk ser Eir risken som försäkringar som avslutas i förtid eller inte förnyas. Eir ser således risken som ekvivalent med inkomstförlust. Då annullationsrisken är en del av försäkringsrisken mäter och bedömer Eir risken på flera sätt. Utöver detta utförs osäkerhets- och känslighetsanalyser som analyserar variationer i utbetalningsmönster, modellantaganden och förändringar i externa faktorer av Eirs Data Scientist. Gällande kreditriskexponeringen mot försäkringstagare så är den mycket begränsad eftersom uteblivna betalningar leder till annullering av försäkringsavtalen. Beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna enligt Solvens II beaktar sannolikheten att försäkringstagarna kan utnyttja rätten att annullera försäkringsavtalen.

Riskhanteringsfunktionen och aktuariefunktion följer kvartalsvis upp och rapporterar försäkringsrisk och efterlevnaden av riktlinjer för riskaptit och risktolerans till styrelsen.

I ORSA genomförs utförliga negativa stressscenarier vad gäller försäkringsrisk.

2. Marknadsrisk

Marknadsrisk avser risken för förluster till följd av förändringar i marknadsvärde på finansiella tillgångar och skulder. Marknadsrisk kan delas in i ränterisk, aktiekursrisk, valutarisk, fastighetsrisk, spredrisk och koncentrationsrisk i enlighet med solvens II regelverkets riskträd.

Riskexponering

Marknadsrisk beräknas enligt standardformeln. Solvenskapitalkravet för marknadsrisk var 918 TSEK per 2020-12-31, jämfört med 3,16 TSEK per 2019-12-31. Eirs placeringstillgångar utgjordes enbart av likvida medel per 31 december 2020.

Riskkoncentrationer

Inga väsentliga koncentrationer av marknadsrisk har identifierats under rapporteringsperioden.

Riskreducerande tekniker

Eirs *Riktlinje för kapitalplaceringar* (placeringsriktlinjerna) fastställd av styrelsen är det styrande dokumentet för hantering av marknadsrisk inom Gruppen. I riktlinjen beskrivs bland annat aktsamhetsprincipen och syftet med placeringsriktlinjerna är att ange ramar för hur den framtida förvaltningen av placeringstillgångarna ska ske och har som målsättning att skapa förutsättningar för en trygg och bra avkastning. Alla investeringar ska analyseras utifrån fundamental värderingsanalys med en huvudstrategi att behålla tillgångar i ett långt perspektiv eller för räntebärande tillgångar till förfall. Tryggandet av åtagandet uppnås genom god avkastning samtidigt som god riskspridning upprätthålls och lämplig matchning sker gentemot åtagandena. Placeringsriktlinjerna anger allokeringsslimiter per tillgångsslag. Beslut om avsteg från placeringslimiter och investering i illikvida tillgångsslag fattas av styrelsen.

För att hantera framtida koncentrationsrisk är det viktigt för Eir att identifiera möjliga källor för riskläget, säkerställa att Eir sprider sina finansiella tillgångar och skulder till ett antal motparter och säkra att dessa inte spiller över risk mellan varandra.

Eirs verksamhet utanför Sveriges gränser kan vidare vara en källa till valutakursrisk. Eir ska hantera denna genom att placera tillgångar i så stor utsträckning som möjligt i lokal valuta.

Eir har inte pantsatt några tillgångar eller ingått värdepapperslån, återköpsavtal eller omvända repor. Eir har inte någon låneportfölj.

Koncentrationsrisken per motpart och per enskilt finansiellt instrument ska följas upp löpande.

Marknadsrisken följs upp och rapporteras till VD månatligen och till styrelsen kvartalsvis.

Aktuariefunktionen ska kvartalsvis följa upp och rapportera marknadsrisk och efterlevnaden av placeringsriktlinjerna till styrelsen och VD.

3. Kreditrisk /Motpartsrisk

Kreditrisk avser risken för förlust, eller ogynnsam förändring i den finansiella ställningen, orsakad av förändringar i kreditvärdigheten hos emittenter av värdepapper, motparter och andra gäldenärer vilka bolaget är exponerade mot, i form av motpartsrisk, spredrisk eller marknadsriskkoncentrationer.

Riskexponering

Kreditrisk beräknas enligt standardformeln. Solvenskapitalkravet för kreditrisk var 9 711 TSEK per 2020-12-31, jämfört med 3 871 TSEK per 2019-12-31. Eir är utsatt för motpartsrisk genom konkurs eller insolvens hos motparter (banker och återförsäkringsbolag). Risken beror på att Eir har stor andel kvotkontrakt från återförsäkring och en hög andel likvida medel placerade hos bank. Kreditriskexponeringen mot försäkringstagare är mycket begränsad eftersom uteblivna betalningar vanligtvis leder till annullering av försäkringsavtalen. Beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna enligt Solvens II beaktar sannolikheten att försäkringstagarna kan utnyttja rätten att annullera försäkringsavtalen.

Riskkoncentrationer

Per 2020 och 2019 höll Gruppen likvida medel hos bank med kreditbetyg, rating A.M Best **A+**.

Per 2020 och 2019 tecknades återförsäkringspremier hos återförsäkrare med kreditbetyg enligt fördelning i enlighet med *Tabell 9*.

Tabell 9. Kreditbetyg återförsäkringspremier

| Rating A.M. Best | 2020 | 2019 |
|------------------|------|-------|
| A+ | 84% | 92 % |
| A | 16% | 8 % |
| A- | 0 | 0 % |
| BBB | 0 | 0 % |
| Summa | 100% | 100 % |

Riskreducerande tekniker

Eirs *Riktlinje för återförsäkring och placeringsriktlinjerna* fastställda av styrelsen är det styrande dokumentet för hantering av kreditrisker inom Gruppen, i vilka de maximala motpartsriskerna som Eir kan tolerera fastställs och aktsamhetsprincipen beskrivs.

Eir är exponerat mot motpartsrisk genom sitt återförsäkringsprogram och de likvida medel som hålls på bankkonto. Båda typerna av exponering är viktiga att kontrollera för att säkerställa att Eir har den likviditet som krävs för att möta kostnader samt att Eir har möjlighet att uppfylla sina betalningsförpliktelser relaterade till skador som inträffar. Eirs motpartsrisk ska i så stor utsträckning som möjligt begränsas.

Eir har ett återförsäkringsprogram som ger en betydlig motpartsrisk (kreditrisk). De åtgärder som Eir vidtar för att reducera sin motpartsrisk är att säkerställa att Eir ingår i långsiktiga samarbeten med återförsäkrare. Eir ska jobba med återförsäkrare av god soliditet och som har en finansiell rating i enlighet med den av styrelsen fastställda risktoleransnivån, dvs. A- på S&P eller likvärdigt eller i unika fall BBB. Eir ska även sprida återförsäkringen på flera bolag för att minska kreditrisken. Eir har både kvotåterförsäkring och Excess of Loss skydd placerade för Eirs räkning. Cederingsgraden och självbehållet efter kvotåterförsäkring varierar på de olika återförsäkringsskydden, bland annat beroende på Eirs riskaptit för respektive försäkringsprodukt. Eir ska använda återförsäkringen aktivt och säkerställa att den är i linje med Eirs riskaptit och risktolerans.

Eir övervakar noggrant och kontinuerligt kreditrisken och rapportering sker till VD månatligen och styrelsen kvartalsvis.

Funktionen för riskhantering följer kvartalsvis upp och rapporterar kreditrisk och efterlevnaden av placeringsriktlinjerna till styrelsen och VD.

4. Likviditetsrisk

Likviditetsrisk avser risken att inte kunna infria betalningsförpliktelser då de förfaller.

Riskexponering

Likviditetsrisken kvantifieras inte i solvenskapitalkraven. Likviditetsrisken för Eir bedöms inte vara väsentlig, då Eirs verksamhet begränsas till skadeförsäkring med i huvudsak åtaganden på kort sikt, premier betalas i förväg och skadebetalningar oftast är kända i god tid innan de förfaller samt har Eir samtliga placeringstillgångar som likvida medel på bankkonto, vilket begränsar likviditetsrisken.

Riskkoncentration

Eir säkerställer att likvida medel finns för löpande betalningar som möjliggör att Bolaget uppfyller sina åtaganden utan att andra tillgångar behöver realiseras vid en tidpunkt då det är ofördelaktigt. Bland annat har bolaget ett maximum om tre (3) månaders förväntade utbetalningar och alltid minst 50 000 TSEK i likviditetsreserv. De placeringar Eir ska göra ska i huvudsak vara i likvida bankinsättningar, stats- och företagsobligationer och vara tillgängliga för Eir inom tre (3) dagar. Kassaflöden ses även över dagligen av Eirs CFO och rapporteras veckovis till Bolagets VD och löpande till styrelse och ägare.

Eir övervakar noggrant och kontinuerligt likviditetsrisken och rapportering sker till VD och styrelsen kvartalsvis.

Riskhanteringsfunktionen följer upp och rapporterar likviditetsrisk och efterlevnaden av placeringsriktlinjerna till styrelse och VD.

5. Operativ risk

Operativ risk avser risken för förluster till följd av att interna processer och rutiner fallerar, är felaktiga eller inte är ändamålsenliga. Operativ risk är även mänskliga fel, bedrägerier, systemfel (såsom IT,

telefoni), bristande regelefterlevnad, ryktesrisk eller externa händelser (såsom storm, terrorism, epidemier, pandemier) som kan påverka verksamheten. En operativ risk är en potentiell händelse som kan leda till skada för affärsverksamheten.

Riskexponering

Operativ risk beräknas enligt standardformeln. Solvenskapitalkravet för operativ risk var 1 718 TSEK per 2020-12-31, jämfört med 54,7 TSEK per 2019-12-31.

Riskkoncentrationer

Inga väsentliga koncentrationer av operativ risk har identifierats under rapporteringsperioden.

Riskreducerande

Eir har en intern kontrollmiljö med interna riktlinjer, instruktioner och processer som ska förebygga att de operativa riskerna inte materialiseras eller minskar konsekvenserna om de inträffar.

I Eir finns en löpande process för genomgång och upprättande av Eirs riskregister, i registret framgår samtliga identifierade operativa risker, en bedömning av riskerna från ett sannolikhets- och konsekvensperspektiv samt reducerande tekniker för riskerna. För väsentliga risker där brister identifieras utarbetas åtgärdsplaner. Åtgärdsplanerna ska löpande följas upp av ledning och styrelse.

Eir har även införlivat riskkort för identifierade väsentliga processer för bolaget med relaterade risker. Dessa risker hämtas från riskregistret där var process har en tillsatt processägare. Processägaren har som ansvar att se över processen löpande inkluderat riskerna. Skulle en väsentlig förändring av riskerna ske ska processägare direkt rapportera till VD samt riskhanteringsfunktionen. I riskkortet framgår bl.a. nyckelkontroller, vem som hoppar in i processägaren ställe om denna skulle vara frånvarande, hantering och uppföljning av riskerna.

För Eir är den operativa risken relativt hög med anledning av uppstarten och Eir övervakar och analyserar därför dessa risker noga. Eir har en hög andel rörliga kostnader vilket bidrar till att avbrottsrisken inte är betydande.

Eir har identifierat ett antal operativa risker som Eir följer noggrant; bl.a. hög personalomsättning, risk för att prissättningen är felaktig vilket i sin tur leder till att reservsättningen blir felaktig, nyckelpersonsberoende, centrala funktioner i Eir som är utlagda på externa leverantörer, eventuellt bristande datakvalitet, QRT-processen samt risk för bristande robusthet i kapitalplaneringsprocessen.

För att hantera operativa risker har Eir implementerat en rad metoder och processer. Främst innefattar dessa självutvärderingar med olika befattningshavare från olika funktioner i Eir som genomförs minst årsvis. Incidentrapportering (även nämnd som incidentlogg) är också ett viktigt verktyg där alla anställda, samt partners, har i uppdrag att registrera, rapportera och loggföra incidenter. Till sist finns också kontinuitetsplanering, i Eir kallad *Continuity Plan*, i form av beredskaps- och återställningsplan.

Via självutvärderingen så identifierar Eir operativa risker samt sannolikhets bedömer och kvantifierar dessa. Hänsyn tas också till riskmitigerande åtgärder och kontroller.

Riskhanteringsfunktionen följer kvartalsvis upp och rapporterar incidenter och operativ risk till styrelsen och VD.

6. Övriga materiella risker

Gruppen är, utöver de redan nämnda, även exponerat mot regulatorisk risk, strategisk risk, ryktesrisk, framväxande risker samt grupp-specifika risker. De övriga materiella riskerna kvantifieras inte i solvens II och väsentliga koncentrationer av respektive riskkategori har identifierats under rapporteringsperioden.

Regulatorisk risk

Regulatorisk risk avser risken som är relaterad till verksamhetens förmåga att hantera effekterna av gällande och ny lagstiftning, samt att hantera oförutsedda tvister eller andra rättsliga eller avtalsenliga osäkerhetsfaktorer. Risken avser även att inte uppnå sina mål på grund av åtgärder från tillsynsmyndigheter eller rent internt inom Gruppen sett till interna riktlinjer.

Bolaget hanterar risken genom omvärldsbevakning, kontroller och följer upp områden utifrån ett riskbaserat perspektiv. Eirs Risk and Compliance Officer har veckovisa möten med regelefterlevnadsfunktionen och regelefterlevnadsfunktionen rapporterar till styrelsen vid väsentlig risk och i övrigt kvartalsvis genom med en rapport. Regelefterlevnadsfunktionen samt Risk and Compliance Officer rapporterar också direkt till VD för att informationsflödet ska vara intakt.

Strategisk risk

Strategisk risk avser externa eller interna hot som negativt påverkar Gruppens förmåga att nå sina strategiska mål. Risken ligger bland annat i styrelsens och ledningens förmåga att planera, organisera och kontrollera verksamheten.

Risken hanteras för Gruppen genom att löpande ha ett väl fungerande informationsflöde i och mellan den operativa verksamheten, centrala funktioner samt styrelsen. Det är av stor vikt att företagsstyrningssystemet är fungerande.

Ryktesrisk

Ryktesrisk avser risken att inkomster och kapital påverkas negativt på grund av ett skadat varumärke, exempelvis till följd av ett försämrat anseende hos kunder och intressenter. Detta kan även vara en konsekvens av att regulatorisk risk eller operativa risker materialiseras.

Bolaget hanterar risken genom att ha löpande kontakt samt uppföljning av partners. För Eirs eget varumärke lin Försäkringar följs även kunder upp med enkäter för att säkerställa god efterlevnad av bland annat kundservice.

Vid incidenter förs detta in i en incidentlogg av samtliga partners samt av Bolaget för att möjliggöra hantering, uppföljning och åtgärder för inträffade incidenter.

Framväxande risker

Framväxande risker avser de risker som Gruppen potentiellt kan bli exponerad för på längre sikt, eller risker som Gruppen är exponerad mot men inte känner till fullt ut. Hänsyn ska tas till riskens tillväxttakt. Identifiering av framväxande risker görs i samband med identifieringen av affärsrisker och operativa risker i ledning och styrelsen.

Omvärldsbevakning av eventuella risker som kan påverka Gruppen görs även löpande likväl som den loggföring av incidenter som kan ge bolaget en bild av eventuella framväxande risker som Bolaget måste hantera och åtgärda.

Grupp-specifika risker

Verksamheten i Gruppen bedrivs uteslutande i Eir och inte i moderbolag. Gruppen är därför till en mycket begränsad nivå utsatt för grupp-specifika risker och ömsesidiga beroenden inom Gruppen. De generellt vanligt förekommande grupp-specifika riskerna för Försäkringsgrupper är spridningsrisk på

grund av gruppinterna transaktioner (som utgörs av intern återförsäkring, intern outsourcing och andra tjänster utifrån serviceavtal), valutarisker på grund av koncernstrukturen samt riskkoncentration för att flera legala bolag inom en grupp bedriver parallell försäkringsverksamhet.

Eir har dock inga gruppinterna transaktioner. Det förekommer heller ingen materiell riskkoncentration inom Gruppen eftersom Eir är det enda Eir som bedriver försäkringsverksamhet.

Omräkningsrisken i Gruppen är mycket begränsad. Risken uppstår vid konsolidering av Eirs och moder Eirs bokslut och när tillgångar eller skulder har annan valuta än Eir Försäkrings basvaluta.

De betydande riskerna inom Gruppen finns hos Eir och riktlinjer för riskhantering och riskfunktionen säkerställer att det finns rutiner och rapportering för att mäta alla betydande risker som gruppen är utsatt för samt sätter limiter och toleranser för varje riskkategori så att kapitalbasen är anpassad till riskerna.

7. Övrig information

Det finns ingen övrig materiell information att upplysa om rörande Eirs riskprofil.

D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL

1. Tillgångar

Se nedanstående *Tabell 10* för tillgångsklasser per 2020-12-31 samt skillnaden i värde för dessa vad avser Solvens II balansräkningen jämfört med balansräkning enligt årsredovisning baserat på IFRS.

Räntebärande instrument redovisas i Årsredovisningen som en grupp. Värdering sker till verkligt värde exklusive upplupen ränta.

Stats- och kommunobligationer omklassificeras och specificeras som en egen tillgångsklass i Solvens II balansräkningen. Ingen värderingsskillnad mellan IFRS och Solvens II balansräkningen. Däremot innehåller raden upplupen ränta till skillnad från IFRS.

Förutbetalda anskaffningskostnader värderas till 0 i Solvens II balansräkningen.

Återförsäkrares andel av premiereserv värderas i enlighet med återförsäkrade skulder och kostnadsförs *pro rata temporis* i enlighet med respektive underliggande försäkringskontrakt. Återförsäkrares andel av oregrerade skador värderas till det belopp som beräknas inflyta. Värderingsskillnaden mellan IFRS och Solvens II balansräkningen består av diskonteringseffekten och pengars tidsvärde.

Övriga tillgångar värderas inledningsvis till verkligt värde och därefter till upplupet anskaffningsvärde minskat med eventuell reservering för värdeminskning. I årsredovisningen ingår upplupen ränta i posten vilken under Solvens II balansräkningen har omklassificerats till respektive räntebärande instrument. I posten Övriga tillgångar netto redovisas vissa koncernfordringar i årsredovisningen men bruttoredo visas i Solvens II balansräkningen.

I likvida medel ingår kassa och banktillgodohavanden.

Tabell 10. Tillgångar

| TSEK | Värdet av årsredovisning | Omvärdering | Värde Solvens II |
|--|--------------------------|-------------|------------------|
| Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk | 238 | 0 | 238 |
| Fordringar enligt återförsäkringsavtal | 46 487 | -53 487 | -7 000 |
| Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare | 44 875 | -44 875 | 0 |
| Kontanter och andra likvida medel | 110 928 | 0 | 110 928 |
| Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans | 11 615 | -11 082 | 533 |
| Summa tillgångar | 214 143 | -10 9444 | 104 700 |

2. Försäkringstekniska avsättningar

Se nedanstående *Tabell 11* för skadeavsättningar, premieavsättningar samt riskmarginal per 2020-12-31 vad avser Solvens II jämte information om riskmarginal.

Tabell 11. försäkringstekniska avsättningarna per klass, samt värdet av riskmarginal

| Försäkringstekniska avsättningar (tSEK) | Sjukvård-försäkring | Försäkring avseende inkomst-skydd | Ansvars-försäkring för motor-fordon | Övrig motor-fordons-Försäkring | Försäkring mot brand och annan skada på egendom | Försäkring mot ekonomiska förluster | Totalt |
|--|---------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---|-------------------------------------|--------------|
| Bästa skattning premiereserve | | | | | | | |
| Brutto | -477 | 945 | -1208 | 180 | 871 | 1357 | 1669 |
| Cederad före avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag | -3864 | 62 | -4465 | -7594 | -2702 | 118 | -18446 |
| Cederad inklusive avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag | -3863 | 62 | -4463 | -7590 | -2701 | 118 | -18437 |
| Netto | 3386 | 883 | 3255 | 7771 | 3572 | 1239 | 20105 |
| Bästa skattning skadereserver | | | | | | | |
| Brutto | 4866 | 1713 | 2766 | 3394 | 2788 | 1253 | 16780 |
| Cederad före avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag. | 4272 | 1471 | 1773 | 2188 | 1783 | 0 | 11487 |
| Cederad inklusive avdrag för sannolikhet för konkurs av återförsäkringsföretag | 4251 | 1471 | 1764 | 2177 | 1774 | 0 | 11437 |
| Netto | 615 | 242 | 1002 | 1217 | 1013 | 1253 | 5344 |
| Totala bästa skattning Brutto | 4389 | 2658 | 1558 | 3574 | 3659 | 2610 | 18449 |
| Totala bästa skattning Netto | 4001 | 1125 | 4257 | 8988 | 4585 | 2493 | 25449 |
| Riskmarginal | 626 | 220 | 356 | 436 | 358 | 161 | 2157 |
| Totala försäkringstekniska avsättningar Brutto | 5015 | 2878 | 1914 | 4011 | 4017 | 2772 | 20606 |
| Totala försäkringstekniska avsättningar Netto | 4626 | 1345 | 4613 | 9424 | 4944 | 2654 | 27606 |

Den bästa skattningen utgörs av en uppskattning av alla framtida kassaflöden för utestående försäkringskontrakt inklusive utbetalda försäkringsersättningar och framtida driftskostnader för att hantera och avveckla dessa försäkringskontrakt.

Utbetalning av reserven för anmälda oreglerade skador uppskattas vara identisk med befintlig reserv enligt IFRS.

Driftskostnader uppskattas till en fast procentsats av den bästa skattningen per framtida utbetalningsår.

Osäkerhet i den bästa skattningen härrörs främst till uppskattningen av framtida utbetalda försäkringsersättningar.

Diskontering av framtida kassaflöden sker med användande av den av EIOPA (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) specificerade räntekurvan för SEK.

Ej intjänade premier och kvardröjande risker värderas till det diskonterade belopp som förväntas utbetalas inkluderande driftskostnader för att reglera befintliga försäkringsavtal. Ej intjänade premier och kvardröjande risker värderades enligt IFRS till 46 812 TSEK per 2020-12-31.

Kända oreglerade skador värderades enligt IFRS till 4 166 T SEK per 2020-12-31.

Avsättning för inträffade men ännu ej rapporterade skador (IBNR) samt avsättning för inträffade men ej tillräckligt rapporterade skador (IBNER) inkluderas i värderingen och åsätts därför separat inget värde. Avsättning för inträffade men ännu ej rapporterade skador (IBNR) samt avsättning för inträffade men ej tillräckligt rapporterade skador (IBNER) värderades enligt IFRS till 11 771 TSEK per 2020-12-31.

Avsättning för skaderegleringsreserv inkluderas i värderingen och åsätts därför separat inget värde. Avsättning för skaderegleringsreserv värderades enligt IFRS till 831 TSEK per 2020-12-31.

Riskmarginalen antas vara den kapitalkostnad en köpare av försäkringsbeståndet skulle kräva för att ta på sig ansvaret för en avveckling av densamma.

Eir har inte använt sig av: matchningsjustering, volatilitetsjustering, riskfria räntesatser för relevanta durationer eller, övergångsregler vid beräkning av den bästa skattningen.

Detta är det första fulla försäkringsår rapporteringstillfället varför inte någon beskrivning av förändring i försäkringstekniska avsättningar jämfört med föregående år återfinns.

3. Andra skulder

Se *Tabell 12* för skuldposter per 2020-12-31 samt skillnaden i värde för dessa vad avser Solvens II balansräkningen jämfört med balansräkning enligt årsredovisning baserat på IFRS.

Ingen värderingsskillnad mellan IFRS och Solvens II balansräkningen.

Tabell 12. Andra skulder

| TSEK | Värdet av årsredovisning | Omvärdering | Värde Solvens II |
|--|--------------------------|-------------|------------------|
| Försäkringsskulder och skulder till förmedlare | 6 231 | 0 | 6 231 |
| Återförsäkringsskulder | 34 606 | 44 855 | -10 248 |
| Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring) | 0 | 0 | 0 |
| Efterställda skulder | 0 | 0 | 0 |
| Övriga skulder som inte visas någon annanstans | 0 | -6 925 | 6 925 |

4. Alternativa värderingsmetoder

Eir har inte använt sig av några alternativa värderingsmetoder.

5. Övrig information

Det finns ingen övrig materiell information att upplysa om rörande Eirs värdering för solvensändamål.

E. FINANSIERING

1. Kapitalbas

Eir har en enkel kapitalstruktur där kapitalbasen i sin helhet består av primärkapital.

Kapitalbasen i sin helhet är tillgänglig och medräkningsbar för att täcka både solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR).

Tabell 13 nedan redogör för kapitalbasen fördelat per post och per nivå (nivå 1 är kapital av den högsta kvaliteten och nivå 3 är den lägsta).

Tabell 13. Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

| Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet - TSEK | |
|---|--------|
| Nivå 1 – utan begränsningar | 88 111 |
| Nivå 1 – begränsad | 0 |
| Nivå 2 | 0 |
| Nivå 3 | 0 |

Skillnaden i kapitalbas enligt IFRS och Solvens II perspektiv härrör sig främst till omvärderingen och diskonteringen av försäkringstekniska avsättningar (bästa skattning). Skillnader uppstår också på grund av omvärdering av förutbetalda anskaffningskostnader, säkerhetsreserven samt uppskjuten skatteskuld till följd av omvärderingen i sin helhet. Se också vidare avsnitt D – Värdering för solvensändamål.

Eir genomför också en egen risk- och solvensbedömning (ORSA) med en planeringshorisont på tre år. I bedömningen så analyseras kapitaltillräckligheten och kapitalkravet både vad gäller solvenskapitalkrav såväl som eget bedömt solvensbehov.

För det fall tillgänglig kapitalbas understiger bedömt solvenskapitalkrav enligt ORSA så ska styrelsen verkställa åtgärder i enlighet med en förutbestämd beredskapsplan.

Eir applicerar inga övergångsregler och har inte heller några kapitalposter av karaktären tilläggskapital. Vidare dras inte några poster av från kapitalbasen.

2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Eir tillämpar standardmodellen vid beräkning av solvenskapitalkravet.

Eir använder inga företagsspecifika parametrar eller förenklade beräkningar för någon av riskmodulerna.

Eirs solvenskapitalkrav i sin helhet och per riskmodul återfinns i *Tabell 14* på nästkommande sida, jämte minimikapitalkrav.

Tabell 14. Solvenskapitalkrav

| Solvenskapitalkrav brutto | TSEK |
|-----------------------------------|--------|
| Marknadsrisk | 982 |
| Motpartsrisk | 9 711 |
| Teckningsrisk för livförsäkring | 0 |
| Teckningsrisk för sjukförsäkring | 4 985 |
| Teckningsrisk för skadeförsäkring | 12 120 |
| Diversifiering | -7 253 |
| Immateriell tillgångsrisk | 0 |
| Bas solvenskapital krav | 20 545 |
| Operationell risk | 1 718 |
| Solvenskapitalkrav | 22 262 |
| Minimikapitalkrav | 38 351 |

Försäkringsrisk utgörs av fyra parametrar: premierisk, reservrisk, katastrofrisk och annullationsrisk. Premierisk är en funktion av de premier som ska tjänas in på befintliga försäkringskontrakt per affärgren. Reservrisken är en funktion av volymmåttet för den bästa skattningen av reserven för oregerade skador. Mellan affärgrenarna sker också en reducering av försäkringsrisken via diversifiering mellan riskerna.

Eir exponeras för marknadsrisk främst via valutarisk, ränterisk, spreadrisk och koncentrationsrisk.

Motpartsrisk uppstår via Typ 1-exponering mot banker (med avseende på likvida medel) och fordringar på återförsäkringsföretag där en beräkning av kapitalkrav sker baserat på exponering, kreditrating, sannolikhet för fallissemang samt förlust givet fallissemang.

Koncentrationsrisk är en funktion av exponering per emittent eller företagsgrupp och baseras på typ av instrument, exponering samt kreditrating.

Beräkning av minimikapitalkravet baseras på försäkringstekniska avsättningar för egen räkning och förväntad premieinkomst för egen räkning för innevarande tolv månader. Resultatet jämförs sedan med ett golv (25 %) och ett tak (45%) av SCR. Nedanstående information har använts för beräkning av minimikapitalkravet.

Tabell 15. Minimikapitalkrav

| Övergripande beräkning av minimikapitalkrav | TSEK |
|---|--------|
| Linjärt minimikapitalkrav | 4 164 |
| Solvenskapitalkrav | 22 169 |
| Högsta minimikapitalkrav | 9 976 |
| Lägsta minimikapitalkrav | 5 542 |
| Kombinerat minimikapitalkrav | 5 542 |
| Tröskelvärde för minimikapitalkrav | 38 351 |
| Minimikapitalkrav | 38 351 |

3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Eir tillämpar inte durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.

4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Eir tillämpar standardmodellen vid beräkning av solvenskapitalkravet.

5. Överträdelse av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet

Eir har under perioden vid varje tidpunkt uppfyllt solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.

Tabell 16 redogör för kapitalbasen, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav per 2020-12-31.

Tabell 16. Kapitalbas

| | TSEK |
|--|--------|
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet | 88 111 |
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet | 88 111 |
| Solvenskapitalkrav | 22 262 |
| Minimikapitalkrav | 38 351 |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav | 88 111 |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav | 88 111 |

6. Övrig information

Eir bedömer inte att det finns ytterligare materiell information angående Eirs finansiering.

Denna rapport uppdateras minst årligen, beslutas av styrelsen i Moderbolaget och godkänns av styrelsen i Eir Rapporten ägs av Eirs VD.

BILAGOR

s.02.01 Balansräkning

| Tillgångar | | Solvens II-värde |
|--|--------------|--------------------|
| | | C0010 |
| Goodwill | R0010 | |
| Förutbetalda anskaffningskostnader | R0020 | |
| Immateriella tillgångar | R0030 | 0 |
| Uppskjutna skattefordringar | R0040 | 43,539 |
| Överskott av pensionsförmåner | R0050 | 0 |
| Fastigheter, anlägg. & maskiner f. eget bruk | R0060 | 194,717 |
| Placeringsstillg. (andra än tillgångar hållna för fonder knutna till ett index och unit-linked-fonder) | R0070 | 0 |
| Fastighet (annat än för eget bruk) | R0080 | 0 |
| Ägarintressen | R0090 | 0 |
| Aktier | R0100 | 0 |
| Aktier – listade | R0110 | 0 |
| Aktier – olistade | 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 hållna för fonder knutna till ett index och unit-linked-fonder | R0220 | 0 |
| Lån & hypotekslån | R0230 | 0 |
| Lån på försäkringsbrev | R0240 | 0 |
| Lån & hypotekslån till individer | R0250 | 0 |
| Andra lån & hypotekslån | R0260 | 0 |
| Fordringar enligt återförsäkringsavtal från: | R0270 | -6,999,726 |
| Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring | R0280 | -6,999,726 |
| Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring | R0290 | -8,920,786 |
| Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring | R0300 | 1,921,059 |
| Liv och Sjuk liknande Liv, exklusive Sjuk och försäkringar knutna till ett index | R0310 | 0 |
| Sjukförsäkring som liknar livförsäkring | R0320 | 0 |
| Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal | R0330 | 0 |
| Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring | R0340 | 0 |
| Depåer hos företag som avgivit återförsäkring | R0350 | 0 |
| Fordringar på försäkringstagare och försäkringsförmedlare | R0360 | 0 |
| Återförsäkringsfordringar | R0370 | 0 |
| Fordringar (kundfordringar, inte försäkring) | R0380 | 0 |
| Egna aktier | R0390 | 0 |
| Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats | R0400 | 0 |
| Kontanter och andra likvida medel | R0410 | 110,928,137 |
| Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans | R0420 | 532,847 |
| Summa tillgångar | R0500 | 104,699,514 |

| Skulder | | Solvens II-värde |
|---|--------------|-------------------|
| FTA – Skade | R0510 | 20,606,340 |
| FTA – Skade (exkl. sjuk.) | R0520 | 12,713,438 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0530 | 0 |
| Bästa skattning | R0540 | 11,401,965 |
| Riskmarginal | R0550 | 1,311,473 |
| FTA – Sjuk (som skade) | R0560 | 7,892,902 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0570 | 0 |
| Bästa skattning | R0580 | 7,047,111 |
| Riskmarginal | R0590 | 845,791 |
| FTA – liv (exkl. försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar) | R0600 | 0 |
| FTA – sjuk (som Liv) | R0610 | 0 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0620 | 0 |
| Bästa skattning | R0630 | 0 |
| Riskmarginal | R0640 | 0 |
| FTA – liv (exkl. sjuk samt försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar) | R0650 | 0 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0660 | 0 |
| Bästa skattning | R0670 | 0 |
| Riskmarginal | R0680 | 0 |
| FTA – försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar | R0690 | 0 |
| Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet | R0700 | 0 |
| Bästa skattning | R0710 | 0 |
| Riskmarginal | R0720 | 0 |
| Övriga försäkringstekniska avsättningar | R0730 | |
| Eventualförpliktelser | R0740 | 0 |
| Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar | R0750 | 0 |
| Pensionsåtaganden | R0760 | 0 |
| Depåer från återförsäkrare | R0770 | 0 |
| Uppskjutna skatteskulder | R0780 | 0 |
| Derivat | R0790 | 0 |
| Skulder till kreditinstitut | R0800 | 0 |
| Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut | R0810 | 0 |
| Försäkringsskulder och skulder till förmedlare | R0820 | 6,231,298 |
| Återförsäkringsskulder | R0830 | -10,248,851 |
| Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring) | R0840 | 0 |
| Efterställda skulder | R0850 | 0 |
| Efterställda skulder ej i BOF | R0860 | 0 |
| Efterställda skulder i BOF | R0870 | 0 |
| Övriga skulder som inte visas någon annanstans | R0880 | 0 |
| Summa skulder | R0900 | 16,588,788 |
| Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder | | Solvens II-värde |
| Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder | R1000 | 88,110,726 |

s.05.01 Premier, ersätningar och kostnader per affärsgren

Sida 4 av 5

| Beskrivning | Självkostning | | Försäkring med premiäravdrag | | Försäkring med återbörsta | | Förvärfskostnader | | Ej avräknade utgifter | | Ej avräknade utgifter | | Ej avräknade utgifter | | Ej avräknade utgifter | | Ej avräknade utgifter | | Ej avräknade utgifter | | Ej avräknade utgifter | |
|------------------------------|---------------|-----------|------------------------------|-------|---------------------------|-------|-------------------|-------|-----------------------|-------|-----------------------|-------|-----------------------|-------|-----------------------|-------|-----------------------|-------|-----------------------|-------|-----------------------|-------|
| | C0010 | C0020 | C0020 | C0030 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 | C0000 |
| Premieinkomst | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 15,293,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 15,186,742 | 3,832,404 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Injicerade premier | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 582,269 | 184,892 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 7,800,326 | 1,716,126 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Uppkomna kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 7,794,793 | 1,223,163 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 2,143,866 | 6,463,902 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Uppkomna kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 4,038,447 | 2,065,112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 4,174,602 | 1,668,091 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 4,473,341 | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 4,473,341 | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga kommersiella | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutto | 1,000,136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 3,320,629 | 7,341,106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

s.05.02 Premier, ersättningar och kostnader per land

| Skadeförsäkring | | Hemland | Fem största länder (per bruttopremieinkomst) | | Totalt |
|---|-------|-------------|--|---------|-------------|
| | | | DK | NO | |
| | | C0080 | C0090 | C0090 | C0140 |
| Premieinkomst | | | | | |
| Brutto - direkt försäkring | R0110 | 65,594,547 | 9,858,634 | 96,789 | 75,549,970 |
| Brutto - mottagen proportionell återförsäkring | R0120 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0130 | -48,276,246 | -4,729,002 | -67,753 | -53,073,001 |
| Återförsäkrars andel | R0140 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | R0200 | 17,318,300 | 5,129,632 | 29,037 | 22,476,969 |
| Intjänade premier | | | | | |
| Brutto - direkt försäkring | R0210 | 26,278,445 | 2,453,349 | 5,847 | 28,737,642 |
| Brutto - mottagen proportionell återförsäkring | R0220 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0230 | -18,863,205 | -911,064 | -4,093 | -19,778,362 |
| Återförsäkrars andel | R0240 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | R0300 | 7,415,240 | 1,542,286 | 1,754 | 8,959,280 |
| Inträffade skadekostnader | | | | | |
| Brutto - direkt försäkring | R0310 | 19,763,699 | 3,015,647 | 4,245 | 22,783,591 |
| Brutto - mottagen proportionell återförsäkring | R0320 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0330 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Återförsäkrars andel | R0340 | 14,628,165 | 910,167 | 50,561 | 15,588,892 |
| Netto | R0400 | 5,135,535 | 2,105,480 | -46,316 | 7,194,699 |
| Ändringar inom övriga avsättningar | | | | | |
| Brutto - direkt försäkring | R0410 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto - mottagen proportionell återförsäkring | R0420 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring | R0430 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Återförsäkrars andel | R0440 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto | R0500 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Uppkomna kostnader | R0550 | 18,680,059 | 2,807,548 | 27,564 | 21,515,171 |
| Övriga kostnader | R1200 | | | | 0 |
| Totala kostnader | R1300 | | | | 21,515,171 |

s.23.01 Kapitalbas

| Primärkapital | | Totalt | | | | |
|--|-------|------------|-----------------------|------------------|--------------|--------------|
| | | C0010 | icke begränsade C0020 | begränsade C0030 | nivå 2 C0040 | nivå 3 C0050 |
| Stamaktiekapital (egna aktier brutto) | R0010 | 50,000 | 50,000 | | | 0 |
| Infordrade men inte betalda i stamaktiekapital på gruppnivå | R0020 | 0 | 0 | | | 0 |
| Överkursfond relaterad till stamaktiekapital | R0030 | 0 | 0 | | | 0 |
| Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och ömsesidigt liknande företag | R0040 | 0 | 0 | | | 0 |
| Efterställda medlemskonton | R0050 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Ikke tillgängliga efterställda medlemskonton på gruppnivå | R0060 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Överskottsmedel | R0070 | 0 | 0 | | | |
| Ikke tillgängliga överskottsmedel på gruppnivå | R0080 | 0 | 0 | | | |
| Preferensaktier | R0090 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Ikke tillgängliga preferensaktier på gruppnivå | R0100 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Överkursfond relaterad till preferensaktier | R0110 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Ikke tillgänglig överkursfond relaterad till preferensaktier på gruppnivå | R0120 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Avstämningsreserv | R0130 | 88,017,188 | 88,017,188 | | | |
| Efterställda skulder | R0140 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Ikke tillgängliga efterställda skulder på gruppnivå | R0150 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto | R0160 | 43,539 | | | | 43,539 |
| Beloppet som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto ikke tillgängligt på gruppnivå | R0170 | 0 | | | | 0 |
| Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan | R0180 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ikke tillgängliga kapitalbasposter som hänförs till andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten | R0190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Minoritetsintressen (om inte redovisade som del av en specifik kapitalbaspost) | R0200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ikke tillgängliga minoritetsintressen på gruppnivå | R0210 | 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 | R0220 | 0 |

| Avdrag | | Totalt | | | | |
|---|-------|-----------------|------------|--------|--------|---|
| | | icke begränsade | begränsade | nivå 2 | nivå 3 | |
| Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut | R0230 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| varav avdrag enligt artikel 228 i direktiv 2009/ 138/EG | R0240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avdrag för ägarintressen där tillgång till nödvändiga data saknas (artikel 229) | R0250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avdrag för ägarintressen som inbegrips genom sammanläggning och avräkning när en kombination av metoder används | R0260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sammanlagda ikke tillgängliga kapitalposter | R0270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totala avdrag | R0280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--|-------|---------------|------------------------|-------------------|---------------|---------------|
| Totalt primärkapital efter avdrag | | Totalt | icke begränsade | begränsade | nivå 2 | nivå 3 |
| Totalt primärkapital efter avdrag | R0290 | 88,110,726 | 88,067,188 | 0 | 0 | 43,539 |

| Tilläggskapital | | Totalt | | | | |
|---|-------|-----------------|------------|--------|--------|--------|
| | | icke begränsade | begränsade | nivå 2 | nivå 3 | |
| Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran | R0300 | 0 | | | | 0 |
| Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran | R0310 | 0 | | | | 0 |
| Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran | R0320 | 0 | | | | 0 |
| Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder | R0330 | 0 | | | | 0 |
| Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG | R0340 | 0 | | | | 0 |
| Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG | R0350 | 0 | | | | 0 |
| Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG | R0360 | 0 | | | | 0 |
| Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar– andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG | R0370 | 0 | | | | 0 |
| Ikke tillgängligt tilläggskapital på gruppnivå | R0380 | 0 | | | | 0 |
| Annat tilläggskapital | R0390 | 0 | | | | 0 |
| Sammanlagt tilläggskapital | R0400 | 0 | | | | 0 |
| Kreditinstitut, värdepappersföretag, finansinstitut, alternativa investeringsfonder, finansinstitut | R0410 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tjänstepensionsinstitut | R0420 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ikke-reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet | R0430 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sammanlagda kapitalposter i andra finansiella sektorer | R0440 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aggregerade kapitalposter genom sammanläggning och avräkning och kombination av metoder | R0450 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aggregerade kapitalposter genom sammanläggning och avräkning exklusive interna transaktioner inom grupp | R0460 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total tillgänglig kapitalbas för att täcka det konsoliderade minimisolvingskapitalkravet på gruppnivå (exklusive kapitalbas från andra finansiella sektorer och från företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning) | R0520 | 88,110,726 | 88,067,188 | 0 | 0 | 43,539 |
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka det konsoliderade minimisolvingskapitalkravet på gruppnivå (med undantag för kapitalbasen från andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning) | R0560 | 88,110,726 | 88,067,188 | 0 | 0 | 43,539 |
| Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minsta solvenskapitalkravet på gruppnivå | R0570 | 88,067,188 | 88,067,188 | 0 | 0 | |
| Total kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet på gruppnivå (inklusive kapitalbasen från andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning) | R0660 | 88,110,726 | 88,067,188 | 0 | 0 | 43,539 |

| | | |
|---|-------|------------|
| Minsta konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå | R0610 | 38,350,500 |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minsta konsoliderade solvenskapitalkrav på gruppnivå | R0650 | 229.638% |
| Solvenskapitalkrav på gruppnivå | R0680 | 22,262,441 |
| Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav på gruppnivå inklusive andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning | R0690 | 395.782% |

| Avstämningsreserv | | Totalt |
|---|--------------|-------------------|
| | | C0060 |
| Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder | R0700 | 88,110,726 |
| Egna aktier (som innehas direkt och indirekt) | R0710 | 0 |
| Förutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter | R0720 | 0 |
| Andra primärkapitalposter | R0730 | 93,539 |
| Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder | R0740 | 0 |
| Örig icke tillgänglig kapitalbas | R0750 | 0 |
| Avstämningsreserv | R0760 | 88,017,188 |
| Förväntade vinster som ingår i framtida premier - livförsäkringsverksamhet | R0770 | 0 |
| Förväntade vinster som ingår i framtida premier - skadeförsäkringsverksamhet | R0780 | 25,503 |
| Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier | R0790 | 25,503 |

s.25.01 Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln

| Solvenskapitalkrav beräknat med standardformel | | Solvenskapitalkrav brutto |
|--|--------------|---------------------------|
| | | C0110 |
| Marknadsrisk | R0010 | 981,684 |
| Motpartsrisk | R0020 | 9,711,453 |
| Teckningsrisk för livförsäkring | R0030 | 0 |
| Teckningsrisk för sjukförsäkring | R0040 | 4,985,052 |
| Teckningsrisk för skadeförsäkring | R0050 | 12,119,680 |
| Diversifiering | R0060 | -7,253,243 |
| Immateriell tillgångsrisk | R0070 | 0 |
| Primärt solvenskapitalkrav | R0100 | 20,544,626 |

| | |
|-----------------------------------|-------|
| Teckningsrisk för livförsäkring | R0030 |
| Teckningsrisk för sjukförsäkring | R0040 |
| Teckningsrisk för skadeförsäkring | R0050 |

| Beräkning av solvenskapitalkrav | | C0100 |
|--|--------------|-------------------|
| Operativ risk | R0130 | 1,717,815 |
| Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar | R0140 | 0 |
| Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter | R0150 | 0 |
| Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/ 41/EG (övergångsbestämmelser) | R0160 | 0 |
| Solvenskapitalkrav, exklusive kapitaltillägg | R0200 | 22,262,441 |
| Kapitaltillägg redan infört | R0210 | 0 |
| Solvenskapitalkrav för företag enligt konsoliderad metod | R0220 | 22,262,441 |
| Övrig information om solvenskapitalkrav | | |
| Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk | R0400 | 0 |
| Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del | R0410 | 0 |
| Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder | R0420 | 0 |
| Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer | R0430 | 0 |
| Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304 | R0440 | 0 |
| Koncernens konsoliderade minimisolvenskapitalkrav (endast koncerner) | R0470 | 38,350,500 |
| Information om andra enheter | | |
| Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) | R0500 | 0 |
| Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) - kreditinstitut, värdepappersföretag och finansinstitut, alternativa investeringsfonder, förvaltningsbolag för fondföretag | R0510 | 0 |
| Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) - tjänstepensionsinstitut | R0520 | 0 |
| Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) - kapitalkrav för icke-reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet | R0530 | 0 |
| Kapitalkrav för icke-kontrollerade innehav | R0540 | 0 |
| Kapitalkrav för övriga företag | R0550 | 0 |
| Totalt solvenskapitalkrav | | |
| Solvenskapitalkrav för företag som ingår via D och A | R0560 | 0 |
| Solvenskapitalkrav | R0570 | 22,262,441 |

s.32.01 Företag som omfattas av gruppen

| Land | Grundläggande information | | | | | | | | | | Criteria of Finance | | | Isolation in the scope of Group supervision | | Group accounting Method som används och balansräkningens utgångspunkt C240 |
|------|----------------------------------|--|-------------------------|--|----------------------|-------------------------------|-------------|-----------------|--|------------------|---------------------|--|-----------------|---|---------|--|
| | Företags-identifikationskod | Vyg av företagskod | Företagsnamn | Typ av värdereg | Juridisk form | Kategori (omsättningslösa) | Finansorgan | % kapitaland | % som används för att uppfylla skatteplikten | Övriga kriterier | Nett avräknade | Proportional andel som jämförs för beräkning av gruppen C220 | 0,0000% | 0,0000% | 0,0000% | |
| SE | C020 9865000000AEIBD91 278 | C020 1: Hemsjukvård för juridiska personer (LE) | C004 Eir Företags AB | C025 2: Skatteförklaringsföretag | C010 Aktieföretag | C070 2: Ej omsättningslösa | C080 Eir | C018 0,0000% | C019 0,0000% | C200 0,0000% | C220 0,0000% | C220 0,0000% | C210 0,0000% | C240 | C250 | |
| SE | 9865000000ABTY86709 03 | 1: Hemsjukvård för juridiska personer (LE) | Eir Hemsjukvård AB | 5: Företagsengångsföretag enligt artikel 2:15.11 i direktivet (SFI/ES) | Aktieföretag | 2: Ej omsättningslösa | Eir | 0,0000% | 0,0000% | 0,0000% | 0,0000% | 0,0000% | | | | |