



# **Eir Försäkring AB**

**Rapport om solvens och finansiell ställning**

**2019**

# INNEHÅLLSFÖRTECKNING

SAMMANFATTNING.....	4
A. VERKSAMHET OCH RESULTAT .....	6
1. Verksamhet.....	6
2. Försäkringsresultat .....	7
3. Investeringsresultat.....	7
4. Resultat från övriga verksamheter.....	8
5. Övrig information.....	8
B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEM.....	9
1. Allmän information om företagsstyrningssystemet .....	9
2. Lämplighetskrav .....	10
3. Riskhanteringssystem.....	10
4. Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) .....	13
5. Internkontrollsystem.....	14
6. Regelefterlevnadsfunktionen.....	15
7. Aktuariefunktion - Aktuarien .....	15
8. Internrevisionsfunktion - Internrevision.....	16
9. Uppdragsavtal.....	16
10. Övrig information.....	17
C. RISKPROFIL .....	18
1. Försäkringsrisk .....	18
2. Marknadsrisk .....	18
3. Motpartsrisk .....	19
4. Likviditetsrisk.....	20
5. Operativ risk.....	20
6. Övriga materiella risker.....	21
7. Övrig information.....	21
D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL .....	22
1. Tillgångar .....	22
2. Försäkringstekniska avsättningar .....	22
3. Andra skulder .....	25
4. Alternativa värderingsmetoder .....	25
5. Övrig information.....	25
E. FINANSIERING .....	26
1. Kapitalbas.....	26
2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav .....	26
3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet..	27
4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller .....	27



5. Överträdelse av solvenskapitalkrav (SCR) och minimikapitalkrav (MCR).....	27
6. Övrig information.....	28
<b>BILAGOR</b> .....	<b>29</b>
S.02.01.....	29
S.05.01.....	32
s.17.01 .....	33
s-19.01 totals .....	34
s-23.01 .....	35
s.25.01 .....	37
s. 28.01 .....	38

## SAMMANFATTNING

---

Försäkringsföretag ska i enlighet med Försäkringsrörelselagen 2010:2043 (FRL) 16 kap minst årligen offentliggöra en solvens- och verksamhetsrapport.

Eir Försäkring AB (hädanefter ”Eir” eller ”Bolaget”) avger härmed rapport om solvens och finansiell ställning för verksamhetsåret 2019. Rapporten, som är den första i ordningen, är upprättad i enlighet med solvens 2-regelverket för försäkringsföretag som är gemensamt inom EU. Rapporten publiceras på den offentliga webbsidan [www.eirforsakring.se](http://www.eirforsakring.se) den 2 juni 2020. Rapporten vänder sig till Bolagets kunder och andra intressenter och ger en beskrivning av Bolagets verksamhet, resultat och system för riskbaserad styrning. Tal är i allmänhet uttryckta i svenska kronor om inget annat anges.

Eir har tillstånd att försäkra risker inom direktskadeförsäkringsklasserna: olycksfall (klass 1), sjukdom (klass 2), landfordon (klass 3), fartyg (klass 6), godstransport (klass 7), brand och naturkrafter (klass 8), annan sakskada (klass 9), motorfordonsansvar (klass 10), fartygsansvar (klass 12), allmän ansvarsförsäkring (klass 13), allmän förmögenhetsskada (klass 16), rättsskydd (klass 16 och assistans (klass 18). Eir har även tillstånd till gränsöverskridande verksamhet i Norge i redan nämnda klasser samt Finland, Tyskland och Danmark för klass 1, 2, 3, 6, 7, 8, 9, samt 13.

Eirs uppgift är att genom förmedlare leverera skadeförsäkring till primärt privatkunder med fokus på anpassade erbjudanden efter kundernas behov.

Styrelsen ansvarar för Eirs företagsstyrningssystem som ska säkerställa att Bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Styrelsen fastställer Bolagets 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 31 december 2019 har Eir genomfört en risk- och solvensbedömning för planeringsperioden 2020-2022. Genomförda scenarioanalyser och stresstester visar att Eir är väl kapitaliserat även i negativa scenarier och överstiger myndigheternas 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 Bolaget en oväntad förlust. Sammantaget är Eirs risker relativt låga sett till Bolagets kapitalbas.

Eirs medräkningsbara kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav är beräknade i enlighet med försäkringsrörelselagen (2010:2043). Medräkningsbart kapital består av Bolagets 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 Bolaget 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 Bolaget 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 Bolaget värderar tillgångar och skulder för solvensändamål eller andra skillnader jämfört med tidigare. Denna rapport har därför avgränsats till att inte göra jämförelser som sträcker sig innan Eirs uppstart. Eir har kontinuerligt uppfyllt de regulatoriska krav som ställs på Bolaget. Per balansdagen 2019-12-31 har Eir en tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas som uppgår till 113'161'938 kr, att jämföra med ett solvenskapitalkrav på 16'691'116 kr. Med anledning av att Eirs minimikapitalkrav är högre är det också det som är det gällande kravet för Bolaget. Minimikapitalkravet är 39'777'220 kr. Kapitalkvoten uppgår således till 284 procent. Med bakgrund av uppstartsåret 2019 utvecklades räkenskapsåret i tänkt riktning och helt i enlighet med budget med ett resultat efter skatt på -9'377'575 kronor.

Den tidigare och aktuella oron på kapitalmarknaderna till följd av utbrottet av viruset Covid-19 har inte påverkat värdet av Eirs kapitalisering anmärkningsvärt och väntas heller inte göra det framåt. Med anledning av Bolagets kapitalplacering på bank gick Bolaget därmed in i 2020 med en buffert i kapitalbasen som gör att Eir inte påverkats av det kraftiga fallet på världens börser under första delen av 2020. Utvecklingen av Covid-19 bevakas och rapporteras till Eirs styrelse kontinuerligt för att eventuella riskbegränsande åtgärder ska kunna sättas in i god tid. Bolaget rapporterar även SCR-kvoten till Finansinspektionen varje jämn vecka tillsvidare sedan april 2020. Av nedanstående tabell framgår Bolagets solvenssituation vid senaste årsbokslutet.

<b>Solvenssituation per 31 december 2019</b>	
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	113 161 938
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	113 161 938
Solvenskapitalkrav	16 691 116
Minimikapitalkrav	39 777 220
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	678 %
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	284 %

## A. VERKSAMHET OCH RESULTAT

---

### 1. Verksamhet

Bolagets firma är Eir Försäkring AB med organisationsnummer 559166-0617.

Eir står under tillsyn av Finansinspektionen.

**Postadress**

Finansinspektionen  
Box 7821  
103 97 Stockholm

**Besöksadress**

Brunnsgatan 3

**Övriga kontaktuppgifter**

[www.fi.se](http://www.fi.se)  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
08-408 980 00

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

**Postadress**

KPMG  
Postbox 382  
101 27 Stockholm

**Besöksadress**

Vasagatan 16  
111 20 Stockholm

**Huvudansvarig revisor**

Gunilla Wernelind

**Övriga kontaktuppgifter**

[info@kpmg.se](mailto:info@kpmg.se)  
+46 8 723 91 00

Eir ägs till 100 procent av Eir Invest Holding AB. Eir Invest Holding AB ägs i majoritet (84,55 procent) av Fischer Familienpool GmbH (FFP) som är ett försäkringsholdingföretag med blandad verksamhet. Äktaparet Jost Fischer (äger 77,23 % av FFP) och Maria Fischer (10,77 %) är de två kvalificerade ägarna av FFP. FFP har betydliga investeringar inom egendom och andra verksamheter, men ingen annan verksamhet under finansiell tillsyn. Ingen av de andra ägarna har ett direkt eller indirekt kvalificerat innehav i Eir. Eir ingår i nedanstående försäkringsgrupp.



Finansinspektionen beviljade Bolaget koncession 2019-06-13 i enlighet med FRL. Koncessionen omfattar försäkringsklasserna olycksfall (klass 1), sjukdom (klass 2), landfordon (klass 3), fartyg (klass 6), godstransport (klass 7), brand och naturkrafter (klass 8), annan sakskada (klass 9), motorfordonsansvar (klass 10), fartygsansvar (klass 12), allmän ansvarsförsäkring (klass 13), allmän förmögenhetsskada (klass 16), rättsskydd (klass 16 och assistans (klass 18). Eir har vidare tillstånd till gränsöverskridande verksamhet i Norge i nämnda klasser. Samt tillstånd för gränsöverskridande verksamhet till Finland, Tyskland och Danmark för klass 1, 2, 3, 6, 7, 8, 9, samt 13.

Eir erbjuder främst försäkringslösningar för motor, hem och sjuk- och olycksfall. Det har inte skett några väsentliga händelser under rapporteringsperioden.

## 2. Försäkringsresultat

Försäkringstekniskt resultat per försäkringsklass och geografisk marknad för 2019. Eir tecknade enbart affär inom Sverige 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

Med anledning av uppstartskostnader och det faktum att försäkringsverksamhet inte startade förrän i sista kvartalet, var försäkringstekniskt resultat negativt för alla försäkringsklasser. Totalt försäkringstekniskt resultat var - 9'291'000 kr per utgången av 2019.

Eir hade per utgången av 2019 två kvotåterförsäkringslösningar på plats. Till den ena kvoten cederas premie från Olycksfall & Hälsa, denna kvot har en cederingsgrad på 90 procent. Den andra kvoten berör Motor och Egendomsportföljen med en cederingsgrad av 60 procent. Utöver de två kvotlösningarna har Eir även två så kallade *Excess of Loss* skydd på plats, ett som täcker Motorportföljen och ett som täcker Egendomsportföljen mot katastroflikande scenarion.

## 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 2019 var Eir uppstartsår har Bolaget haft en låg aptit för marknadsrisk och därav en konservativ placeringsstrategi.



Bolaget har god likviditet och bankmedel uppgår till 120,223 Tkr vid utgången av perioden. Till följd av det låga ränteläget har Bolaget inte placerat medel i finansiella tillgångar vilket gynnat Bolaget i den rådande Covid-19 situationen. Bidraget till vinsten från investeringar uppgick till -79 Tkr under rapporteringsperioden.

#### 4. Resultat från övriga verksamheter

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

#### 5. Övrig information

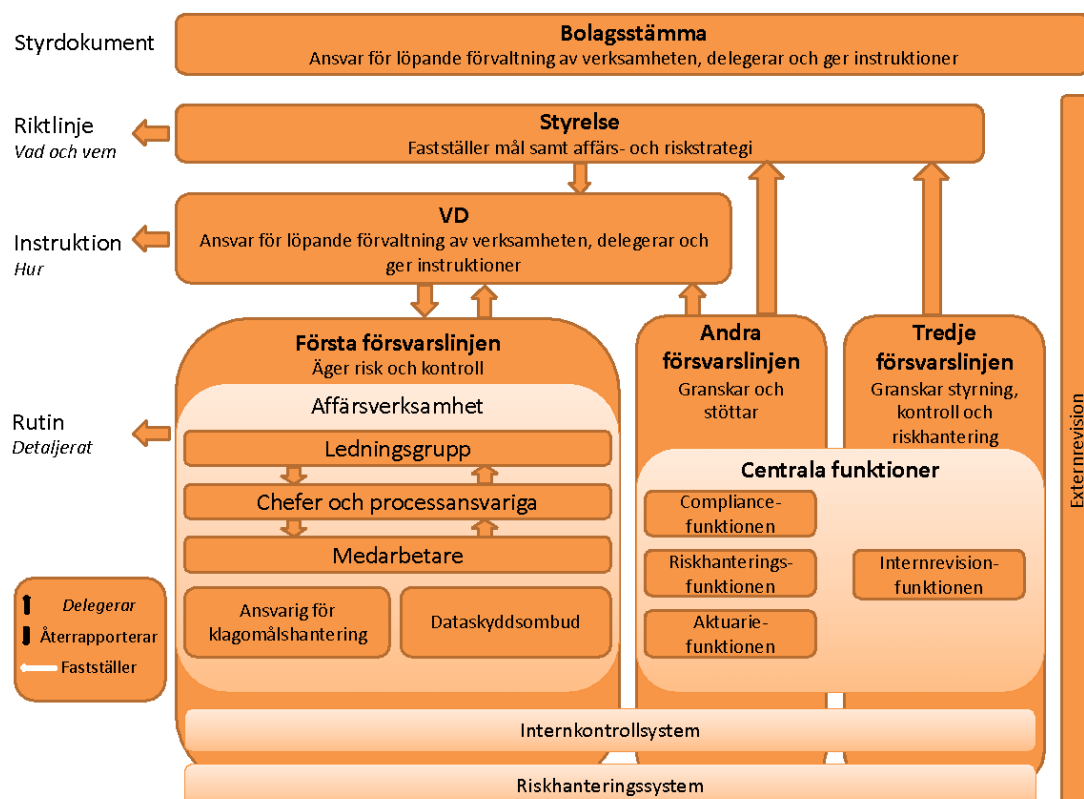
Ingen annan övrig information.



## B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEM

### 1. Allmän information om företagsstyrningssystemet

Nedan återfinns en bild över företagsstyrningssystemet inklusive rapporteringsvägar.



Styrelsen utgjordes under räkenskapsåret av:

Namn	Roll	Oberoende i förhållande till:	
		Huvudägare	Bolaget
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

Styrelsen är Eirs revisionsutskott.

Eir bedömer att företagsstyrningssystemet är lämpligt och relevant med tanke på arten, omfattningen och komplexiteten av de inneboende riskerna i Bolagets verksamhet. Styrelsen strävar kontinuerligt efter att förfin

och förbättra företagsstyrningssystemet. För att uppnå detta använder man de rapporter och synpunkter som Bolagets centrala funktioner lämnar inklusive rapporter från externrevisionen.

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för ersättningar*.

Utgångspunkten för ersättningsmodellen är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för Bolaget 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 Bolagets långsiktiga intressen. Anställda inom Bolaget ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor. Ersättningarna ska vara i nivå med branschen på den marknad där Bolaget är verksamt. Utformning och nivå på ersättningar ska harmonisera med Bolagets värderingar, vara rimliga och väl avvägda, bidra till en god etik och organisationskultur. Eir tillämpar en fast ersättning där basen i ersättningsmodellen ska utgöras av en fast månadslön. Den fasta ersättningen ska vara på rätt nivå och sättas individuellt på en nivå med en tydlig koppling till anställdas arbete och prestation. Bolaget tillämpar inte provisions- eller målbaserad ersättning.

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

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

## 2. Lämplighetskrav

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för fit and proper* (riktlinje för lämplighetsprövning). Riktlinjen syftar till att beskriva vilken typ av kompetens som ledamöterna ska besitta individuellt likväl som kollektivt i styrelsen. I korthet går processen till enligt nedan.

- 1) Ny styrelsemedlem, VD eller ledande befattningshavare 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 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.

## 3. Riskhanteringssystem

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

Riskhanteringen inom Bolaget är organiserad utifrån principen om de tre försvarslinjerna.

### Första försvarslinjen

Den första linjen är själva verksamheten och har huvudansvaret för riskhantering och intern kontroll genom att alla medarbetare utför sina uppgifter enligt de befogenheter och strategier som ligger inom varje område. Alla risker ägs och hanteras i den första försvarslinjen. Alla anställda är ansvariga för att bidra till att hantera risker

som ligger inom deras arbetsuppgifter och för att följa riktlinjen för riskhantering och andra interna och externa regler för att bidra till en effektiv riskhantering i Bolaget. Ledande befattningar har ett särskilt ansvar för att etablera och genomföra riskhantering och intern kontroll för sitt område. Detta gäller både interna och externa riktlinjer, lagar och förordningar.

### **Andra försvarslinjen**

Funktionen för riskhantering, regelefterlevnad och aktuarie bör ge råd till den första linjen, övervaka och rapportera risksituationen inom varje område. De andra linjefunktionerna bör tillsammans bidra och vara proaktiva mot den första försvarslinjen för att utveckla en lämplig ram för riskhantering och interna kontrollramar, samt bidra och se till att den första försvarslinjen skapar en god kontroll- och risk kultur.

### **Riskhanteringsfunktionen**

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

Riskhanteringsfunktionen ska genom sitt arbete följa upp och kontrollera att Bolaget har en effektiv hantering av risker, vilket innefattar att Bolaget har en effektiv process för att identifiera, värdera, övervaka, hantera, kontrollera, följa upp och rapportera risker. Funktionen rapporterar till VD och styrelse. Funktionen ska följa upp riskhanteringssystemets utformning och bolagets risker.

Funktionen ansvarar för att, minst en gång per år, upprätta en rapport av riskerna till styrelsen som ska ge en samlad bild över Bolagets väsentliga risker samt sammanfatta funktionens arbete under året. Rapportering ska också ske kontinuerligt till VD under året. Om allvarliga brister i riskhanteringen upptäcks ska funktionen omedelbart rapportera detta till VD och styrelse.

I riskhanteringsfunktionens uppgifter ingår bland annat att analysera risker, risknivåer och utveckling av nyckeltal, bevaka förändringar i Bolagets riskprofil, övervaka Bolagets fastställda risklimiter, vara stödjande i Bolagets arbete med riskhantering och riskkontroll, ansvara för riskidentifieringsprocessen samt föreslå förändringar i styrdokument och processer.

Funktionens uppdrag styrs av *Riktlinje för riskhantering och riskhanteringsfunktionen* och är en utlagd verksamhet för Bolaget.

### **Regelefterlevnadsfunktion**

Regelefterlevnadsfunktionen identifierar, övervakar och kontrollerar risker som uppstår om Bolaget inte skulle fullgöra sina förpliktelser enligt lagar, förordningar och andra externa eller interna regler som gäller den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen ansvarar bland annat för att:

- Säkerställa att Bolaget har upprättat föreskrivna riktlinjer, instruktioner och policys och att dessa har fastställts av styrelsen.
- Fortlöpande se över de interna styrdokument och säkerställa att dessa uppdateras med hänsyn till förändringar i verksamheten, lagar, förordningar, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd m.m.
- 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 Bolagets rapportering till Finansinspektionen av händelser av väsentlig betydelse för Bolaget.
- Bevaka och vid behov följa upp rapporterade incidenter.
- Fungera som stödjande och rådgivande funktion till Bolagets 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 kommer fram vid rapporteringen och ska informera styrelsen.

Regelefterlevnadsfunktionens uppgifter i Bolaget regleras i en särskild ”Riktlinje för regelefterlevnadsfunktionen”

### **Aktuariefunktionen**

Funktionen ska avgöra om Bolagets samlade riktlinjer för försäkringsverksamheten säkerställer att Bolaget har:

- Tillräckligt premieuttag för att täcka Bolagets skadebetalningar på kort sikt
- Tillräckligt premieuttag för att täcka förväntad skadeavveckling
- Tillräckligt premieuttag för att täcka Bolagets administrativa kostnader
- Tillräckligt premieuttag för att täcka Bolagets kostnader för återförsäkring
- Värdemat avsättningar med tanke på inflation

Funktionen ska delta i Bolagets ORSA-process.

Funktionen ansvarar för beräkning av försäkringstekniska avsättningar. Funktionen ska använda lämpliga metoder, modeller och antaganden för beräkningarna. Funktionen ska förklara väsentliga effekter av förändringar i data och modeller. Funktionen ska värdera kvalitén på underliggande data som används i beräkningarna. Funktionen ska värdera Bolagets återförsäkringsprogram och värdera om detta är relevant och bidrar med tillräcklig riskreducering för Bolaget.

Funktionen ska avgöra om Bolagets samlade riktlinjer för försäkringsverksamheten säkerställer att Bolaget har:

- Tillräckligt premieuttag för att täcka Bolagets skadebetalningar på kort sikt.
- Tillräckligt premieuttag för att täcka förväntad skadeavveckling.
- Tillräckligt premieuttag för att täcka Bolagets administrativa kostnader.
- Tillräckligt premieuttag för att täcka Bolagets kostnader för återförsäkring.
- Värdemat avsättningar med tanke på inflation.

Funktionen ska jämföra ’best estimate’ med Bolagets egen erfarenhet samt i efterhand bedöma förenklade beräkningar av ’best estimate’ baserat på förenklade metoder.

Aktuariefunktionens uppgifter i Bolaget regleras i en särskild *Riktlinje för aktuariefunktionen*, och är en utlagd verksamhet för Bolaget.

### **Tredje försvarslinjen**

Den interna revideringen tar årligen upp en övergripande översyn av den allmänna styrningen och kontrollen samt en djupgående forskning om ett eller två områden.

### **Internrevisionsfunktionen**

Internrevisionen gör också en oberoende bedömning av ORSA-processen. Funktionen är direkt underställd styrelsen och organisatoriskt helt separerad från verksamheten som ska granskas.

Funktionens oberoende säkerställs genom att:

- Funktionen inte utför operativa arbetsuppgifter.
- Funktionen är helt separerad från övriga funktioner för internkontroll och utför heller ingen annan funktion inom Bolaget.
- Funktionen är externt tillsatt och antas därmed inte vara beroende av annan part i Bolaget, anställda, ledning eller styrelseledamot.
- Funktionen uppmuntras till att vara opartisk vid kontroller och utvärderingar och inte låta sig påverkas av Bolaget eller andra nyckelfunktioner.

Internrevisionen skall fullgöra följande uppgifter:

- (a) Inrätta, genomföra och upprätthålla en revisionsplan som med beaktande av Bolagets verksamhet ska inkludera och beskriva de revisionsaktiviteter som ska bedrivas de kommande åren. Planen ska minst omfatta:
  - Utvärdering av interkontrollsystemet.
  - Utvärdering av funktionerna för regelefterlevnad, riskhantering och aktuarie.
- (b) Fastställa prioriteringar efter ett riskbaserat tillvägagångssätt.
- (c) Utfärda rekommendationer på grundval av genomförd revision.
- (d) Följa upp och kontrollera efterlevnaden av (c).

Bolagets styrelse fattar årligen beslut om innehållet i revisionsplanen. Planen baseras på riskanalyser beaktande hela Bolagets verksamhet och hela företagsstyrningssystemet. Vid behov får internrevisionen utföra granskning av områden som inte ingår i revisionsplanen.

Bolagets styrelse fattar årligen beslut om innehållet i revisionsplanen. Planen baseras på riskanalyser beaktande hela Bolagets verksamhet och hela företagsstyrningssystemet. Vid behov får internrevisionen utföra granskning av områden som inte ingår i revisionsplanen.

Internrevisionsfunktionens uppgifter i Bolaget regleras i en särskild *Riktlinje för internrevision* och ska vara en utlagd verksamhet för Bolaget.

I Bolaget innebär, utöver ovan nämnt, även för styrelsen och VD nedan angivet ansvar:

#### **Styrelsen**

Styrelsen i Bolaget har det yttersta ansvaret för Bolaget 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.

#### **Verkställande direktör (VD)**

VD ansvarar för att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt styrelsens fastställda riktlinjer. VD är också ansvarig för att riktlinjerna implementeras i verksamheten vilket innebär att fastställa instruktioner för att 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.

## **4. Egen risk- och solvensbedömning (ORSA)**

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för ORSA*. Styrelsen är ansvarig för att säkerställa att; Bolaget 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 Ekonomichef, 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	Bestämma affärsplan med scenarier
Steg 7-12	Bestämma 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 den egna risk- och solvensbedömningen ska vara så aktuell som möjligt.

Den egna risk- och solvensbedömningen innefattar det genom processen bedömda kapitalbehovet (kallat solvensbehov) aggregerat för Bolaget såväl som för underkategorier av risker. Eir beräknar också solvenskapitalkravet (SCR) och tillgänglig kapitalbas i enlighet med standardmodellen för Bolaget 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 egen risk- och solvensbedömning är densamma som skickas till Finansinspektionen.

## 5. Internkontrollsystem

Eir arbetar efter principen om de tre försvarslinjerna (se beskrivning under B.3).

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 verksamhet.

Verksamheten som utgör den första försvarslinjen, ska efterleva interna och externa regelverk och styrdokument och är även ansvarig för att värdera, följa upp och kontrollera risker Bolaget ställs inför.

Aktuariefunktionen ingår i den andra försvarslinjen och är bland annat ansvarig för att säkerställa korrektheten i försäkringstekniska avsättningar.

De övriga funktionerna i den andra försvarslinjen består av funktionerna för regelefterlevnad och riskhantering. Funktionen kontrollerar att verksamheten agerar i enlighet med fastställda styrdokument.

Den tredje försvarslinjen, funktionen för internrevision, kontrollerar att den första och andra försvarslinjen utför sina arbetsuppgifter på ett korrekt sätt och i enlighet med gällande externa och interna regler.

Nedan redogörs kort om kontrollfunktionerna.

## 6. 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 Bolagets styrelse i fråga om efterlevnaden av externa regelverk inom den tillståndspliktiga verksamheten.

Primärt ska funktionen för regelefterlevnad:

- Säkerställa att Bolaget 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 förändringar i verksamheten, lagar, förordningar, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd m.m.
- 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 Bolagets rapportering till Finansinspektionen av händelser av väsentlig betydelse för Bolaget.
- Bevaka och vid behov följa upp rapporterade incidenter.
- Fungera som stödjande och rådgivande funktion till Bolagets 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 kompletterat med muntlig presentation.

Under 2019 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. Med anledning av Eirs uppstart 2019 har en Complianceplan upprättats för fjärde kvartalet 2019 samt för helåret 2020.

*Riktlinje för Regelefterlevnadsfunktionen* 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.

## 7. Aktuariefunktion - Aktuarien

Styrelsen har fastställt Riktlinje för aktuariefunktionen.

Styrelsen har etablerat aktuariefunktionen enligt artikel 48 i Solvens 2 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 2 är uppfyllda. Beräkningarna som aktuariefunktionen har samordnat och validerat ska rapporteras i både den kvantitativa och den kvalitativa 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.

## 8. Internrevisionsfunktion - Internrevision

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 bolaget 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 2019 inte genomfört några granskningar med anledning av Eirs uppstartsår.

Funktionen arbetar efter en av styrelsen fastställd plan för granskningen. Nuvarande plan fastställdes på styrelsemöte i 21 september 2019. Planen innefattar olika granskningsmoment inom huvudområdena IT-styrning och företagsstyrningssystemet.

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

## 9. Uppdragsavtal

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för utlagd verksamhet*. 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.

Om Eir uppdrar åt någon annan att utföra operativ verksamhet eller funktioner av väsentlig betydelse åt Bolaget ska VD ansvara för att det utses en person på bolaget 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 angiven i detta dokument 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 lagt ut de centrala funktionerna för internrevision, regelefterlevnad, riskhanteringsfunktion och aktuarie till tre olika uppdragstagare. Då Eir är ett mindre försäkringsföretag så motsvarar inte någon av de utlagda funktionerna en heltidstjänst hos bolaget. Bolaget har därför bedömt att det sannolikt inte skulle gå att rekrytera egna anställda med tillräcklig kompetens för funktionerna. Då bolaget samtidigt eftersträvar kompetens med erfarenhet och kunskap avseende ”best practice” från andra försäkringsföretag så har man valt att lägga ut funktionerna till konsultföretag som är specialiserade på respektive område.

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 bolaget som är ansvarig för den utlagda verksamheten och vem som ansvarar för uppdragsavtalet hos uppdragstagaren.

Central funktion	Beställansvarig		Uppdragstagare		
	Namn	Titel	Firma	Org. Nr	Ansvarig
Risikfunktion	Torggrim Lien	Verkställande Direktör	zeb Consulting AB	556777-3071	Fanny Edman
Regelefterlevnadsfunktion	Monica Örtenblad	Styrelseledamot	zeb Consulting AB	556777-3071	Magnus Nyberg
Aktuariefunktion	Ola Hestnes	Styrelseledamot	Analyssetjänester AS	979206194	Ørjan Ådland
Internrevision	Mikkel Orheim	Styrelseordförande	Monco 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.

## 10. Övrig information

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

## C. RISKPROFIL

---

*Med anledning av Eirs uppstartsår 2019 har inga förändringar av risker, riskreducerande tekniker eller riskkoncentration för planeringsperioden skett.*

### 1. Försäkringsrisk

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

- Premierisk
- Reservsättningsrisk
- Annullationsrisk
- Katastrofrisk

Bolaget övervakar noggrant och kontinuerligt försäkringsrisker och stora exponeringar.

Försäkringsrisk är Eirs kärnverksamhet och är något Eir har stor aptit för givet att den mäts på ett korrekt och konsistent vis. Eir ska inrikta sig mot standardiserade privata försäkringar med begränsad individuell risk, utöver trafikansvar och personskaderisk.

Försäkringsrisken beräknas enligt standardformeln.

Styrelsen har bland annat fastställt *Försäkringstekniska riktlinjer*. Dessa anger, bland annat, vilka försäkringsprodukter som får tecknas och om de ska återförsäkras.

För att hantera reservsättningsrisken finns instruktioner och rutiner som stipulerar: hur en skadeanmälan ska emottas och dokumenteras; hur schablonreserver sätts. När en risk tecknas sätts premien av i sin helhet till premiereserven vartefter risken tjänas in pro rata temporis över försäkringens livslängd. I tillägg reserveras också konservativt till IBNR (inträffade men ännu ej reservsatta skador) och IBNER (inträffade men inte tillräckligt reservsatta skador) reserv. Per produkt följs också bland annat skadeanmälningstakt och frekvens, skade-, totalkostnadsprocent och stora skador upp på månads- eller ad-hoc basis av verksamheten.

För att reducera sin risk tecknar bolaget återförsäkringsskydd för alla produkttyper och affärgrenar.

Bolaget är inte exponerat för uppsägningsrisk.

I den egna risk- och solvensbedömningen genomförs utförliga negativa stressscenarier vad gäller försäkringsrisk. Funktionen för riskhantering följer kvartalsvis upp och rapporterar försäkringsrisk och efterlevnaden av riktlinjer för riskaptit och risktolerans till styrelsen.

Solvenskapitalkravet för försäkringsrisk var 16,3 mkr per 2019-12-31.

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

### 2. Marknadsrisk

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för kapitalplaceringar* (placeringsriktlinjerna). Syftet med placeringsriktlinjerna är att ange hur förvaltningen av placeringstillgångarna ska ske med målsättning att skapa förutsättningar för en trygg och bra avkastning. Alla investeringar analyseras utifrån fundamental värderingsanalys med en

huvudstrategi att behålla tillgångar i ett långt perspektiv eller för räntebärande tillgångar till förfall. Tryggheten av åtagandet uppnås genom god avkastning samtidigt som god riskspridning upprätthålls och lämplig matchning sker gentemot åtagandena. Placeringsriktlinjerna anger allokeringsslag per tillgångsslag. Beslut om avsteg från placeringslimiterna och investering i illikvida tillgångsslag fattas av styrelsen.

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. Placeringsriktlinjerna utgörs enbart av likvida medel.

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

I den egna risk- och solvensbedömningen genomförs utförliga negativa stressscenarier vad gäller marknadsrisk. Marknadsrisken stressas genom att bolaget räknar på momentant fall

Solvenskapitalkravet för marknadsrisk var 3,1 tkr per 2019-12-31.

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

### 3. Motpartsrisk

Eir är utsatt för motpartsrisk genom konkurs eller insolvens hos motparter (banker och återförsäkringsbolag).

Eir har en stor andel kvotkontrakt från återförsäkring och en hög andel placeringar i bank och kommer med anledning av detta få en motpartsrisk.

I Eirs riktlinjer för återförsäkring och i placeringsriktlinjerna fastställs de maximala motpartsriskerna som Eir kan tolerera.

Motpartsrisken beräknas enligt standardformeln.

Eir följer noga officiella kreditbetyg för banker och återförsäkringsbolag vilka man använder. Styrelsen har fastställt *Riktlinje för återförsäkring* vilken anger att lägsta tillåtna kreditrating för återförsäkringsföretag är A enligt A.M. Best eller liknande.

Per 2019 tecknades återförsäkringspremier hos återförsäkrare enligt nedanstående fördelning.

Rating A.M. Best	2019
A+	92 %
A	8 %
<b>Summa</b>	100 %

Bolaget 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

Likvida medel definieras som medel på bankkonto.

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

Eirs verksamhet begränsas till skadeförsäkring med i huvudsak åtaganden på kort sikt varför likviditetsriskerna bedöms vara av begränsad betydelse för Eir.

Eir säkerställer att likvida medel finns för löpande betalningar som möjliggör att Bolaget uppfyller sina åtaganden utan att andra tillgångar behöver realiserars vid en tidpunkt då det är ofördelaktigt.

Eir har under uppstartsfasen en låg aptit för likviditetsrisk.

Bolaget 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 är 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.

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

I Eir finns en årlig process av verksamhetens samtliga risker där bland annat en identifiering av de operativa riskerna görs. För väsentliga risker där brister identifieras utarbetas åtgärdsplaner. Åtgärdsplanerna ska löpande följas upp av ledning och styrelse.

För Eir är den operativa risken hög med anledning av uppstarten och Bolaget 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 nogsamt, bland annat risk för att prissättningen är felaktig vilket i sin tur leder till att reservsättningen blir felaktig, nyckelpersonsberoende (ledande befattningshavare), centrala funktioner i försäkringsbolaget som är utlagda på externa leverantörer, eventuellt bristande datakvalitet, QRT-processen samt risk för bristande robusthet i kapitalplaneringsprocessen.

Den operativa risken beräknas enligt standardformeln.

För att hantera operativa risker har bolaget implementerat en rad metoder och processer. Framst innefattar dessa självvärderingar med olika befattningshavare från olika funktioner av bolaget som genomförs minst årsvis. Incidentrapportering är också ett viktigt verktyg där alla anställda har i uppdrag att registrera, rapportera och loggföra incidenter. Till sist finns också kontinuitetsplanering i form av beredskaps- och återställningsplan för nyckelprocesser.

Via självvärderingen så identifierar Eir operativa risker samt sannolikhetsbedömer och kvantifierar dessa. Hänsyn tas också till riskmitigerande åtgärder och kontroller.

Solvenskapitalkravet för operativ risk enligt standardmodellen uppgick till 54,7 tkr per 2019-12-31.

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

## 6. Övriga materiella risker

Bolaget är även exponerat mot affärsrisk och framväxande risker utöver redan nämnda.

Affärsrisk är risken för förluster till följd av affärsstrategier och affärsbeslut som visar sig vara missriktade, konkurrenters åtgärder, omvärldsförändringar och negativa rykten om Bolaget (ryktesrisk) liksom en oväntad nedgång i intäkter vid volymminskningar.

Eir har identifierat följande affärsrisker, ryktesrisk för ett nytt bolag/varumärke, risk för att de affärsstrategier vad gäller prissättning och skadereglering brister samt att inte volymen ökar i enlighet med plan.

Ryktesrisk är mycket känslig för ett nytt bolag. Risk för systemfel och bristande regelefterlevnad kan också ge stora konsekvenser och måste kontrolleras och minimeras. Eirs strategi med en stegvis lansering av produkter och kanaler syftar till att reducera denna risk.

Affärsriskerna ska årligen identifieras i självutvärderingsprocessen med ledning och styrelse.

För att skyddas mot att affärsrisker realiserar fastställs interna riktlinjer, instruktioner och åtgärdsplaner, vilka löpande följs upp i den interna kontrollmiljön samt av företagsledning och styrelse.

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

## 7. Övrig information

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

## D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL

### 1. Tillgångar

Se nedanstående tabell för tillgångsklasser per 2019-12-31 samt skillnaden i värde för dessa vad avser Solvens 2-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 2-balansräkningen. Ingen värderingsskillnad mellan IFRS och Solvens 2-balansräkningen. Däremot innehåller raden upplupen ränta till skillnad från IFRS.

Förutbetalda anskaffningskostnader värderas till 0 i Solvens 2-balansräkningen.

Återförsäkrarens andel av premiereserv värderas i enlighet med återförsäkrade skulder och kostnadsförs *pro rata temporis* i enlighet med respektive underliggande försäkringskontrakt. Återförsäkrarens andel av oregrerade skador värderas till det belopp som beräknas inflyta. Värderingsskillnaden mellan IFRS och Solvens 2-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 2-balansräkningen har omklassificerats till respektive räntebärande instrument. I posten Övriga tillgångar nettoredovisas vissa koncernfordringar i årsredovisningen men bruttoredovisas i Solvens 2-balansräkningen.

I likvida medel ingår kassa och banktillgodohavanden.

	Värdet av årsredovisning	Omvärdering	Värde Solvens 2
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	128,022	0	128,022
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	3,589,579	-2,613,511	976,068
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	1,961,215	0	1,961,215
Kontanter och andra likvida medel	120,273,359	0	120,273,359
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	635,189	-579,251	55,938
Summa tillgångar	126,587,364	-3,192,762	123,394,602

### 2. Försäkringstekniska avsättningar

Se nedanstående tabell för försäkringstekniska avsättningar per 2019-12-31 för respektive affärgren vad avser Solvens 2 jämte information om riskmarginal.

	Skadeavsättningar – Brutto	Skadeavsättningar - Återförsäkring	Bästa skattning av skadeavsättningar netto
Sjukvårdsförsäkring	69 905	59 619	10 286
Försäkring avseende inkomstskydd	12 360	10 541	1 819

Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	-	-	-
Ansvarsförsäkring för motorfordon	10 622	6 039	4 582
Övrig motorfordonsförsäkring	22 353	12 709	9 644
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	-	-	-
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	16 056	9 129	6 927
Allmän ansvarsförsäkring	-	-	-
Kredit- och borgensförsäkring	-	-	-
Rättsskyddsförsäkring	-	-	-
Assistansförsäkring	-	-	-
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	-	-	-
	<b>131 296</b>	<b>98 038</b>	<b>33 258</b>

	<b>Premieavsättningar - Brutto</b>	<b>Premieavsättningar - Återförsäkring</b>	<b>Bästa skattning av premieavsättningar netto</b>
Sjukvårdsförsäkring	879 744	483 052	396 693
Försäkring avseende inkomstskydd	156 259	85 803	70 456
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	-	-	-
Ansvarsförsäkring för motorfordon	174 193	82 020	92 173
Övrig motorfordonsförsäkring	368 890	173 695	195 195
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	-	-	-
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	113 445	53 461	59 984
Allmän ansvarsförsäkring	-	-	-
Kredit- och borgensförsäkring	-	-	-
Rättsskyddsförsäkring	-	-	-
Assistansförsäkring	-	-	-
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	-	-	-
	<b>1 692 531</b>	<b>878 031</b>	<b>814 500</b>

	<b>Riskmarginal</b>
Sjukvårdsförsäkring	1 077 504
Försäkring avseende inkomstskydd	190 513
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	-
Ansvarsförsäkring för motorfordon	163 719
Övrig motorfordonsförsäkring	344 550
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	-
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	247 490
Allmän ansvarsförsäkring	-
Kredit- och borgensförsäkring	-

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.

Förändringen av beräkningen av försäkringstekniska avsättningar från IFRS till Solvens 2 är konsekvent för alla affärgrenar och beskrivs konceptuellt nedan:

	<b>Skadeavsättningar</b>	<b>Premieavsättningar</b>
IFRS	131 561	1 948 318
Solvens 2	131 296	1 692 531

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 1,948,318 SEK per 2019-12-31.

Eir har inte några kända oreglerade skador. Kända oreglerade skador värderades enligt IFRS till 0 SEK per 2019-12-31.

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 125,296 SEK per 2019-12-31.



Avsättning för skaderegleringsreserv inkluderas i värderingen och åsätts därför separat inget värde. Avsättning för skaderegleringsreserv värderades enligt IFRS till 6 265 SEK per 2019-12-31.

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 rapporteringstillfället varför inte någon beskrivning av förändring i försäkringstekniska avsättningar jämfört med föregående år återfinns.

### 3. Andra skulder

Se nedanstående tabell för skuldposter per 2019-12-31 samt skillnaden i värde för dessa vad avser Solvens 2-balansräkningen jämfört med balansräkning enligt årsredovisning baserat på IFRS.

Ingen värderingsskillnad mellan IFRS och Solvens 2-balansräkningen.

	Värdet av årsredovisning	Omvärdering	Värde Solvens 2
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	184,173	0	184,173
Återförsäkringsskulder	1,602,820	0	1,602,820
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	4,284,537	0	4,284,537
Efterställda skulder	0	0	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	313,530	0	313,530

### 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 bolagets 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).

I tabellen nedan återfinns kapitalbasen fördelat per post och per nivå (nivå 1 är kapital av den högsta kvaliteten och nivå 3 är den lägsta).

<b>Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet</b>	
Nivå 1 – utan begränsningar	113 161 938
Nivå 1 – begränsad	0
Nivå 2	0
Nivå 3	0

Skillnaden i kapitalbas enligt IFRS och Solvens 2-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:n 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

Bolaget 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 tabellen nedan jämte minimikapitalkrav.

<b>Solvenskapitalkrav brutto</b>	
Marknadsrisk	3 160
Motpartsrisk	3 871 230
Teckningsrisk för livförsäkring	0
Teckningsrisk för sjukförsäkring	2 269 204
Teckningsrisk för skadeförsäkring	14 063 025
Diversifiering	-3 570 219
Immateriell tillgångsrisk	0
Solvenskapitalkrav	16 691 116
Minimikapitalkrav	39 777 220

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

Bolaget 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.

<b>Övergripande beräkning av minimikapitalkrav</b>	
Linjärt minimikapitalkrav	193 291
Solvenskapitalkrav	16 691 116
Högsta minimikapitalkrav	7 511 002
Lägsta minimikapitalkrav	4 172 779
Kombinerat minimikapitalkrav	4 172 779
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	39 777 220
Minimikapitalkrav	39 777 220

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

Bolaget tillämpar inte durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.

### 4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget tillämpar standardmodellen vid beräkning av solvenskapitalkravet.

### 5. Överträdelse av solvenskapitalkrav (SCR) och minimikapitalkrav (MCR)

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

På nästkommande sida återfinns kapitalbasen, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav per 2019-12-31.

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	113 161 938
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	113 161 938
Solvenskapitalkrav	16 691 116
Minimikapitalkrav	39 777 220
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	678 %
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	284 %

## 6. Övrig information

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

Denna rapport uppdateras årligen och är senast fastställd av styrelsen i Eir per den 2020-06-02 och ägs av Bolagets VD.

## BILAGOR

### S.02.01

Tillgångar	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
Goodwill		0
Förutbetalda anskaffningskostnader		0
Immateriella tillgångar	0	0
Uppskjutna skattefordringar	0	0
Överskott av pensionsförmåner	0	0
Fastigheter, anlägg. & maskiner f. eget bruk	128,022	128,022
Placeringstillg. (andra än tillgångar hållna för fonder knutna till ett index och unit-linked-fonder)	0	0
Fastighet (annat än för eget bruk)	0	0
Ägarintressen	0	0
Aktier	0	0
Aktier – listade	0	0
Aktier – olistade	0	0
Obligationer	0	0
Statsobligationer	0	0
Företagsobligationer	0	0
Strukturerade produkter	0	0
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	0	0
Investeringsfonder	0	0
Derivat	0	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	0	0
Övriga investeringar	0	0
Tillgångar hållna för fonder knutna till ett index och unit-linked-fonder	0	0
Lån & hypotekslån	0	0
Lån på försäkringsbrev	0	0
Lån & hypotekslån till individer	0	0
Andra lån & hypotekslån	0	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	976,068	3,589,579
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	976,068	3,589,579
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	337,053	3,589,579
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	639,015	0
Liv och Sjuk liknande Liv, exklusive Sjuk och försäkringar knutna till ett index	0	0
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	0	0
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	0	0
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	0	0
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	0	0

Fordringar på försäkringstagare och försäkringsförmedlare	1,961,215	1,961,215
Återförsäkringsfordringar	0	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	0	0
Egna aktier	0	0
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	0	0
Kontanter och andra likvida medel	120,273,359	120,273,359
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	55,938	635,189
<b>Summa tillgångar</b>	<b>123,394,602</b>	<b>126,587,364</b>
<b>Skulder</b>	<b>Solvens II-värde</b>	<b>Värdet av lagstadgad redovisning</b>
FTA – Skade	3,847,603	2,079,879
FTA – Skade (exkl. sjuk.)	1,461,317	2,079,879
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	705,558	
Riskmarginal	755,759	
FTA – Sjuk (som skade)	2,386,286	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	1,118,268	
Riskmarginal	1,268,018	
FTA – liv (exkl. försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar)	0	0
FTA – sjuk (som Liv)	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	0	
Riskmarginal	0	
FTA – liv (exkl. sjuk samt försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar)	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	0	
Riskmarginal	0	
FTA – försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	0	
Riskmarginal	0	
Övriga försäkringstekniska avsättningar		0
Eventualförpliktelser	0	0
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	0	0
Pensionsåtaganden	0	0
Depåer från återförsäkrare	0	0
Uppskjutna skatteskulder	0	0
Derivat	0	0

Skulder till kreditinstitut	0	0
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	0	0
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	184,173	184,173
Återförsäkringsskulder	1,602,820	1,602,820
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	4,284,537	4,284,537
Efterställda skulder	0	0
Efterställda skulder ej i BOF	0	0
Efterställda skulder i BOF	0	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	313,530	313,530
<b>Summa skulder</b>	<b>10,232,663</b>	<b>8,464,939</b>
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
<b>Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder</b>	<b>113,161,938</b>	<b>118,122,425</b>

S.05.01

Betalningsform	Salvoförbehåll	Förärlingsavskick i försäkringsavskick	Förärlingsavskick vid ersättning	Avskräddningskostnader	Direkt försäkring och medlagor				Kredit och borgärförbehåll	Rättshypoteksförbehåll	Förärlingskostnader i andra lag	Icke-proportional publiseringskostnader	Icke-proportional cykel (för försäkrings- transportförsäkring)	Icke-proportional förärlings- och transportförsäkring	Totalt
					Årets försäkringspremier	Årets försäkringskostnader	Årets försäkringsresultat	Årets försäkringsresultat							
<b>Premieinkomst</b>															
Bruno - direkt försäkring	1.100,21	194,48	0	0	21,953	459,43	0	153,770	0	0	0	0	0	0	2.127,214
Bruno - motlagor proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruno - motlagor icke-proportional återförsäkring	680,273	117,892	0	0	100,172	275,690	0	92,282	0	0	0	0	0	0	1.276,388
Aterförsäkringsandel	440,249	75,594	0	0	88,781	183,793	0	61,500	0	0	0	0	0	0	850,225
<b>Införda premier</b>															
Bruno - direkt försäkring	95,261	163,914	0	0	14,498	30,443	0	21,867	0	0	0	0	0	0	178,954
Bruno - motlagor proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruno - motlagor icke-proportional återförsäkring	67,169	101,446	0	0	8,664	18,266	0	13,120	0	0	0	0	0	0	102,797
Aterförsäkringsandel	38,112	61,766	0	0	5,796	12,177	0	8,242	0	0	0	0	0	0	71,588
<b>Införda skadestånd</b>															
Bruno - direkt försäkring	66,897	118,839	0	0	10,143	21,310	0	15,307	0	0	0	0	0	0	124,298
Bruno - motlagor proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruno - motlagor icke-proportional återförsäkring	60,027	103,656	0	0	6,086	12,786	0	9,184	0	0	0	0	0	0	98,738
Aterförsäkringsandel	6,870	11,184	0	0	4,057	8,524	0	6,123	0	0	0	0	0	0	24,596
<b>Andringar från övriga avdelningar</b>															
Bruno - direkt försäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruno - motlagor proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruno - motlagor icke-proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aterförsäkringsandel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Uppkomna kostnader</b>															
<b>Administrativa kostnader</b>															
Bruno - direkt försäkring	3,640,542	642,542	0	0	95,838	1,163,179	0	85,509	0	0	0	0	0	0	6.031,107
Bruno - motlagor proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruno - motlagor icke-proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aterförsäkringsandel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kostnader för kvalitetsrevidering</b>															
Bruno - direkt försäkring	3,640,542	642,542	0	0	95,838	1,163,179	0	85,509	0	0	0	0	0	0	6.031,107
Bruno - motlagor proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruno - motlagor icke-proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aterförsäkringsandel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kostnader för skadeutredning</b>															
Bruno - direkt försäkring	3,335	592	0	0	507	1,006	0	765	0	0	0	0	0	0	6.205
Bruno - motlagor proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruno - motlagor icke-proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aterförsäkringsandel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto</b>	3,335	592	0	0	507	1,006	0	765	0	0	0	0	0	0	6.205
<b>Anskaffningskostnader</b>															
Bruno - direkt försäkring	3,335,994	593,944	0	0	5,142	107,669	0	77,331	0	0	0	0	0	0	633,001
Bruno - motlagor proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruno - motlagor icke-proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aterförsäkringsandel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto</b>	3,335,994	593,944	0	0	5,142	107,669	0	77,331	0	0	0	0	0	0	633,001
<b>Övriga kostnader</b>															
Bruno - direkt försäkring	83,941	14,741	0	0	12,628	26,932	0	19,068	0	0	0	0	0	0	146,000
Bruno - motlagor proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruno - motlagor icke-proportional återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aterförsäkringsandel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto</b>	83,941	14,741	0	0	12,628	26,932	0	19,068	0	0	0	0	0	0	146,000
<b>Totala kostnader</b>															
															7.634,373





## s-19.01 totals

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto (absolut belopp)												
År	Utvecklingsår											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
Föregående												0
N-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	131,561											
<b>Totalt</b>												<b>131,296</b>

## s-23.01

Primärkapital	Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	0	0		0	
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	127,500,000	127,500,000			
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och ömsesidigt liknande företag	0	0		0	
Efterställda medlemskonton	0		0		0
Överskottsmedel	0	0			
Preferensaktier	0		0		0
Överkursfond relaterad till preferensaktier	0		0		0
Avstämningsreserv	-14,338,062	-14,338,062			
Efterställda skulder	0		0		0
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	0				0
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan	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	0
---	---

Avdrag	Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	0	0		0	0

Totalt primärkapital efter avdrag	Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
<b>Totalt primärkapital efter avdrag</b>	<b>113,161,938</b>	<b>113,161,938</b>		0	0

Tilläggskapital	Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Obetalt och ej infortrat garantikapital inlösningsbart på begäran	0				0
Obetalt och ej infortrat garantikapital, obetalda och ej infortrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	0				0
Obetalda och ej infortrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	0				0
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	0				0
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG	0				0
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/ 138/EG	0				0
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG	0				0
Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar- andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/ 138/EG	0				0
Annat tilläggskapital	0				0
Sammanlagt tilläggskapital	0				0

<b>Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet</b>	<b>113,161,938</b>	<b>113,161,938</b>		0	0
<b>Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet</b>	<b>113,161,938</b>	<b>113,161,938</b>		0	

<b>Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet</b>	<b>113,161,938</b>	<b>113,161,938</b>		0	0
<b>Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet</b>	<b>113,161,938</b>	<b>113,161,938</b>		0	

<b>Solvenskapitalkrav</b>	16,691,116
<b>Minimikapitalkrav</b>	39,777,220
<b>Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav</b>	677.977%
<b>Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav</b>	284.489%
<b>Konsoliderat solvenskapitalkrav på grupp nivå</b>	0
<b>Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till konsoliderade solvenskapitalkravet på grupp nivå (exklusive andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning)</b>	0.00%
<b>Solvenskapitalkrav för företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning</b>	0

Avstämningsreserv	Totalt
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	113,161,938
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	0
Förutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter	0
Andra primärkapitalposter	127,500,000
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	0
<b>Avstämningsreserv</b>	<b>-14,338,062</b>
Förväntade vinster som ingår i framtida premier - livförsäkringsverksamhet	0
Förväntade vinster som ingår i framtida premier - skadeförsäkringsverksamhet	41,059
<b>Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier</b>	<b>41,059</b>

s.25.01

Artikel 112		2: Regelbunden rapportering		
Solvenskapitalkrav beräknat med standardformel	Solvenskapitalkrav netto	Solvenskapitalkrav brutto	Fördelning av justeringar på grund av separata fonder och matchningsjusteringsportföljer	
Märknadsrisk	3,160	3,160	0	
Motpartsrisk	3,871,230	3,871,230	0	
Teckningsrisk för livförsäkring	0	0	0	
Teckningsrisk för sjukförsäkring	2,269,204	2,269,204	0	
Teckningsrisk för skadeförsäkring	14,063,025	14,063,025	0	
Diversifiering	-3,570,219	-3,570,219		
Immateriell tillgångsrisk	0	0		
<b>Primärt solvenskapitalkrav</b>	<b>16,636,401</b>	<b>16,636,401</b>		
<b>Beräkning av solvenskapitalkrav</b>				
Justering på grund av nSCR-aggregering av separata fonder/ matchningsjusteringsportföljer	0			
Operativ risk	54,715			
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	0			
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	0			
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/ 41/EG (övergångsbestämmelser)	0			
<b>Solvenskapitalkrav, exklusive kapitaltillägg</b>	<b>16,691,116</b>			
Kapitaltillägg redan infört	0			
<b>Solvenskapitalkrav</b>	<b>16,691,116</b>			
<b>Övrig information om solvenskapitalkrav</b>				
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	0			
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	0			
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	0			
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	0			
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	0			
Metoden används för att beräkna justeringen till följd av aggregering av nSCR separata fonder		2: Simplification at risk sub-module level		
Framtida diskretionära förmåner netto	0			
Approach based on average tax rate		3: Not applicable as LAC DT is not used (in this case R0600 to R0690 are not applicable)		
<b>Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes</b>	<b>Before the shock</b>	<b>After the shock</b>	<b>LAC DT</b>	
DTA				
DTA carry forward				
DTA due to deductible temporary differences				
DTL				
LAC DT				
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities				
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit				
LAC DT justified by carry back, current year				
LAC DT justified by carry back, future years				
Maximum LAC DT				

## s. 28.01

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring	MCR-komponenter		
Resultat MCR Skade	193,291		
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
Sjukvårdsförsäkring		406,979	1,100,621
Försäkring avseende inkomstskydd		72,274	196,486
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada		0	0
Ansvarsförsäkring för motorfordon		96,755	216,953
Övrig motorfordonsförsäkring		204,839	459,483
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring		0	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom		66,912	153,770
Allmän ansvarsförsäkring		0	0
Kredit- och borgensförsäkring		0	0
Rättsskyddsförsäkring		0	0
Assistansförsäkring		0	0
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag		0	0
Icke-proportionell sjukåterförsäkring		0	0
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring		0	0
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring		0	0
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring		0	0
Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring	MCR-komponenter		
Resultat MCR Liv	0		
		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
Åtaganden med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner		0	
Åtaganden med rätt till andel i överskott – framtida diskretionära förmåner		0	
Livförsäkringsklass III – åtaganden		0	
Andra (åter)försäkringsåtaganden för Liv och Sjuk		0	
Risksumma för alla (åter)försäkringsåtaganden för Liv			0
Overgripande beräkning av minimikapitalkrav	MCR-komponenter		
Linjärt minimikapitalkrav	193,291		
Solvenskapitalkrav	16,691,116		
Högsta minimikapitalkrav	7,511,002		
Lägsta minimikapitalkrav	4,172,779		
Kombinerat minimikapitalkrav	4,172,779		
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	39,777,220		
<b>Minimikapitalkrav</b>	<b>39,777,220</b>		