

Nomor Försäkring AB

SFCR 2024

Rapport om solvens och finansiell ställning

Nomor Försäkring AB (516401-8474)

Innehållsförteckning

Sammanfattning	2
A. Verksamhet och resultat	3
A.1 Verksamhet	3
A.3 Investeringsresultat	6
A.4 Resultat från övriga verksamheter	6
A.6 Övrig information	6
B. Företagsstyrningssystemet	7
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	7
B.2 Lämplighetskrav	9
B.3 Riskhanteringssystem	9
B.4 Egen risk- och solvensbedömning	10
B.6 Internrevisionsfunktion	12
B.7 Aktuariefunktion	12
B.8 Uppdragsavtal	12
B.9 Företagsstyrningssystemets lämplighet	13
B.10 Övrig materiell information	13
C. Riskprofil	14
C.1 Teckningsrisk	14
C.2 Marknadsrisk	15
C.3 Kreditrisk	15
C.4 Likviditetsrisk	15
C.6 Övriga materiella risker	16
C.7 Övrig information	16
D. Värdering för solvensändamål	17
D.1 Tillgångar	17
D.2 Försäkringstekniska avsättningar	18
D.3 Andra skulder	20
D.4 Alternativa värderingsmetoder	20
D.5 Övrig information	20
E. Finansiering	21
E.1 Kapitalbas	21
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	22
E.3 Användning av undergrupper för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	22
E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	22
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	23
E.6 Övrig information	23
F. Bilagor – kvantitativa rapporter från QRT-rapportering	24

Sammanfattning

Detta utgör Nomor Försäkring AB:s Rapport om solvens och finansiell ställning för år 2024. Syftet med rapporten är att delge bolagets kunder och andra intressenter information om vad som skett i verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering under räkenskapsåret 2024. Informationen är framtagen i enlighet med kraven i solvensregelverket.

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

Bolagets styrelse bestod under 2024 av tre personer och har det övergripande ansvaret för bolagets företagsstyrningssystem samt fastställer föreskrivna styrdokument. Det är vidare styrelsen som har det övergripande ansvaret för riskhanteringen genom att fastställa bolagets riskaptit, eller vid vilka nivåer risker ska begränsas.

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

Under 2024 har bolagsstrukturen i gruppen förändrats och två av de tidigare bolagen (SVM Finance Luxemburg 1 Sarl. samt SVM Finance Luxemburg 2 Sarl.) har sålts. Den nya ägarstrukturen har rapporterats till FI under början av 2025.

Under 2024 har bolaget valt en ny leverantör för det utlagda uppdraget för Riskhanteringsfunktion. En ny styrelseordförande tillträdde 9 februari 2024 och en ny Governance Manager anställdes i oktober 2024 och valdes in som vice VD efter genomförd lämplighetsprövning. Mer information kring detta följer av avsnitt B nedan.

Alla belopp anges i tusentals kronor (tkr) om inte annat anges och jämförelsetal för 2023 presenteras inom parentes i löptexten.

Bolagets försäkringsresultat uppgick totalt för perioden 2024-01-01- 2024-12-31 till 13 384 tkr (23 894). All försäkringsverksamhet bedrevs i Sverige och inom försäkringsklass 9, annan sakskada.

Bolagets kapitalsituation är god, med en solvenskvot på 183% per 2024-12-31 (182%). Den framåtblickande ORSA-processen (Own Risk and Solvency Assessment) som genomfördes under 2024 visar att bolaget fortsatt antas leva upp till det lagstadgade kapitalkravet vilket också representerar bolagets kapitalbehov.

Styrelsen beslutade om Nomor Försäkring AB:s Rapport kring solvens och finansiell ställning (SFCR) vid styrelsemötet den 2 april mars 2025.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

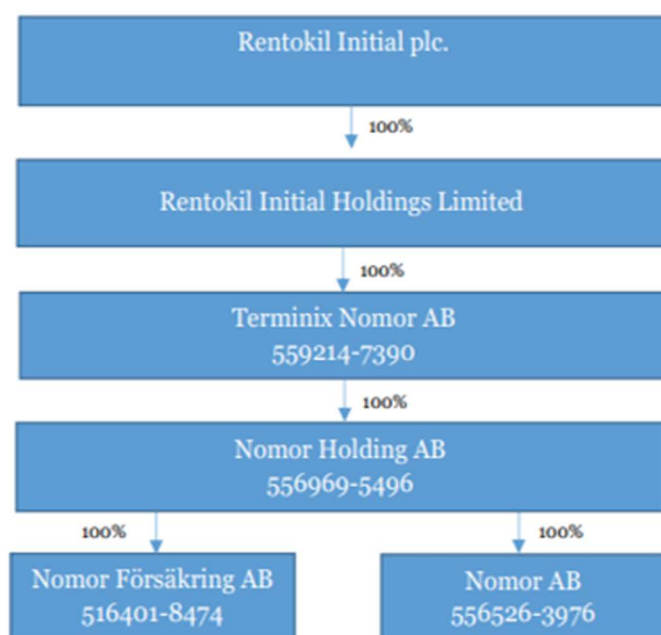
Nomor Försäkring AB:s (org. Nr. 516401-8474) verksamhet bedrivs i form av försäkringsaktiebolag. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn (www.fi.se). Bolagets externa revisor är revisionsföretaget PricewaterhouseCoopers AB (www.pwc.se), med Morgan Sandström som huvudansvarig revisor.

Bolaget har tillstånd att meddela försäkringar inom följande försäkringsklasser:

- Klass 1. Olycksfall (direkt)
- Klass 2. Sjukdom (direkt)
- Klass 3. Landfordon (direkt och indirekt)
- Klass 7. Godstransport (direkt och indirekt)
- Klass 9. Annan sakskada (direkt och indirekt)
- Klass 18. Assistans (direkt och indirekt)

Bolaget driver skadeförsäkringsrisker inom försäkringsklass 9 annan sakskada och särskilt inriktat på skadedjur. Bolagets verksamhet bedrivs i Sverige. Skadeförsäkringar i form av skadedjursförsäkring och därtill hörande försäkringar är bolagets huvudsakliga verksamhetsområde.

Bolagets enda ägare är Nomor Holding AB med kvalificerat aktieinnehav. Bolaget ingår i en grupp, enligt den legala strukturen i bilden nedan.



Betydande händelser för bolaget under året var följande:

- Under 2024 har Bolaget etablerat fyra nya tjänster för att stärka upp Bolagets företagsstyrning. Bland annat har en skadehanterare anställts för att förbättra skadehanteringsprocessen ytterligare. Under rapporteringsperioden har en mycket betydande transaktion ägt rum. Nomor Försäkring AB har avgivit koncernbidrag genom en bokslutsdisposition om 13 000 tkr till Nomor AB. Då transaktionen definitionsmässigt utgör en betydande transaktion inom grupp så rapporteras denna till Finansinspektionen.
- Under slutet av 2024 har bolagsstrukturen i gruppen förändrats och två av de tidigare bolagen (SVM Finance Luxemburg 1 Sarl. samt SVM Finance Luxemburg 2 Sarl) har sålts. Den nya ägarstrukturen har rapporterats in till FI under 2025.

A.2 Försäkringsresultat

Bolagets redovisade ett resultat för perioden 2024-01-01 - 2024-12-31 på 272 tkr (6 662), vilket är en minskning jämfört med föregående år främst till följd av högre skadekostnader jämfört med föregående år. Det försäkringstekniska resultatet uppgick till 13 384 tkr (23 894).

All försäkringsverksamhet bedrevs i Sverige och inom försäkringsklass 9, annan sakskada.

Bolagets resultaträkning syns nedan:

Resultaträkning (tkr)	2024-12-31	2023-12-31
Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse		
Premieintäkter f.e.r.		
Premieinkomst	72 524	113 895
Förändring i avsättning för ej intjänade premier	16 638	-26 737
	89 162	87 158
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	251	0
Försäkringsersättningar f.e.r.		
Utbetalda försäkringsersättningar	-61 313	-49 648
Förändring i avsättning för oreglerade skador f.e.r.	-5 985	-2 378
	-67 298	-52 026
Driftskostnader	-8 730	-11 239
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	13 384	23 894
Icke-teknisk redovisning		
Kapitalavkastning, intäkter	236	0
Kapitalavkastning, kostnader	-14	0
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	-251	0
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	13 355	23 893
Bokslutsdispositioner	-13 000	-15 500
Resultat före skatt	355	8 393
Skatt på årets resultat	-82	-1 731
Årets resultat	272	6 662

A.3 Investeringsresultat

- a) Bolaget har kapitalet placerat på bank och ränteinkomster om 236 tkr under året (0).
- b) Bolaget saknar aktieinnehav.
- c) Bolaget har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Bolaget bedriver enbart försäkringsverksamhet.

A.6 Övrig information

Någon övrig materiell information om bolagets verksamhet och resultat föreligger inte.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

B.1.a. Strukturen hos förvaltnings, ledning- och tillsynsorgan

Styrelsen ansvarar ytterst för bolagets system för företagsstyrning (vilket inkluderar intern kontroll och riskhantering) som ska säkerställa en effektiv, ändamålsenlig, sund och ansvarsfull styrning av bolaget. Det är styrelsens ansvar att besluta om verksamhetens strategiska inriktning. Styrelsen beslutar om riskhanteringssystemets utformning och vilka risker som ska tas, samt i vilken omfattning. Det gör styrelsen genom att minst årligen fastställa bolagets *Riktlinje för företagsstyrning och internkontroll*, *Riktlinje för riskhantering*, och andra styrdokument som reglerar NFAB:s styrning, internkontroll och riskhantering. Styrelsen deltar aktivt i bolagets ORSA-process, fastställer bolagets ORSA-rapport samt följer upp och utvärderar risker och resultat.

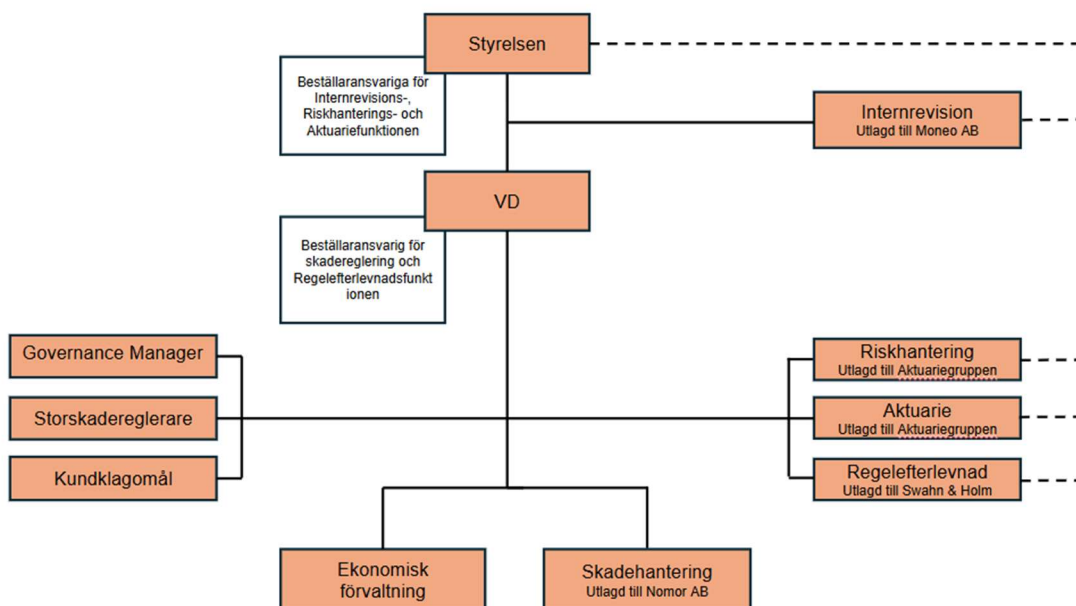
Styrelsen bestod under 2024 av tre ledamöter. En av dessa ledamöter utgörs av bolagets vd. Styrelsen har en fastställd arbetsordning för sitt arbete. Styrelsen i NFAB har inte inrättat separata revisionsutskott eller ersättningsutskott utan styrelsen som helhet ansvarar för de uppgifter som åligger utskotten.

Bolagets VD ansvarar för den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. Styrelsen har fastställt en VD-instruktion.

Under 2024 har styrelsen utsett en ny vice vd, tillika Governance Manager som rapporterar direkt till VD.

Bolaget har fyra centrala funktioner i enlighet med gällande lagstiftning. De centrala funktionerna inom bolaget är Riskhanteringsfunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen, Internrevisionsfunktionen och Aktuariefunktionen. Styrelsen har utsett ansvariga för var och en av de centrala funktionerna samt fastställt styrdokument för dessa vilket beskrivs utförligare under avsnitt B3, B5-7.

Bolagets styrdokument fastställer NFAB:s organisation samt reglerar de centrala funktionernas oberoende ställning, ansvarsområden och rapporteringsvägar enligt streckad linje i bilden nedan som illustrerar bolagets organisation per 2024-12-31.



B.1.b. Materiella ändringar i företagsstyrningssystemet

Under 2024 har följande materiella ändringar skett i företagsstyrningssystemet:

- Bolagets styrelse har efter lämplighetsprövning utsett en ny vice vd.
- Bolagsjurist har ersatts av Governance Manager.
- Bolaget har anlitat en ny leverantör av riskhanteringsfunktionen.

B.1.c. Ersättningsprinciper

Bolagets styrelse beslutar årligen om *Riktlinje för ersättningar* vilket omfattar ersättningsmodell, tillämpning och uppföljning av ersättning till ledande befattningshavare samt medarbetare.

Riktlinjen ska främja långsiktighet och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande som motverkar bolagets intressen samt även uppfylla grundläggande krav vid försäkringsdistribution.

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast årsarvode enligt bolagsstämmans beslut. VD erhåller inte styrelsearvode.

Under 2023 introducerade bolagets ägare, Rentokil Initial Plc, ett system för rörlig ersättning i koncernen som omfattar bolagets VD (nedan koncernersättning). Bolagets VD är s.k. risktagare enligt solvensregelverket och bolagets *Riktlinje för ersättningar*.

Styrelsen har mot bakgrund av ovan beslutat om följande:

- Vid rörlig koncernersättning till VD, som beslutas av Rentokil, ska 60% skjutas upp i tre år.
- Bolagets styrelse har rätt att besluta om bortfall av rörlig koncernersättning till VD om bolagets finansiella ställning därmed äventyras.

Delar av denna koncernersättning (40%) avseende 2024 kan tidigast utgå under 2025. Under 2024 har ingen rörlig koncernersättning utbetalats.

B.1.d. Materiella transaktioner

Under rapporteringsperioden har en mycket betydande transaktion ägt rum. Nomor Försäkring AB har avgivit koncernbidrag genom en bokslutsdisposition om 13 mkr till Nomor AB. Då transaktionen definitionsmässigt utgör en mycket betydande transaktion inom gruppen så rapporteras denna till Finansinspektionen.

B.2 Lämplighetskrav

B.2.a. Lämplighetskrav

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

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

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

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

B.2.b. Process för lämplighetsbedömning

Bolaget genomför initialt och löpande kontroller av lämplighet i enlighet med bolagets *Riktlinje för lämplighetsprövning*. I denna riktlinje fastställs processen för att bedöma kvalifikationer och lämplighet hos styrelsens ledamöter, VD, vice vd, de som ansvarar för eller utför centrala funktioner samt personal som direkt deltar i distributionen av bolagets försäkringar. Bolaget utför bakgrundskontroller avseende god vandel enligt särskilda rutiner.

Vid förändring av styrelse, vd, vice vd eller central funktion genomförs först en intern lämplighetsprövning varefter Finansinspektionen underrättas för lämplighetsprövning.

Bolaget har även en process för att bevaka och rapportera ändringar i ägarbolagens styrelser till Finansinspektionen.

B.3 Riskhanteringssystem

B.3.a. Beskrivning av riskhanteringssystemet

Bolagets verksamhet är förenat med risktagande. Bolaget har därför ett riskhanteringssystem som ska skapa och upprätthålla en god riskkultur. Bolagets riskhanteringssystem är en del av bolagets företagsstyrningssystem. Det övergripande målet med företagets riskhantering och riskhanteringssystem är att säkerställa att företagets åtagande gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för att säkerställa att företaget har ett, vid var tid, ändamålsenligt och effektivt riskhanteringssystem samt för att företagets riskhantering sker i enlighet med gällande regelverk.

Styrelsen fastställer minst årligen *Riktlinje för riskhantering*. I denna riktlinje fastställs bolagets riskhanteringsstrategier, risktolerans, ansvarsfördelning, processer, rutiner, limiter, kontroller samt rapporterings- och övervakningsrutiner. Vidare fastställer styrelse och VD styrdokument för olika riskkategorier, t.ex. *Riktlinje för tecknande av försäkringar* och *Riktlinje för kapitalhantering*, vilket beskrivs utförligare under avsnitt C.

Bolagets övergripande risktolerans beslutas årligen av styrelsen. Bolagets målintervall för solvenskvoten är 140-160 procent.

B.3.b. Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringssystemet omfattar, utöver löpande riskhantering i verksamheten, även en oberoende riskhanteringsfunktion. Funktionen för riskhantering är utsedd av styrelsen och är oberoende från affärsverksamheten. Funktionen har ett delegerat uppföljningsansvar för riskarbetet och styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinje för riskhanteringsfunktionen*, som revideras årligen. Riskhanteringsfunktionen ska genom sitt arbete bidra till att bolaget har en effektiv hantering av risker där materiella risker identifieras, värderas, övervakas, hanteras och rapporteras.

Utförandet av riskhanteringsfunktionen är utlagd till en extern part och eventuella intressekonflikter och frågan om oberoende har reglerats i avtalet och följs upp av beställaransvarig för den utlagda funktionen. Uppdragsavtalet har rapporterats till Finansinspektionen.

VD fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på en genomförd riskanalys, och styrelsen informeras om funktionens årsplan. Funktionen utvärderar och övervakar bolagets riskhanteringssystem och rapporterar vid varje ordinarie styrelsemöte. Rapporteringen omfattar information om risktagande och riskhantering, riskutfall i förhållande till limiter, nya eller potentiella risker, resultatet av eventuella stresstester samt genomförda kontroller och eventuella brister i riskhanteringssystemet. Utöver detta rapporterar funktionen direkt till styrelse och VD vid behov.

B.4 Egen risk- och solvensbedömning

B.4.a. Bolagets ORSA-process

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

B.4.b. Bolagets ORSA 2024

Under 2024 har bolaget genomfört en normal (ordinarie) ORSA och inrapporterat beslutad ORSA-rapport till Finansinspektionen.

Styrelsen diskuterar och fattar beslut avseende ORSA vid flera tillfällen under året. Arbetet med Bolagets ORSA påbörjas under andra kvartalet. En scenariogrupp bestående av vd,

Risikfunktionen, Aktuarie, Ekonomichef och Governance Manager uppdaterar bolagets riskregister samt tar fram förslag till bolagets basscenario och stresstester. Styrelsen deltar aktivt i ORSA-processen genom bl.a. beslut om scenarios. I slutet på året fastställer styrelsen bolagets affärsplan och ORSA-rapport. Bolagets VD och styrelse följer löpande under året upp den ekonomiska utvecklingen i förhållande till affärsplan.

Baserat på standardformeln och de scenarier som behandlats i ORSAn har styrelsen bedömt att bolaget är finansiellt robust och skulle stå stabilt även vid mycket kraftig ökning av skadekostnaderna eller minskning av premieintäkterna.

B.5 Internkontrollsystem

B.5.a. Beskrivning av internkontrollsystemet

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för företagsstyrning och intern kontroll*. Bolagets system för internkontroll är utformat för att i rimlig mån säkerställa

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

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

B.5.b. Regelefterlevnadsfunktionen

För att säkerställa att verksamheten bedrivs i enlighet med gällande externa och interna regelverk finns en regelefterlevnadsfunktion i bolaget. Styrelsen fastställer minst årligen *Riktlinje för regelefterlevnadsfunktionen*. Styrdokumentet omfattar funktionens organisatoriska ställning, arbetsuppgifter och rapportering. Funktionen är sedan 2023 utlagd till en extern part och mellan parterna finns ett uppdragsavtal som tillsammans med lämplighetsprövning ha rapporterats till Finansinspektionen.

Funktionen för regelefterlevnad har både en rådgivande och granskande roll. I funktionens ansvar ingår att

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

VD fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförd riskanalys. Styrelsen informeras om funktionens årsplan. Funktionen rapporterar vid varje ordinarie styrelsemöte om de iakttagelser och granskningar som skett. Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder har genomförts.

B.6 Internrevisionsfunktion

B.6.a. Internrevisionsfunktionen

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

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

B.6.b. Internrevisionsfunktionens oberoende

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

B.7 Aktuariefunktion

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

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

B.8 Uppdragsavtal

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för uppdragsavtal*, vilket revideras minst årligen. Av riktlinjen framgår:

- Vilken verksamhet som får läggas ut.
- Kriterier för bedömning om verksamheten är av väsentlig betydelse.
- Krav på beställarkompetens och lämplighetsprövning.
- Krav på avtalsinnehåll.
- Krav på styrning, uppföljning, rapportering och efterlevnad.

- Beslutsordning och anmälningsskyldighet till Finansinspektionen.

Vid utläggning av en verksamhet som är av väsentlig betydelse krävs beslut av styrelsen. Den utlagda verksamheten följs upp löpande och en utvärdering rapporteras minst årligen till styrelsen. I de fall uppdragsavtalet omfattar utläggning av en central funktion sker även uppföljning av lämplighetskraven.

De ingångna uppdragsavtalen för bolagets centrala funktioner (Riskhanterings-, Internrevisions-, Regelefterlevnads- och Aktuariiefunktionen) har anmälts till Finansinspektionen. Härtill kommer även uppdragsavtal som reglerar verksamheter såsom skaderegleringen.

Bolaget har under 2024 genomfört två planerade förändringar inom utlagd verksamhet; ett nytt uppdragsavtal avseende Internrevisionsfunktionen och ett nytt avtal avseende Riskhanteringsfunktionen har tecknats.

Uppdragsavtal	Uppdragstagare	Beställare	Land	Period
Internrevisionsfunktionen	Moneo AB	Styrelseordförande	Sverige	Fr.o.m. 2021-10-28
Riskhanteringsfunktionen	Aktuariegruppen Stockholm AB	Styrelseledamot	Sverige	Fr.o.m. 2024-09-01
Aktuariiefunktionen	Aktuariegruppen Stockholm AB	Styrelseledamot	Sverige	Fr.o.m. 2023-10-01
Regelefterlevnadsfunktionen	Advokatfirman Swahn & Holm	VD	Sverige	Fr.o.m. 2023-10-01
Skadereglering	Nomor AB	VD	Sverige	Fr.o.m. 2021-09-28

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

B.9 Företagsstyrningssystemets lämplighet

Bolagets styrelse får löpande under året information om företagsstyrningssystemet. Vidare har företagsstyrningssystemet (inkl. riskhantering och internkontroll) granskats i olika delar av de centrala funktionerna under 2024 och avrapporterats till styrelse och VD.

VD genomför årligen en utvärdering av företagsstyrningssystemets effektivitet och ändamålsenlighet, vilken delges styrelsen vid årets första styrelsemöte.

Styrelsens bedömning av företagsstyrningssystemet har bland annat baserats på granskningar genomförda av Internrevisionsfunktionen, Regelefterlevnadsfunktionen och Riskhanteringsfunktionen samt utvärderingen av riskhanteringssystemet inom ramen för bolagets ORSA-process. Styrelsen bedömer att bolagets företagsstyrningssystem är effektivt och ändamålsenligt med tanke på arten, omfattningen och komplexiteten hos de inneboende riskerna i bolagets verksamhet.

B.10 Övrig materiell information

Bolagets nya styrelseordförande tillträdde den 9 februari 2024, efter Finansinspektionens lämplighetsprövning, och styrelsen består från och med detta datum av tre ledamöter. En ny ansvarig riskhanteringsfunktion lämplighetsprövades av bolaget i september 2024.

C. Riskprofil

Nomor Försäkring AB har identifierat och definierat ett antal riskkategorier som bolaget, på grund av verksamhetens natur, är exponerat mot. För dessa riskkategorier har styrelsen fastställt styrdokument och risktoleransnivåer som är relevanta för bolagets verksamhetsstyrning. Bolaget har en begränsad riskexponering till följd av bland annat en i huvudsak kortsvarad affär och en konservativ placeringsfilosofi.

Bolagets solvenskvot per 2024-12-31 uppgick till 183% (182%).

I bolagets ORSA-process för 2024, vilken är framåtblickande och som baserades på affärsplanen, illustrerades hur solvenskvoten förväntas utvecklas under affärsplaneringsperioden 2025-2027. Resultatet av ORSA-processen visar att NFAB står på en kapitalmässigt stabil bas över hela prognosperioden.

C.1 Teckningsrisk

Teckningsrisk eller skadeförsäkringsrisk avser risken för förlust eller ogynnsam förändring av de försäkringstekniska åtagandena till följd av osäkerhet i prissättning och avsättningsantaganden. Bolagets försäkringsrisker består främst av premierisker, reservsättningsrisker och annullationsrisker. Skadeförsäkringar i form av skadedjursförsäkring är Bolagets huvudsakliga verksamhetsområde och styrelsen har därför aptit för därtill kopplade försäkringsrisker.

Bolagets teckningsrisk är koncentrerad till den svenska marknaden. Den geografiska koncentrationsrisken bedöms inte vara signifikant då bolagets försäkringstagare har en god geografisk spridning.

Premierisk

I syfte att säkerställa självständigt bärande försäkringsprodukter har styrelsen beslutat risktoleranser på både individuell och övergripande nivå för försäkringsaffären. Styrelsen accepterar inte att någon försäkring tecknas som äventyrar solvensen i bolaget.

Styrelsen har genom limiter i *Riktlinje för tecknande av försäkringar* fastställt gränser för största enskilda risk och högsta avtalsvärde som verksamheten får teckna utan styrelsens godkännande.

Styrelsen har gett VD mandat att prissätta försäkringsavtal upp till en viss nivå, och alla försäkringsavtal inom detta spann måste godkännas av VD.

Vidare specificerar riktlinjerna vilka försäkringsbelopp och klasser av risker som får tecknas, något som är föremål för styrelsens fortlöpande utvärdering. Att försäkringsavtalen är rätt prissatta och att riskerna är rätt kvantifierade följs löpande upp och avrapporteras till VD och styrelse.

Reservsättningsrisker

Inom ramen för bolagets nuvarande bestånd tecknad i klass 9 (annan sakskada direkt) bedöms skadorna vara relativt okomplicerade och avvecklingstiden är vanligtvis kort. Därför bedöms reservsättningsrisken i bolaget vara begränsad.

Reservrisken hanteras främst genom löpande uppföljning av anmälda skador. Vidare kontrolleras och utvärderas avsättningarna inom ramen för aktuariens beräkningar samt i det löpande boksluts- och prognosarbetet.

Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Försäkringstekniska riktlinjer* vilka revideras minst årligen. Härutöver har VD fastställt *Försäkringstekniskt beräkningsunderlag* samt instruktioner för reservsättning. Aktuariefunktionen ansvarar för översynen av dessa dokument.

Styrelsen har avseende limiter fastställt attestnivåer för utbetalda och reserverade skador samt hur dessa ska följas upp och rapporteras.

Annulationsrisker

Annulationsrisk utgörs av risken för att en kund säger upp sitt avtal under avtalsperioden eller väljer att inte förnya sin försäkring. Då ett mycket begränsat antal kunder säger upp sina avtal i förväg utgörs NFAB:s annulationsrisk huvudsakligen av att avtal inte förnyas.

Teckningsrisken är den risk som huvudsakligen driver kapitalbehovet.

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk innebär risken för förluster till följd av förändringar i marknadspriser och marknadsförhållanden. Det omfattar risker som är förknippade med aktier, räntor, fastigheter, råvaror och valutor. Marknadsrisk kan uppstå på grund av fluktuationer i marknadspriser, likviditetsrisk, koncentrationsrisk och andra faktorer som påverkar värdet av bolagets tillgångar och skulder.

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

Ränterisken i placeringarna ska hanteras genom att av styrelsen fastställda interna placeringsriktlinjer följs och genom att verksamheten löpande följs upp, vilket sker vid varje ordinarie styrelsesammanträde. Bolagets har alla sina finansiella tillgångar placeringar på bankkonton. Ränterisken per 2024-12-31 uppgick till 237 tkr (57). Majoriteten av bolagets ränterisk är dock hänförligt förändringar i diskonteringsräntekurvan som påverkar nuvärdet av bolagets reserver och därmed ger upphov till ett kapitalkrav för ränterisk.

C.3 Kreditrisk

Kredit- och/eller motpartsrisk avseende placeringar tar sikte på risken för att en motpart inte fullgör sina betalningsförpliktelser mot Bolaget.

Bolaget eftersträvar en hög tillgänglighet, säkerhet, kvalitet och likviditet med placeringarna av sitt kapital. Inom NFAB uppkommer motpartsrisker genom exponering mot kreditinstitut via medel på bankkonto.

Motpartsrisken bedöms som låg då ingen återförsäkring nyttjas samt alla bolagets tillgångar utgörs av likvida medel på bankkonto. Aktsamhetsprincipen gäller för Bolaget och styrelsen har i styrdokumentet *Riktlinje för återförsäkring* uppställt särskilda ratingkrav avseende banker samt för de återförsäkringsföretag som Bolaget kan komma att anlita. Bolagets styrdokument *Riktlinje för kapitalhantering* anger vad som ska gälla för Bolagets placeringar.

Bolagets medel på SEB (S&P rating A) uppgick per 2024-12-31 till 98 288 tkr (90 487).

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk handlar i vid mening om tillgång till likvida medel på kort sikt. Om likviditetsbrist uppstår kan detta påverka den ordinarie affärsverksamheten negativt och riskera att Bolaget inte förmår uppfylla sina betalningsåtaganden.

Bolaget eftersträvar en hög tillgänglighet, säkerhet, kvalitet och likviditet med placeringarna av sitt kapital.

Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinje för kapitalhantering*, vilken revideras årligen och säkerställer att Bolaget enbart placerar i tillgångar med hög likviditet.

Likviditetsrisken bedöms vara ringa.

C.5 Operativ risk

Operativ risk definieras i Bolagets *Riktlinje för Riskhantering* som risk för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

Styrelsen har i riktlinjerna fastställt ett ramverk för identifiering, hantering och rapportering kring operativa risker. Styrelsen har vidare fastställt ett styrdokument, *Riktlinje för Kontinuitetshantering* och en Beredskapsplan för att säkerställa kontinuitet i bolaget. Båda dokumenten fastställs årligen efter test av Beredskapsplanen. Vidare ställs krav på beredskapsplaner vid utläggning av verksamhet och tredjepartsleverantörer och dessa avtal riskbedöms och ses över löpande.

Minst årligen, inom ramen för bolagets ORSA-process, genomförs en bolagsövergripande riskanalys vilken dokumenteras i bolagets riskregister där även internkontroller och riskmitigerande åtgärder dokumenteras. Bolagets styrdokument inklusive internkontroller och rapporteringskrav bedöms också utgöra väsentliga riskreducerande åtgärder.

Bolaget har rutiner och processer för att löpande rapportera och bedöma incidenter i syfte att bl.a. fånga upp strukturella fel eller minska operativa risker.

I beräkningen av solvenskapitalkravet beräknas ett kapitalkrav för operativa risker som avspeglar de operativa risker som inte redan beaktas inom övriga riskmoduler. Kapitalkravet för operativa risker uppgick per 2024-12-31 till 2 675 tkr (4 635).

C.6 Övriga materiella risker

Bolaget följer löpande upp nya och framväxande risker inom ramen för riskworkshops och bolagets ORSA-process. Bolaget bedömer att inga övriga materiella risker föreligger.

C.7 Övrig information

Någon övrig materiell information om Bolagets riskprofil föreligger inte.

D. Värdering för solvensändamål

Bolaget har i enlighet med Solvens II direktivet (2009/138) och EU-kommissionens delegerade förordning (2015/35) värderat om sin balansräkning för Solvensändamål. Omvärderingen sker när bolaget skall beräkna sitt kapitalkrav och tillgängligt kapital för att täcka kapitalkravet. Bolaget beräknar kapitalkrav i samband med rapportering till Finansinspektionen och framtagandet av egen risk- och solvensbedömning (ORSA).

Solvens II innebär att fokus läggs på balansräkningen där ett kapitalkrav beräknas genom att kvantitativt bedöma de största riskerna som påverkar tillgångar och skulder i enlighet med en standardmodell.

Allmänt så skall Bolagets tillgångar och skulder för solvensändamål värderas till verkligt värde, d.v.s. till det belopp som en tillgång eller skuld skulle kunna överlåtas i en transaktion mellan sinsemellan oberoende parter som har ett intresse av att transaktionen genomförs.

Verkligt värde beräknas i följande ordning:

- A. Aktiva marknader enligt definition i IFRS.
- B. Alternativa värderingsmetoder

D.1 Tillgångar

Placeringstillgångar

Bolagets finansiella tillgångar under placeringstillgångar har klassificerats som finansiella tillgångar i enlighet med IFRS 9 och har värderats till verkligt värde.

Fordringar

Finansiella tillgångar som klassificerats som låne- och kundfordringar som inte är derivat, som har fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. När dessa tillförts ett värde som inte motsvarar verkligt värde ska dessa omvärderas till verkligt värde i solvensbalansräkningen.

Bolaget har en värderingsskillnad avseende försäkringsfordringar. Försäkringsfordringarna per 2024-12-31 består av fordringar avseende framtida premier. I Solvens 2 ingår framtida premieinbetalningar som ej är förfallna i stället i posten försäkringstekniska avsättningar under skulder i balansräkningen. Värderingsskillnaden uppgår till 67 986 tkr per 2024-12-31 (85 912).

Försäkringsfordringar (i tkr)

Tkr	2024-12-31			2023-12-31		
	Legal balansräkning	Solvens 2 balansräkning	Differens	Legal balansräkning	Solvens 2 balansräkning	Differens
Försäkringsfordringar	72 018	4 032	-67 986	85 953	41	-85 912
Total	72 018	4 032	-67 986	85 953	41	-85 912

Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt skall som grundprincip värderas enligt IFRS-regelverket (IAS 12) såvida inte den uppskjutna skatten hänför sig till underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag (med undantag för uppskjutna skattefordringar). Värdering ska i sådana fall ske på basis av skillnaden mellan:

- A. Värdena av tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen
- B. Värdena av tillgångar och skulder i skattebalansräkningen

Ett positivt belopp av uppskjuten skattefordran ska enbart tas upp till ett positivt värde om det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning med hänsyn tagen till rättsliga krav om tidsfrister för utnyttjande av dessa (enligt gällande regelverk har bolaget enbart sex beskattningsår på sig att utnyttja en skattefordran).

Bolaget har i balansräkningen för solvensändamål tagit upp en skattefordran på 3 537tkr (3 788), i enlighet med avsnitt E.1 nedan.

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

I den legala redovisningen (lagbegränsad IFRS) består de försäkringstekniska avsättningarna av odiskonterade avsättningar avseende inträffade skador, dels för redan inrapporterade skador samt en statistisk skadereserv för ej inrapporterade skador. Därtill består försäkringstekniska avsättningarna av ej intjänade premier enligt en linjär intjäning (pro rata temporis).

I Solvens II utgörs försäkringstekniska avsättningar av summan av bästa skattning och riskmarginal. De försäkringstekniska avsättningarna utgör det belopp som bolaget skulle vara tvunget att betala för att överföra sina försäkringsförpliktelser till ett annat försäkringsföretag, som är oberoende och som har intresse av att transaktionen genomförs. Bästa skattningen representerar avsättning för inträffade skador och premiereserv för framtida skador hänförliga till redan ingångna avtal. I Solvens II är bästa skattningen diskonterad, före diskontering är avsättning för inträffade skador densamma som i den legala redovisningen. Premiereserv enligt Solvens II följer en annan definition än i den legala redovisningen på så vis att i Solvens II estimeras de förväntade framtida kassaflödena, inklusive framtida premieinbetalningar, och hänsyn tas därför till den förväntade vinsten direkt.

Därtill ingår ej förfallna fordringar och skulder som avser försäkringstekniska poster i bästa skattningen i solvensbalansräkningen jämfört med den legala redovisningen där de syns på balansräkningen som fordringar/skulder utanför försäkringstekniska avsättningar.

Riskmarginalen motsvarar det belopp som motparten kan förväntas kräva för att ta över och uppfylla försäkrings- och återförsäkringsförpliktelserna.

Bolaget har endast försäkringstekniska avsättningar inom en line of business. I tabellen nedan presenteras total avsättning enligt den legala redovisningen samt enligt Solvens II och skillnaden däremellan.

Försäkringstekniska avsättningar (i tkr)

Tkr	2024-12-31			2023-12-31		
	Legal balansräkning	Solvens 2 balansräkning	Differens	Legal balansräkning	Solvens 2 balansräkning	Differens
Försäkringstekniska avsättningar	95 264	17 942	-77 322	105 917	5 344	-100 573
Riskmarginal	0	2 392	2 392	0	1 933	1 933
Skulder avseende direktförsäkring	10 734	509	-10 224	5926	266	-5 660
Total differens			-85 155			-104 299

Den bästa skattningen

För att beräkna bästa skattningen delas försäkringsåtagandena upp i homogena riskgrupper där åtagandena har liknande riskprofil. I starten av bolagets verksamhet var den endast relevant med en homogen riskgrupp men under året har beräkningen utvidgats med ytterligare en homogen riskgrupp för att representera tillkomna ändringar i riskprofilen.

För redan inrapporterade skador sätts reserv av skadereglerare på individuell basis, där det är relevant används statistiska beräkningar för att representera en förväntad kostnad för en viss typ av skada.

Under året har beräkningen för ännu ej inrapporterade skador utökats med en modell för att dela upp produkten i två homogena riskgrupper. En del av avsättningarna har väldigt kort avvecklingstid och följer en enklare metod medan en del av avsättningarna med längre avveckling följer en annan metod för att representera en annan avvecklingsprofil. Ändringen ökade de försäkringstekniska avsättningarna under året.

Beräkning av premiereserv beräknas enligt den förenkling som anges i tekniska annex III i EIOPAs Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar (BOS 14/166).

Bästa skattningen är diskonterad med den riskfria räntan som föreskrivs av EIOPA, ingen matchnings- eller volatilitetsjustering används.

Beräkningarna bedöms stå i proportion till verksamhetens art, storlek och komplexitet. Bästa skattningen innehåller naturligt en viss grad av osäkerhet. För bolaget gäller att den är relativt hög framför allt i och med att det dataunderlag som finns tillgängligt för statistisk modellering är begränsat.

Riskmarginal

Bolaget beräknar från och med 2024 sin riskmarginal genom att använda det som benämns som Metod 1 i EIOPAs Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar (BOS 14/166). Vid ingången av året användes det som benämns som Metod 2. Ändringen anses representera riskmarginalen på ett bättre sätt och ökade riskmarginalen något.

D.3 Andra skulder

Bolagets finansiella skulder har i redovisningen värderats till upplupet anskaffningsvärde i enlighet med IAS 39. Då dessa tillförts ett värde som inte motsvarar verkligt värde ska dessa omvärderas till verkligt värde i solvensbalansräkningen. Bolagets finansiella skulder har dock generellt en kort löptid vilket medför att bokfört värde är en god approximation av verkligt värde.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Bolaget använder inte alternativa värderingsmodeller.

D.5 Övrig information

Någon övrig materiell information om värderingen av Bolagets tillgångar och skulder för solvensändamål föreligger inte.

E. Finansiering

Bolaget skall fastställa, klassificera och bedöma medräkningsbarhet av det kapital som används för att täcka solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet i enlighet med SII-direktivet kapitel VI, avsnitt 3 och underliggande förordning och riktlinjer.

Kapitalbasmedel omfattar summan av primärkapital och tilläggskapital. Primärkapitalet består av den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder, värderad enligt kapitel VI i SII-direktivet, samt efterställda skulder.

Tilläggskapital består av poster utöver de i primärkapitalet och som kan krävas in för att täcka förluster. Tilläggskapitalet upptas således inte i solvensbalansräkningen och förhandsgranskas av Finansinspektionen innan de kan användas i kapitalbasen.

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

E.1 Kapitalbas

Nedan bifogade tabell visar kapitalbasens storlek och kvalitet enligt Solvens 2 vid rapporterings-årets slut 2024 samt vid årets slut 2023. Per 2024-12-31 fanns 2 500 tkr (2 500) i bolagets säkerhetsreserv.

Bolagets kapitalbas (i tkr)

Poster	Kapitalbas per 2024-12-31		Kapitalbas per 2023-12-31	
	Belopp (tkr)	Nivå	Belopp (tkr)	Nivå
Aktiekapital	3 500	nivå 1	3 500	nivå 1
Balanserade vinstmedel	33 911	nivå 1	27 249	nivå 1
Årets vinst	272	nivå 1	6 662	nivå 1
Reservfond	143	nivå 1	143	nivå 1
Säkerhetsreserv	2 500	nivå 1	2 500	nivå 1
Överkursfond	8 500	nivå 1	8 500	nivå 1
Värderingsskillnad Solvens 2	17 168	nivå 1	18 387	nivå 1
Uppskjuten skatt	-3 537	nivå 1	-3 788	nivå 1
Total	62 458		63 154	

Eget kapital

Bolaget har 3 500 tkr i aktiekapital och 8 500 tkr i överkursfond och 143 tkr i reservfond, som Bolaget har klassat som nivå 1.

Avstämningsreserven

Avstämningsreserven klassas som primärkapital nivå 1 i enlighet med SII-förordningen (artikel 69 a-vi). Värderingen av bolagets tillgångar och skulder, inklusive bolagets försäkringstekniska avsättningar, görs i enlighet med dessa riktlinjer. I Bolagets avstämningsreserv ingår nedan poster.

Avstämningsreserv (i tkr)

Poster	Avstämningsreserv per 2024-12-31		Avstämningsreserv per 2023-12-31	
	Belopp (tkr)	Nivå	Belopp (tkr)	Nivå
Balanserade vinstmedel	33 911	nivå 1	27 249	nivå 1
Årets vinst	272	nivå 1	6 662	nivå 1
Reservfond	143	nivå 1	143	nivå 1
Säkerhetsreserv	2 500	nivå 1	2 500	nivå 1
Värderingsskillnad Solvens 2	17 168	nivå 1	18 387	nivå 1
Uppskjuten skatt	-3 537	nivå 1	-3 788	nivå 1
Total	50 458		51 154	

Uppskjuten skattefordran

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

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Bolaget tillämpar standardformeln vid beräkningen av SCR-kravet. Solvenskapitalkravet för bolaget uppgick vid utgången av 2024 till 34 041 tkr och det fanns tillgängligt kapital på 62 458 tkr vilket resulterade i en solvenstäckning på 183%.

Tkr	2024-12-31			2023-12-31		
	Kapitalkrav	Tillgängligt kapital	Solvenskvot	Kapitalkrav	Tillgängligt kapital	Solvenskvot
SCR	34 041	62 458	183%	34 664	63 154	182%
MCR	31 403	62 458	199%	31 934	63 154	198%

Vid rapporteringsårets slut hade Bolaget en solvenskvot på 183% vilket överstiger såväl lagstadgade kapitalkrav som det av styrelsen fastställda solvenskravet för bolaget.

E.3 Användning av undergrupper för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Inte tillämpligt.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Inte tillämpligt.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Om teckningskvoten för SCR eller MCR understiger Bolagets toleransgräns ska relevanta och ändamålsenliga åtgärder vidtas för att återställa solvensen.

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

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

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

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

E.6 Övrig information

Någon övrig materiell information om Bolagets finansiering föreligger inte.

F. Bilagor – kvantitativa rapporter från QRT-rapportering

Innehåll i publika rapporten, SFCR, bilagor kvantitativa QRT-Rapporten (enligt Genomförandeordning 2023-895 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG vad gäller förfaranden, format och mallar för försäkrings- och återförsäkringsföretags offentliggörande av rapporten om solvens och finansiell ställning och om upphävande av genomförandeförordning (EU) 2015/2452). Alla värden är uttryckta i SEK och i tusental.

- S.02.01 Balansräkningen, värderade enligt Solvens 2, beräkna fram överskott av (excess of) Tillgång över Skulder som ligger till grund för kapitalbasen
- S.05.01 Försäkringsresultatet i RR (lagstadgad redovisning) uppdelat på försäkringsklass i S2
- S.17.01 Bästa skattning (skadeförsäkring) av försäkringstekniska avsättningar enligt S2-värdering, återspeglas i BR, tillsammans med riskmarginal. Delas upp på Skadeprovisions (speglar kassaflöden som kommer att ske för riskperioder som redan har "skett") och premium provisions (Speglar framtida kassaflöden som kommer att ske för att bolaget tecknat risk under aktuellt försäkringskontrakt)
- S.19.01 Skadetriangel för först skadeutbetalningar och summa av denna och sen skadetriangel för odiskonterade underlag för bästa skattning av enbart skadeprovisions som nämns och summa av dessa diskonterat per skadeår.
- S.23.01 Uppdelning av kapitalbasen på olika nivåer av medräkningsbarhet för att täcka SCR och MCR, för bolaget är det aktiekapital (nivå1), uppskjuten skatt på omvärdering till S2 i balansräkning (nivå3) och resten faller inom ramen för avstämningsreserver (nivå 1) enligt bedömning av kapitalet. I bolaget anses allt kapital förutom den uppskjutna skatten vara av sådan karaktär att den kan täcka MCR och SCR till 100%
- S.25.01 Översikt av de olika riskmodulerna i kapitalkravsberäkningen för SCR.
- S.28.01 Underlag för beräkning och resultat av MCR.

S.02.01**Balance sheet****Thousand**

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 2025-04-08
(Published) Årsrapport 2024 (1)

Assets		Solvency II value
		C0010
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0
Deferred tax assets	R0040	0
Pension benefit surplus	R0050	0
Property, plant & equipment held for own use	R0060	0
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked funds)	R0070	0
Property (other than for own use)	R0080	0
Participations	R0090	0
Equities	R0100	0
Equities - listed	R0110	0
Equities - unlisted	R0120	0
Bonds	R0130	0
Government Bonds	R0140	0
Corporate Bonds	R0150	0
Structured notes	R0160	0
Collateralised securities	R0170	0
Investment funds	R0180	0
Derivatives	R0190	0
Deposits other than cash equivalents	R0200	0
Other investments	R0210	0
Assets held for index-linked and unit-linked funds	R0220	0
Loans & mortgages	R0230	0
Loans on policies	R0240	0
Loans & mortgages to individuals	R0250	0
Other loans & mortgages	R0260	0
Reinsurance recoverables from:	R0270	0
Non-life and health similar to non-life	R0280	0
Non-life excluding health	R0290	0
Health similar to non-life	R0300	0
Life and health similar to life, excluding health and indexlinked	R0310	0
Health similar to life	R0320	0
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	0
Life index-linked and unit-linked	R0340	0
Deposits to cedants	R0350	0
Insurance & intermediaries receivables	R0360	4 032
Reinsurance receivables	R0370	0
Receivables (trade, not insurance)	R0380	1 849
Own shares	R0390	0
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0
Cash and cash equivalents	R0410	98 288
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	1 093
Total assets	R0500	105 262

Liabilities		Solvency II value
Technical provisions – non-life	R0510	20 334
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	20 334
TP calculated as a whole	R0530	0
Best Estimate	R0540	17 942
Risk margin	R0550	2 392
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	0
TP calculated as a whole	R0570	0
Best Estimate	R0580	0
Risk margin	R0590	0
Technical provisions - life (excluding index-linked and unitlinked)	R0600	0
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	0
TP calculated as a whole	R0620	0
Best Estimate	R0630	0
Risk margin	R0640	0
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	0
TP calculated as a whole	R0660	0
Best Estimate	R0670	0
Risk margin	R0680	0
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	0
TP calculated as a whole	R0700	0
Best Estimate	R0710	0
Risk margin	R0720	0
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0
Provisions other than technical provisions	R0750	0
Pension benefit obligations	R0760	0
Deposits from reinsurers	R0770	0
Deferred tax liabilities	R0780	3 537
Derivatives	R0790	0
Debts owed to credit institutions	R0800	0
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0
Insurance & intermediaries payables	R0820	509
Reinsurance payables	R0830	0
Payables (trade, not insurance)	R0840	183
Subordinated liabilities	R0850	0
Subordinated liabilities not in BOF	R0860	0
Subordinated liabilities in BOF	R0870	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	18 241
Total liabilities	R0900	42 804
Excess of assets over liabilities		Solvency II value
Excess of assets over liabilities	R1000	62 458

S.05.01			Thousand
Premiums, claims and expenses by line of business			
APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 2025-04-08 (Published) Årsrapport 2024 (1)			
Non-life		Direct business and accepted proportional reinsurance	Total
		Fire and other damage to property insurance	
		C0070	C0200
Premiums written			
Gross - Direct Business	R0110	72 524	72 524
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130		0
Reinsurers' share	R0140	0	0
Net	R0200	72 524	72 524
Premiums earned			
Gross - Direct Business	R0210	89 162	89 162
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230		0
Reinsurers' share	R0240	0	0
Net	R0300	89 162	89 162
Claims incurred			
Gross - Direct Business	R0310	60 443	60 443
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330		0
Reinsurers' share	R0340	0	0
Net	R0400	60 443	60 443
Expenses incurred	R0550	6 856	6 856
Other expenses	R1210		8 730
Total expenses	R1300		15 586

S.17.01			
Non-Life Technical Provisions		Thousand	
APS: APS 2025-04-08 (Published) Årsrapport 2024 (1)			
		Direct business and accepted proportional reinsurance	Total
		Fire and other damage to property insurance	
		C0080	C0180
TP calculated as a whole	R0010	0	0
Total Recoverables from reinsurance and SPV after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0050	0	0
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM (Non-Replicable portfolio)			
Best Estimate			
Premium provisions			
Gross - Total	R0060	4 305	4 305
Total Recoverables from reinsurance and SPV after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0	0
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	4 305	4 305
Claim provisions			
Gross - Total	R0160	13 637	13 637
Total Recoverables from reinsurance and SPV after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0	0
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	13 637	13 637
Total Best estimate - gross	R0260	17 942	17 942
Total Best estimate - net	R0270	17 942	17 942
Risk margin	R0280	2 392	2 392
Technical provisions - total			
Technical provisions - total	R0320	20 334	20 334
Total Recoverables from reinsurance and SPV after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0330	0	0
Technical provisions minus recoverables from reinsurance and SPV - total	R0340	20 334	20 334

S.19.01

Non-life insurance claims

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 2025-04-08 (Published) Årsrapport 2024 (1)

Accident year / Underwriting Z0020 1: Accident year

Gross Claims Paid (non-cumulative)

Year		Development year										In current year C0170	Sum of years (cumulative) C0180	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100			C0110
Prior	R0100											0	0	0
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0				0	0
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0					0	0
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0						0	0
N-4	R0210	0	0	0	0	0							0	0
N-3	R0220	203	127	0	0								0	331
N-2	R0230	12 235	896	-789									0	12 342
N-1	R0240	43 738	4 498										4 498	48 236
N	R0250	50 748											50 748	50 748
Total													54 457	111 657

Year		Development year										Year end (discounted data) C0360	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290		C0300
Prior	R0100											0	0
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0				0
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0					0
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0						0
N-4	R0210	0	0	0	0	0							0
N-3	R0220	44	0	0	0								0
N-2	R0230	690	48	0									0
N-1	R0240	8 260	2 619										2 565
N	R0250	11 316											11 072
Total													13 637

S.23.01						
Own funds						Thousand
APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 2025-04-08 (Published) Årsrapport 2024 (1)						
Basic own funds		Total	Tier 1 — unrestricted	Tier 1 — restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	3 500	3 500		0	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	8 500	8 500		0	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	0	0		0	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0		0	0	0
Surplus funds	R0070	0	0			
Preference shares	R0090	0		0	0	0
Share premium account related to preference shares	R0110	0		0	0	0
Reconciliation reserve	R0130	50 458	50 458			
Subordinated liabilities	R0140	0		0	0	0
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0				0
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0	0	0	0	0
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0				
Deductions		Total	Tier 1 — unrestricted	Tier 1 — restricted	Tier 2	Tier 3
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0	0	0	0	0
Total basic own funds after deductions		Total	Tier 1 — unrestricted	Tier 1 — restricted	Tier 2	Tier 3
Total basic own funds after deductions	R0290	62 458	62 458	0	0	0

Ancillary own funds		Total	Tier 1 — unrestricted	Tier 1 — restricted	Tier 2	Tier 3
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0			0	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0			0	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0			0	0
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0			0	0
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0			0	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0			0	0
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0			0	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0			0	0
Other ancillary own funds	R0390	0			0	0
Total ancillary own funds	R0400	0			0	0
Total available own funds to meet the SCR	R0500	62 458	62 458	0	0	0
Total available own funds to meet the MCR	R0510	62 458	62 458	0	0	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	62 458	62 458	0	0	0
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	62 458	62 458	0	0	
Solvency Capital Requirement	R0580	34 041				
Minimum capital requirement	R0600	31 403				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	183,477%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	198,891%				

Reconciliation reserve		Total
		C0060
Excess of assets over liabilities	R0700	62 458
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0
Other basic own fund items	R0730	12 000
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0
Reconciliation reserve	R0760	50 458
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	0
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	13 941
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	13 941

S.25.01

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

Thousand

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 2025-04-08 (Published)

Årsrapport 2024 (1)

Solvency Capital Requirement calculated using standard formula		Gross solvency capital requirement	Simplifications
		C0110	C0120
Market risk	R0010	237	
Counterparty default risk	R0020	6 592	
Life underwriting risk	R0030	0	
Health underwriting risk	R0040	0	
Non-life underwriting risk	R0050	27 480	
Diversification	R0060	-2 943	
Intangible asset risk	R0070	0	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	31 366	
			USP
			C0090
Life underwriting risk	R0030		
Health underwriting risk	R0040		
Non-life underwriting risk	R0050		
Calculation of Solvency Capital Requirement		C0100	
Operational risk	R0130	2 675	
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	0	
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	0	
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC (transitional)	R0160	0	
Solvency capital requirement, excluding capital add-on	R0200	34 041	
Capital add-ons already set	R0210	0	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0	
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0	
Solvency Capital Requirement	R0220	34 041	
Other information on SCR			
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	0	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	0	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	0	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	0	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	0	
		C0109	
Approach based on average tax rate	R0590	3: Not applicable as LAC DT is not used (in this case R0600 to R0690 are not applicable)	

S.28.01
Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity
Thousand

APS: Annual Solvency II public disclosure Solo 2025-04-08 (Published) Årsrapport 2024 (1)

Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations		MCR components	
		C0010	
MCR Non-Life Result	R0010		7 126

		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0020	C0030
Medical expense insurance	R0020	0	0
Income protection insurance	R0030	0	0
Workers' compensation insurance	R0040	0	0
Motor vehicle liability insurance	R0050	0	0
Other motor insurance	R0060	0	0
Marine, aviation and transport insurance	R0070	0	0
Fire and other damage to property insurance	R0080	17 942	72 524
General liability insurance	R0090	0	0
Credit and suretyship insurance	R0100	0	0
Legal expenses insurance	R0110	0	0
Assistance	R0120	0	0
Miscellaneous financial loss	R0130	0	0
Non-proportional health reinsurance	R0140	0	0
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0	0
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0	0
Non-proportional property reinsurance	R0170	0	0

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations		MCR components	
		C0040	
MCR Life Result	R0200	0	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0050	C0060
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	0	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0	
Other life (re)insurance and health obligations	R0240	0	
Capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		0
Overall MCR calculation		MCR components	
		C0070	
Linear MCR	R0300	7 126	
SCR	R0310	34 041	
MCR cap	R0320	15 319	
MCR floor	R0330	8 510	
Combined MCR	R0340	8 510	
Absolute floor of the MCR	R0350	31 403	
Minimum capital requirement	R0400	31 403	