

Datum: 2020-04-07

Institutnummer: 22007

Organisationsnummer 502002-6281

SFCR

*Solvens och verksamhetsrapport
Stockholms Stads Brandförsäkringskontor*



BRANDKONTORET

INNEHÅLL

1	SAMMANFATTNING.....	4
2.1	Verksamhet.....	6
2.1.1.	Försäkringsklasser och geografiska områden	6
2.1.2	Betydande affärshändelser under verksamhetsåret 2019.....	6
2.1.3	Företagsnamn och juridiska form.....	6
2.1.4	Tillsynsmyndighet.....	6
2.1.5	Extern revisor	7
2.1.6	Ägare	7
2.1.7	Legal struktur.....	7
2.2	Resultat per försäkringsklass	7
2.3	Investeringsresultat	8
2.4	Övriga materiella resultat	8
2.5	Övrig materiell information.....	8
3	FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEM	9
3.1	Information om företagsstyrningssystemet.....	10
3.1.1	Överstyrelsen.....	10
3.1.2	Styrelsens sammansättning, ansvar och uppgifter	11
3.1.3	Vd:s ansvar och uppgifter.....	11
3.1.4	Kontrollfunktioner	11
3.1.5	Hantering av väsentliga ändringar i företagsstyrningssystemet	14
3.1.6	Principer för ersättning till styrelse och anställda.....	14
3.1.7	Materiella transaktioner.....	15
3.2	Kvalifikationer & lämplighet för styrelse, nyckelpersoner och kontrollfunktioner	15
3.3	Riskhanteringssystem	16
3.4	ORSA - Egen risk- och solvensbedömning.....	18
3.4.1	Granskningsfrekvens	19
3.4.2	Värdering av eget solvensbehov	19
3.5	Brandkontorets interna kontrollsystem.....	19
3.6	Utlagd verksamhet	20
3.7	Inneboende risker	21
3.8	Övrig materiell information.....	21
4	RISKPROFIL OCH RISKEXPONERING	22
4.1	Riskkategorier.....	22
4.1.1	Skadeförsäkringsrisk.....	22
4.1.2	Premierisk.....	22

4.1.4 Katastrofrisk	23
4.1.5 Annullationsrisk.....	23
4.1.6 Marknadsrisk – kreditrisk/likviditetsrisk	23
4.1.7 Aktiekursrisk.....	24
4.1.8 Ränterisk.....	24
4.1.9 Valutarisk.....	24
4.1.10 Koncentrationsrisk.....	24
4.1.11 Motpartsrisker.....	24
4.1.12 Operativ risk	25
4.1.13 Övriga materiella risker	25
4.2 Riskrapportering.....	25
4.3 Riskkoncentration och riskreducering	25
4.4 Riskkänslighet	26
Scenario 1 Halverad fastighetsförsäkringsaffär	26
Scenario 2: Finansiell kris, 30% minskning av placeringstillgångar två år i rad.....	26
Scenario 3: Dramatiskt ökade skadekostnader	27
Scenario 4 Stor kumulativ skadehändelse i form av brandkatastrof	28
Scenario 5 Omvänt stresstest.....	29
4.5 Övrig materiell information.....	29
5 VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL.....	29
5.1 Värdering av tillgångar.....	31
5.3 Övriga tillgångar och avsättningar.....	34
5.4 Övrig materiell information.....	35
Ingen övrig materiell information finns.....	35
6 FINANSIERING	35
6.1 Kapitalbas	35
6.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	36
6.3 Alternativ enligt artikel 304.....	37
6.4 Internmodell	37
6.5 Brister med minimikapitalkrav/solvenskapitalkrav.....	37
Brandkontoret har uppfyllt kapitalkravet under hela verksamhetsåret.....	37
6.6 Övrig materiell information.....	37
7 FRIVILLIG TILLÄGGSINFORMATION.....	37
Appendix 1.....	38
Appendix 2 – QRT rapporter 2019-12-31.....	39

1 SAMMANFATTNING

Stockholms Stads Brandförsäkringskontor, fortsättningsvis benämnt "Brandkontoret", avlämnar här sin årliga publika rapport om Brandkontorets solvens och verksamhetsrapport. Rapporten tas fram och publiceras i enlighet med Finansinspektionens regelverk och benämns SFCR (Solvency and Financial Condition Report). Publicering sker på Brandkontorets webbplats www.brandkontoret.se. Rapporten vänder sig till försäkringstagare och andra intressenter som vill få en översiktlig bild av Brandkontorets företagsstyrningssystem och hantering av risker. Rapporten redogör för förhållandena i Brandkontoret 2019.

Rapporten ger en beskrivning av Brandkontorets verksamhet, resultat och dess system för riskbaserad styrning. Brandkontorets styrelse har det yttersta ansvaret för att bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Rapporten publiceras per den 7 april 2020.

Verksamhetsområde är Stockholms län. Brandkontoret erbjuder försäkring i följande klasser:

- Olycksfall- och sjukförsäkring, klass 1 och 2
- Försäkring mot brand och annan skada på egendom, klass 8 och 9
- Ansvarsförsäkring, klass 13
- Försäkring mot förmögenhetsskada, klass 16
- Rättsskydd, klass 17

2019 kan, för Brandkontorets del, i korthet sammanfattas med följande:

- Brandkontorets försäkringstagare har varit relativt förskonade från skador. Inga riktigt stora försäkringsskador har inträffat. Brandkontorets skadekostnader har därför varit lägre än genomsnittet för de senaste åren.
- Vi har hållit utbildning i skadeförebyggande arbete för ett 100-tal bostadsrättsföreningar.
- Vi har lanserat en ny hemsida samt påbörjat utvecklingen mot fler digitala funktioner.
- Vi har uppdaterat och moderniserat vårt försäkringsvillkor för Fastighetsförsäkring samt utvecklat ett skraddarsytt försäkringsvillkor för fastigheter ägda av bostadsrättsföreningar.
- Vi har haft en god kundtillströmning under året, till största delen bostadsrättsföreningar, och endast försumbara annullationer.
- Det tekniska försäkringsresultatet på nästan 45 mkr är bland Brandkontorets bästa någonsin.
- Totalresultatet på 1 657 mkr speglar ett starkt år för Brandkontorets aktieportfölj och en mycket fin värdeutveckling för de direktägda fastigheterna, alla belägna i Stockholms innerstad.

Inga materiella ändringar av Brandkontorets riskprofil, värdering för solvensändamål eller finansiering har skett under 2019. Fyra av styrelsens sex ledamöter är nya från 2019.

Beräkningen av Brandkontorets kapitalbas, solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav görs i enlighet med Försäkringsrörelselagens (FRL 2010:2043) regler samt tillhörande nationella och europeiska regelverk. Solvenskapitalkravet har beräknats enligt standardformeln.

Brandkontorets solvenskvot ökade till 218 % under 2019, upp från 213 % 2018.

Huvudförklaringen till detta är att Brandkontorets tillgångar under 2019 har ökat med 1 848 mkr, varav 913 mkr utgörs av höjd värdering av Brandkontorets direktägda fastigheter och 935 mkr utgörs av aktieportföljens värdeutveckling.

Kapitalsituation för Brandkontoret är på en betryggande nivå, se nedanstående tabell.

Bascenario Mkr	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
Kapitalbas	5 550,7	3 961	4 217
MCR	636,2	466	524
SCR	2545,0	1 864	2 097
Basic Solvency Capital Requirement:	2 545	1 864	2 097
Diversifiering	-52	-70	-56
Marknadsrisk	2 501	1 808	2 050
Motpartrisk	24,8	29	15
Liv			
Sjuk- och olycksfall			
Teckningsrisk, försäkringsrisk	46	68	61
Operativ risk	25,8	29	27
Solvenskvot (SCR)	218%	212,5%	201,1%

Beräkningen av Brandkontorets kapitalbas, solvenskapitalkrav (SCR) och minimikapitalkrav (MCR) görs i enlighet med Försäkringsrörelselagens regler samt tillhörande nationella och europeiska regelverk. För beräkning av solvenskapitalkravet tillämpar Brandkontoret den så kallade standardformeln. Solvenskapitalkravet är det kapital som normalt krävs för att få bedriva försäkringsrörelse och en god kapitaltäckning av SCR är en av de nyckelparametrar som Finansinspektionen utvärderar när man utövar tillsyn och värderar ett försäkringsbolags finansiella stabilitet. Förenklat beräknas kapitalbasen som ett försäkringsbolags egenkapital med avdrag för

framtida skulder. Det är denna kapitalbas som ska täcka solvenskapitalkravet, SCR. Brandkontorets finansiella styrka och stabilitet är mycket god då kapitalbasen är dubbla värdet jämfört med SCR.

2 VERKSAMHET OCH RESULTAT

2.1 Verksamhet

Brandkontoret bildades 1746 då ett antal fastighetsägare gick samman för att solidariskt hjälpa varandra att ersätta skador vid brand. Brandkontorets affärsidé är än idag att tillgodose behovet av ekonomisk trygghet för ägare till flerbostads- och kommersiella fastigheter i Stockholms län genom att tillhandahålla väl anpassade försäkringslösningar för fastigheter. Brandkontorets vision är att vara förstahandsvalet när fastighetsägare i Stockholms län väljer skadeförsäkringsbolag.

Brandkontorets huvudsakliga sakförsäkringsaffär omfattar försäkringsskydd för byggnader avsedda som flerbostadshus eller för kommersiella lokaler. Fastigheterna kan vara ägda av privatpersoner, fastighetsbolag, bostadsrättsföreningar eller andra intressenter.

2.1.1. Försäkringsklasser och geografiska områden

Brandkontorets geografiska verksamhetsområde utgörs av Stockholms län. Bolaget har till föremål för sin verksamhet att bedriva direktförsäkring med begränsning av risker hänförliga till byggnad samt annan direkt försäkring åt byggnadens ägare begränsad till nedan angivna försäkringsklasser:

- Olycksfall- och sjukförsäkring, klass 1 och 2
- Försäkring mot brand och annan skada på egendom, klass 8 och 9
- Försäkring av allmän ansvarighet, klass 13
- Försäkring mot annan förmögenhetsskada, klass 16
- Rättsskydd, klass 17

2.1.2 Betydande affärshändelser under verksamhetsåret 2019

Inga betydande affärshändelser har inträffat under året.

2.1.3 Företagsnamn och juridiska form

Brandkontoret driver sin verksamhet under firma "Stockholms Stads Brandförsäkringskontor" med organisationsnummer 502002-6281. Brandkontoret är ett ömsesidigt sakförsäkringsbolag. Verksamheten i Brandkontoret regleras i Försäkringsrörelselagen och bolagsordningen samt har bolaget att följa tillämpligt nationellt och EU rättsligt regelverk.

2.1.4 Tillsynsmyndighet

Finansinspektionen ansvarar för den finansiella tillsynen av Brandkontoret.

Kontaktoppgifter till Finansinspektionens är följande:

Besöksadress:	Brunnsgatan 3 i Stockholm
Postadress:	Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon:	08-408 980 00
Mail:	finansinspektionen@fi.se

2.1.5 Extern revisor

Ordinarie revisor är Gunilla Wernelind, KPMG. Suppleant är Anna Jansson, KPMG.

2.1.6 Ägare

Brandkontoret är ett ömsesidigt sakförsäkringsbolag, vilket innebär att det ägs av försäkringstagarna och eventuella överskott i verksamheten återgår till delägare som har rätt till utdelning.

2.1.7 Legal struktur

Brandkontoret ingår inte i någon koncern eller försäkringsgrupp.

2.2 Resultat per försäkringsklass

Brandkontoret är verksamt, som nämnts ovan, på ett begränsat geografiskt område - Stockholms län, och inom ett fåtal försäkringsklasser. Nedan visas det tekniska resultatet per materiell klass samt på aggregerad nivå.

Mkr		Direkt- försäkring	Mottagen åter- försäkring	Total
	2019			
Premieinkomst		149,8	6,4	156,2
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)		122	6,4	128,4
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		12,3	0,0	12,3
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)		-71	-1,7	-72,7
Driftkostnader		-22,2	-0,8	23,0
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		41,1	3,9	45

		Direkt- försäkring	Mottagen åter- försäkring	Total
	2018			
Premieinkomst		144,5	16,3	160,8
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)		116,6	16,1	132,7
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		12,3	0,1	12,4
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)		-77,7	-4,3	-82,0
Driftkostnader		-17,7	-6,7	-24,4
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		33,5	5,2	38,6

Premieintäkten minskade med 3% till följd av minskad premieintäkt avseende mottagen återförsäkring. Skadeersättningen är fortsatt låg och antalet storskador har inte ökat. Ingen skada har gått igenom återförsäkringsskyddet.

2.3 Investeringsresultat

Brandkontorets placeringskapital är till stor del placerat i aktier noterade på Stockholmsbörsens large cap och mid cap -listor. Stockholmsbörsens utveckling har varit mycket stark under 2019 och Brandkontorets aktieportfölj har stigit i värde med 31 % och därutöver genererat en direktavkastning på 93,8 mkr.

Den andra stora delen av Brandkontorets placeringstillgångar är placerade i direktägda fastigheter i centrala Stockholm. Stockholms centrala fastighetsmarknad har, liksom Stockholmsbörsen, utvecklats mycket starkt under 2019, beroende på både god konjunktur och lågt ränteläge. Marknadshyrorna för kommersiella lokaler och kontor har gått upp kraftigt under senare år. Brandkontorets fastighetsportfölj har under 2019 uppvärderats, dels på grund av den generella marknadsutvecklingen som nämns ovan, dels därför att Brandkontoret arbetat aktivt med att marknadsanpassa hyror för kommersiella lokaler. Detta har haft en kraftig inverkan på fastighetsportföljens värdering. Vakansgraden i Brandkontorets fastighetsbestånd är mycket låg vilket innebär att direktavkastningen – som baseras på hyresintäkter och driftkostnader – var fortsatt stabil.

För ytterligare information avseende innehav och utvecklingen av innehavet hänvisas till Brandkontorets senaste årsredovisning. Nedan tabell visar utvecklingen för placeringstillgångarna inklusive likvida medel.

	Verkligt värde mkr		Andel i %		Värdeförändring ¹⁾		Direktavkastning		Totalavkastning ²⁾	
	2019	2018	2019	2018	Mkr	%	Mkr	%	Mkr	%
Räntebärande tillgångar	528,1	450,9	7	8	0,9	0,2	8,9	1,8	9,8	4,4
Aktier	3 468,7	2 559,3	45	44	934,5	31,0	93,8	3,7	1 028,3	42,1
Fastigheter	3 751,0	2 837,9	48	48	913,1	24,3	50,7	1,8	963,8	34
Summa placeringstillgångar	7 747,8	5 848,1	100	100	1 848,4	31,6	153,4	2,3	2 001,8	35,1

¹⁾ I värdeförändring ingår realiserade och orealiserade förändringar.

²⁾ Summan av värdeförändring och direktavkastning i relation till det ingående värdet justerat med placeringsförändringar under året.

2.4 Övriga materiella resultat

Brandkontoret har inget övrigt materiellt resultat att redovisa för 2019.

2.5 Övrig materiell information

Brandkontoret har ingen övrig materiell information att redovisa för 2019.

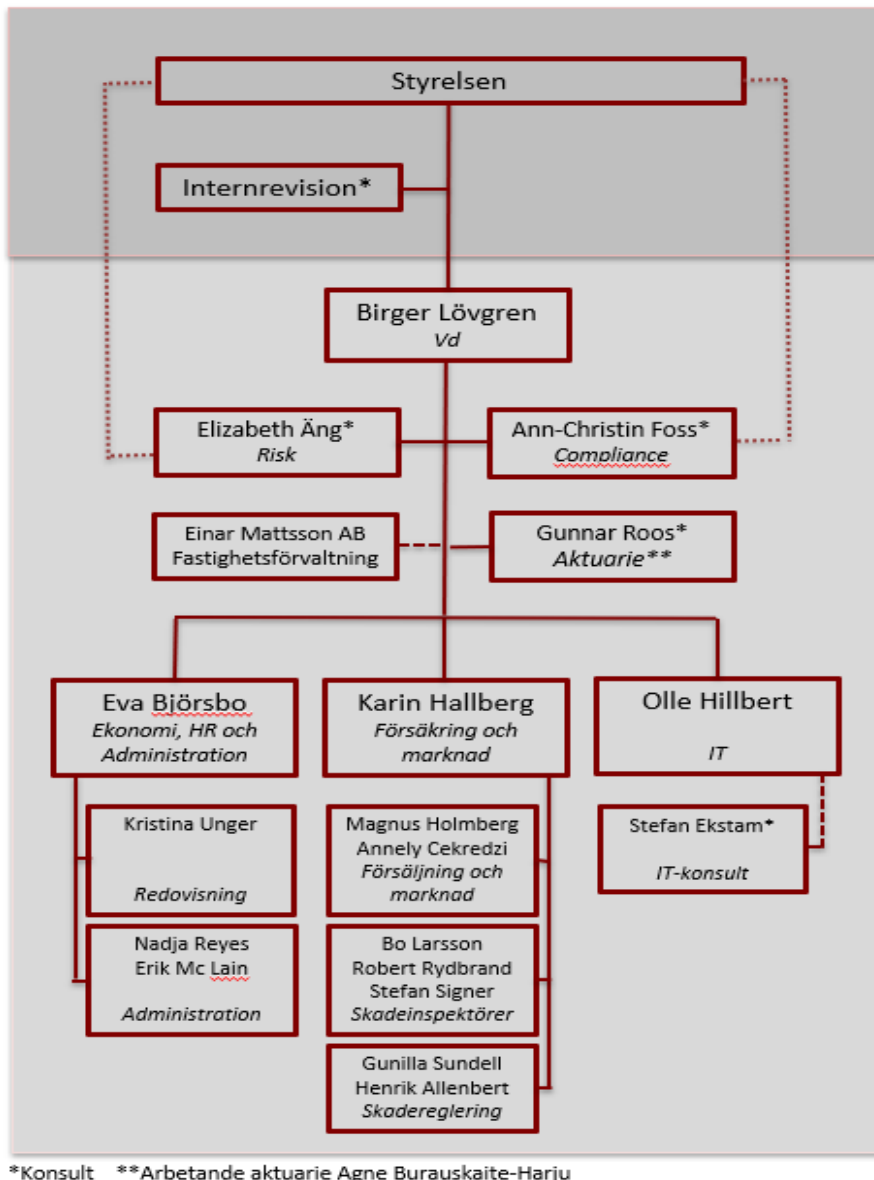
3 FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEM

Vid utformning av Brandkontorets företagsstyrningssystem för internkontroll och riskhantering har tagits i beaktande att Brandkontoret är relativt litet och geografiskt avgränsat i jämförelse med andra aktörer på vår marknad. Brandkontoret tecknar endast skadeförsäkring inom fastighetsområdet och företagsstyrningssystemet är utformat utifrån Brandkontorets risker, storlek och begränsade komplexitet.

Företagsstyrningssystemet baseras på styrelsens fastställda visioner, mål, strategier och värderingar. Dessa ska återspeglas i Brandkontorets styrande dokument som anger ramarna för företagsstyrningen och företagskulturen.

3.1 Information om företagsstyrningssystemet

Struktur i Brandkontorets förvaltnings-, lednings-, och kontrollfunktioner:



3.1.1 Överstyrelsen

Allt sedan starten 1746 är överstyrelsen det högsta beslutande organet i Brandkontoret. Den består av 100 personer som representerar försäkringstagarna/kunderna, som också utgör Brandkontorets ägare. Ledamöterna väljs för en period av fyra år. Val hålls varje år under våren och alla kunder som har försäkring i Brandkontoret har rätt att rösta. Det finns ingen begränsning i omvalsperioder, men det finns sedan gammalt högt ställda krav på deltagande på valmöte och bolagsstämma. Ledamöterna ska representera olika kundgrupper, såsom privata fastighetsägare, bostadsrättsföreningar, större fastighetsbolag och institutioner.

Överstyrelsen utser valberedningen på bolagsstämman. Valberedningen består av tre ledamöter från överstyrelsen som till bolagsstämman ska ge förslag på styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, revisorer, revisorssuppleanter och lekmannarevisorer.

3.1.2 Styrelsens sammansättning, ansvar och uppgifter

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Brandkontorets organisation och förvaltning av Brandkontorets angelägenheter. Styrelsens ledamöter väljs av Överstyrelsen på bolagsstämman. Brandkontorets vd ingår inte i styrelsen men är adjungerad till styrelsemöten.

Antalet styrelseledamöter som väljs av bolagsstämman kan utgöras av lägst sex och högst åtta. Därutöver kan bolagsstämman välja högst tre suppleanter. Styrelseledamot väljs för en period av två år. Den maximala tid som en styrelseledamot eller styrelsesuppleant får vara invald är åtta år. Ingen får väljas som styrelseledamot eller styrelsesuppleant från och med det år som han eller hon uppnår 70 års ålder. Under 2019 har styrelsen bestått av sex ledamöter och ingen suppleant. Fyra av ledamöterna nyvaldes vid bolagsstämman.

Styrelsen i Brandkontoret har inte inrättat något separat revisionsutskott eller finansutskott utan har istället valt att låta styrelsen som helhet utöva de uppgifter som åligger utskotten.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för Brandkontorets verksamhet och riskhantering och ska säkerställa relevanta risklimiterna för respektive riskkategori. Risklimiterna ska i sin tur bygga på den riskaptit som styrelsen fastställer. Styrelsen ska vidare fastställa strategi och mål för verksamheten samt löpande följa upp Brandkontorets utveckling. Väsentliga förändringar i verksamheten eller organisationen ska beslutas av styrelsen. Styrelsen arbetar enligt en arbetsordning som fastställs årligen.

3.1.3 Vd:s ansvar och uppgifter

Vd:s ansvar och arbetsuppgifter regleras i en av styrelsen fastställd arbetsinstruktion. Vd ska sköta den löpande förvaltningen av Brandkontorets angelägenheter enligt de av styrelsen fastställda styrdokument och sådana skyldigheter som ligger inom ramen för Vd:s uppgifter enligt lag och föreskrifter. Vd ska vidare ansvara för att styrelsens policyer och instruktioner implementeras och efterlevs i verksamheten. I detta ingår att främja både acceptansen och förståelsen för dessa bland Brandkontorets anställda.

3.1.4 Kontrollfunktioner

Brandkontoret arbetar utifrån de så kallade tre försvarslinjerna.

1. Brandkontorets medarbetare i den operativa organisationen ingår i den första försvarslinjen och ansvarar för att interna regler efterlevs, att identifierade risker är hanterade, att relevanta kontroller är implementerade samt att uppföljning sker löpande av systemet för intern styrning, riskhantering och kontroll.
2. Kontroll och supportfunktionerna ingår i den andra försvarslinjen. Här ingår aktuariefunktionen, funktionen för regelefterlevnad (compliance) och riskhanteringsfunktionen.
3. I den tredje försvarslinjen ingår internrevision som är underställd styrelsen.

Funktionerna i andra och tredje försvarslinjen är oberoende i förhållande till verksamheten, vilket innebär att:

1. Personer i respektive funktion inte ska utföra uppgifter som ingår i den verksamhet som de ska övervaka eller kontrollera,
2. Respektive funktion ska organisatoriskt vara skild från de funktioner och områden som den ska övervaka eller kontrollera och
3. Ersättning till personer i funktionen får inte vara utformad så att objektiviteten kan äventyras.

Om en person som arbetar i andra eller tredje försvarslinjen har anledning att misstänka att en intressekonflikt kan uppkomma på grund av den fråga eller det område som revideras ska denne omedelbart informera styrelsen.

Samtliga tre kriterier ovan uppfylls i Brandkontoret genom att funktionerna för riskhantering, compliance, aktuarie och internrevision är utlagda på externa leverantörer genom uppdragsavtal. Det här leder till att nämnda funktioner inte deltar i den operativa verksamheten. Styrelsen har ansvar att tillse att respektive funktion har tillräckliga resurser för att utföra sitt arbete. Respektive funktion har ansvar att samarbeta med övriga funktioner för att utföra sina arbetsuppgifter.

Nedan följer en genomgång av de olika funktionernas ansvar i den andra och tredje försvarslinjen och deras respektive uppdrag i Brandkontoret:

3.1.4.1 Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen ska verka för att Brandkontoret har ett effektivt och i verksamheten välintegrerat riskhanteringssystem, i syfte att åstadkomma ett gott skydd för Brandkontorets kunder. Funktionen ska fortlöpande övervaka riskhanteringssystemet och Brandkontorets riskprofil, säkerställa att styrelsen och vd får rapportering av riskexponeringar samt ge råd till styrelse och vd i riskexponeringsfrågor. Riskhanteringsfunktionen ska genom sitt arbete bidra till att Brandkontoret har en effektiv hantering av risker där materiella risker identifieras, värderas, övervakas, hanteras och rapporteras.

Funktionen för riskhantering ansvarar för att självständigt löpande identifiera, värdera samt följa upp och utvärdera såväl risker i verksamheten som riskhanteringen överlag i syfte att tillse att risktagande sker kontrollerat och inom fastställda ramar. Inom ramen för sitt uppdrag får funktionen uppdra åt andra funktioner i bolaget att ta fram underlag för riskbedömning och uppföljning. Ansvarig för funktionen är direkt underställd styrelsen och rapporterar till ekonomichef. Riskhanteringsfunktionen är utlagd till Transcendent Group, Elizabeth Äng.

3.1.4.2 Funktionen för compliance

Funktionen för compliance är Brandkontorets oberoende funktion för kontroll, uppföljning, utvärdering och rapportering av efterlevnaden av interna och externa regelverk. Compliance-funktionen ska genom sitt arbete bidra till att Brandkontoret efterlever lagar, förordningar och interna regler samt följer god sed avseende den tillståndspliktiga verksamheten, att verksamheten i Bolaget bedrivs på ett sunt sätt där intressekonflikter mellan Brandkontoret och dess motparter minimeras och att alla anställda är medvetna om de regler som de har att följa. Styrelsen är ytterst

ansvarig för att Brandkontoret efterlever de krav som ställs i regelverken. Styrelsen ansvarar för att funktionen för regelefterlevnad har tillräckliga resurser för att utföra sina arbetsuppgifter. Det är verksamheten (vd, chefer och medarbetare) som ansvarar för att de lagar och regler som är av relevans för bolaget efterlevs.

Rapportering av väsentliga brister sker till styrelse och vd vid behov. Övrig rapportering sker löpande under året vid behov, dock minst årligen. Rekommendationer avges till verksamheten och uppföljning sker av de iakttagelser som funktionen har gjort.

Compliance arbetar efter en årsplan som styrelsen har godkänt. Årsplanen är baserad på en riskbaserad bedömning. Funktionen utbildar och informerar även medarbetare i relevanta regelverk samt ger råd och stöd till berörda personer avseende interna regler vid behov.

Compliancefunktionen är utlagd till Transcendent Group, Ann-Christine Foss som ansvarig för funktionen.

3.1.4.3 Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen utarbetar minst årligen en skriftlig rapport som överlämnas till Vd och styrelse. I rapporteringen ska aktuarien dokumentera alla materiella uppgifter som har utförts, dess resultat, tydligt identifiera eventuella brister och ge rekommendationer för hur dessa kan åtgärdas. Aktuariefunktionens område utgörs av bolagets riskexponering och riskbedömning grundat på aktuariens sakkunskap.

Funktionen ska planera sitt arbete väl i förväg med hänsyn till formella och obligatoriska rapporter, arbeta systematiskt, rapportera noggrant med rekommendationer samt följa upp och utvärdera åtgärder. Aktuariefunktionen ska säkerställa att premiesättning och försäkringstekniska avsättningar sker på ett korrekt sätt, att solvenskapitalkvoten är korrekt beräknad samt att korrekta parametrar tillämpas i rapporteringen till Finansinspektionen (i det följande "FI"). Aktuariefunktionen ska årligen ge ett utlåtande om riktlinjerna för återförsäkring och återförsäkringsprogrammet för bolaget.

För att säkra dualitet och kvalitetskontroll av det aktuariella arbetet har Brandkontoret valt att dela upp det aktuariella arbetet mellan en operativ aktuarie och en kontrollerande aktuarie. Kontrollerande aktuarie är ansvarig aktuarie. Aktuariefunktionen är utlagd till Försäkringsmatematik AB, Gunnar Roos

3.1.4.4 Internrevision

Internrevision är styrelsens oberoende, objektiva, säkrande och rådgivande resurs. Internrevision utgör styrelsens organ för att utföra bland annat regelbunden granskning av Brandkontorets ledning, interna kontroller, kontrollfunktionernas arbete och Brandkontorets riskhantering. Internrevisionens arbete syftar till att utvärdera den interna styrningen och kontrollen och till att bidra med förslag i syfte att skapa ökad effektivitet och bestående förbättringar i Brandkontorets verksamhet. Internrevisionsarbetets inriktning och omfattning följer i tillämpliga delar Institute of Internal Auditors' (IIA)s rekommendationer.

Brandkontorets funktion för internrevision är direkt underställd styrelsen och beställaransvarig för funktionen är styrelseledamot Carl-Johan Kastengren. Brandkontorets styrelse har alltid det yttersta ansvaret för den interna styrningen och kontrollen. Internrevisionens uppdrag omfattar Brandkontorets verksamhet inklusive styrning, riskhantering och kontroll av den verksamhet som är utlagd på extern part (outsourcing).

Internrevisionen avgör vilken information den behöver för att fullgöra sitt uppdrag. Internrevision får tillgång till system, personal, dokumentation samt övriga uppgifter som bedöms nödvändiga för fullgörande av revisionsuppdraget. Underrättelse om väsentliga brister ska ske till FI enligt vid var tid gällande regler. Ansvarig internrevisor ska rotera minst var 7:e år eller när det bedöms lämpligt. Samverkan mellan internrevisionen och Brandkontorets externa revisorer ska eftersträvas och syfta till att uppnå en ändamålsenlig och effektiv revision. Internrevisionen är utlagd till Mazars AB, Åsa Thelin

3.1.5 Hantering av väsentliga ändringar i företagsstyrningssystemet

Brandkontoret ska i enlighet med FFFS 2015:13 så snart som möjligt lämna uppgifter till FI när sådana händelser inträffar som kan komma att medföra att:

1. Brandkontorets stabilitet äventyras,
2. Brandkontorets förmåga att uppfylla sina åtaganden mot försäkringstagare och andra ersättningsberättigade äventyras,
3. Ett större antal försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade orsakas betydande ekonomisk skada,
4. Ett större antal försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade får felaktig information av betydelse från Brandkontoret,
5. Brandkontoret utsätts för en väsentlig ryktesrisk och
6. Brandkontoret drabbas av allvarlig brottslighet.

Därutöver ska anmälan till FI ske i det fall revisor finner att det föreligger misstankar om brott enligt 9 kap. 43 och 44 § Aktiebolagslagen samt i det fall händelser inträffat som kan komma att medföra väsentliga förändringar i Brandkontorets verksamhet och resultat, riskprofil eller företagsstyrningssystem. Under 2019 inträffade ingen händelse i Brandkontoret som bedömts möta någon av dessa kriterier.

3.1.6 Principer för ersättning till styrelse och anställda

Brandkontorets styrelse har fastställt en ersättningspolicy som definierar Brandkontorets ersättningssystem. Till styrelsens ledamöter utgår arvode enligt överstyrelsens beslut på bolagsstämman. Vd:s anställningsvillkor och lön fastställs av styrelsen. Ledande befattningshavares lön bestäms årligen av vd. Övriga anställda följer det kollektivavtal som FAO ingått. Vd fastställer lönen för övriga anställda efter förslag från respektive anställds chef. Till styrelsens kontrollfunktioner i andra och tredje försvarslinjen utgår enbart arvode för nedlagd tid, ingen bonus förekommer.

Vd har en uppsägningstid om 12 månader vid uppsägning från bolagets sida och sex månader vid egen uppsägning.

Styrelsen har beslutat om ett bonussystem för Brandkontorets fast anställda personal. Bonussystemets syfte är att skapa incitament för medarbetare att på ett engagerat sätt bidra till Brandkontorets utveckling, kostnadseffektivitet och lönsamhet. Tillämpning och omfattning av bonusprogrammet beslutas årligen av styrelsen. Bonusberättigad är den som är fast anställd hos Brandkontoret per den 31 december det år intjänandet av bonusen avser. Brandkontorets vd och övriga ledande befattningshavare är inte bonusberättigade.

Alla ersättningar utgörs av kontanter vilket innebär att inga ersättningar utgörs av aktier, aktierelaterade instrument, finansiella instrument eller andra rörliga ersättningsdelar. Det sammanlagda beloppet fördelas mellan all fast bonusberättigad anställd personal baserat på respektive anställds andel av den totala lönesumman. Bonusen är maximerad till ett belopp per anställd motsvarande två månadslöner.

3.1.7 Materiella transaktioner

Inga materiella transaktioner har inträffat under rapporteringsperioden med personer som utövar ett betydande inflytande på Brandkontoret, ledamöter av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet.

3.2 Kvalifikationer & lämplighet för styrelse, nyckelpersoner och kontrollfunktioner

Kravet på lämplighetsprövning syftar till att säkerställa att de personer som innehar nyckelfunktioner uppfyller de krav på kvalifikationer som ställs. De personer som omfattas av processen för lämplighetsprövning är Brandkontorets styrelse, vd, riskhanteringsfunktion, compliancefunktion, internrevision, aktuarie, beställaransvariga för centrala utlagda kontrollfunktioner samt övriga ledande befattningshavare.

Särskilda krav på kompetens, kunskap och expertis vid lämplighetsprövning samt process:

Brandkontoret säkerställer att de personer som uppbär styrande eller kontrollerande funktioner har lämpliga kvalifikationer och anseende (s.k. fit and proper) i form av:

- Kvalifikationer,
- Kunskap och erfarenhet inom verksamhetsområdet som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsstyrning,
- Anseende och integritet och
- Även i övrigt är lämplig för att utföra den aktuella uppgiften.

Det ska även finnas tillräcklig kompetens för att kunna uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter och det ska finnas en hög och tillräcklig samlad kompetens i Brandkontoret. Det betyder att tillräcklig kompetens ska finnas i respektive funktion, men också att kompetensen i olika funktioner ska vara sammansatt så att funktionerna kompletterar varandra.

Godkännande av persons lämplighet och anseende sker genom en samlad bedömning av den information som finns tillgänglig avseende respektive person.

För styrelsen görs – utöver personlig lämplighetsbedömning av ledamöter – årligen en bedömning av styrelsens samlade kompetens inom försäkring, kapitalförvaltning, affärsstrategi och kunskap/förståelse av relevanta regelverk. En del av denna process utgörs av styrelsens självutvärdering.

Vd ansvarar för att lämplighetsprövning sker av de personer som ansvarar för de centrala kontrollfunktionerna samt att anmälan/ansökan sker till FI i enlighet med gällande regler.

Brandkontoret har i nuläget lagt ut genomförande av arbete i centrala funktioner på externa parter. Det innebär att kontroll sker av avtalspart när det bedöms som relevant. Bedömningen baserar sig på avtalspartens renommé på marknaden, omfattning på verksamheten etc. Årlig utvärdering av arbetet ska utföras av ansvarig beställare.

För samtliga befattningar och funktioner nedan ska lämplighetsprövning genomföras. I det fall samma person/roll utses som ansvarig för flera personer ska risken för intressekonflikter beaktas. Därutöver ska intyg tas in från avtalspart om att kontroll av personer som ska utföra arbete i funktionen har skett.

3.3 Riskhanteringssystem

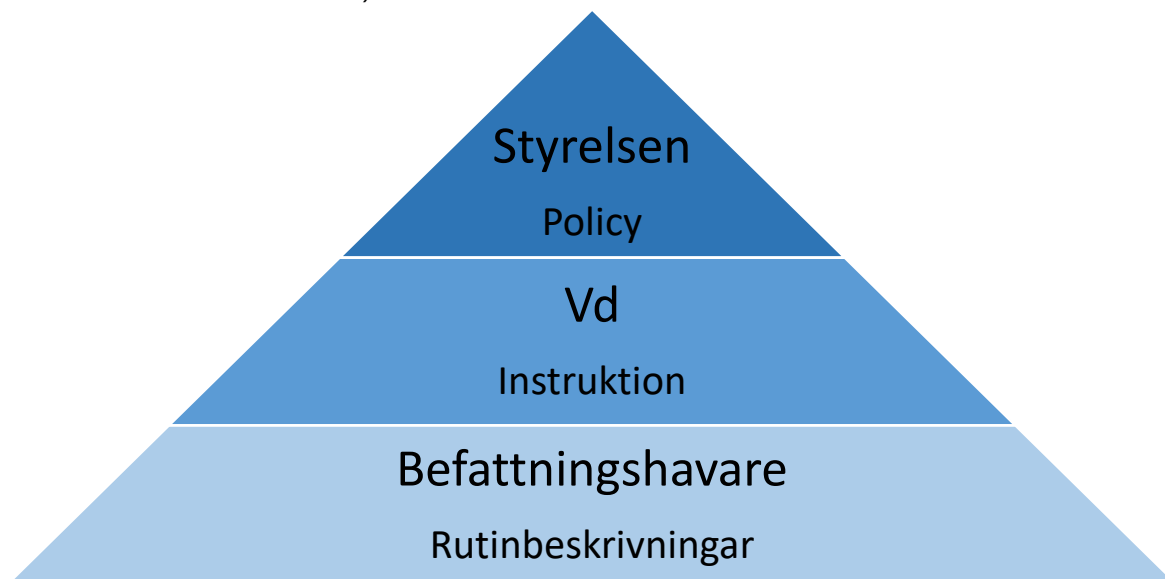
Beskrivning av riskhanteringssystem

Brandkontorets ramverk för riskhantering utgör ett verktyg för att kontinuerligt utvärdera och bedöma de risker som hänför sig till Brandkontorets verksamhet. Riskhanteringen är en del av Brandkontorets kontrollmiljö och är en integrerad del av Brandkontorets beslutsprocesser samt bidrar till att målen för Brandkontorets verksamhet kan uppnås med lägre grad av risk.

Brandkontoret har en riskstrategi såväl övergripande som per riskkategori och har utifrån strategin även uttryckt vilken riskaptit bolaget har. Riskaptiten uttrycker den nivå och inriktning på Brandkontorets risker som kan accepteras för att uppnå Brandkontorets strategiska mål såsom de uttrycks i affärsplanen. Riskaptiten får inte medföra att Brandkontorets förmåga att fullgöra sina förpliktelser äventyras. Riskaptiten ska för varje väsentlig riskkategori samt aggregerat innehålla uttalade kvalitativa och/eller kvantitativa termer och fastställas minst årligen av styrelsen.

Riskhanteringen omfattar samtliga risker, såväl interna som externa risker samt nu aktuella risker och framtida risker. Brandkontoret har en instruktion för riskhantering som startar med att kartlägga och dokumentera de väsentliga processerna, samt utnämna processägare som är ansvariga för att identifiera, värdera och dokumentera riskerna i ett riskregister.

För att uppnå effektivitet och ändamålsenlighet i riskhanteringssystemet definieras och dokumenteras det i ett antal styrdokument.



Styrdokumentet Instruktion för intern styrning och kontroll innehåller bland annat information om följande:

- Identifiering av risk: Metod och ansvarsfördelning för identifikation av risker.
- Mätning av risk: Metod för att mäta risk ska dokumenteras. Om risker inom viss riskkategori inte kan mätas kvantitativt ska det anges hur riskerna istället ska beskrivas.
- Kontroll av risk: Metod och ansvarsfördelning för kontroll och uppföljning av risk.
- Rapportering: Regler om utförare och mottagare av periodisk riskrapportering och frekvens av densamma samt avvikelserapportering då fastställda gränser för risktagande har överskridits.

Se översiktskarta över styrdokumentet i Appendix 1.

Styrdokument som fastställs av styrelsen anger strategierna, principerna och ansvarsfördelningen för Brandkontorets interna styrning och kontroll. Dessa har således bäring på alla övriga underliggande styrdokument. Beslut om styrdokument på styrelsenivå dokumenteras i styrelseprotokoll.

Polycyn för intern styrning och kontroll anger det övergripande ramverket för intern styrning, riskhantering och kontroll i Brandkontoret. Därutöver finns specifika policyers och/eller riktlinjer/instruktioner som reglerar försäljnings- och skadehanteringsverksamheten, den finansiella rapporteringen, ORSA¹, utlagd verksamhet, ersättningar, placeringar, informationssäkerhet, kontinuitet, klagomålshantering, riskhantering på mer detaljerad nivå, kontrollfunktioner.

Verksamheten ska löpande rapportera incidenter, risker och åtgärder till riskhanteringsfunktionen. Riskhanteringsfunktionen ska vidare rapportera risker och åtgärder samt riskkontrollens arbete till vd och styrelsen minst årligen. Funktionen för compliance ska följa upp och kontrollera

¹ Own Risk and Solvency Assessment ("ORSA")

regelefterlevnaden och rapportera till vd och styrelse. Vd rapporterar löpande resultat och väsentliga händelser i verksamheten. Den samlade riskbilden förmedlas till styrelsen årligen i samband med ORSA.

Rapport	Innehåll	Frekvens/ period	Mottagare
Intern rapportering			
Rapport om verksamheten	Utifrån för året fastställda mål: • Försäkringsutfall (premieinkomst, nyteckning, annulation, lönsamhet, EML, fördelning riskklasser) • Återförsäkring (inrapporterade skador, nyttjande och kvarvarande utrymme) • Skador (antal, storskador, kostnader, reserver) • Kapitalförvaltningen	Månatlig (tio månader)	vd
Kvartalsrapport	Resultat och balansräkning Kapitalförvaltning Solvensbalansräkning	Kvartal	Styrelse/vd
ORSA	Sammanställning över risk och kapitalsituation	År	Styrelse
Riskrapport	Försäkringsrisker Operativa risker Finansiella risker Marknadsrisker	Löpande Halvår	Styrelse/vd
Rapportering om regelefterlevnad	Kontrollrapportering Årsrapport	Löpande Halvår	Styrelse/vd
Internrevision	Utvärdering intern styrning och kontroll	Löpande + Årligen	Styrelse/vd

Brandkontoret rapporterar följande rapporter till tillsynsmyndighet:

- Års- och kvartalsrapportering
- Kvantitativ rapportkvartal Solvens 2 (QRT)
- ORSA (tillsynsrapport)
- Lägesrapport om solvens och finansiell ställning (SFCR)
- Regelbunden Tillsynsrapport (RSR)
- Väsentliga händelser av betydelse (vid behov)
- Övrig rapportering på förfrågan (löpande och vid efterfrågan)
- Förmånsrättsrapport (vid behov)
- Ledningsprövning (vid behov)

3.4 ORSA – Egen risk- och solvensbedömning

ORSA process

ORSA-processen och ORSA-rapporten är en analys som ligger till grund för kapitalplanering, affärsplanering och eventuella affärs- eller produktutvecklingsaktiviteter i Brandkontoret. Processen leder till att alla materiella risker som Brandkontoret är exponerat för är kända och i möjligaste mån omhändertagna. Processen involverar samtliga delar av Brandkontorets verksamhetsområden. ORSA:n tar sin utgångspunkt i de relevanta delarna i verksamhetsplanen, vilken har en tidshorisont om minst tre år framåt.

Arbets- och koordineringsansvaret för ORSA:n ägs av Riskhanteringsfunktionen och rapport avges till Styrelsen.

3.4.1 Granskningsfrekvens

ORSA:n genomförs årligen av verksamheten och fastställs av styrelsen. ORSA:n kan genomföras mer frekvent i samband med mer omfattande förändringar såsom ändringar i strategi, större förändringar i system, ändrade skatteregler, hög volatilitet på marknaden eller överträdelse av riskpolit.

3.4.2 Värdering av eget solvensbehov

Utifrån affärsstrategi och affärsplan ska alla risker som berör Brandkontoret identifieras. Därefter bör styrelsen uttrycka den risknivå som kan accepteras givet den fastställda affärsplanen. Riskpolit och risktolerans på övergripande nivå samt per riskkategori ska anges i riskpolicyn. I riskpolicyn anges också processen för riskhantering på en mer detaljerad nivå. Riskpolit och risktoleranser ska fastställas med hänsyn tagen till de totala solvensbehoven.

Brandkontorets solvenssituation bedöms genom att jämföra hur solvenskapitalkravet (SCR) samt ett eget definierat kapitalbehov och nuvarande kapitalbas förhåller sig till de mål som angivits av styrelsen.

Bedömning av solvensbehoven sker i första hand genom en kvalitativ analys. Visar denna inte några signifikanta avvikelser i förhållande till standardmodellen behöver ingen kvantitativ bedömning göras.

Den framåtriktade bedömningen av bolagets risker och därmed solvensbedömning görs med samma tidshorisont som för befintlig affärsplan. Den framåtblickande bedömningen görs på medellång och lång sikt. Bedömningen sker genom en analys av hur valda mått för risktolerans utvecklas över tidshorisonten om den gällande affärsplanen genomförs som planerat och givet ett basscenario av antaganden för riskdrivare såsom marknadsräntor, aktiepriser och valutakurser.

3.5 Brandkontorets interna kontrollsystem

Brandkontoret har en etablerad struktur och systematik för att upprätthålla intern kontroll. Systemet för intern kontroll säkerställer att:

- Verksamheten är effektiv och ändamålsenlig,
- Att riskerna i verksamheten är under kontroll,
- Att verksamheten bedrivs på ett ansvarsfullt sätt,
- Att den finansiella och icke-finansiella information som rapporteras internt och externt är tillförlitlig och

- Att lagar, regler, tillsynskrav samt interna regler efterlevs.

Utöver kontrollfunktioner skapas god intern kontroll genom att ansvar, mandat och roller är tydliga i verksamheten. Processer för beslutsfattande är tydliga och kända av verksamheten.

Ansvar för upprättande och implementering av styrning i form av styrande dokument innehas av chefen för respektive område.

Följande principer för internkontroll tillämpas:

- Dualitetsprincipen - kritiska moment i processer som att ex. utföra betalning genomförs av en person och kontrolleras av en annan person innan processen går vidare och
- Spårbarhet - beslut, ställningstaganden och kontroller dokumenteras.

Kontrollfunktionerna som ingår i det interna kontrollsystemet är compliancefunktionen, riskhanteringsfunktionen, aktuariefunktionen och internrevisionen. Samtliga dessa funktioner och deras förhållande till Brandkontorets verksamhet och styrelse är beskrivna i kapitel 3.1 Information om företagsstyrningssystemet/Kontrollfunktioner.

3.6 Utlagd verksamhet

Uppdragsavtal definieras som en överenskommelse i någon form mellan Brandkontoret och en tjänsteleverantör, enligt vilken tjänsteleverantören utför en process, tjänst eller verksamhet, direkt eller genom underentreprenad, som annars skulle ha utförts av Brandkontoret.

Internrevision, aktuariefunktion samt funktionerna för risk- och compliance är de av Brandkontorets kritiska funktioner som är utlagda på externa parter, med det primära syftet att upprätthålla ett oberoende för dessa funktioner i förhållande till övrig verksamhet samt att det är den mest effektiva lösningen för Brandkontoret utifrån dess storlek. Att lägga ut verksamhet på extern part begränsar inte Brandkontorets ansvar för den aktuella verksamheten. Det är således styrelsens ansvar att den interna styrningen, riskhanteringen och kontrollen i verksamheten är av tillräckligt hög kvalitet samt efterlever gällande lagar och regler.

Brandkontoret ska i god tid underrätta tillsynsmyndigheterna innan de ingår uppdragsavtal beträffande kritiska funktioner eller verksamheter och om därpå följande väsentliga förändringar inom dessa funktioner eller verksamheter. Samtlig utlagd verksamhet av väsentlig betydelse är anmäld till FI.

Brandkontoret har en policy med tillhörande instruktion för hantering av utlagd verksamhet. I dessa styrdokument reglerar Brandkontoret processen för hur bolaget ska agera när Brandkontoret ingår eller planerar att ingå ett uppdragsavtal med en tjänsteleverantör.

I det fall Brandkontoret ingår uppdragsavtal beträffande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter ska bland annat följande krav uppfyllas:

- Tjänsteleverantören ska tillämpa arbetsmetoder som innebär att kvaliteten i den styrningen, kontrollen och riskhanteringen i Brandkontorets verksamhet upprätthålls,
- Tjänsteleverantören ska ha sådana ekonomiska resurser att det tillförlitligt kan utföra de uppgifter som omfattas av uppdragsavtalet och

- Tjänsteleverantören ska ha ändamålsenliga beredskapsplaner för hantering av krissituationer eller störningar i verksamheten och där det finns behov regelbundet testa systemen för säkerhetskopiering, med hänsyn till de funktioner och verksamheter som omfattas av uppdragsavtalet.
- Om tjänsteleverantören behandlar personuppgifter för Brandkontorets räkning ska ett personuppgiftsbiträdesavtal upprättas.

Uppföljning och utvärdering av den utlagda verksamheten ska genomföras årligen samt rapporteras till styrelsen. Beredskap för avslutande av uppdragsavtal ska utgöra en del av utvärderingen och ingå i rapporteringen.

3.7 Inneboende risker

Brandkontoret bedömer att bolaget har god intern kontroll genom ändamålsenliga rutiner och instruktioner, klart definierade ansvars- och arbetsområden för de anställda, IT-stöd med back-up, automatiska avstämningar, kontroller och behörighetssystem samt intern information och rapporteringsprocess för att tillgodose ledningens krav på information om Brandkontorets riskexponering. Brandkontoret anser att företagsstyrningssystemet är lämpligt för att hantera de inneboende riskerna i bolaget.

3.8 Övrig materiell information

Brandkontoret har ingen övrig materiell information att redovisa.

4 RISKPROFIL OCH RISKEXPONERING

I detta kapitel beskrivs Brandkontorets riskprofil. I nedanstående diagram illustreras Bolagets risker utifrån strukturen i solvensregelverket för fastställande av solvenskapitalkrav. Enligt solvensregelverket ska dock inte kapitalkrav beräknas för affärsrisker.

I Brandkontoret är riskerna kategoriserade enligt följande riskuniversum:

Försäkringsrisk Sak	Finansiell risk	Operativ risk	Affärsrisk
Teckningsrisk - Premie- och reservsättningsrisk - Annulleringsrisk - Katastrofrisk - Kumulativrisk - Matchningsrisk	Marknads - Ränterisk - Spreadrisk - Aktiekursrisk - Fastighetsrisk - Valutarisk - Marknadskoncentrationsrisk	Processrisk Personalrisk	Strategisk risk Produktrisk Intjäningsrisk Ryktessrisk Omvärldsrisk
Återförsäkringsrisk - Motpartsrisk - Koncentrationsrisk	Kreditrisk - Motpartsrisk - Koncentrationsrisk		
	Likviditetsrisk		

- ✓ Följande Operative risker är inte i med i risk universumet men är med under level 2 i riskregister som Processrisk; Intressekonflikt- regelefterlevnad- (Skatterisk), bedrägeri-, IT-, Redovisnings- och rapporteringsrisk

Solvenskapitalkravet ska motsvara det minsta kapital som behövs för att Brandkontoret med 99,5 % sannolikhet ska kunna klara av de oplanerade riskhändelser som skulle kunna inträffa under ett år. Solvenskapitalkravet beräknas enligt standardformeln.

Nedan beskrivs Bolagets risker, vilket kapitalkrav de bedöms medföra och hur de hanteras. De risker som inte har kunnat kvantifieras beskrivs med en uppskattning av riskens påverkan på Bolaget.

4.1 Riskkategorier

4.1.1 Skadeförsäkringsrisk

Teckningsrisken inom skadeförsäkring består av premierisk, katastrofrisk och reservrisk. För Brandkontoret är det teckningsrisk samt, annullationsrisk som är de väsentligaste riskerna inom skadeförsäkringsrisker.

.

4.1.2 Premierisk

Premierisk är risken för att satt premie inte ska täcka försäkringsavtalsperiodens uppkomna skade- och driftkostnader.

4.1.3 Reservrisk

Reservrisk är risken för förlust till följd av negativt utfall vid avvecklingen av avsättningarna för oreglerade skador.

4.1.4 Katastrofrisk

Katastrofrisk är risken för att satt premie inte ska täcka försäkringsavtalsperiodens uppkomna skade- och driftkostnader till följd av extrema eller exceptionella händelser.

Katastrofrisk är en riskkategori som under vissa omständigheter skulle kunna få stor inverkan på Brandkontoret. Brandkontoret har gjort en bedömning av EML (estimated maximum loss) avseende de största koncentrationerna av försäkrade fastigheter. För att reducera risken tecknas återförsäkringsavtal som täcker katastrofrisker upp till 1000 Mkr – och i vissa fall upp till 3000 Mkr - med ett självbehåll om 10 Mkr. För Brandkontoret beräknas katastrofrisk enligt standardmodellen för undergruppen ”risken för katastrof orsakade av människan” och hänför sig till katastrofer i form av brand som påverkar flera fastigheter som ligger nära varandra (kumul). Kapitalkravet för Brandrisk enligt standardmodellen ska motsvara försäkringsvärdet i de fall brand eller explosion (inkl. terrorism) inträffar i den största koncentrationen av fastigheter inom en radie om 200 meter. I beräkningen får hänsyn tas till återförsäkring och gränser för självbehåll. En katastrofrisk finns även på den mottagna återförsäkringen. I Kärnförsäkringspoolen begränsas risken genom ett övre maxbelopp per skada.

Eftersom Brandkontoret endast tecknar skadeförsäkring i Stockholms län, med tyngdpunkt inom Storstockholm, finns i någon mån också en koncentrationsrisk inom skadeförsäkring. Eftersom Brandkontoret i huvudsak försäkrar materiella skadehändelser på fastigheter sammanfaller i huvudsak koncentrationsrisken med katastrofrisk som beskrivits ovan. Brandkontorets metod för att reducera koncentrationsrisk är liksom för katastrofrisk att teckna avtal om återförsäkring. Brandkontoret hanterar teckningsrisken i verksamheten genom att säkerställa korrekt prissättning av riskerna, en väl fungerande skadehantering samt genom att trygga att reservsättningarna är tillräckliga. För att uppnå detta finns ett ramverk för underwriting som beskriver vilka grupper och typer av risk som Brandkontoret önskar att teckna och hur dessa ska prissättas. Brandkontorets underwriting ska säkerställa att premiesättningen är tillräcklig för att täcka skador och driftskostnader samt för att täcka en marginal som kan ge en uthållig avkastning till bolagets ägare. För att nå dessa mål arbetar Brandkontoret huvudsakligen med urval av risker, kvalitet i risker samt en aktiv prissättning.

För att begränsa riskerna och för att det sammanlagda skadeutfallet inte ska bli för stort ett enskilt år tecknar Brandkontoret återförsäkring för storskador.

4.1.5 Annullationsrisk

Annullationsrisken är viktig men bedöms ändå som begränsad. Årsförsäkringsavtalen förnyas på årsbasis. Uppsägning kan ske under försäkringstiden om försäkringsbehovet helt eller delvis faller bort genom att egendomen avyttrats eller liknande anledning. Brandkontoret återbetalar då det belopp som svarar mot den reduktion av premien som skulle ha gjorts om försäkringen från början gällt den kortare tiden. Endast oförbrukad del av premie återbetalas.

4.1.6 Marknadsrisk – kreditrisk/likviditetsrisk

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller negativ förändring av värden avseende Brandkontorets finansiella tillgångar genom svängningar på de finansiella marknaderna. Det samlade

kapitalbehovet för marknadsrisk räknas som en kombination av kapitalkravet för undergrupperna aktiekursrisk, ränterisk, fastighetsrisk, spreadrisk, valutarisk samt koncentrationsrisk.

Brandkontorets strategi i kapitalförvaltningen är att till balanserad risk och en långsiktig placeringshorisont få så god avkastning som möjligt. Inriktning och begränsningar finns definierade i Kapitalplaceringspolicy.

4.1.7 Aktiekursrisk

Med aktiekursrisk förstås risken att nettovärdet av tillgångsslaget aktier minskar till följd av förändringar av värdet på aktier. Placeringshorisonten är långsiktig och känsligheten för eventuell volatilitet är låg.

4.1.8 Ränterisk

Ränterisk avser känslighet i värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ränteförändringar. Den ränterisk som ger påverkan på kapitalkravet hos Brandkontoret är den påverkan som räntan har vid beräkning av FTA för Allframtidsförsäkringen där beräkningen sker som ett diskonterat kassaflöde utifrån ett antagande om åtagande på 500 år. Brandkontorets räntebärande tillgångar består av likviditet på bankkonton och obligationer samt fordringar i form av premielån. Durationen på dessa tillgångar är i huvudsak korta och ränterisken låg.

Kapitalkravet för spreadrisk för obligationer och lån ska motsvara den minskning i primärkapitalet som skulle bli en följd av minskningen av kreditkvalité enligt en tabell baserat på obligationens duration. Brandkontoret har spreadrisk i obligationer och lån. Spreadrisken bedöms som låg.

4.1.9 Valutarisk

Valutarisk är känsligheten i tillgångar, skulder och finansiella instrument till följd av förändringar i valutakurser. Brandkontoret har valutarisk i EUR och USD på skuldsidan som avser mottagen återförsäkring och en valutarisk på tillgångssidan i en fond som placerar i EUR. Den totala valutarisken är låg.

4.1.10 Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är de risker som beror på låg diversifiering av tillgångsportföljen. Kapitalkravet i standardmodellen motsvarar känsligheten hos emittenter med koncentration där hänsyn tas till emittentens kreditvärdighet samt andra riskfaktorer.

4.1.11 Motpartsrisk

Motpartsrisk är risken för förlust till följd av till exempel oväntat försämrad kreditvärdighet hos Brandkontorets motparter och gäldenärer under en 12-månadersperiod. I motpartsrisker inkluderas återförsäkringsavtal, derivat samt kreditexponeringar utöver de som tas upp under spreadrisk.

Motpartsrisken bedöms som låg.

Motpartsrisk i samband med återförsäkring är risken att betalning inte erhålls från återförsäkringsgivare i enlighet med återförsäkringsavtalen. För att minimera den risken sker

återförsäkring företrädesvis hos återförsäkringsbolag som har minst "A-rating" enligt Standard & Poor's.

4.1.12 Operativ risk

Operativ risk avser risken för att Brandkontoret drabbas av förluster till följd av att interna processer och rutiner fallerar, är felaktiga eller inte ändamålsenliga. Utöver det inkluderar riskkategorin mänskliga fel, bedrägerier, systemfel (IT, telefoni), bristande regelefterlevnad eller externa händelser (storm, terrorism, epidemier) som påverkar driften av verksamheten. Operativa risker är risker som styrelsen önskar minimera när så är möjligt och ekonomiskt försvarbart. Detta innebär att vissa operativa risker måste accepteras, medan toleransnivån för andra underliggande risker, såsom risker för bristande regelefterlevnad är mycket låg.

Brandkontoret har valt att kategorisera de operativa riskerna i underkategorierna processrisk och personalrisk, där risk för intressekonflikter, bristande regelefterlevnad, bedrägerier, IT-relaterade brister samt fel eller brist vid redovisning och rapportering ingår i underkategorin processrisk.

Brandkontoret har en liten organisation som ger många fördelar i form av effektivitet och överskådlighet av inneboende risker, men som också kan innebära risk i form av personberoenden vid t.ex. sjukdomsfall eller i samband med personalomsättning. I och med att delar av Brandkontorets verksamhet är outsourcad till olika leverantörer är även operativa risker i deras verksamheter relevanta för Brandkontoret. För att löpande följa utvecklingen och risken avseende även den outsourcade verksamheten genomför utsedda beställaransvariga löpande utvärderingar som även behandlas av styrelsen.

I bolagets Beredskapsplan är risker avseende personal, lokaler, outsourcade funktioner och IT-system beskrivna och åtgärder för att hantera dessa är förberedda.

4.1.13 Övriga materiella risker

Brandkontoret har inga övriga materiella risker att redovisa.

4.2 Riskrapportering

Riskhanteringsfunktionen bedömer och rapporterar kvalitativt per kvartal samt kvantitativt halvårsvis Brandkontorets riskexponering till ledning och till styrelsen. Rapporten omfattar en bedömning om de materiella risker som Brandkontoret är exponerat mot. Dessa mäts och följs upp av styrelsen genom fastställda limiter samt iakttagna avvikelser. Placeringar av tillgångar har investerats enligt aktsamhetsprincipen och mäts av riskhanteringsfunktionen.

4.3 Riskkoncentration och riskreducering

Med koncentrationsrisk inom finansiella risker avses den extra risk som uppstår om Brandkontoret har stora exponeringar mot en och samma motpart och att denna motpart helt eller delvis inte skulle kunna fullgöra sina betalningsförpliktelser mot Brandkontoret. Brandkontoret har dock en väl spridd exponering.

4.4 Riskkänslighet

Inom ORSA-processen utför Brandkontoret stresstester utifrån fyra olika scenarier. Syftet med dessa tester är att pröva hur Brandkontorets finansiella stabilitet skulle påverkas om bolaget skulle drabbas av riktigt allvarliga händelser. Dessa händelser är osannolika i verkligheten, men inte omöjliga. Sammantaget leder dessa tester till slutsatsen att Brandkontoret är mycket robust och skulle stå stabilt även vid mycket kraftig omvärldspåverkan. Här nedanför beskrivs de fyra testscenariorna:

Scenario 1 Halverad fastighetsförsäkringsaffär

Scenario 1 illustrerar konsekvenserna av det fall att Brandkontoret skulle tappa halva fastighetsförsäkringsaffären avseende premieintäkt, och att affären ligger kvar på den nivån. Eftersom affären är kortsvarad skulle skadekostnaderna snabbt minska i motsvarande grad och testet visar att Brandkontorets solvenskapitaltäckning inte skulle påverkas särskilt mycket. Ännu en orsak till detta är att kapitalförvaltning och fastighetsförvaltning genererar en stor andel av Brandkontorets totala intjäning.

Antaganden:

- Orsak till bortfallet antas vara ändrade konkurrensförhållanden, alternativt en förtroendekris vilken skulle föra med sig att kunden söker sig till andra leverantörer.
- Driftkostnaderna har ej anpassats till en mindre försäkringsaffär.

Antaganden Mkr	2019	2020	2021	2022
Förändring premieinkomst %		-50%	0%	0%
Portföljutveckling%		5%	5%	5%
Driftkostnadsprocent %		35%	30%	30%
Skadeprocent %		75%	75%	75%
Kapitalbas / SCR	200%	198%	197%	196%
Kapitalbas / MCR	798%	793%	788%	784%
Marknadsrisk	2 146	2 218	2 296	2 378
Motpartsrisk	31	31	31	31
Försäkringsrisk	69	69	69	69
Operativ risk	29	27	27	27
Diversifieringseffekt	-73	-73	-74	-74

Scenario 2: Finansiell kris, 30% minskning av placeringstillgångar två år i rad

Scenario 2 illustrerar ett marknadsläge med 30 % värdeminskning av de totala placeringstillgångarna två år i rad. Det som händer då är att solvenskapitaltäckningen skulle gå ner från 200% till 154% över tre år. Detta är lägre än den av styrelsen satta lägsta risklimiten, men inte lägre än det legala kravet

om minimum 100%. Slutsatsen är att bolagets SCR skulle tåla 30% nedgång av placeringstillgångarna under två år i rad utan att solvenskapitaltäckningen skulle gå under det legala kravet.

Antaganden:

- Antagandet är att bolagets placeringstillgångar (inklusive fastigheter) faller i värde med 30% två år i rad. I konsekvens av detta löses den uppskjutna skatteskulden på övervärden upp med 600 Mkr, vilket motverkar effekten av värdeminskningen.
- Marknadsrisken skulle minska samtidigt som tillgångarnas värde sjunker. Det ger också en utjämnande effekt på SCR.

Scenariot bedöms ha låg sannolikhet men vara möjligt.

Antaganden Mkr	2019	2020	2021	2022
Förändring premieinkomst %		3%	5%	5%
Portföljutveckling%		-30%	-30%	5%
Driftkostnadsprocent %		17%	17%	17%
Skadeprocent %		75%	75%	75%
Kapitalbas / SCR	200%	184%	157%	154%
Kapitalbas / MCR	798%	735%	630%	617%
Marknadsrisk	2 146	1 425	917	927
Motpartsrisk	31	31	31	31
Försäkringsrisk	69	69	69	69
Operativ risk	29	29	29	30
Diversifieringseffekt	-73	-73	-71	-72

Scenario 3: Dramatiskt ökade skadekostnader

Scenario 3 illustrerar effekterna av att flera storskadehändelser inträffar samtidigt, i form av tex en stor brand i Gamla Stan, explosion vid T-centralen samt en flygkrasch i centrala Stockholm. Skadekostnaderna skulle då öka kraftigt under tre år i rad. Påverkan på SCR är knappt märkbar. Slutsatsen blir att en markant ökning av skadekostnaderna tre år i följd inte påverkar SCR-kvoten nämnvärt. Detta beror främst på att försäkringsverksamheten utgör en så liten del av SCR.

Antagande:

- Skadekostnadsprocent om respektive 300%, 200% och 150% från 2020 t.o.m. 2022.

Antaganden Mkr	2019	2020	2021	2022
Förändring premieinkomst %		3%	5%	5%
Portföljutveckling%		5%	5%	5%
Driftkostnadsprocent %		17%	17%	17%
Skadeprocent %		300%	200%	150%
Kapitalbas / SCR	200%	189%	182%	178%
Kapitalbas / MCR	798%	755%	729%	713%
Marknadsrisk	2 146	2 171	2 220	2 285
Motpartsrisk	31	31	31	31
Försäkringsrisk	69	79	84	88
Operativ risk	29	33	35	37
Diversifieringseffekt	-73	-80	-85	-87

Scenario 4

Stor kumulativ skadehändelse i form av brandkatastrof

Scenario 4 illustrerar en brandkatastrof som skapar totalskada på samtliga (av Brandkontoret försäkrade) byggnader inom ett område där vi har stor försäkringsandel (en kumulskada med en radie av 200 meter), samt att skadan totalt drabbar bolaget inom ett och samma år. Förutsättningen för testet är att vårt försäkringsansvar maximalt uppgår till 2,6 miljarder kr, med dämpning av vårt ordinarie återförsäkringsprogram.

Påverkan på SCR det år skadan inträffar visar sig bli så stor att bolaget hamnar på en solvenskapitaltäckningskvot som tangerar det legala minimikravet, varefter kvoten stiger igen året efter skadehändelsen. Slutsatsen är att bolaget under ett års tid skulle klara det legala kravet om 100% solvenskapitaltäckning, men bara nätt och jämnt. Scenariot är orealistiskt, om än inte helt omöjligt. Styrelsen har dragit slutsatsen av detta scenario att visst extra återförsäkringsskydd för denna typ av kumul bör ingå i Brandkontorets återförsäkringsprogram.

Antaganden Mkr	2019	2020	2021	2022
Förändring premieinkomst %		3%	5%	5%
Portföljutveckling%		5%	5%	5%
Driftkostnadsprocent %		17%	33%	17%
Skadeprocent %		75%	1900%	75%
Kapitalbas / SCR	200%	198%	107%	112%
Kapitalbas / MCR	798%	793%	428%	450%
Marknadsrisk	2 146	2 224	1 887	2 002
Motpartsrisk	31	31	31	31
Försäkringsrisk	69	69	151	152
Operativ risk	29	29	60	60
Diversifieringseffekt	-73	-74	-130	-131

I scenario 5 undersöks hur omfattande portföljnedgång som måste inträffa för att Brandkontorets solvenskvot skulle understiga 100%. Slutsatsen är att värdet på placeringstillgångarna måste falla med mer än 76% under ett år.

Antaganden Mkr	2019	2020	2021	2022
Förändring premieinkomst %		3%	5%	5%
Portföljutveckling%		-76%	5%	5%
Driftkostnadsprocent %		17%	17%	17%
Skadeprocent %		75%	75%	75%
Kapitalbas / SCR	200%	103%	110%	117%
Kapitalbas / MCR	798%	411%	440%	467%
Marknadsrisk	2 146	426	458	491
Motpartsrisk	31	31	31	31
Försäkringsrisk	69	69	69	69
Operativ risk	29	29	29	30
Diversifieringseffekt	-73	-67	-68	-68

4.5 Övrig materiell information

Brandkontoret har inga övriga materiella risker att redovisa.

5 VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL

I den finansiella redovisningen tillämpas redovisningsprinciper enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:12) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Dessutom tillämpas lagbegränsad IFRS, vilket innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. I solvensbalansräkningen redovisas samtliga tillgångar till bedömt verkligt värde (marknadsvärde). Med verkligt värde menas värdering till ett belopp som tillgången skulle kunna överlåtas eller regleras i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra.

De principer som använts för värdering av tillgångar och skulder ur ett Solvens II perspektiv härrör från Solvens II regelverket. Både tillgångar och skulder värderas till det belopp för vilket de skulle kunna utväxlas i en transaktion. Vidare ska försäkringsföretag värdera tillgångar och skulder enligt fortlevnadsprincipen, enligt Solvens II Delegerade Förordning 2015/35. De internationellt antagna standarderna för redovisning används.

Nedan följer en uppställning av balansräkning enligt Solvens II respektive IFRS, samt skillnader mellan dessa.

TSEK	Solvens II-värde	IFRS-värde	Skillnad
Tillgångar			
Uppskjutna skattefordringar	0		0
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	1 553	1 553	0
Placeringstillgångar			0
Fastighet (annat än för eget bruk)	3 751 000	3 751 000	0
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	100	100	0
Aktier	2 835 545	2 835 545	0
Aktier – börsnoterade	2 787 386	2 787 386	0
Aktier – icke börsnoterade	48 158	48 158	0
Obligationer	0	0	0
Strukturerade produkter	0	0	0
Investeringsfonder	0	0	
Lån och hypotekslån	121 796	85 802	35 994
Lån på försäkringsbrev			
Lån och hypotekslån till fysiska personer	633 402	633 402	0
Andra lån och hypotekslån	121 796	85 802	35 994
Fordringar återförsäkring	37 272	37 282	-10
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	27 214	27 214	0
Kontanter och andra likvida medel	437 709	437 709	0
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	2 545	2 545	0
Summa tillgångar	7 848 136	7 812 512	35 984
Skulder			
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring			
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	954 092	950 069	4 023
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet			
Bästa skattning	860 236	0	
Riskmarginal	93 856	0	
Uppskjutna skatteskulder	1 230 217	1 219 163	11 055
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	104 542	104 542	
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	46	19 742	-19 696
Summa skulder	2 288 896	2 293 515	-4 619

**Belopp med vilket tillgångar
överskrider skulder**

5 559 240

5 518 636

40 603

5.1 Värdering av tillgångar

Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk

Materiella tillgångar beräknas enligt värdemetoden i IAS 40. Dessa regler motsvarar marknadsvärdering. Ingen omräkning krävs i Solvens II balansräkningen.

Fastigheter

När placeringstillgångar är värderade till verkligt värde enligt IFRS (EU) finns inget omvärderingsbehov. Brandkontorets fastigheter värderas enligt Avkastningsmetoden och därmed finns inget omvärderingsbehov.

Aktier i dotterbolag

Brandkontorets vilande dotterbolag är varken ett noterat bolag eller ett försäkringsbolag och värderas därför till eget kapital, d.v.s. inget omvärderingsbehov.

Aktier

Placeringstillgångar är värderade till verkligt värde enligt IFRS (EU). Brandkontoret har inget omvärderingsbehov.

Obligationer

Placeringstillgångar är värderade till verkligt värde enligt IFRS (EU). Brandkontoret har inget omvärderingsbehov.

Strukturerade obligationer

Placeringstillgångar är värderade till verkligt värde enligt IFRS (EU). Brandkontoret har inget omvärderingsbehov.

Investeringsfonder

Avser noterade fonder. Placeringstillgångar är värderade till verkligt värde enligt IFRS (EU). Brandkontoret har inget omvärderingsbehov.

Derivat

Brandkontoret har inga derivat.

Övriga lån

Brandkontoret har övriga lån som är värderade till upplupet anskaffningsvärde inom IFRS, vilket inte är en tillåten metod i Solvens II. Lånen värderas därför till nuvärdet av framtida kassaflöde, med en justering p.g.a. sannolikheten för motpartsfallissemang. Formeln för justeringen är densamma som används till beräkningen av avgiven återförsäkring. Skattningen av sannolikheten för fallissemang analyseras löpande mot faktiskt utfall.

Fordringar (handel, inte försäkring)

Övriga kortfristiga fordringar.

Det bokförda värdet motsvarar det verkliga värdet enligt IFRS 13 och också transaktionsvärdet enligt Solvens II bör värderas vid varje rapporteringstidpunkt för att fastställa om omvärderingsbehov finns.

Försäkrings- och mellanhänder fordringar

Avser förfallna försäkrings- och mellanhänders fordringar och som inte ingår i kassaflödet för bästa skattningen. Brandkontoret har fordringar av detta slag.

Uppskjutna skattefordringar

Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska redovisa och värdera uppskjutna skatter i förhållande till samtliga tillgångar och skulder, däribland försäkringstekniska avsättningar som redovisas för solvensändamål eller skattemässiga ändamål i enlighet med artikel 9 Solvens II Delegerade Förordning 2015/35.

Summan som anges i "uppskjuten skattefordran" i tabellen ovan består av nu gällande bolagsskatt som har multiplicerats med skillnaderna i Solvens II-värdet och IFRS-värdet (balansräkningen).

Övriga tillgångar

Avser upplupna ränte- och hyresintäkter och övriga förutbetalda kostnader. Till följd av den korta löptiden för dessa nuvarande poster, bedöms bokförda värden motsvara verkligt värde.

Likvida medel

Bokfört och redovisat värde för kassa och bank bedöms på grund av den korta löptiden motsvara verkligt värde, vilket är lika med transaktionsvärde enligt Solvens II.

5.2 Beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Tkr	Bästa		
Försäkringstekniska avsättningar, brutto	skattning	Riskmarginal	FTA
Försäkringstekniska avsättningar			
skadeförsäkring	860 236	93 856	954 092

Redovisningen ovan visar Solvens II-värdet på de försäkringstekniska avsättningarna uppdelat på bästa skattning och riskmarginal. Bästa skattning delas upp i beräkning av premieavsättning, och avsättning för oreglerade skador där den senare delas upp i tre delar; IBNR, skadereserver och skaderegleringsreserv.

Solvens II premieavsättningen beräknas som nuvärdet av förväntade framtida drift- och skadekostnader för löpande försäkringsavtal. IBNR är en beteckning för avsättningar som avser okända skadekostnader för redan inträffade skador.

IFRS skadereserver avser de avsättningar som sätts av för skador som har inträffat och rapporterats till Brandkontoret. Dessa sätts genom manuell hantering av skadehandläggare.

Skaderegleringsreserven avser framtida kostnader för att kunna reglera de skador som redan har inträffat. Dessa beräknas utifrån historiska data på skaderegleringskostnader i förhållande till utbetalda skadeersättningar.

Bästa skattning diskonteras med EIOPAs månatligen publicerad räntekurva för att beräkna solvens II värdet.

Ur ett "bästa skattningsperspektiv" är Brandkontorets mest påverkande skadeförsäkringsförpliktelser Allframtidsförsäkringen, vars premie engångs betalas och ska täcka kostnader för momentet brand för all framtid. Årsförsäkringen tecknas däremot ett år i taget och täcker framförallt egendomsskador i fastigheter. Brandkontorets mottagna återförsäkring tecknas genom Sirius International och innefattar mindre andelar i egendomsförsäkring i olika delar av världen. Brandkontoret deltar även i Nordiska Kärnförsäkringspoolen.

Uppdelning av Brandkontorets skadeförpliktelser i affärgrenar (Line of Business):

- (7) - Försäkring mot brand och annan skada på egendom
 - Allframtidsförsäkring
 - Årsförsäkring
- (28) - Icke-proportionell egendomsåterförsäkring
 - Sirius International
 - Nordiska Kärnförsäkringspoolen

Beräkning av Bästa skattning och premiereserv för Allframtidsförsäkring

Eftersom Allframtidsförsäkringen tecknas under vissa förutsättningar och som fullvärdesförsäkring väger den tungt i Brandkontorets samlade Bästa skattning och premiereserv. I princip samtliga Allframtidsförsäkringar som någonsin tecknats (sedan 1746) är fortfarande gällande.

Vid beräkning av bästa skattning ska bolagets kapital idag täcka drift- och skadekostnader för all framtid. Detta hanteras så att "all framtid" definieras som 500 år. Denna period flyttas årligen ett år framåt så att "all framtid" alltid definieras som 500 år. Bästa skattnings kapitalbehov beräknas sedan dels genom en inflationsfaktor som årligen räknar upp försäkringens kostnader, dels genom en diskonteringsfaktor som år för år räknar ner dagens kapitalbehov. Efter 500 år ger diskonteringsberäkningen så stor effekt att behovet av kapitalhållning idag är nära försumbart.

Enligt Solvens II beräkningen används en inflationsfaktor för år 2019 om 2% årligen i 500 år. Diskonteringsräntan följer EIOPA:s räntekurva vilket innebär att den långsiktiga diskonteringsfaktorn som använts är 3,9%.

Enligt IFRS byggs premiereserven upp på så sätt att av engångsbetald premie avsätts 95% till premiereserven. Premiereserven löses inte upp eftersom den utgör en periodisering "för all framtid".

Beräkning av Bästa skattning och premiereserv för Årsförsäkring

Årsförsäkringen tecknas på normalt sätt för 12 månader och bästa skattning enligt IFRS beräknas med etablerade bokföringsmässiga metoder. Premierreserven är beräknad på vanligt sätt, genom periodisering av förskottsbetalade premier över de nästkommande 12 månaderna. Reserven upplöses en månad i taget.

Solvens II-värden baseras på antagande om framtida kassaflöde på skadeutbetalningar antas vara densamma som beräknades för skadereserven. Antagande om hur stort det utgående kassaflödet är baseras på föregående års faktiska värden.

Beräkning av premierreserven utgörs av följande kassaflöden där kassaflödet ut är justerad med framtida inflation.

Kassaflöde in

- Kundfordringar.

Kassaflöde ut

- Utbetalda försäkringsersättningar och
- Driftkostnader (administration, skadereglering, kapitalförvaltning).

Kassaflödet ut beräknas utifrån ej intjänade premier.

Beräkning av skadereserv för Allframtidsförsäkring och Årsförsäkring

IFRS antaganden är som följer. Vid skada som inte har brand som orsak regleras den alltid fullt ut från årsförsäkringen. Vid brandskada regleras denna också ur årsförsäkringen, men om det även finns en Allframtidsförsäkring så allokeras en proportionerlig andel av skadekostnaderna till Allframtidsförsäkringen. Skadereserven utgörs på normalt sätt av de beräknade utestående kostnaderna för öppna skador. Vid avvecklingsförluster eller avvecklingsvinster kommer dessa att belasta/gottskrivas respektive försäkringstyp i proportion till hur de bär skadekostnaden.

Som Solvens II antaganden för skadereserven beräknas Allframtidsförsäkringen och Årsförsäkringen ihop. Det procentuella påslaget för skaderegleringskostnader skattas som skaderegleringskostnader/skadeutbetalningar på föregående års faktiska värden. För beräkning används Chain-Ladder (C-L) på utbetalningstriangeln och används för att ta fram kassaflödet på framtida skadeutbetalningar. C-L på utbetalt + reserv används för att skatta totala skadeutbetalningar. Utöver skadeutbetalningar ingår i kassaflödet skaderegleringskostnader som ett procentuellt påslag.

5.3 Övriga tillgångar och avsättningar

Avsättningar utöver försäkringstekniska avsättningar

Brandkontoret har inga avsättningar utöver försäkringstekniska avsättningar.

Skulder till kreditinstitut

Brandkontoret har inga skulder till kreditinstitut.

Andra finansiella skulder (annat än finansiella skulder till kreditinstitut)

Brandkontoret har inga andra finansiella skulder.

Skulder till försäkringstagare i direkt försäkringsaffär och i mottagen återförsäkring

I den direkta försäkringsaffären avses skulder till försäkringstagare som förfallit, exempelvis uttagen utdelning. Vid varje rapporteringstidpunkt säkerställs om omvärderingsbehov föreligger enligt IFRS 13 och enligt Solvens II. Posten inkluderar förfallna skulder avseende mottagen återförsäkring. Inget omvärderingsbehov avseende dessa skulder bedöms föreligga.

Skulder (handel, inte försäkring)

Avser övriga skulder. Till följd av den korta löptiden för dessa poster, bedöms bokförda värden motsvara verkligt värde enligt IFRS 13.

5.4 Övrig materiell information

Ingen övrig materiell information finns.

6 FINANSIERING

6.1 Kapitalbas

kapitalbasens struktur

Kapitalbasen delas upp i tre nivåer. Klassificeringen av posterna är beroende av om de är primärkapital eller tilläggskapital och om de är tillgängliga eller kan tas in för att täcka förluster vid behov. Respektive nivå får tillgodoräknas i olika utsträckning och begränsningar finns av hur mycket av kapitalbasen som får utgöras av nivå 2 och 3.

Brandkontorets kapitalbas klassificeras till 100 % i nivå 1 primärkapital, utan begränsningar.

Det har inte skett någon förändring i struktur eller kvalitet på kapitalbasen jämfört med året innan.

Kapitalbasen som får medräknas för solvenskapitalkravet/minimikapitalkravet

5 559 Mkr, allt i nivå 1 primärkapital, utan begränsningar.

Materiella skillnader mellan kapitalbasen och överskott av tillgångar mot skulder

Kapitalbasen enligt Brandkontorets finansiella redovisning är 5 519 mkr och överskott av tillgångar mot skulder som beräknas för kapitaltäckningsändamål motsvarar 5 559 Mkr (skillnad + 1 % i finansiella redovisningen). Skillnaden består av omvärdering av vissa lån på tillgångssidan samt försäkringstekniska avsättningar på skuldsidan. Skillnaden är ej materiell.

Tilläggskapital

Brandkontoret har inget redovisat tilläggskapital.

Poster som dras från kapitalbasen

Inga poster dras av från kapitalbasen.

6.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav vid rapportperiodens slut

Beloppet för Brandkontorets solvenskapitalkrav vid rapportperiodens slut är 2 545 Mkr och motsvarande för minimikapitalkravet är 636Mkr.

Solvenskapitalkrav uppdelat efter riskmoduler

	Solvenskapitalkrav
	Mkr
Marknadsrisk	2 501
Motpartsrisk	25
Teckningsrisk för livförsäkring	0
Teckningsrisk för sjukförsäkring	0
Teckningsrisk för skadeföretag	45
Diversifiering	-52
Immateriell tillgångsrisk	0
Primärt solvenskapitalkrav	2 519

Beräkning av solvenskapitalkrav

	Mkr
Operativ risk	26
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	0
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	0
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	2 454,0
Solvenskapitalkrav	2 454,0

Förenklade beräkningar

Inga

Företagsspecifika parametrar

Inga

Artikel 51.2

Inga/tillämpas ej.

Indata för minimikapitalkravsberäkning

Beräknas i enlighet med standardformeln. Indatat kommer från databaser och från bokföringen. Data omfattar olika poster så som premier, skadekostnader och driftkostnader från interna system. Grunddata för tillgångar kommer från extern part. Se bilaga 1 och 2.

Betydande förändringar

Inga betydande förändringar i utfallet under rapporteringsperioden.

6.3 Alternativ enligt artikel 304

Tillämpas ej.

6.4 Internmodell

Brandkontoret har enbart använt sig av standardmodellen.

6.5 Brister med minimikapitalkrav/solvenskapitalkrav

Brandkontoret har uppfyllt kapitalkravet under hela verksamhetsåret.

6.6 Övrig materiell information

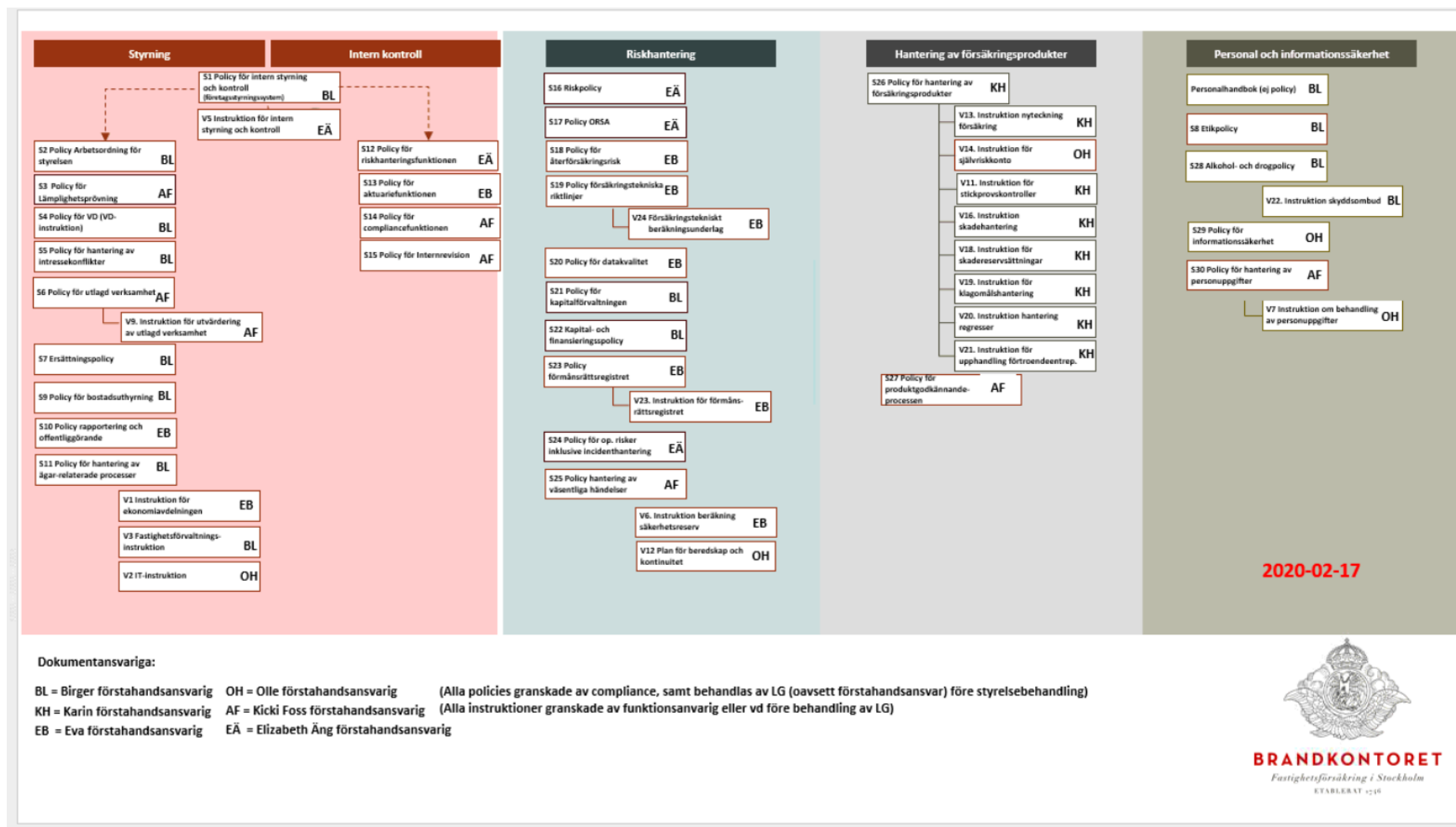
Det finns ingen övrig materiell information som ej beskrivits ovan.

7 FRIVILLIG TILLÄGGSINFORMATION

Brandkontoret har ingen tilläggsinformation att redovisa.

Appendix 1

Översikt över styrdokumentstruktur i form av policies och instruktioner.



Appendix 2 – QRT rapporter 2019-12-31

S.02.01.02

Balansräkning

	TSEK
	Solvens II-värde
Tillgångar	
Immateriella tillgångar	R0030
Uppskjutna skattefordringar	R0040
Överskott av pensionsförmåner	R0050
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och	R0070
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090
Aktier	R0100
Aktier – börsnoterade	R0110
Aktier – icke börsnoterade	R0120
Obligationer	R0130
Statsobligationer	R0140
Företagsobligationer	R0150
Strukturerade produkter	R0160
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170
Investeringsfonder	R0180
Derivat	R0190
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200
Övriga investeringar	R0210
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220
Lån och hypotekslån	R0230
Lån på försäkringsbrev	R0240
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250
Andra lån och hypotekslån	R0260
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive	R0310
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och	R0330
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360
Återförsäkringsfordringar	R0370
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380
Egna aktier (direkt innehav)	R0390
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som	R0400
Kontanter och andra likvida medel	R0410
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420
Summa tillgångar	R0500

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	954 092
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	954 092
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	860 236
Riskmarginal	R0550	93 856
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	
Riskmarginal	R0590	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	
Riskmarginal	R0640	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	
Riskmarginal	R0680	
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	
Riskmarginal	R0720	
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	
Depåer från återförsäkrare	R0770	
Uppskjutna skatteskulder	R0780	1 230 217
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	104 542
Återförsäkringsskulder	R0830	
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	
Efterställda skulder	R0850	
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	45
Summa skulder	R0900	2 288 896
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	5 559 240

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

	Affärgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)												Affärgren för: mottagen icke-				Totalt
	Sjukvårds försäkring	Försäkring avseende inkomst skydd	Trygghets försäkring vid arbetsskada	Ansvars försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars försäkring	Kredit- och borgens försäkring	Rättsskydds försäkring	Assistans försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjuk försäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigh eter	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premieinkomst																	
Brutto – direkt försäkring	R0110						149 849										149 849
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120																
Brutto – mottagen icke- proportionell återförsäkring	R0130															6 425	6 425
Återförsäkrarens andel	R0140																
Netto	R0200						149 849									6 425	156 274
Intjänade premier																	
Brutto – direkt försäkring	R0210						135 244										135 244
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220																
Brutto – mottagen icke- proportionell återförsäkring	R0230															6 425	6 425
Återförsäkrarens andel	R0240						13 285									554	13 839
Netto	R0300						121 959									5 871	127 830
Inträffade skadekostnader																	
Brutto – direkt försäkring	R0310						103 017										103 017
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320																
Brutto – mottagen icke- proportionell återförsäkring	R0330															1 162	1 162
Återförsäkrarens andel	R0340						32 000										32 000
Netto	R0400						71 017									1 162	72 179
+																	
Brutto – direkt försäkring	R0410																
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420																
Brutto – mottagen icke- proportionell återförsäkring	R0430																
Återförsäkrarens andel	R0440																
Netto	R0500																
Uppkomna kostnader	R0550						22 233									843	23 076
Övriga kostnader	R1200																
Totala kostnader	R1300																

Premier, ersättningar och kostnader per land

	Hemland (Sverige)	De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – skadeförsäkringsåtaganden					De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland	
	R0010	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Premieinkomst								
Brutto – direkt försäkring	R0110	149 849						149 849
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130							
Återförsäkrares andel	R0140							
Netto	R0200	149 849						149 849
Intjänade premier								
Brutto – direkt försäkring	R0210	135 244						135 244
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230							
Återförsäkrares andel	R0240	13 285						13 285
Netto	R0300	121 959						121 959
Inträffade skadekostnader								
Brutto – direkt försäkring	R0310	103 017						103 017
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330							
Återförsäkrares andel	R0340	32 000						32 000
Netto	R0400	71 017						71 017
Ändringar inom övriga avsättningar								
Brutto – direkt försäkring	R0410							
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430							
Återförsäkrares andel	R0440							
Netto	R0500							
Uppkomna kostnader	R0550	22 233						22 233
Övriga kostnader	R1200							
Totala kostnader	R1300	22 233						22 233

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

	Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring									Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring			Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skade försäkrings förpliktelse
	Sjukvårds försäkring	Försäkring avseende inkomst skydd	Trygghets försäkring vid arbetskada	Ansvars försäkring för motor fordon	Övrig motor fordons försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars försäkring	Kredit- och borgens försäkring	Rättskydds försäkring	Assistans försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåter försäkring	Icke-proportionell olycksfalls åter försäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transport åter försäkring	Icke-proportionell egendomsåter försäkring	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010																
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050																
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal																	
Bästa skattning																	
Premieavsättningar																	
Brutto	R0060						776 419									19	776 438
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140																
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150						776 419									18	776 437
Skadeavsättningar																	
Brutto	R0160						77 699									6 098	83 797
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240						32 990										70 000
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250						44 708									6 098	50 806
Bästa skattning totalt – brutto	R0260						854 118									6 098	860 216
Bästa skattning totalt – netto	R0270						821 128									6 098	827 226
Riskmarginal	R0280						93 162									694	93 856
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar																	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290																
Bästa skattning	R0300																
Riskmarginal	R0310																
Försäkringstekniska avsättningar – totalt																	
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320						947 280									6 811	954 091
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330						32 990										32 990
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340						914 290									6 811	921 101

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)
(absolut belopp)

Utvecklingsår

År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Föregående	R0100										
2010	R0160										
2011	R0170	28 727	23 526	1 239	1 075	-106	-21	0	0	0	
2012	R0180	32 162	25 080	1 381	-2 244	-1	756	0	43		
2013	R0190	20 807	21 374	2 857	443	-464	0	0			
2014	R0200	25 805	34 559	1 218	-2 864	7 005	0				
2015	R0210	20 693	38 546	1 818	365	118					
2016	R0220	33 860	29 438	1 479	824						
2017	R0230	23 572	33 659	-1 108							
2018	R0240	41 118	65 518								
2019	R0250	35 987									

Totalt

Under innevarande Summan av år
år (ackumulerad)

	C0170	C0180
R0100		
R0160		
R0170	0	54 440
R0180	43	57 177
R0190	0	45 017
R0200	0	65 723
R0210	118	61 540
R0220	824	65 601
R0230	-1 108	56 123
R0240	65 518	106 636
R0250	35 987	35 987
R0260	101 382	548 244

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

(absolut belopp)

		Utvecklingsår											
		År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
			C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Föregående	R0100												
	R0160												
2010	R0170												
2011	R0170		33693	6561	1560	88	43	10	0	0	0		
2012	R0180		36 736	8879	2143	288	525	89	0	0			
2013	R0190		30 548	6546	1049	461	46	0	0				
2014	R0200		52 797	19664	14981	8660	91	0					
2015	R0210		45 658	8862	3494	231	0						
2016	R0220		44 396	6706	226	69							
2017	R0230		49 992	4830	1258								
2018	R0240		98 664	21758									
2019	R0250		57 184										

		Årets slut (diskonterade data)	
			C0360
	R0100		
	R0160		
	R0170		0
	R0180		0
	R0190		0
	R0200		0
	R0210		0
	R0220		69
	R0230		1 258
	R0240		21 758
	R0250		57 184
Totalt	R0260		80 269

S.22.01.21

Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler

Stockholms Stads Brandförsäkringskontor har inga långsiktiga garantier eller övergångsregler.

Kapitalbas

	Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35					
Stamskietekapital (egna aktier brutto)	R0010				
Överkursfond relaterad till stamskietekapital	R0030				
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040	72 000	72 000		
Efterställda medlemskonton	R0050				
Överskottsmedel	R0070				
Preferensaktier	R0090				
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110				
Avstämningsserv	R0130	5 478 664	5 478 664		
Efterställda skulder	R0140				
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160				
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan	R0180				
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsserv och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II					
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsserv och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	R0220				
Avdrag					
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230				
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	5 550 664	5 550 664		
Tilläggskapital					
Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300				
Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran	R0310				
Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320				
Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330				
Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340				
Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350				
Framtida födran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360				
Framtida födran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370				
Annat tilläggskapital	R0390				
Sammanlagt tilläggskapital	R0400				
Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas					
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	5 550 664	5 550 664		
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	5 550 664	5 550 664		
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	5 550 664	5 550 664		
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	5 550 664	5 550 664		
Solvenskapitalkrav	R0580	2 545 106			
Minimikapitalkrav	R0600	636 277			
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	218,09%			
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	872,37%			
Avstämningsserv					
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	5 359 239			
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710				
Förutsebara utdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	8 373			
Andra primärkapitalposter	R0730	72 000			
Justerings för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740				
Avstämningsserv	R0760	5 478 664			
Förväntade vinster					
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770				
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780				
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	R0790				

Solvenskapitalkrav

		Solvenskapitalkrav brutto C0040	Företagsspecifika parametrar C0090	Förenklingar C0100
Marknadsrisk	R0010	2 500 891		
Motpartsrisk	R0020	25 292		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030			
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040			
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	45 522		
Diversifiering	R0060	-52 406		
Immateriell tillgångsrisk	R0070			
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	2 519 299		

Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100
Operativ risk	R0130	25 807
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160	
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	2 545 106
Kapitaltillägg redan infört	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	2 545 106
Övrig information om solvenskapitalkrav		
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400	
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchnings justeringsportföljer	R0430	
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440	

S.28.01.01

Minimikapitalkrav

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

Minimikapitalkrav NL Resultat

Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring
Icke-proportionell sjukåterförsäkring
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring

R0010	94 238	
	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0020	C0030
R0020		
R0030		
R0040		
R0050		
R0060		
R0070		
R0080	821 128	136 563
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		
R0130		
R0140		
R0150		
R0160		
R0170	6 117	6 425