



SFCR

*Solvens och verksamhetsrapport
Stockholms Stads Brandförsäkringskontor
2024*

A. VERKSAMHET OCH RESULTAT	4
A.1 Verksamhet.....	4
A.2 Försäkringsresultat.....	6
A.3 Investeringsresultat	7
A.4 Resultat från övriga verksamheter.....	8
A.5 Övrig information.....	8
B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEM	9
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet.....	9
B.1.1 Ersättningar	13
B.2 Lämplighetskrav	13
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk-och solvensbedömning.....	14
B.4 Internkontrollsystem.....	18
B.5. Internrevisionsfunktionen.....	19
B.6 Aktuariefunktionen	20
B.7 Uppdragsavtal	20
B.8. Övrig information.....	21
C. RISKPROFIL	22
C.1 Teckningsrisk	22
C.2 Marknadsrisk.....	25
C.3 Kreditrisk	27
C.4 Likviditetsrisk.....	28
C.5 Operativ risk	28
C.6 Övriga materiella risker	31
C.7 Övrig information	31
D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL	32
D.1 Tillgångar.....	32
D.2 Försäkringstekniska avsättningar.....	34
D.3 Andra skulder	36
D.4 Alternativa värderingsmetoder.....	37
D.5 Övrig information.....	37
E. FINANSIERING	37
E.1 Kapitalbas	37
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	38
E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.....	40
E.4 Skillnaderna mellan standardformeln och använda interna modeller	40
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	40
E.6 Övrig information	40
Bilaga 1 – QRT rapporter 2024-12-31	40

SAMMANFATTNING

Stockholms Stads Brandförsäkringskontor, fortsättningsvis "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 2024.

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.

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

2024 kan, för Brandkontorets del, i korthet sammanfattas med följande:

- Försäkringsrörelsen har inte drabbats av några exceptionella storskador. Skadefrekvens och skadekostnader är lägre jämfört med föregående år, men är inom det normala spannet. Skadekostnadsprocenten netto är 74,8% (83,2%). Totalkostnadsprocenten netto är 86,2% (93,9%).
- Verksamhetsutvecklingen har främst handlat om förberedelser genom riskanalyser och riskreducering vid utläggning av data till molnet samt förberedelser för att möta kraven inom DORA.
- Årets försäkringstekniska resultat, 59 229 (43 261) Tkr är tillfredsställande och kapitalförvaltningen har präglats av stigande aktiekurser inom värdepappersförvaltningen men något sjunkande fastighetsvärden inom den direktägda fastighetsportföljen.

Inga materiella ändringar av Brandkontorets riskprofil, värdering för solvensändamål eller finansiering har skett under 2024.

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 minskade till 196% under 2024 från 209% 2023.

Under 2024 har alla risker inom SCR-modulen ökat något Dessa förändringar har lett till att SCR-kvoten har sjunkit något under året.

TKR	2024-12-31	2023-12-31
Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet (SCR)	7 654 699	7 363 665
Kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet (MCR)	7 654 699	7 363 665
Solvenskapitalkrav (MCR)	976 163	881 209
Solvenskapitalkrav (SCR)	3 904 652	3 524 835
Solvenskvot (MCR)	784,2%	836%
Solvenskvot (SCR)	196%	208,9%

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. I Solvens II balansräkningen för Brandkontoret beräknas kapitalbasen förenklat som tillgångar med avdrag för skulder. Det är denna kapitalbas som ska täcka solvenskapitalkravet, SCR. Brandkontorets finansiella styrka och stabilitet är mycket god då kapitalbasen är mer än dubbla värdet jämfört med SCR.

A. VERKSAMHET OCH RESULTAT

A.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.

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.

Brandkontoret står under tillsyn av Finansinspektionen. Kontaktuppgifter redogörs för nedan.

Postadress

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

Besöksadress

Brunnsgatan 3

Övriga kontaktuppgifter www.fi.se, finansinspektionen@fi.se, 08-408 980 00

Externrevisor för Brandkontoret är KPMG AB med organisationsnummer 556043-4465. Kontaktuppgifter redogörs för nedan.

Postadress

KPMG
Postbox 382
101 27 Stockholm

Besöksadress

Vasagatan 16
111 20 Stockholm

Huvudansvarig revisor

Gunilla Wernelind

Övriga kontaktuppgifter info@kpmg.se +46 8 723 91 00

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.

Brandkontoret ingår inte i någon koncern eller försäkringsgrupp.

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

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

- (7) - Försäkring mot brand och annan skada på egendom
 - Allframtidförsäkring
 - Fastighetsförsäkring
- (28) - Icke-proportionell egendomsåterförsäkring
 - Nordiska Kärnförsäkringspoolen

Brandkontoret deltog fram till och med 2021 (i run-off från januari 2022) i ett återförsäkringskonsortium; Nordiska Kärnförsäkringspoolen (NNI). Mottagen återförsäkring görs inom ramen för de begränsningar som anges i Riskpolicy.

Inga betydande affärshändelser har inträffat under året.

A.2 Försäkringsresultat

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.

Tkr	2024	Fastighetsförsäkring	Allframtidförsäkring	Mottagen återförsäkring	Total
Premieinkomst		225 509	14 848		240 357
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)		192 616	642	26	193 284
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		3 957	28 538	2	32 497
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)		-140 759	-3 724		-144 483
Driftkostnader		-22 069	0		-22 069
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		33 745	25 456	28	59 229

Tkr	2023	Direkt- försäkring	Allframtid- försäkring	Mottagen åter- försäkring	Total
Premieinkomst		203 850	14 924	2 358	221 132
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)		175 951	646	2 168	178 765
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		3 068	29 340	5	32 413
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)		-147 205	-1 488	0	-148 693
Driftkostnader		-19 224	0	0	-19 224
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		12 590	28 498	2 173	43 261

A.3 Investeringsresultat

Brandkontorets placeringskapital är till stor del placerat i aktier noterade på Stockholmsbörsens large cap och mid cap-listor. Därutöver förekommer större värdepappersplaceringar främst i Globala aktiefonder och Sverige småbolagsfond samt ett flertal mindre värdepappersplaceringar.

Värdet på Brandkontorets aktieportfölj steg med cirka 12,6% under året, jämfört med en minskning på cirka 17% under 2023.

Brandkontoret har vidare stora placeringstillgångar i direktägda fastigheter i centrala Stockholm. Fastighetsportföljen är obelånad och i sin helhet belägen i Stockholms innerstad. Värderingen har skrivits ned med 2,3% år 2024.

För ytterligare information avseende innehav och utvecklingen av innehavet hänvisas till Brandkontorets senaste årsredovisning not 10. Nedan tabell visar utvecklingen för placeringstillgångarna inklusive likvida medel.

2024

Placeringstillgångar inkl. likvida medel

	Verkligt värde Tkr		Andel i %		Värdeförändring Tkr		Direktavkastning Mkr		Totalavkastning Tkr	
	2024	2023	2024	2023	Tkr	%	Mkr	%	Tkr	%
Räntebärande tillgångar	417,6	482,0	4,2	5,0	6,9	1,5	11,1	2,3	18,0	4,0
Aktier	5 340,6	4 776,8	53,5	49,8	489,3	9,7	117,4	2,5	606,7	12,6
Fastigheter	4 227,0	4 325,0	42,3	45,1	-98,0	-2,3	75,5	1,8	-22,5	-0,5
Summa placeringstillgångar	9 985,2	9 583,8	100,0	100,0	398,1	4,2	203,9	2,1	602,1	6,2

2023

Placeringstillgångar inkl. likvida medel

	Verkligt värde Tkr		Andel i %		Värdeförändring Tkr		Direktavkastning Mkr		Totalavkastning Tkr	
	2023	2022	2023	2022	Tkr	%	Mkr	%	Tkr	%
Räntebärande tillgångar	481 966	479 550	5	5	6 557	1,4	10 117	2,1	16 673	3,5
Aktier	4 776 815	4 097 580	50	45	669 175	15,1	108 502	2,6	777 677	19,0
Fastigheter	4 325 000	4 622 000	45	50	-297 000	-6,4	62 210	1,4	-234 790	-5,1
Summa placeringstillgångar	9 583 781	9 199 130	100	100	378 732	4,1	180 828	2,0	559 560	6,0

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Brandkontoret har inget övrigt materiellt resultat att redovisa för 2024.

A.5 Övrig information

Brandkontoret har ingen övrig materiell information att redovisa för 2024.

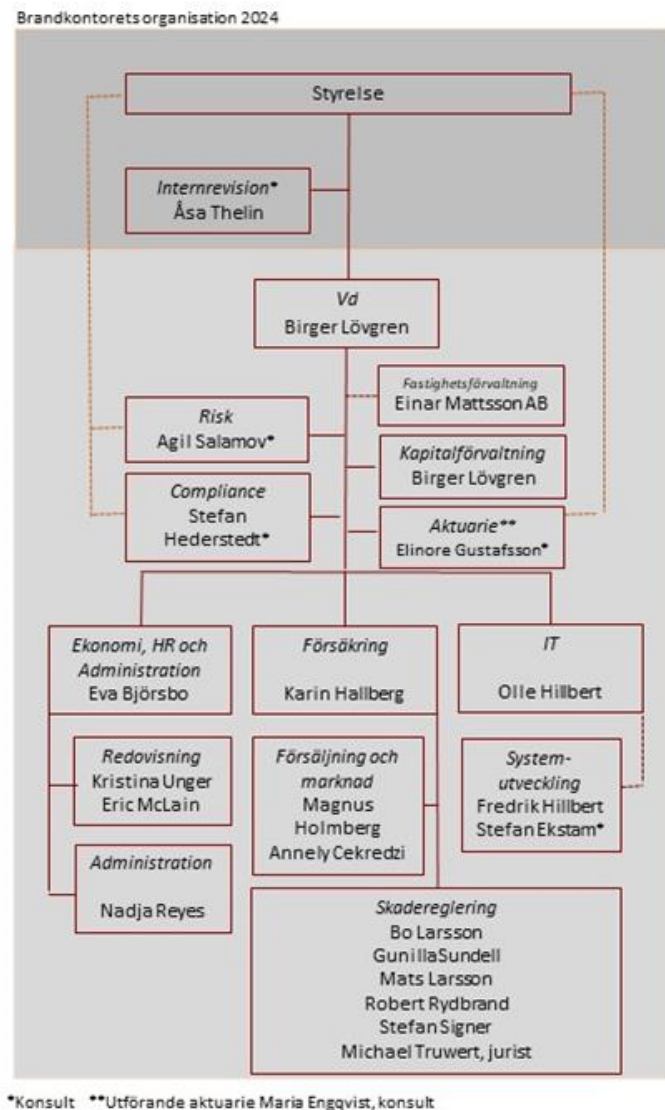
B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEM

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.

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

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



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.

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. Under 2024 har styrelsen bestått av sex ledamöter och ingen suppleant. I maj 2024 tillträdde Henrik Rättzén som ny styrelseordförande i samband med att Hans Benndorf frånträdde efter fullgjorda åtta år i styrelsen.

Styrelsen i Brandkontoret har inte inrättat något separat revisionsutskott eller finansutskott utan har i stället 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.

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 styrdokumenterna 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.

Kontrollfunktioner

Brandkontoret arbetar utifrån de så kallade tre försvarslinjerna.

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.

Kontroll och supportfunktionerna ingår i den andra försvarslinjen. Här ingår aktuariefunktionen, funktionen för regelefterlevnad (compliance) och riskhanteringsfunktionen.

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:

Personer i respektive funktion inte ska utföra uppgifter som ingår i den verksamhet som de ska övervaka eller kontrollera,

Respektive funktion ska organisatoriskt vara skild från de funktioner och områden som de ska övervaka eller kontrollera och

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:

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.

Compliancefunktionen

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.

Aktuariefunktionen

På brandkontoret finns en operativ aktuarie med ansvar för att utföra beräkningar samt en Aktuariefunktion. På detta sätt säkerställs en dualitet. Aktuariefunktionen ansvarar för att säkerställa de försäkringstekniska avsättningarnas nivå och kvalitet, samt att bolaget följer vid var tid gällande regelverk.

Internrevision

Brandkontorets funktion för internrevision är direkt underställd styrelsen och beställansvarig för funktionen är styrelseledamot. 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).

B.1.1 Ersättningar

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. 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.

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 tillsvidareanställda 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 har under 2024 varit maximerad till 2,6 (2,6) månadslöner per anställd, vilket också blev årets utfall. 2023 blev utfallet 2,1 månadslöner.

B.2 Lämplighetskrav

Kravet på lämplighetsprövning syftar till att säkerställa att de personer som innehar nyckelfunktioner uppfyller de krav på kvalifikationer som ställs i Policy för Lämplighetsprövning. De personer som omfattas av processen för lämplighetsprövning är Brandkontorets styrelse, vd, riskhanteringsfunktion, compliancefunktion, internrevision, aktuarie, beställansvariga 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;

- 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.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk-och solvensbedömning

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.

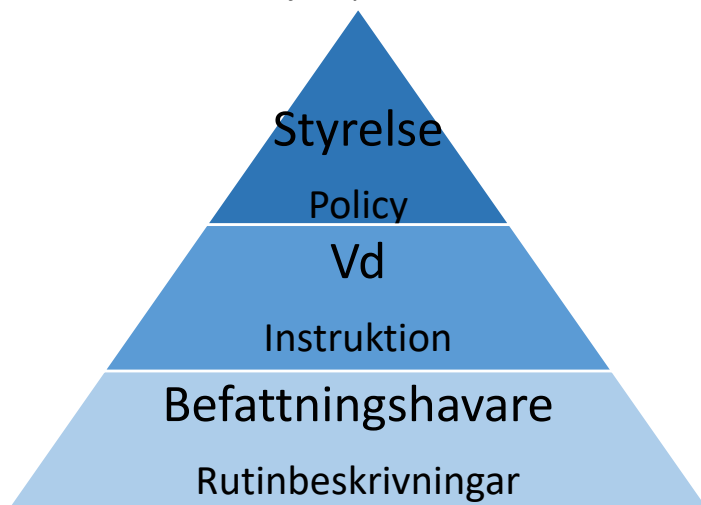
Brandkontoret har en riskstrategi såväl övergripande som per riskkategori och har utifrån strategin även uttryckt vilken riskaptit bolaget har. Riskaptiten uttrycker den nivå och inriktning på Brandkontorets risker som kan accepteras för att uppnå Brandkontorets strategiska mål såsom de uttrycks i affärsplanen. 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.

Brandkontorets hierarki för styrdokumentation



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.

Policyn för intern styrning och kontroll anger det övergripande ramverket för intern styrning, riskhantering och kontroll i Brandkontoret. Därutöver finns specifika policier och/eller riktlinjer/instruktioner som reglerar försäljnings- och skadehanteringsverksamheten, den finansiella rapporteringen, ORSA¹, utlagd verksamhet, ersättningar, placeringar, informationssäkerhet och implementation av DORA-regelverket, 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

¹ Own Risk and Solvency Assessment ("ORSA")

kontrollera 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: <ul style="list-style-type: none"> • 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 avger följande rapporter till tillsynsmyndighet:

- Års- och kvartalsrapportering
- Kvantitativ rapportkvartal Solvens II (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)
- Incidentrapportering vid allvarlig händelse (vid händelse)

ORSA – Egen risk- och solvensbedömning

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.

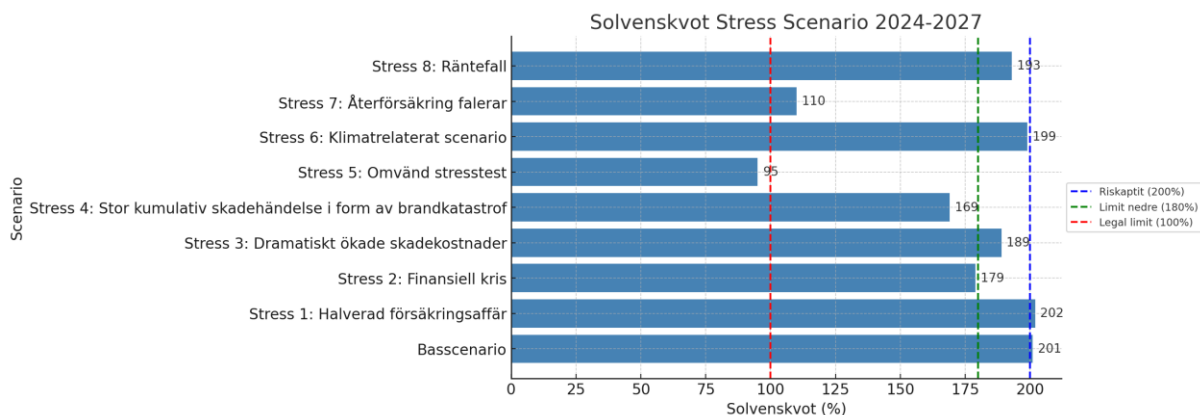
Arbets- och koordineringsansvaret för ORSA:n ägs av Riskhanteringsfunktionen och rapport avges till Styrelsen.

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 riskapit.

ORSA 2024

Inom ORSA-processen utför Brandkontoret stresstester utifrån sex 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.

Bolaget har testat hur robust Brandkontorets kapitalsituation är genom att utsätta basscenariot för sex olika stresstester. Alla stresscenarior utgår från basscenariot, med tillägg för den specifika händelse som stresstestas. I tabellen nedan har vi inkluderat lägsta solvenskvot per stresstestscenario och testerna visar att Brandkontoret har en mycket robust kapitalsituation.



Sammanfattningen av Brandkontorets ORSA visar att verksamhet kännetecknas av kända och omhändertagna låga nettorisker samt en god soliditet. Solvenskvoten² ligger med god marginal ovanför såväl det legala kravet som den nivå som styrelsen fastställt som lägstanivå.

Brandkontorets affärsplan för perioden 2025–2027 innebär i huvudsak bibehållen verksamhetsnivå inom såväl försäkringsverksamheten som kapitalförvaltningen. Inga substantiella materiella förändringar av Brandkontorets riskprofil, värdering för solvensändamål eller kapitalisering förväntas ske jämfört med föregående ORSA.

Slutsatsen av stresstesterna genomförda för 2024, är att Brandkontoret har en mycket stark kapitalbas och att endast extremt negativa scenarier kan ge upphov till en solvenskapitaltäckning som underskrider det interna kravet på minimum 180%, som i sin tur utgör en mycket betryggande marginal mot det legala minimikravet. Klimatrisker är diskuterade och testade och konklusionen är att de för närvarande inte är att betrakta som framväxande eller potentiellt extrem negativa scenarier för Brandkontoret

Värdering av eget solvensbehov

Bedömningen av Brandkontorets totala solvensbehov för den kommande prognosperioden görs med hänsyn tagen till bolagets riskprofil och finansiella position samt med beaktande av genomförda stresstestscenariorna. Då Brandkontoret utgår ifrån standardmodellen vid beräkning av kapitalkravet har det gjorts en kvalitativ och kvantitativ bedömning avseende huruvida standardmodellen ger en representativ bild av bolagets risker och tillhörande kapitalkrav. Den kvalitativa analysen indikerar inte på någon signifikant avvikelse från standardmodellens antaganden och den kvantitativa bedömningen avseende försäkringsriskmodulen visar på standardmodellens stressor är tuffare än vad Brandkontorets historiska data uppvisar.

Bedömningen är således att standardmodellen i stort motsvarar Brandkontorets riskprofil och således ger ett rimligt kapitalkrav. Brandkontorets totala solvensbehov bedöms därmed motsvara det kapitalkrav som beräknas genom standardmodellen.

B.4 Internkontrollsystem

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.

² Kapitalbasen / Solvenskapitalkravet (SCR)= Solvenskvot
SCR (Solvency Capital Requirement)

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, aktuarienfunktionen och internrevisionen. Samtliga dessa funktioner och deras förhållande till Brandkontorets verksamhet och styrelse är beskrivna i kapitel B Företagsstyrningssystemet.

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.

B.5. Internrevisionsfunktionen

Internrevision är styrelsens oberoende, objektiva, säkrande och rådgivande resurs. Internrevisionsfunktionen är utlagd på Mazars. Internrevisionsfunktionen är oberoende till verksamheten och deltar aldrig i affärsbeslut eller verkställande av dessa. Funktionen ska vidare agera på ett oberoende och opartiskt sätt och i sitt arbete undvika intressekonflikter. 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.

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.

B.6 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.

B.7 Uppdragsavtal

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. Samtidig 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.
- Om Bolaget har till avsikt att ingå kritiska uppdragsavtal med molntjänster ska detta anmälas till Finansinspektionen innan uppdragsavtal signerats och Policy för utlagd verksamhet efterlevs för att säkra ändamålsenlig riskhantering.

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.

Förteckning av kritisk utlagd verksamhet:

Utlagd verksamhet	Beställaransvarig / Funktionsansvarig	Uppdragstagare Bolag	Uppdragstagare Ansvarig
Compliance	Birger Lövgren, vd	Advisense (fd.Transcendent Group)	Stefan Hederstedt
Riskhanteringsfunktion	Eva Björso, Ekonomichef	Advisense	Agil Salamov
Intern revision	Carl-Johan Kastengren, Styrelseledamot	MAZARS SET Revisionsbyrå AB	Åsa Thelin
Aktuariefunktionen	Eva Björso, Ekonomichef	Aktuariegruppen i Stockholm AB	Elinore Gustafsson
Solvens II rapportering, kritiska Molntjänster	Olle Hillbert, IT-chef	SecondFloor	solvencyiservice@secondfloor.com
Kritiska Molntjänster	Olle Hillbert, IT-chef	Microsoft Azure	https://login.microsoftonline.com

B.8. Övrig information

Brandkontoret har ingen övrig materiell information att redovisa.

C. RISKPROFIL

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 <ul style="list-style-type: none">Premie- och reservsättningsriskAnnulleringsriskKatastrofriskKumulativriskMatchningsrisk	Marknads <ul style="list-style-type: none">RänteriskSpreadriskAktiekursriskFastighetsriskValutariskMarknads-koncentrationsrisk	Processrisk Personalrisk	Strategisk risk Produktrisk Intjäningsrisk Ryktesrisk Omvärldsrisk
Återförsäkringsrisk <ul style="list-style-type: none">MotpartsriskKoncentrationsrisk	Kreditrisk <ul style="list-style-type: none">MotpartsriskKoncentrationsrisk		
	Likviditetsrisk		

Risker relaterat till intressekonflikter, regelefterlevnad, (inkl. skatterisk), bedrägeri, IT, informationssäkerhet/cyber, outsourcing, redovisning och rapportering samt hållbarhet är inte specifika risker i Bolagets riskuniversum, utan utgör särskilda grupperingar av risk.

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.

C.1 Teckningsrisk

Teckningsrisk är risken för att premier eller avsatta premie- och skadereserver inte räcker för att Brandkontoret ska kunna uppfylla de försäkringsåtaganden vi gjort gentemot försäkringstagarna. Teckningsrisk har delats in i premie- och reservrisk, annullationsrisk och katastrofrisk och matchningsrisk.

Teckningsrisken hanteras i verksamheten genom att säkerställa korrekt prissättning vid förmedling av försäkring, en väl fungerande skadehantering samt genom att trygga att reservsättningarna är tillräckliga. För att uppnå detta har styrelsen antagit riktlinjen S26 Policy för hantering av försäkringsprodukter som är Brandkontorets ramverk för underwriting som beskriver vilka grupper och typer av risker som Brandkontoret får teckna

försäkring på och hur dessa ska prissättas. Till exempel hanteras potentiella fysiska klimatrisker genom bolagets individuella underwriting. Om en byggnad har ytterväggar av trä eller en belägenhet nära vatten, kalkyleras försäkringsrisken med en högre EML (Estimated Maximum Loss) och därigenom med en högre försäkringspremie. Prissättningen baseras på skadehistorik och god marknadskännedom i den begränsade geografiska marknaden inom vilken Brandkontoret verkar. Prissättningen syftar till att premierna ska vara tillräckliga för att täcka skador och driftskostnader samt en marginal som kan ge en uthållig avkastning till bolagets utdelningsberättigade ägare. För att nå dessa mål arbetar bolaget huvudsakligen med urval av risker, kvalitet i risker och individuell underwriting. Vid intag av större risker kan bolaget ta hjälp av riskingenjörer med underwritingkompetens för att besikta försäkringsobjektet för att ytterligare säkra korrekt försäkringspremie.

Katastrofrisken är den enskilt största egna risken och den mest kapitalkrävande enligt standardmodellen inom teckningsrisken för Brandkontoret. För att dämpa risken för högt skadeutfall ett enskilt år köper Brandkontoret återförsäkring både för enskilda storskador och för kumulativa skadehändelser. Grundskyddet består av ett XL-skydd om 100 000 Tkr xs 10 000 Tkr (treaty) med flera re-instalments, ett fakultativt skydd på 1 100 000 Tkr xs 100 000 Tkr samt ett kumulat katastrofskydd. Återförsäkringskyddet för 2025 har förstärkts dels genom uppdatering av alla försäkringsrisker, dels genom en höjning av grundskyddet till 400 000 Tkr och det fakultativa skyddet till 1 600 000 Tkr. Samtidigt har grundsjälvebehållet höjts till 20 000 Tkr. Det finns även ett kumulat katastrofskydd som inkluderar skydd för klimatrelaterade skadehändelser som exempelvis störtregn och översvämning. Skyddet är uppdaterat till det största klustrets försäkringsvärde; 6 641 000 Tkr.

Vid såväl tidigare ORSA, som i årets ORSA, har styrelsen beslutat att scenarier kopplat mot teckningsrisk ska stressas då dessa är av väsentlig betydelse för bolaget.

Premie- och reservrisk

Standardformeln är utformad för de typer av produkter där skador inträffar regelbundet, med en relativt jämn medelskadekostnad och tar därmed inte hänsyn till extrema skadeevent. Extrema skadeevent antas behandlas inom katastrofriskberäkningen. Beräkningen av premie- och reservrisk inom ramen för standardformeln är uppdelad på premierisk och reservrisk. Premieriskberäkningen utgår från premieintäkten, medan reservrisken baseras på oregrerade skador, uppdelat i Solvens II försäkringsklasser.

Brandkontorets skador kan beskrivas inträffa regelbundet med en i relation till det försäkrade beloppet relativt jämn medelskadekostnad. Teckning av försäkringar sker övervägande med ettårskontrakt. Däremot tecknas allframtidsförsäkringen genom en betalning med en engångspremie, och ska sedan gälla för all framtid. Det vill säga den betalade premien ska täcka alla förväntade skador och kostnader för all framtid.

Bolagets bedömning är att skaderisken inte avviker från standardformelns antaganden. Premierisken, exklusive Allframtid, bedöms inte avvika från standardformeln. För Allframtid bedöms inte premierisken inom standardformeln fånga den framtida exponering som finns. Här finns en liten premieintäkt, men en stor premiereserv. Med anledning av detta har Brandkontoret valt att genomföra en kompletterande scenariobaserad beräkning.

Katastrofrisk

Vid bedömning av katastrofrisk utgår Brandkontoret ifrån dels deras största EML, dels områden med hög koncentration av tecknad försäkringsrisk. Utifrån detta görs en bedömning av bruttokumulrisken. Risken begränsas genom återförsäkring. Brandkontoret har valt att beräkna katastrofrisk enligt standardmodellen för undergrupperna "risken för katastrof orsakade av människan" och "risk för naturkatastrofer" samt "stormrisk". Den senare utgörs till exempel av storm, jordbävning, översvämning eller hagel. "Risk för naturkatastrofer" ger en ytterst marginell påverkan på kapitalkravet. "Risken för katastrof orsakade av människan" hänför sig till skadeorsaken brand som påverkar flera fastigheter som ligger nära varandra (kumul) och kan därmed få större påverkan på kapitalkravet. 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 självbehållsgränser.

En mindre katastrofrisk finns även på den mottagna återförsäkringen. I Kärnförsäkringspoolen begränsas risken genom ett övre maxbelopp per skada. Brandkontorets deltagande i mottagen återförsäkring är under avveckling.

Enligt standardmodellen beräknas avsättning för katastrofrisk utifrån försäkrat belopp. Brandkontoret har inte identifierat någon signifikant avvikelse som inte fångas av standardmodellens beräkningar. Känsligheten för en inträffad katastrofrisk reduceras genom såväl Brandkontorets återförsäkringsprogram samt en stark balansräkning. Katastrofrisk stressas även i scenario 4 (kluster, brand) och scenario 6 (kluster, störtregn/översvämning).

Annullationsrisk

Fastighetsförsäkringsavtalen förnyas på årsbasis. Uppsägning kan ske inför förnyelse samt under försäkringstiden i de fall försäkringsbehovet faller bort genom att fastigheten avyttrats. Vi återbetalar i det senare fallet 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.

I standardformeln antas att 40% av de lönsamma kontrakten annulleras.

Matchningsrisk

För Brandkontoret avser matchning att de dedikerade tillgångarna i förmånsrättsregistret matchar de försäkringstekniska avsättningarna. Matchningsrisken är risken för att tillgångarna noterade i förmånsrättsregistret tappar i värde så att de inte längre täcker de försäkringstekniska avsättningarna. Brandkontoret har valt att matcha de långa försäkringstekniska avsättningarna i Allframtidförsäkringen med fastighetstillgångar och de mer kortfristiga avsättningarna i Fastighetsförsäkringen (årsavtal) med värdepapperstillgångar. Standardmodellen inkluderar inte något kapitalkrav för matchningsrisk och den egna risken bedöms som låg för Brandkontoret.

C.2 Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller negativ förändring avseende Brandkontorets kapitalplaceringar. Det samlade kapitalbehovet för marknadsrisk räknas som en kombination av kapitalkravet för undergrupperna aktiekursrisk, ränterisk, fastighetsrisk, spreadrisk, valutarisk samt marknadsriskkoncentrationer.

Brandkontorets strategi i kapitalförvaltningen är att med en balanserad risk och med en långsiktig placeringshorisont få god avkastning. Kapitalförvaltningen karaktäriseras av låg transaktionsfrekvens. Inriktning och begränsningar finns definierade i Policy för Kapitalförvaltningen.

Brandkontorets placeringsportfölj relaterar inte till något långsiktigt åtagande gentemot kunderna motsvarande de åtaganden om utbetalningsmönster som finns inom livförsäkring. Risken för att Brandkontoret skulle behöva sälja sina placeringar till följd av ogynnsam marknadsutveckling för att fullfölja åtagandet gentemot kunderna är därför låg.

Vid såväl tidigare ORSA, som i årets ORSA, har styrelsen beslutat att scenarier kopplat mot marknadsrisk ska stressas då marknadsrisken är tonsättande i Brandkontorets riskexponering. Marknadsrisken enligt standardmodellen är nästan tre gånger så stor som näst största riskmodul (försäkringsrisk).

Aktiekursrisk

Aktiekursrisk innebär risken att nettovärdet av tillgångsslaget aktier minskar till följd av förändringar av värdet på aktier.

Brandkontorets placeringshorisont är långsiktig och bolagets känslighet för volatilitet i marknaden är låg. Bedömningen är även att placeringar i svenska aktier är att anse som en balanserad risk med tanke på svenska företags stora utlandsexponering.

Standardmodellens beräkning av kapitalkrav innebär på övergripande nivå en stress av aktieportföljen med en marknadsnedgång på 39% eller 49% beroende på klassningen på aktierna och före symmetriska justeringar.

Brandkontoret har ingen anledning att tro att bolagets diversifierade aktieportfölj som består av aktier i flera marknader, stora och små bolag samt alternativa investeringar materiellt avviker från karaktären i standardmodellens basportfölj. Vi bedömer därför att beräkningen i standardmodellen avseende kapitalbehov för aktiekursrisk ligger i linje med Brandkontorets riskprofil och att modellen därmed är tillämplig. I scenario 2 (finansiell kris) och scenario 5 (omvänt stresstest) testas utfallet vid en finansiell kris som visar att Brandkontoret har mycket stor motståndskraft mot den aktiekursrisk som en finansiell kris skulle kunna utlösa.

Enligt standardmodellens beräkningar står aktiekursrisk för en betydande del av marknadsrisken, med ett sammanlagt kapitalkrav om 2 359 231 Tkr, varav 1 398 391 Tkr avser typ 1-aktier och 1 121 561 Tkr avser typ 2-aktier.

Ränterisk

Ränterisk avser känsligheten i värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar i de durationsberoende räntesatsernas nivåer eller volatilitet.

Den ränterisk som ger signifikant påverkan på kapitalkravet för Brandkontoret är diskonteringsräntan för beräkning av FTA för Allframtidförsäkringen.

Brandkontorets räntebärande tillgångar består av likviditet på bankkonton samt premielånen. Durationen på dessa tillgångar och skulder är korta (bortsett från premielånen) och ränterisken har vi därför bedömt som låg.

Valutarisk

Valutarisk innebär känsligheten i tillgångar, skulder och finansiella instrument som är hänförliga till förändringar i valutakurser.

Valutarisken i Solvens II beräknas som 25% av nettot mellan tillgångar och skulder i utländsk valuta. Brandkontoret har valutarisk i EUR och USD på skuldsidan som avser mottagen återförsäkring och likaså en valutarisk på tillgångssidan. Valutaexponeringen är signifikant störst på tillgångssidan men i förhållande till den totala placeringsportföljen är den mycket låg.

Brandkontorets riskprofil avseende valutarisk är inte materiell i förhållande till det totala kapitalkravet.

Marknadskoncentrationsrisk

Marknadskoncentrationsrisk avser de ytterligare risker som kan uppstå vid bristande diversifiering av tillgångsportföljen, vilket innebär höga exponeringar mot enskilda emittenter eller grupper av emittenter med inbördes beroenden. I Brandkontorets fall bedöms denna risk utifrån standardmodellens beräkningar, där kapitalkravet för marknadskoncentrationsrisk uppgår till 490 555 Tkr enligt den senaste beräkningen.

Brandkontorets strategi inom kapitalförvaltning är att upprätthålla en välbalanserad portfölj med tillräcklig diversifiering för att begränsa risken för överexponering mot enskilda innehav. Brandkontorets portfölj är fördelad mellan aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar, och allokeringen styrs av policyer som syftar till att hålla riskerna inom ramen för bolagets riskaptit.

Fastighetsrisk

Fastighetsrisk avser risken att värdet på Brandkontorets fastighetsportfölj minskar till följd av förändringar på fastighetsmarknaden, inklusive faktorer som konjunkturvariationer, räntenivåer och förändrade hyresnivåer. Standardmodellens beräkning av kapitalkrav för fastighetsrisk uppgår till 1 056 750 Tkr, vilket speglar den riskexponering som Brandkontoret har inom denna tillgångskategori.

Brandkontorets fastighetsinnehav består huvudsakligen av direktägda fastigheter i Stockholmsområdet, vilket innebär en viss geografisk koncentration. Strategin för fastighetsinvesteringar är att upprätthålla en långsiktig och stabil avkastning med låg volatilitet, där portföljen består av en mix av bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter.

Vid ORSA-stresstester har Brandkontoret utvärderat effekten av olika negativa marknadsscenarioer, inklusive kraftiga nedgångar på fastighetsmarknaden. Resultaten visar att Brandkontorets fastighetsportfölj har en hög motståndskraft mot dessa scenarioer, och att fastighetsrisken ligger inom bolagets riskaptit.

C.3 Kreditrisk

Brandkontoret har i huvudsak motpartsrisk i relation till banker och avgiven återförsäkring.

Brandkontorets likvida medel är placerade hos SEB, Swedbank, och Nordea varav huvuddelen på SEB. SEB har S&P A- och Swedbank har kreditbetyg S&P A- och Nordea S&P A-, samtliga betyg avser på kort sikt. Motpartsrisken för Brandkontorets likvida medel bedöms som låg och ytterligare diversifiering av likvida medel bedöms inte nödvändig. Inom avgiven återförsäkring utgörs risken av att betalning inte erhålls från återförsäkringsgivare i enlighet med återförsäkringsavtal. För att minimera den risken sker återförsäkring företrädesvis hos återförsäkringsbolag som har minst "A- rating" enligt Standard & Poor's (eller motsvarande). Dessutom placeras avgiven återförsäkring i en portfölj av flera återförsäkringsgivare.

Brandkontorets bedömning är att motpartsrisken avseende avgiven återförsäkring är låg. För avgiven återförsäkring utgörs motpartsrisken av risk för förlust till följd av oväntat fallissemang hos Brandkontorets motparter under en 12-månadersperiod. I motpartsrisker inkluderas återförsäkringsavtal, derivat samt kreditexponeringar utöver de som tas upp under spreadrisk.

Standardmodellen bedöms vara tillämplig för beräkning av Brandkontorets motpartsrisk eftersom båda använder kreditrating från ledande kreditratinginstitut.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att betalningsmedelkostnaderna ökar avsevärt. Med likviditetsrisk i finansiella instrument avses risken för att ett finansiellt instrument inte omedelbart kan omsättas i likvida medel utan att förlora i värde.

Likviditetsrisken bedöms sammantaget vara ytterst begränsad eftersom Brandkontoret vid varje tidpunkt har minst 50 000- 200 000 Tkr tillgängligt i likvida medel på bank enligt en pre-definierat årlig cykel. Som medför att likviditeten i genomsnitt är högre än skadeutbetalningarna för ett år i basscenario.

Den totala förväntade vinsten som ingår i framtida premier (EPIFP) är per 2024-12-31 2 004 tkr.

C.5 Operativ risk

Operativa risker 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 (tex terrorism, epidemier) som påverkar driften av verksamheten.

I motsats till tex marknadsrisk eller försäkringsrisk, där ett visst mått av risk är inneboende i affärslogiken, utgör operativ risk enbart risk som man helst vill eliminera. Brandkontoret har därför etablerat en intern företagsstyrning och kontrollmiljö som beskrivs i styrdokument med syfte att minimera sannolikheten för att de operativa riskerna materialiseras. Skulle en riskhändelse ändå inträffa är avsikten att dess negativa effekt på Brandkontoret ska bli så liten som möjligt. Styrelsen beslutar bl.a. om Policy för operativa risker inklusive incidenthantering, Plan för beredskap och kontinuitet och ställer övergripande krav på utformningen av internkontrollsystemet i Policy för intern styrning och kontroll (företagsstyrningssystem).

Brandkontoret har en liten organisation som ger många fördelar i form av effektivitet och överskådlighet av inneboende risker, men som också kan innebära risker vid t.ex.

sjukdomsfall eller personalomsättning. I och med att delar av verksamheten är outsourcad till olika leverantörer är även operativa risker i deras verksamheter relevanta. För att löpande följa utvecklingen och risken avseende även den outsourcade verksamheten genomför de utsedda beställaransvariga löpande utvärderingar som även behandlas av styrelsen.

I beredningsplanen är risker avseende personal, lokaler, outsourcade funktioner och IT-system beskrivna och åtgärder för att hantera dessa är framtagna. Brandkontoret använder sig av ett riskregister för att säkerställa att operativa risker inom Brandkontoret identifieras och hanteras. Riskregistret innehåller information om riskkategori, beskrivning av risken, riskägare, sannolikheter och konsekvenser brutto samt aktiviteter, genomförda åtgärder och återstående nettorisker för samtliga identifierade risker. Styrelsen har det övergripande ansvaret för riskregistret och värderar risken som Brandkontoret i förekommande fall accepterar.

Den operativa risken beräknas i standardformeln utifrån premie och FTA före avgiven återförsäkring. Man kan därmed inte återförsäkra bort denna del eller på annat sätt minska detta kapitalkrav förutom genom att minska sin affär. Brandkontorets egen bedömning för kostnaden för att driva verksamheten under ett år ligger i nivå med kapitalkrav som kommer av standardmodellen, dock är avvikelserna inte signifikant i relation till det totala kapitalkravet eller kapitalbasen.

Informationssäkerhetsrisker

Informationssäkerhet bygger på aspekterna konfidentialitet, riktighet och tillgänglighet. Brandkontoret bedriver informationssäkerhetsarbetet utifrån ett riskbaserat arbetssätt där den övergripande styrningen sker utifrån fastställd Policy för informationssäkerhet. Där EIOPA IKT regelverket är införlivade. Därtill har Brandkontoret en etablerad incidenthanteringsrutin som inkluderar att identifiera och hantera informationssäkerhetsrelaterade incidenter.

I de fall där IT-system lagts ut på extern part har Brandkontoret en etablerad outsourcinghantering som syftar till att upprätthålla informationssäkerheten.

Under året har Bolaget arbetat med att implementera DORA-regelverket, och arbetet har fortsatt under januari 2025 för att säkerställa efterlevnad av regelverket. Som en del av denna process har Bolaget tagit fram nya styrdokument inom flera centrala områden, inklusive incidenthantering, IKT-riskhantering, testning och tredjepartshantering. Dessa styrdokument syftar till att stärka Bolagets motståndskraft mot IKT-relaterade risker och säkerställa en strukturerad och effektiv hantering i enlighet med DORA-kraven.

Konfidentialitet

Styrningen av åtkomst till information sker primärt genom behörighetstilldelning i de olika systemen som används i verksamheten och där Brandkontoret har en etablerad onboarding/offboardingprocess samt löpande behörighetsgenomgångar. Därtill har Brandkontoret rutiner för logguppföljningar. Brandkontoret har informationsklassificerat informationstillgångar inkluderat personuppgifter och nyttjar kryptering som ett verktyg för att säkra konfidentialitet. Brandkontoret har därtill en etablerad IT-säkerhetshantering med brandväggar, tvåfaktorautentisering, antivirus och monitorering av rapporterade misstänkta cyberangrepp från vår säkerhetsplattform.

Riktigheten i verksamhetens information styrs övergripande av Brandkontorets Datakvalitetspolicy samt genom specifika datakvalitetskontroller i system, exempelvis valideringskontroller, och manuella kontroller i form av avstämningar, skadegenomgångar och stickprovskontroller.

Tillgänglighet

Tillgängligheten till information är avgörande för Brandkontorets verksamhet. För att säkerställa tillgängligheten och driftskontinuitet har Brandkontoret en uttalad kravställning på backup-rutiner, återläsning och fysisk säkerhet samt etablerade beredskapsplaner för att säkerställa kontinuitet i händelse av avbrott i IT-verksamheten.

Hållbarhetsrisker

Hållbarhetsrisker (ESG³) är en horisontell risk som skär genom bolagets väsentliga processer. Hanteringen av ESG-relaterade risker sker huvudsakligen inom ramen för investeringsverksamheten. Där investeringsriktlinjerna har en riskaptit i linje med EU-taxonomi miljömålen 1. begränsning av klimatförändringar och 2. anpassning till klimatförändringar samt Brandkontorets underwritingprocess, genom riskurval och omvärldsbevakning samt scenarioanalys i ORSA-processen.

I Brandkontorets riskhanteringsprocess och ORSA-process har ESG-relaterade risker identifierats och analyserats. Bedömningen är att Brandkontoret primärt är exponerat mot fysiska risker till följd av skyfallsrelaterade översvämningar i Stockholms stadsmiljö. Detta kan påverka de fastigheter som är försäkrade och ge omfattande skador i händelse av att det inträffar.

Arbetet med att anpassa verksamheten till de regulatoriska kraven sker utifrån ett proportionalitetsperspektiv fortlöpande genom Brandkontorets styrande dokument och verksamhetsprocesser.

³ "Environmental, Social and Governance": en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell negativ inverkan på investeringar eller skuldens värde.

ESG-relaterade risker hanteras genom att testa scenarion som kan inträffa på kort eller lång sikt. Brandkontoret har utvärderat ett scenario med skyfall i Stockholms innerstad och baserat på SMHIs modellering för området simulerat ett skadeutfall. Brandkontoret konstaterade att ett omfattande skyfall i spåren av klimatförändringar skulle medföra en stor skadekostnad för Brandkontoret. Den sammanlagda skadekostnaden kommer dock inte upp i ett belopp som är högre än det som noteras i stressscenario 3 i ORSAn. Givet utfallet konstateras således att Brandkontoret har en god marginal för att hantera detta klimatrelaterade scenario.

C.6 Övriga materiella risker

Bolaget konstaterar att klimatrelaterade risker är materiell risk för Bolaget. I Bolagets ORSA scenario 6 har Bolaget undersökt hur Brandkontoret står sig i förhållande till klimatrelaterade risker.

För att testa detta scenario har Brandkontoret utvärderat ett scenario där det inträffar ett skyfall i Stockholms innerstad och baserat på SMHI:s modellering för området bedömt hur ett förväntat skadeutfall kan se ut.

Det senaste riktigt omfattande skyfallet som drabbade Brandkontoret skedde 2014. Vid detta tillfälle skadades 143 av våra försäkrade fastigheter till en total kostnad om närmare 11 000 Tkr, en medelskadekostnad om ca 75 Tkr. Denna medelskadekostnad har använts för beräkningarna i de fem områden som tagits fram. De första tre redovisade områden har tagit utgångspunkt i de största riskområden för att drabbas av skador vid skyfall enligt SMHI:s modellering. De två sista ringar in två områden som inte är utpekade som särskilda riskområden men som å andra sidan har hög koncentration av fastigheter försäkrade i Brandkontoret.

Slutsatsen av scenariot är att om ett skyfall skulle inträffa med full kraft i samtliga dessa fem områden är bedömningen att skadekostnaderna för inträffade skador skulle uppgå till 106 500 Tkr. Om enbart de tre områden som SMHI bedömt som utpekade riskområden drabbas skulle skadekostnaderna uppgå till 34 800 Tkr. Södermalm är det område som skulle medföra störst skadekostnad (46 000 Tkr), dock är detta område inte ett särskilt utpekat riskområde.

I detta scenario kommer återförsäkringsskyddet (kumulokatastrofskyddet) träda in så maximal skadekostnad för egen räkning skulle bli 14 000 Tkr.

C.7 Övriga information

Brandkontoret har ingen övrig materiell information att redovisa.

D. 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 2019:23) 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 Kommissionens delegerade Solvens II 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.

D.1 Tillgångar

TSEK	IFRS	Solvens II	Omvärderings effekt Solvens II
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	9 812 657	9 834 156	-21 499
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	4 200	4 200	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	39 068	23 021	16 047
Kontanter och andra likvida medel	174 072	174 072	0
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	6 324	6 324	0
SUMMA TILLGÅNGAR	10 036 320	10 041 773	-5 452

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

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

Obligationer

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

Strukturerade obligationer

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

Investeringsfonder

Avser noterade fonder. Placeringsstillgångar 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. Till Solvens II värderas lånen 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.

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

Metoder och antaganden avseende solvensändamål

De försäkringstekniska avsättningarna avseende solvensändamål utgörs av en bästa skattning samt en riskmarginal. Bästa skattning och riskmarginal beräknas separat.

Bästa skattningen motsvarar nuvärdet av de kassaflöden som kan uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. De försäkringstekniska avsättningarna beräknas per homogena riskgrupper och består av en skadereserv och en premiereserv.

Bästa skattningen värderas ansvarfullt, och grundas på antaganden om riskmått, räntesatser och driftskostnader som var för sig är ansvarsfulla, tillförlitliga och objektiva. Brandkontoret baserar sina antaganden framför allt på bolagets egna erfarenheter, men även i vissa fall på branschgemensam statistik samt övrig allmän tillgänglig ekonomisk information.

Brandkontorets solvensvärdering av skadereserv utgår från värdet på de avsättningar som återfinns inom den finansiella redovisningen, men med tillägg av ett antagande om utbetalningsmönster.

Premiereserven värderas med antaganden om genomsnittliga utbetalningar, driftskostnader samt utbetalningsmönster.

Samtliga avsättningar diskonteras med den vid var tid gällande riskfria räntan enligt solvens II. Avsättningen är till 99 procent hänförlig till försäkringsklass Fastighetsförsäkring.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR (TKR), JÄMFÖRELSE MELLAN ÅR	2024-12-31	2023-12-31
Bästa Skattning	464 792	410 641
Riskmarginal	100 404	91 356
FTA Totalt	565 196	501 996

Materiella förändringar i försäkringstekniska antaganden från föregående rapporteringsperiod

Osäkerhet i de försäkringstekniska avsättningarna

De flesta av Brandkontorets skador blir kända relativt snabbt. Osäkerheten i avsättningen för oreglerade skador bedöms vara relativt låg och att den största osäkerheten främst ligger i premieavsättningen.

Skillnad mellan värdering för solvensändamål och finansiell redovisning

Försäkringstekniska avsättningar för finansiell redovisning värderas enligt försiktiga principer för fastighetsförsäkringen samt mottagen återförsäkring, och betryggande principer för skadelivräntan samt Allframtidförsäkringen.

2024

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR (TSEK)	IFRS	Solvens II	Omvärderings effekt Solvens II
Premieavsättningar / Premiereserv	955 718	350 908	-604 810
Avsättningar för oreglerade skador och framtida skaderegleringskostnader	106 539	113 883	7 344
Riskmarginal	0	100 404	100 404
Totalt (skulder)	1 062 257	565 195	-497 062

ÅTERFÖRSÄKRARES ANDEL AV FTA	IFRS	Solvens II	Omvärderings effekt Solvens II
Avsättningar för oreglerade skador och framtida skaderegleringskostnader	4 200	4 200	0
Totalt (Tillgångar)	4 200	4 200	0
FTA netto	1 058 057	560 995	

2023

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR (TSEK)	IFRS	Solvens II	Omvärderings effekt Solvens II
Premieavsättningar / Premiereserv	933 076	305 240	-627 836
Avsättningar för oreglerade skador och framtida skaderegleringskostnader	98 951	105 400	6 449
Riskmarginal	0	91 356	91 356
Totalt (skulder)	1 032 027	501 996	-530 031

Omvärderingen till Solvens II sker med avseende på:

- Diskontering av samtliga kassaflöden,
- Solvensvärderingen tar upp framtida premier (premiefodringar) som faller inom avtalens kontraktsgänser som ett negativt kassaflöde,
- Premiereserven motsvarar omvärderingen av den ej intjänade premien, som i Solvens II i stället bedöms med diskonterade framtida förväntade utbetalningar samt driftskostnader,
- Utöver detta tillkommer en riskmarginal i Solvens II

Den enskilt största omvärderingseffekten sker av premiereserven avseende Allframtidförsäkring.

Medel som kan återkrävas från återförsäkringsföretag

Brandkontorets återförsäkringsprogram omfattar både katastrofåterförsäkring och individuell "excess of loss"-återförsäkring av fastighetsförsäkring. Exponeringen mot katastrofer och enskilda stora risker följs löpande och återförsäkringsprogrammet justeras vid behov. Brandkontoret tecknar enbart återförsäkringsavtal med motparter med hög kreditvärdighet.

Övrigt

Brandkontoret tillämpar inte matchningsjustering, volatilitetsjustering eller det övergångssystem som avses i artikel 296.2.

D.3 Andra skulder

2024

TSEK	IFRS	Solvens II	Omvärderings effekt Solvens II
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	1 062 257	565 196	-497 061
Återförsäkringsskulder	0	0	
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	152 972	152 972	
Efterställda skulder			
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	1 558 260	1 663 078	104 818
SUMMA SKULDER	2 773 490	2 381 247	
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	7 258 631	7 660 526	-392 243

2023

TSEK	IFRS	Solvens II	Omvärderings effekt Solvens II
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	1 032 027	501 996	-530 030
Återförsäkringsskulder	0	0	
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	149 731	149 731	

Efterställda skulder			
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	1 490 739	1 600 373	109 634
SUMMA SKULDER	2 672 496	2 252 100	
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	6 947 297	7 369 868	-420 396

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.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Det föreligger inga alternativa värderingsmetoder.

D.5 Övrig information

Ingen övrig materiell information finns.

E. FINANSIERING

E.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.

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet - Tkr		2024	2023
Kapitalbas	Nivå 1 – utan begränsningar	7 654 699	7 363 665
	Nivå 2	0	0
	Nivå 3	0	0
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet		7 654 699	7 363 665
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet		7 654 699	7 363 665

Kapitalbasen som får medräknas för solvenskapitalkravet/minimikapitalkravet 7 654 699 (7 363 665) Tkr, allt i nivå 1 primärkapital, utan begränsningar.

Materiella skillnader mellan kapitalbasen och överskott av tillgångar mot skulder

Kapitalbasen enligt Brandkontorets finansiella redovisning är 7 262 531 (6 947 297) Tkr och överskott av tillgångar mot skulder som beräknas för kapitaltäckningsändamål motsvarar 7 654 699 (7 363 665) Tkr (skillnad + 5 % i finansiella redovisningen (6%)). 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.

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Beloppet för Brandkontorets solvenskapitalkrav vid rapportperiodens slut är 3 904 652 (3 524 835) Tkr och motsvarande för minimikapitalkravet är 976 163 (881 209) Tkr.

Tkr	2024-12-31	2023-12-31
Kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet (MCR)	7 654 699	7 363 665
Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet (SCR)	7 654 699	7 363 665
Solvenskapitalkrav (MCR)	976 163	881 209
Solvenskapitalkrav (SCR)	3 904 652	3 524 835
Solvenskvot (MCR)	784,2%	836%
Solvenskvot (SCR)	196%	209%

Solvenskapitalkrav uppdelat efter riskmoduler

Tkr	Solvenskapitalkrav	Solvenskapitalkrav
	2024-12-31	2023-12-31
Marknadsrisk	3 440 755	3 093 993
Motpartsrisk	34 949	33 105
Teckningsrisk för livförsäkring	0	0
Teckningsrisk för sjukförsäkring	0	0
Teckningsrisk för skadeföretag	1 124 277	1 036 652
Diversifiering	-709 272	-651 235
Immateriell tillgångsrisk	0	0
Primärt solvenskapitalkrav	3 890 708	3 512 515
Beräkning av solvenskapitalkrav	2024	2023
Operativ risk	13 944	12 319
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	0	0
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	0	0
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	3 904 652	3 524 835
Solvenskapitalkrav (SCR)	3 904 652	3 524 835

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.

Betydande förändringar

Inga betydande förändringar i utfallet under rapporteringsperioden.

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

Tillämpas ej.

E.4 Skillnaderna mellan standardformeln och använda interna modeller

Brandkontoret har enbart använt sig av standardmodellen.

E.5 Överträdelser av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Brandkontoret har uppfyllt kapitalkravet under hela verksamhetsåret.

E.6 Övrig information

Det finns ingen övrig materiell information som ej beskrivits ovan.

Bilaga 1 – QRT rapporter 2024-12-31

Kvantitativa rapporteringsmallar ingår som bilagor till rapporten.

Balansräkning

	TSEK
	Solvens II-värde
Tillgångar	
Immateriella tillgångar	
Uppskjutna skattefordringar	
Överskott av pensionsförmåner	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	1 553
Placeringsstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	9 730 703
Fastighet (annat än för eget bruk)	4 227 000
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	100
Aktier	3 340 859
Aktier – börsnoterade	3 340 859
Aktier – icke börsnoterade	0
Obligationer	0
Statsobligationer	
Företagsobligationer	
Strukturerade produkter	0
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	
Investeringsfonder	2 162 744
Derivat	
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	
Övriga investeringar	
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	
Lån och hypotekslån	101 900
Lån på försäkringsbrev	101 670
Lån och hypotekslån till fysiska personer	1 108
Andra lån och hypotekslån	231
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	4 200
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	4 200
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	4 200
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	0
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exkl sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	
Återförsäkringsfordringar	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	23 021
Egna aktier (direkt innehav)	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	
Kontanter och andra likvida medel	174 072
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	6 324
Summa tillgångar	10 041 773

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)

Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Eventualförpliktelser

Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar

Pensionsåtaganden

Depåer från återförsäkrare

Uppskjutna skatteskulder

Derivat

Skulder till kreditinstitut

Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut

Försäkringsskulder och skulder till förmedlare

Återförsäkringsskulder

Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)

Efterställda skulder

Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet

Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet

Övriga skulder som inte visas någon annanstans

Summa skulder

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

R0510	565 196
R0520	565 196
R0530	
R0540	464 792
R0550	100 404
R0560	
R0570	
R0580	
R0590	
R0600	
R0610	
R0620	
R0630	
R0640	
R0650	
R0660	
R0670	
R0680	
R0690	
R0700	
R0710	
R0720	
R0740	
R0750	
R0760	
R0770	
R0780	1 637 138
R0790	
R0800	
R0810	
R0820	
R0830	
R0840	152 972
R0850	
R0860	
R0870	
R0880	25 941
R0900	2 381 247
R1000	7 660 526

Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

	Affärgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)												Affärgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
	Sjukvårds försäkring	Försäkring avseende inkomst skydd	Trygghets försäkring vid arbetskada	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	Fastigheter	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premieinkomst																	
Brutto – direkt försäkring	R0110						240 357										
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120																
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130															10	10
Återförsäkrarens andel	R0140						24 458										
Netto	R0200						215 900									10	215 909
Intjänade premier																	
Brutto – direkt försäkring	R0210						217 715										
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220																
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230															10	10
Återförsäkrarens andel	R0240															0	0
Netto	R0300						217 715									10	217 725
Inträffade skadekostnader																	
Brutto – direkt försäkring	R0310						131 054										
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320																
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330															-16	-16
Återförsäkrarens andel	R0340						1 673										1 673
Netto	R0400						129 382									-16	129 366
+																	
Brutto – direkt försäkring	R0410																
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420																
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430																
Återförsäkrarens andel	R0440																
Netto	R0500																
Uppkomna kostnader	R0550						37 170										37 170
Övriga kostnader	R1200																
Totala kostnader	R1300																

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 , luftfarts- och transport åter försäkring	Icke-proportionell sjö- egendomsåter försäkring	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet																	
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																	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal																	
Bästa skattning																	
Premieavsättningar																	
Brutto							350 908									0	350 908
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang																	
Bästa skattning av premieavsättningar netto							350 908									0	350 908
Skadeavsättningar																	
Brutto							113 814									69	113 883
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang							4 200										4 200
Bästa skattning av skadeavsättningar netto							109 614									69	109 683
Bästa skattning totalt – brutto							464 723									69	464 792
Bästa skattning totalt – netto							460 522									69	460 591
Riskmarginal							100 362									42	100 404
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar																	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet																	
Bästa skattning																	
Riskmarginal																	
Försäkringstekniska avsättningar – totalt																	
Försäkringstekniska avsättningar – totalt							560 885									111	560 996
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt							4 200										4 200
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt							556 685									111	556 796

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)
(absolut belopp)

Utvecklingsår

Föregående	År	Utvecklingsår										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
	R0100	107 502	104 538	6 696	-3 591	6 434	736	0	43	122	0	0
N-9	R0160	20 693	38 546	1 818	365	118	409	2 168	0	126	0	
N-8	R0170	33 860	29 438	1 479	824	-443	40	0	0	0		
N-7	R0180	23 572	33 659	-1 108	-1 551	225	2 828	37	0			
N-6	R0190	41 118	65 519	6 880	12 468	-1 233	1 749	0				
N-5	R0200	35 987	33 361	5 169	-4 757	-36	91					
N-4	R0210	41 573	41 519	356	-335	92						
N-3	R0220	47 499	43 108	1 212	-1 506							
N-2	R0230	55 924	47 634	-1 058								
N-1	R0240	65 118	58 873									
N	R0250	68 887										

Under
innevarande år

Summan av
år
(ackumulerad)

	C0170	C0180
R0100	0	286 721
R0160	0	65 197
R0170	0	57 663
R0180	0	126 500
R0190	91	69 816
R0200	92	83 204
R0210	-1 506	90 312
R0220	-1 058	102 499
R0230	58 873	123 991
R0240	68 887	68 887
R0250	125 379	1 074 790
Totalt	250 758	2 149 580

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

(absolut belopp)

Föregående	År	Utvecklingsår										Årets slut (diskonterade)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	C0360	
	R0100	182 180	74 292	27 378	13 777	2 821	1 443	690	346	0	0	0	R0100	0
N-9	R0160	48 225	13 037	5 715	1 118	595	310	126	126	0	0		R0160	0
N-8	R0170	46 003	10 869	1 543	792	302	0	0	0	0		R0170	0	
N-7	R0180	50 663	7 107	2 956	3 484	2 729	0	0	0			R0180	0	
N-6	R0190	101 242	22 275	13 387	94	2 023	403	0				R0190	0	
N-5	R0200	39 135	5 212	475	282	123	185					R0200	182	
N-4	R0210	57 103	6 229	720	285	2 241						R0210	2 199	
N-3	R0220	74 965	8 158	2 672	1 618							R0220	1 588	
N-2	R0230	77 254	18 161	10 550								R0230	10 356	
N-1	R0240	73 924	30 796									R0240	30 229	
N	R0250	57 433										R0250	56 377	
												R0260	100 931	
													Totalt	

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					
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010				
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	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				
Avstämningsreserv	R0130	7 582 699	7 582 699		
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 avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II					
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	R0220				
Avdrag					
Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230				
Totalt primärkapital efter avdrag	R0290	7 654 699	7 654 699		
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 fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360				
Framtida fodran 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	7 654 699	7 654 699		
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	7 654 699	7 654 699		
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	7 654 699	7 654 699		
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	7 654 699	7 654 699		
Solvenskapitalkrav	R0580	3 904 652			
Minimikapitalkrav	R0600	976 163			
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	196,04%			
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	784,16%			
Avstämningsreserv					
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	7 660 526			
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710	0			
Förtutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	5 827			
Andra primärkapitalposter	R0730	72 000			
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740				
Avstämningsreserv	R0760	7 582 699			
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 C0110	Företagsspecika parametrar C0090	Förenklingar C0100
Marknadsrisk	R0010	3 440 754	
Motpartsrisk	R0020	34 949	
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	0	
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	0	
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	1 124 277	
Diversifiering	R0060	-709 272	
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0	
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	3 890 708	

	C0100
Beräkning av solvenskapitalkrav	
Operativ risk	R0130
	13 944
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 redan infört	R0200
	3 904 652
Solvenskapitalkrav	R0220
	3 904 652
Övrig information om	
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

MinimikapitalkravNLRultat

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
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020	
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030	
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040	
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070	
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	464 723
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	215 900
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100	
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110	
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120	
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130	
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140	
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150	
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160	
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170	69
		0