

Solvens- och verksamhetsrapport

Accept Försäkringsaktiebolag

Maj 2017

För räkenskapsåret 2016

Innehåll

Innehåll	2
Sammanfattning.....	4
A. Verksamhet och resultat	5
A.1 Verksamhet	5
A.2 Försäkringsresultat.....	6
A.3 Investeringsresultat.....	7
A.4 Resultat från övriga verksamheter	7
A.5 Övrig information	7
B. Företagsstyrningssystem	7
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	7
B.2 Lämplighetskrav.....	9
Beskrivning av krav	9
Process för att bedöma kvalifikationer och lämplighet.....	10
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning.....	11
Styrdokument.....	11
Strategier och riskaptit.....	11
Process	12
Roller och ansvar.....	12
Riskunivers	12
Riskprofil	12
Kontroll och uppföljning	12
Rapporteringförfarande.....	12
Egen risk- och solvensbedömning (ORSA)	13
B.4 Internkontrollsystem.....	14
B.5 Internrevisionsfunktion	14
B.6 Aktuarielfunktion	15
B.7 Uppdragsavtal	16
B.8 Övrig information	17
C. Riskprofil	17
Sammantagen riskprofil.....	17
Investeringar enligt aktsamhetsprincipen	18
C.1 Teckningsrisk.....	18
C.2 Marknadsrisk.....	19
C.3 Kreditrisk.....	19
C.4 Likviditetsrisk.....	20
C.5 Operativ risk	20

C.6 Övriga materiella risker	20
C.7 Övrig information	20
D. Värdering för solvensändamål	21
D.1 Tillgångar	21
D.2 Försäkringstekniska avsättningar	21
D.3 Andra skulder	23
D.4 Alternativa värderingsmetoder	23
D.5 Övrig information	23
E. Finansiering	23
E.1 Kapitalbas	23
Mål, principer och process.....	23
Kapitalbasens sammansättning och indelning	24
E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	25
Solvenskapitalkrav	25
Minimikapitalkrav	25
E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	25
E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	25
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet.....	25
E.6 Övrig information	25

Bilagor:

Bilaga 1	S.02.01.02	Balansräkning
Bilaga 2	S.05.01.02	Premier, ersättningar och kostnader per affärgren
Bilaga 3	S.05.02.01	Premier, ersättningar och kostnader per land
Bilaga 4	S.17.01.02	Försäkringstekniska avsättningar
Bilaga 5	S.19.01.21	Skadeförsäkringsersättningar
Bilaga 6	S.23.01.01	Kapitalbas
Bilaga 7	S.25.01.21	Solvenskapitalkrav
Bilaga 8	S.28.01.01	Minimikapitalkrav

Sammanfattning

Accept är ett privatägt svenskt försäkringsbolag som arbetar med internetbaserade försäkringslösningar. Accept har varit verksamt sedan 1998 och var då först i Sverige med att erbjuda inkomstförsäkring. Accept är ett stabilt bolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Accept har en uttalad policy emot bonusar och rörliga ersättningar inom bolaget eftersom det kan leda till kortsiktiga affärsbeslut och dålig lönsamhet.

Accept är kapitalstarkt försäkringsbolag som år efter år visar gott resultat vilket innebär en stor trygghet för våra kunder. Under 2016 visade Accept ett bra resultat och har under hela året haft mer än dubbelt så mycket kapital än det som krävs av myndigheterna för att driva försäkringsrörelse (avser både minimi- och solvenskapitalkrav).

Thomas Berg tog över som VD i Accept den 19 oktober 2016 efter Bert-Åke Olsson. Bert-Åke Olsson tillträdde samtidigt som styrelseordförande efter Owe Berg. Efter rapporteringsperiodens slut har inga övriga materiella förändringar skett, varken i Accepts riskprofil, företagsstyrningssystem eller av värderingsprinciper.

Av nedanstående tabell framgår bolagets solvenssituation.

	2016-12-31
Kapitalbas	95 967 tsek
Solvenkapitalkrav	36 156 tsek
Minimikapitalkrav	36 501 tsek
Solvenskvot	265,4 %

Solvens- och verksamhetsrapporten (även kallad rapporten om solvens och finansiell ställning, SFCR) publiceras för att hjälpa intressenter att värdera Accepts finansiella ställning. I rapporten hanteras Accepts verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskhanteringssystem inklusive ORSA, riskprofil, värdring för solvenssyfte samt finansiering.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Accept är ett privatägt svenskt försäkringsbolag som arbetar med internetbaserade försäkringslösningar. Genom att i första hand sälja försäkringarna direkt på hemsidan och inte ha en dyr säljkår, kan driftkostnaderna och därmed premierna hållas nere. Accepts affärsidé är viktiga och nödvändiga kompletteringar av det allmännas försäkringsskydd.

Accept har varit verksamt sedan 1998 och var då först i Sverige med att erbjuda inkomstförsäkring.

Bolagets namn är Accept Försäkringsaktiebolag (publ), dess juridiska form ett försäkringsaktiebolag. Accept ingår inte i någon grupp eller koncern.

Finansinspektionen svarar för den finansiella tillsynen av Accept. Kontaktuppgifter till dem är:
finansinspektionen@fi.se
08-408 980 00

Under 2016 har Accept haft PwC som extern revisior, med Morgan Sandström och Sofie Nordenborg som påskrivande revisorer. Kontaktuppgifterna är:
morgan.sandstroem@se.pwc.com, 010-213 30 00
sofie.nordenborg@se.pwc.com, 010-213 30 00

Accepts ägare är Owe Berg och Bert-Åke Olsson, som vardera innehar 50 % av rösterna respektive aktierna i bolaget. Båda ägarna sitter i bolagets styrelse och är därtill operativt aktiva.

Accept har tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet inom dessa klasser (FRL):

Direktskadeförsäkring

- olycksfalls- och sjukförsäkring (klass 1 och 2)
- landfordon (klass 3)
- brand och naturkrafter (klass 8)
- annan sakskada (klass 9)
- allmän ansvarighet (klass 13)
- kredit (klass 14)
- borgen (klass 15)
- annan förmögenhetsskada (klass 16)
- rättsskydd (klass 17)
- assistans (klass 18)

Mottagen återförsäkring

- olycksfalls- och sjukförsäkring (klass 1 och 2)
- brand och naturkrafter (klass 8)
- annan sakskada (klass 9)
- annan förmögenhetsskada (klass 16)

Accept har under året bedrivit verksamhet inom följande affärgrenar.

Solvens II Line of Business/ affärgren	Försäkringsklass enligt FRL
Försäkring avseende inkomstskydd (Income protection insurance)	Klass 1: Olycksfall, Klass 2: Sjukdom, Klass 16: Annan förmögenhetsskada, Klass 17: Rättsskydd,
Försäkring mot brand och annan skada på egendom (Fire and other damage to property insurance)	Klass 9: Annan sakskada
Kredit- och borgensförsäkring (Credit and suretyship insurance)	Klass 14: Kredit
Övrig motorfordonsförsäkring (Other motor insurance)	Klass 3: Landfordon

Bolaget har sitt huvudkontor i Sundbyberg och bedriver gränsöverskridande verksamhet till Danmark, Norge, Finland och Tyskland.

Thomas Berg tog över som VD i Accept den 19 oktober efter Bert-Åke Olsson. Bert-Åke Olsson tillträdde samtidigt som styrelseordförande efter Owe Berg. I övrigt har inga betydande affärshändelser eller andra händelser inträffat under rapporteringsperioden, som har haft en väsentlig inverkan på företaget.

A.2 Försäkringsresultat

Accept har under rapporteringsåret bedrivit försäkringsverksamhet i Sverige och genom gränsöverskridande verksamhet i Danmark, Norge, Finland och Tyskland. Huvudelen av premieinkomsten härrör till verksamheten i Sverige. Störst premieinkomst härrör från affärgrenen Försäkring avseende inkomstskydd. Accept har även tagit in premie inom grenarna Försäkring mot brand och annan skada på egendom, Övrig motorfordonsförsäkring samt Kredit och borgensförsäkring.

2016 (tsek)	Försäkring avseende inkomstskydd	Kredit och borgens - försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Övrig motorfordons försäkring	Total direkt	ÅFs andel	Totalt f.e.r.
Premieinkomst	62 269	625	999	3 254	67 147	9 025	58 122
<i>Sverige</i>	<i>43 338</i>	<i>213</i>	<i>999</i>	<i>3 254</i>	<i>47 804</i>	<i>8 339</i>	<i>39 465</i>
<i>Danmark</i>	<i>16 685</i>	<i>308</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>16 993</i>	<i>654</i>	<i>16 340</i>
<i>Norge</i>	<i>1 209</i>	<i>59</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 268</i>	<i>4</i>	<i>1 264</i>
<i>Finland</i>	<i>580</i>	<i>41</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>621</i>	<i>29</i>	<i>593</i>
<i>Tyskland</i>	<i>458</i>	<i>3</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>461</i>	<i>0</i>	<i>461</i>
Försäkringsersättningar	15 384	0	20	1 097	16 501	2 619	13 882
Driftskostnader	18 264	286	1 049	2 214	21 814	0	21 814

Se även Bilaga 2, Bilaga 3 samt Bilaga 5.

A.3 Investeringsresultat

Accepts har under 2016 realiserat 129 tsek gällande sin kapitalplacering. Placeringarna fördelar sig på följande tillgångsslag:

Tillgångsslag (tsek)	2016	Inkomster/utgifter	Realiserade vinster och förluster
Aktier	10 400	302	129
Statsobligationer	26 759	742	
Företagsobligationer	82 450	3 299	
Summa	119 609	4 343	129

Ingen extern förvaltning (exklusive fondinnehav) utnyttjas, varför inga utgifter till följd av investeringar har uppkommit av den anledningen. Inga investeringar i värdepapperisering har funnits under rapporteringsperioden.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Inga övriga materiella inkomster eller utgifter har uppkommit under rapporteringsåret från annat än försäkringsverksamhet.

A.5 Övrig information

I övrigt finns ingen materiell information att rapportera.

B. Företagsstyrningssystem

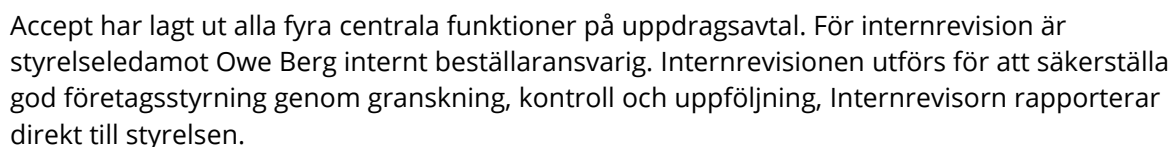
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Accepts system för företagsstyrning ger en övergripande struktur för vad styrelsen anser utgöra en god företagsstyrning. Genom detta uppnås en lämplig, effektiv, sund och ansvarsfull styrning och uppföljning av verksamheten med hänsyn till riskprofilen samtidigt som efterlevnad av externa och interna regler säkerställs. Ramarna och hur verksamheten ska styras och följas upp fastställs i styrelsens policy för företagsstyrning.

Den övergripande strukturen i systemet för företagsstyrning består av följande delar:

Intern miljö	Strategistyrning	Riskhantering	Kontroll	Regelefterlevnad	Information
Företagskultur	Vision och mission	Principer	Kontroll och uppföljning	Principer	Information
Organisation	Mål och strategier	Tekniker, metoder och verktyg		Interna styrdokument	Kommunikation
Roller, ansvar och beslutsfattande	Riskaptit och risktolerans	Åtgärder och beslut		Processer och rutiner	
Personal, lämplighet och kompetens		Kontinuitets-hantering och säkerhet		Dokumentation	
Terminologi		Övervakning			

Nedan visas hur organisationen på styrelsenivå i Accept ser ut.



För regelefterlevnadsfunktionen är styrelseledamot/VD Thomas Berg internt beställaransvarig. Regelefterlevnadsfunktionen verkar för en hög medvetenhet och en sund kultur för regelefterlevnad inom Accept. En årsplan för kontrollarbetet fastställs årligen av VD. Resultatet av arbetet sammanställs i en årsrapport till styrelsen.

För riskhanteringsfunktionen är styrelseordförande Bert-Åke Olsson internt beställaransvarig. Riskhanteringsfunktionen verkar för en hög medvetenhet och en sund kultur för god riskhantering inom Accept. En årsplan för kontollarbetet fastställs årligen av VD. Resultatet av arbetet sammanställs i en årsrapport till styrelsen.

För aktuariefunktionen är styrelseordförande Bert-Åke Olsson internt beställaransvarig. Aktuariefunktionen samordnar och svarar för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna. En årsplan för kontrollarbetet fastställs årligen av VD. Resultatet av arbetet sammanställs i en årsrapport till styrelsen.

Styrelsen gör bedömningen att systemet för företagsstyrning är lämpligt utifrån Accepts storlek, art och komplexitet i verksamhet, försäkringsaffär, kapitalplaceringar samt risk- och kapitalsituation.

Inga materiella ändringar i systemet för företagsstyrning har förekommit under rapporteringsperioden. Ersättningar regleras genom styrelsens policy för ersättningar. Ingen rörlig ersättning utbetalas till varken styrelseledamöter eller anställda i bolaget, och inga aktieoptioner eller aktier förekommer som ersättning. Tjänstepensionsinbetalningar görs i förekommande fall, men därutöver förekommer inga tilläggs pensioner eller förtidspensioner.

Under rapporteringsperioden har löneutbetalningar genomförts till styrelseledamöter, VD, personer som utför uppgifter inom centrala funktioner och andra personer som utövar ett betydande inflytande på företaget. Även aktieutdelning har lämnats för föregående år. I övrigt har inga transaktioner med närstående genomförts.

B.2 Lämplighetskrav

Accepts ställer krav på kvalifikationer och lämplighet på personer som leder bolaget och har nyckelpositioner, vilket framgår av styrelsens policy för lämplighetsbedömning.

Beskrivning av krav

Samtliga styrelseledamöter, VD samt personer som i övrigt leder Accept eller utför uppgifter inom centrala funktioner ska vid varje tidpunkt:

- Ha sådana kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom Accepts verksamhetsområde att de kan utöva en sund och ansvarsfull ledning av bolaget.
- Ha gott anseende och hög integritet.

Vid bedömningar av kvalifikationer som krävs ska hänsyn tas till arten, omfattningen och komplexiteten i Accepts verksamhet samt arbetsuppgifterna för den befattningen gäller. Oavsett arten, omfattningen och komplexiteten av Accepts verksamhet krävs det att personerna har gott anseende.

Förutom god kännedom och förståelse om Accepts verksamhet, risker och regler som tillämpas finns följande särskilda krav på de centrala funktionerna:

Särskilda krav för internrevisionsfunktionen

Personer i internrevisionsfunktionen bör ha juridisk, ekonomisk, matematisk, relevant teknisk utbildning eller motsvarande annan utbildning samt goda kunskaper om regler och regelefterlevnad.

Särskilda krav för regelefterlevnadsfunktionen

Personer i regelefterlevnadsfunktionen bör ha juridisk eller ekonomisk utbildning eller motsvarande annan utbildning samt goda kunskaper om regler och regelefterlevnad.

Särskilda krav för riskhanteringsfunktionen

Personer i riskhanteringsfunktionen bör ha matematisk, teknisk eller ekonomisk utbildning eller motsvarande annan utbildning samt goda kunskaper om riskhantering och kontroll av risker.

Särskilda krav för aktuariefunktionen

Personer i aktuariefunktionen bör ha

- Försäkrings- eller finansmatematisk eller annan motsvarande utbildning samt de detaljer som framgår av Solvens II-regelverket.
- Goda kunskaper om Solvens II-regelverket och regelefterlevnad i allmänhet.
- Tillräckliga kunskaper i svenska språket för att förstå relevanta delar av Solvens II-regelverket.

Process för att bedöma kvalifikationer och lämplighet

Bedömning av lämplighet och kvalifikationer ska göras vid ny tillsättningar samt vid behov och händelser som motiverar detta. Styrelseledamöter, VD eller personer som ansvarar för eller utför uppgifter inom centrala funktioner ska utan dröjsmål anmäla händelser eller förändringar till VD eller styrelseordförande som kan komma att påverka tidigare genomförda lämplighetsbedömningar.

Extraordinära händelser begränsas till att omfatta en granskning av om personen är lämplig mot bakgrund av den inträffade händelsen. Exempel på händelser kan vara ett nytt styrelseuppdrag, händelser som kan påverka personens möjlighet att lägga ner erforderlig tid på sitt uppdrag eller andra händelser. Ytterligare exempel på väsentliga händelser som kan göra det motiverat att verifiera den fortsatta lämpligheten är att Accept väsentligt ändrar sin verksamhet.

En förnyad lämplighetsbedömning ska alltid genomföras om det finns skäl att anta att personen kommer motverka att Accept bedriver sin verksamhet i enlighet med tillämpliga regler, att en person kommer att höja risken för ekonomisk brottslighet, såsom penningtvätt eller terrorismfinansiering, eller att Accepts sunda och ansvarsfulla företagsledning riskeras.

Vid förändringar i styrelsens sammansättning ska en prövning göras av att styrelsen som kollektiv har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att leda Accept. En sådan prövning ska ske vid andra väsentliga händelser som föranleder att en prövning behöver ske.

Lämplighetsbedömningen ska genomföras innan en person utses eller anställs. Dock gäller att:

- Om en persons erfarenhet eller goda anseende kan ifrågasättas bör en bedömning göras av hur det kommer eller kan komma att påverka personens lämplighet. Samtliga omständigheter relevanta för bedömningen och som är möjliga bör beaktas, oavsett när och var de har inträffat.
- Om lämplighetsbedömningen visar att en person inte är lämplig som styrelseledamot ska personen inte utses.
- Om styrelseledamoten redan har utsetts när bedömningen görs ska Accept vidta lämpliga åtgärder för att ersätta styrelseledamoten eller tillse att styrelseledamoten utan dröjsmål blir lämplig.
- Om en omprövning visar att en styrelseledamot inte längre är att bedöma som lämplig som ledamot ska Accept vidta lämpliga åtgärder för att komma till rätta med situationen. När Accept vidtar åtgärder ska hänsyn tas till styrelseledamotens speciella situation och brister. Om styrelseledamoten ersätts på grund av att denne inte är lämplig ska Accept utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen.
- Om genomförd lämplighetsbedömning visar att VD eller person som ansvarar för eller utför uppgifter inom centrala funktioner inte är lämplig ska Accept vidta lämpliga åtgärder.

Om personen ersätts p.g.a. att personen inte är lämplig ska Accept informera Finansinspektionen.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Accept har strategier, processer och rutiner för att löpande identifiera, värdera, hantera, övervaka, rapportera och kontrollera de risker som bolaget är, eller kan komma att bli, exponerat för. Detta är väl integrerat i företagssystemet, organisationsstrukturen och beslutsprocesser. Riskhanteringen stödjer planering av försäkringsaffären, planering av kapitalplacering, planering av kapitalhantering, produktutveckling och utövande av verksamheten genom ett sunt risktagande inom fastställd riskaptit med en god hantering av risker. Riskhanteringen är en naturlig del av verksamhetsutförandet genom roller och ansvar hos såväl styrelse som hos ledning och organisation samt utlagd verksamhet. Vid beslut och vid medvetna och riskbaserade val, prioriteras åtgärder och vid val skiljs det mellan olika handlingsalternativ och information om riskprofil och risker används som underlag.

Systemet för riskhantering innefattar bl.a. följande:

- Interna regler som omfattar riskhantering och Riskhanteringsfunktionen.
- Principer för riskhantering.
- Styrning och strategi för riskhantering
- Riskaptit och risktolerans.
- Process för riskhantering.
- Kontroll och uppföljning av risker.
- Rapportering av risker och riskhanterings effektivitet.
- Årsplan (inkl. kontrollplan).
- Egen risk- och solvensbedömning (ORSA).

Styrdokument

Accepts riskhantering styrs framförallt genom styrelsens policy för riskhantering samt följande policyer och riktlinjer:

Policyer & riktlinjer inom riskhanteringssystemet	
3	Policy för riskhantering
3.1	Riktlinjer för riskhantering avseende rörelserisker
3.1.1	Riktlinjer för incidenthantering
3.1.2	Riktlinjer för verksamhetskontinuitetshantering
3.1.3	Riktlinjer för informationssäkerhet
3.2	Policy för teckning
3.3	Policy för återförsäkring
3.4	Policy för försäkringstekniska riktlinjer (FTR)
3.4.1	Riktlinjer för försäkringstekniskt beräkningsunderlag (FTB)
3.5	Policy för kapitalplacering
3.5.1	Riktlinjer för kapitalplacering

Strategier och riskaptit

Sambandet mellan Accepts strategiplan (innefattande strategiska mål), riskstrategi (innefattande riskaptit), solvenskapitalkrav och solvenskapitalbehov är tydligt sammankopplade. Riskstrategin omfattar styrelsens vilja att ta på sig, styra, hantera och kontrollera risker som Accept är, eller kan bli, exponerat för. Riskstrategin överensstämmer med och följer tidshorisonten i styrelsens

strategiplan. Som en del av riskstrategin fastställs riskaptit och risktoleransgränser för relevanta och väsentliga riskkategorier. Riskstrategin revideras och fastställs årligen av styrelsen.

Process

Processen för riskhantering är ett stöd för att ta och hantera risker samtidigt som möjligheter ges för att nå uppsatta mål. Stegen i processen omfattar att identifiera, värdera, hantera, övervaka och rapportera väsentliga risker, och tillämpas på samtliga risker och riskkategorier, där så är lämpligt.

Riskhanteringsprocessen för försäkringsrisker genom framtagna försäkringstekniska riktlinjer och teckningsriktlinjer, för finansiella risker genom placeringspolicy och för verksamhetsrisker genom riktlinjer för riskhantering avseende verksamhetsrisker.

Identifierade risker värderas både på kort och på medellång sikt avseende hur de skulle kunna påverka Accepts risk- och solvenssituation samt kapitalbehov. Med medellång sikt avses samma horisont som den strategiska planeringshorisonten.

Roller och ansvar

Styrelsen är ytterst ansvarig för riskhanteringssystemet, och därmed riskhantering, kontroll av risker och att interna regler efterlevs.

Riskägare i verksamheten äger och ansvarar för risker och riskhantering inom sitt ansvarsområde.

Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att styra, stödja och kontrollera risker och riskhanteringen i verksamheten. Riskhanteringsfunktionens uppgifter utförs på ett objektiva, korrekt och oberoende sätt utgående från en årsplan som fastställs av VD med kännedom för styrelsen. Riskhanteringsfunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner.

Riskunivers

Risker som Accept är eller kan komma att bli exponerat för har delats in i ett antal riskkategorier som ger ett riskunivers. Förenklat kan riskerna delas i försäkringsrisker, finansiella risker och verksamhetsrisker.

Riskprofil

Genom att aggregera väsentliga risker som Accept exponeras för visas en sammantagen riskprofil som visar en helhetsbild av bolagets risksituation. Se vidare under *C. Riskprofil*.

Kontroll och uppföljning

Det utförs löpande kontroller och uppföljning av risker och åtgärder för att säkerställa att risker hanteras och begränsas i enlighet med risktoleransgränser och limiter och att Accept inte utsätts för onödiga eller oönskade risker. Dessa kontroller är riskbaserade och sker såväl inom operativa verksamheten som av centrala funktioner.

Rapporteringförfarande

Riskhanteringsfunktionen avrapporterar regelbundet till styrelsen och VD i fråga om risker, riskhantering, utfall av risknyckeltal, incidenter, bedömning av riskhanteringssystemets

effektivitet, rekommendationer, status för årsplan samt resultat och slutsatser av genomförda aktiviteter.

Vid bristande riskhantering, vid väsentliga risker eller vid allvarliga brister sker ytterligare rapportering utöver normalt.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA)

Det finns en tydlig koppling mellan utförande, resultat och insikter från ORSA till strategiplanering, riskaptit, riskprofil, solvenskapitalkrav och plan för kapitalfinansiering. Därtill används resultatet av ORSA vid exempelvis utformning och utveckling av produkter, återförsäkring och inom andra områden. ORSA är därför integrerad med Accepts strategistyrning, riskhantering och kapitalhantering, och beaktas när strategiska beslut fattas. Genom utförandet av ORSA kan Accept säkerställa att kapitalet är och förblir tillräckligt för att bära de risker som härrör från strategiska, affärs- och verksamhetsplaner under såväl nuvarande situation som en framtida situation. Resultat och insikter från ORSA är både en utkomst från genomförd ORSA och en utgångspunkt för strategiplaneringen och utförandet av ORSA för det kommande året.

Processen för utförande av ORSA är risk- och väsentlighetsbaserad med syfte att göra en framtidsblickande bedömning av den egna synen på risker och totalt solvenskapitalbehov. Den övergripande processen innefattar att gå igenom:

- Strategistyrning och riskaptit.
- Identifiera, värdera och hanterera väsentliga risker.
- Bedömning av nuvarande samt framtida totalt solvenskapitalbehov (under såväl normala som ogynnsamma situationer).
- Säkerställa efterlevnad av försäkringstekniska avsättningar och solvenskapitalkrav.
- Kapitalfinansieringsplanering (såsom kapitaltillgänglighet och vidtagande av åtgärder).
- Rapportering.

Den övergripande processen utgör en övergripande beskrivning av utförande och hänvisar i de olika stegen till andra relevanta processer och aktiviteter för mer detaljer.

ORSA genomförs årligen och följer tidplanen för Accepts strategiplanering. Därtill genomförs ytterligare fullständig eller reducerad ORSA utöver om situationen kräver, t.ex. vid väsentlig förändring i riskprofilen, väsentlig avvikelse i styrande nyckeltal jämfört med måltal eller väsentlig förändring i kapital situationen. Styrelsen deltar aktivt i utförande av ORSA genom att styra, utmana utförande, utmana antaganden, utmana resultat och att integrera resultat i strategiska beslut. Styrelsen godkänner resultat från genomförd ORSA och kapitalfinansieringsplanen samt beslutar om ytterligare ORSA ska genomföras utöver normal tidplan.

Det totala solvenskapitalbehovet bedöms utifrån den egna synen på riskprofil, kapital och andra resurser som krävs för att hantera dessa risker samt riskaptit och strategiplan. Det totala solvenskapitalbehovet anges i såväl kvantitativa termer som kvalitativ beskrivning av väsentliga risker. Det utförs känslighetsanalyser, stresstest och scenarioanalyser av väsentliga risker som ger ett underlag vid bedömning av det totala solvenskapitalbehovet. Bedömningen är framtidsblickande och följer det tidsperspektiv som följer av den strategiska planeringshorisonten.

Som en del av utförandet av ORSA bedöms den fortlöpande efterlevnaden av de försäkringstekniska avsättningarna och av minimi- och solvenskapitalkraven. Dessutom görs en

bedömning om Accepts riskprofil avviker från de antaganden som ligger till grund för beräkningar av solvenskapitalkravet, och om dessa avvikelser är väsentliga. Bedömningarna är i ett första steg kvalitativa, och skulle avvikelserna vara väsentliga göras en kvantitativ bedömning.

Eftersom processen för utförande av ORSA hänger samman med processerna för strategistyrning, riskhantering och kapitalhantering säkerställs därmed att bedömningen av solvenskapitalbehovet följer Accepts strategiska mål, risktagande, riskprofil och plan för kapitalfinansiering.

På motsvarande sätt ingår i Riskhanteringsfunktionens ansvar och uppgifter att övervaka, granska, ge råd och rapportera i frågor som rör riskreduceringstekniker vid investeringar av placeringstillgångar.

B.4 Internkontrollsystem

Det finns ett system för internkontroll som bl.a. omfattar förvaltnings- och redovisningsmetoder, ramar för internkontrollen, lämpliga rapporteringsrutiner och en funktion för regelefterlevnad (compliancefunktionen).

Kontroller och uppföljningar säkerställer att risktagandet står i proportion till att nå fastställda mål. Utförda kontroll- och uppföljningsaktiviteter förebygger, upptäcker och rättar till felaktigheter och avvikelser i alla delar och nivåer av organisationen, såsom styrelse- och VD, centrala funktioner, operativa verksamhet, utlagda verksamheter och IT-system.

Regelefterlevnaden är integrerad i systemet för företagsstyrning, och ger ramar och strukturer för att med rimlig försäkran säkerställa en god regelefterlevnad inom Accept. Detta bidrar till en god företagsstyrning, i enlighet med externa och interna regler samt god sed och god standard. Den löpande regelefterlevnaden innebär att styrelse, VD, centrala funktioner och samtliga anställda ansvarar för att utföra sina arbetsuppgifter i enlighet med dessa ramar och regler, och omfattar även bevakning och implementering av nya kommande och/eller förändrade befintliga regelverk. En hög medvetenhet och en sund kultur för god regelefterlevnad eftersträvas hela tiden inom Accept, där varje medarbetare strävar efter att ha en god förståelse för den egna verksamheten och de externa och interna regler som är förknippade med denna. Regelefterlevnaden baseras på affärsmässighet och bedrivs med tydligt lönsamhetsfokus, vilket bland annat innebär att hänsyn ska tas till externa och interna regler vid varje affärsbeslut. Vid väsentliga förändringar i verksamheten beaktas relevanta externa och interna regler.

Compliancefunktionen avrapporterar till styrelse och VD, och ingår i andra ansvarslinjen med ansvar för styrning, stöd och kontroll av regelefterlevnad i verksamheten.

Compliancefunktionens uppgifter utförs på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt utgående från en årsplan som fastställs av VD med kännedom för styrelsen. Compliancefunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner.

B.5 Internrevisionsfunktion

God företagsstyrning på Accept omfattar bland annat att det finns en lämplig och effektiv internrevision, som ger ramar och struktur för att säkerställa en god kontrollmiljö. En hög medvetenhet och en sund kultur för god internrevision eftersträvas inom bolaget, där varje medarbetare strävar efter att ha en god förståelse för den egna verksamheten, risker, kontroll och regelefterlevnad som är förknippade med denna. Granskning, kontroll och uppföljning syftar till att säkerställa en god företagsstyrning, och därmed en ändamålsenlig och effektiv internrevision.

Internrevisionsfunktionen är en integrerad del av företagsstyrningssystemet och avrapporterar till styrelse, och ingår i tredje ansvarslinjen. Internrevisionsfunktionens uppgifter utförs på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt utgående från en riskbaserad årsplan som fastställs av styrelsen. Internrevisionsfunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner

Internrevisionsfunktionen utför inte några operativa uppgifter i verksamheten eller i andra kontrollfunktioner, och påverkas inte av andras åsikter eller slutsatser. När Internrevisionsfunktionen genomför revisioner, utvärderar och rapporterar revisionsresultat påverkas den inte av styrelsen på ett sätt som kan ha en negativ inverkan på oberoendet och opartiskheten.

Eventuella intressekonflikter inom Internrevisionsfunktionen identifieras och analyseras och vid behov vidtas lämpliga åtgärder för att begränsa risken för sådana. Om internrevisor skulle rekryteras internt från organisationen säkerställs att denna person inte granskar verksamhet eller funktion som den tidigare utförde. Internrevisionsfunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner. Internrevisionsfunktionens arbete utgår även från en riskbaserad årsplan med planerade aktiviteter som fastställs av styrelse, och därmed inte godtyckliga och oplanerade aktiviteter.

B.6 Aktuariiefunktion

Aktuariiefunktionen avrapporterar till styrelse och VD, och ingår i andra ansvarslinjen med ansvar för styrning, stöd och kontroll av försäkringstekniska avsättningar. Aktuariiefunktionens uppgifter utförs på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt utgående från en årsplan som fastställs av VD med kännedom för styrelsen. Aktuariiefunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner. Aktuariiefunktionens uppgifter är i korthet:

- Inrätta, upprätthålla och dokumentera övergripande struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera oberoende uppföljning och kontroll av beräkning av försäkringstekniska avsättningar som sker inom den operativa verksamheten.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera övergripande efterlevnad av interna och externa regelverk avseende beräkning av försäkringstekniska avsättningar.
- Samordna och svara för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna.
- Bidra till systemet för riskhantering och ORSA.
- Föreslå förändringar i struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar utifrån gjorda iakttagelser.
- Lämna råd och rapportera till styrelse och VD i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av de försäkringstekniska avsättningarna, värderingen av försäkringsriskerna, och återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker.

Eventuella intressekonflikter inom Aktuariiefunktionen identifieras och analyseras, och vid behov vidtas lämpliga åtgärder för att begränsa risken för sådana. Aktuariiefunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner. Internrevisionsfunktionens arbete utgår från en riskbaserad årsplan med planerade aktiviteter som fastställs av VD med kännedom för styrelsen, och därmed inte godtyckliga och oplanerade aktiviteter. Som en del av Aktuariiefunktionens ansvar och uppgifter ligger att övervaka, granska,

ge råd och rapportera i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av de försäkringstekniska avsättningarna, värderingen av försäkringsriskerna samt återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker.

B.7 Uppdragsavtal

Accept har en framtagen policy för verksamhet som omfattas av uppdragsavtal som avser att främja en god företagsstyrning, övergripande bestämmelser om uppdragsavtal och en tillförlitlig utläggning av verksamhet och funktioner. Syftet är att öka medvetenheten och förståelsen kring uppdragsavtal och utläggning av verksamhet och funktioner, öka försäkringstagarnas ställning samt säkerställa att utläggning av verksamhet och funktioner sker på ett ändamålsenligt och effektivt sätt.

Accept får uppdra åt tjänsteleverantör att utföra arbete i enlighet med uppdragsavtal, men sådant uppdrag inskränker inte Accepts ansvar. Beslut om utläggning av verksamheter eller funktioner ska ske i enlighet med interna regler.

Uppdragsavtal för utläggning av verksamhet eller funktioner klassificeras, hanteras och dokumenteras enligt följande:

- KLASS 1) Utläggning av verksamhet och funktioner av *väsentlig betydelse* eller utläggning av *kritisk* verksamhet och funktioner. Centrala funktioner är att anse som kritiska.
- KLASS 2) Utläggning av verksamhet eller funktioner av mindre betydelse. Utläggning av administration av försäkringsavtal är att anse som mindre betydelse.
- KLASS 3) Samarbete. Försäljning av försäkringar är att anse som samarbete.
- KLASS 4) Köp av tjänst.

I framtagen policy för verksamhet som omfattas av uppdragsavtal sätts krav på åtgärder som krävs för att ingå ett uppdragsavtal i allmänhet samt särskilda krav för beslut om utläggning av verksamhet eller funktion och därtill särskilda krav för beslut om utläggning av *kritiska* verksamheter eller funktioner. Accept är noga med att dokumentera om en verksamhet eller funktion som omfattas av ett uppdragsavtal är en kritisk eller viktig verksamhet eller funktion baserat på om verksamhet eller den funktionen är nödvändig för Accepts verksamhet, eftersom det utan verksamheten eller den funktionen inte skulle kunna tillhandahålla tjänster åt sina försäkringstagare. Vidare finns minikrav på vad som gäller vid skriftligt uppdragsavtal med tjänsteleverantör.

Process för ingående av uppdragsavtal ser ut som följande:

- Analys för att bestämma om en verksamhet eller funktion är kritisk eller viktig.
- Ta fram en kostnads- och intäktsanalys för utläggning av verksamhet eller funktion.
- Analys av lämplig tjänsteleverantör och beslut om hur och hur ofta dess utförande och resultat ska bedömas. Därtill ska uppföljningsrutin dokumenteras samt att ansvarig för att uppföljningsrutinerna följs och vid behov revideras ska utses.
- Framtagande av information som ska ingå i det skriftliga uppdragsavtalet med tjänsteleverantören
- Framtagande av interna beredskapsplaner, inbegripet tillvägagångssätt för att avsluta uppdragsavtal som omfattar kritiska eller viktiga verksamheter eller funktioner.
- Framtagande av uppdragsavtal. I detta ingår tydliga krav på tjänsteleverantören, innefattande beredskapsplaner.

Därtill finns särskilda krav på särskild riskanalys som ska utföras då det behövs och där så är lämpligt. Compliancefunktionen ges även möjlighet att uttala sig om lämpligheten att lägga ut en verksamhet eller funktion.

Genomförda analyser och fastställda beslut rörande utläggning av verksamhet och funktioner dokumenteras, och alla uppdragsavtal är skriftliga.

De utlagda verksamheter som Accept klassificerar som av *väsentlig betydelse* eller som *kritisk verksamhet och funktioner* är utläggningen av centrala funktioner. Övriga utläggningar anses vara av mindre betydelse, samarbete eller köp av tjänst.

Accept har lagt ut de centrala funktionerna till externa tjänsteleverantörer. Funktionerna för riskhantering, regelefterlevnad och aktuariefunktionen har lagts ut till FCG Risk & Compliance AB och Interrevisorsfunktionen är utlagd till GAE AB. Båda tjänsteleverantörerna är belägna i Sverige och lyder under svensk lagstiftning. För utläggningarna av de centrala funktionerna finns uppdragsavtal som uppfyller externa och interna regler för utläggning samt framtagna beredskapsplaner såväl inom Accept som hos respektive tjänsteleverantör.

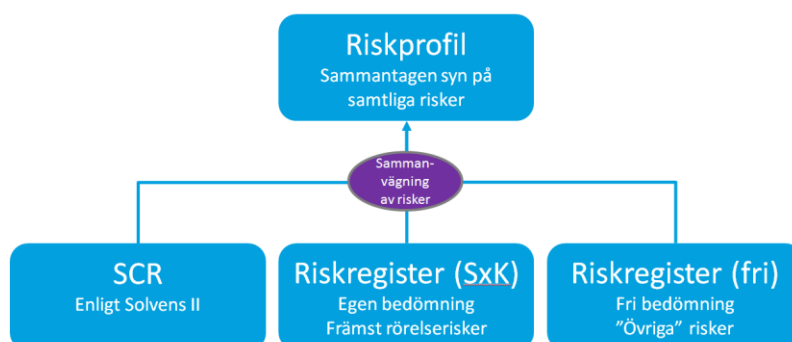
B.8 Övrig information

Ingen övrig materiell information om Accepts företagsstyrningssystem finns utöver vad som angetts ovan.

C. Riskprofil

Den sammantagna riskprofilen grundar sig på en sammanvägning av risker som Accept exponeras för och som har värderats enligt:

- Beräkning av SCR.
- Egen bedömning av risker utifrån sannolikhet och konsekvens.
- Egen samlad bedömning av risker (fri bedömning).



Accepts sammantagna riskprofil ser per rapporteringsperiodens slut ut enligt nedan.

#	Mest väsentliga risker	
	Riskkategori	Metod
1	Premie- och avsättningsrisk	SCR
2	Katastrofrisk	SCR
3	Marknadsriskkoncentration	SCR
4	Spreadrisk	SCR
5	Valutarisk	SCR
6	Kreditrisk	SCR
7	Aktiekursrisk	SCR
8	Regelefterlevnadsrisk	SxK
9	Affärsrisk	SxK
10	Operativ risk	SxK

Inga materiella förändringar har skett i Accepts riskprofil under rapporteringsperioden.

Investeringar enligt aktsamhetsprincipen

Kapitalplaceringar förvaltas enligt aktsamhetsprincipen, vilket innebär att placeringstillgångar endast investeras i tillgångar och instrument vars risker som kan identifieras, värderas, övervakas, hanteras, kontrolleras och rapporteras och på lämpligt sätt beaktas vid utförande av ORSA.

Placeringstillgångar, och särskilt de som täcker minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet, investeras på ett sätt som garanterar säkerhet, kvalitet, likviditet och lönsamhet för placeringsportföljen som helhet och har en åtkomst som garanteras. Placeringstillgångar som innehas för att täcka försäkringstekniska avsättningar investeras på ett sätt som är lämpligt med hänsyn till försäkrings- och förmånstagares bästa intresse och med hänsyn till avkastningsmål för placeringarna.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att placeringstillgångar investeras i enlighet med aktsamhetsprinciper och sätter ramar för detta genom framtagna policy för kapitalplacering. Till sin hjälp har styrelsens en Finanskommitté och Kapitalförvaltningsansvarig, där den sistnämnde genomför beslut rörande kapitalförvaltningen. Riskhanteringsfunktionen svarar för styrkande av att kraven på aktsamhetsprincipen för placeringsrisker är uppfyllda.

C.1 Teckningsrisk

Teckningsrisken motsvarar i Accepts riskunivers av premie- och avsättningsrisk, annullationsrisk och katastrofrisk, vilken beräknas enligt standardformeln. Riskexponeringen vid slutet av rapporteringsperioden för skadeförsäkringsdelen 32 362 tsek och för sjukrisk med skadeförsäkringsteknik 7 963 tsek, exklusive diversifieringseffekt, se Bilaga 7.

Risikänsligheten för teckningsrisken för rapporteringsperioden visas i tabellen nedan.

Parameter			
Premieintäkt f.e.r.	58 534	+/- 1 %	+/- 585
Försäkringsersättningar f.e.r.	11 265	+/- 1 %	+/- 113

Risikkoncentration för teckningsrisken för rapporteringsperioden visas i tabellen nedan.

Affärsgren	Premieinkomst (tsek)	FTA ink. premiereserv (tsek)
Försäkring avseende inkomstskydd	62 269	51 646
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	999	471
Övrig motorfordonsförsäkring	3 254	2 455
Kredit och borgensförsäkring	625	186
Summa	67 147	54 758

Riskreducering görs genom återförsäkring i enlighet med gällande styrdokument.

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisken, bestående av ränterisk, aktiekursrisk, fastighetsprisrisk, spreadrisk, valutakursrisk och marknadsriskkoncentration, beräknas enligt standardformeln. Riskexponeringen vid slutet av rapporteringsperioden var 17 085 miljoner kr, exklusive diversifieringseffekt, se *Bilaga 7*.

Risikkänsligheten för marknadsrisken för rapporteringsperioden visas i tabellen nedan.

Tillgångsslag	Exponering (tsek)	Förändring	Inverkan tillgångsslagets verkliga värde (tsek)
Aktier	10 400	+/-10 %	+/- 1 040
Statsobligationer	26 759	+/-1 %	+/- 268
Företagsobligationer	82 450	+/-1 %	+/- 825
Summa	119 609		+/- 2 133

C.3 Kreditrisk

Kreditrisken (default) omfattar motpartsrisken inom försäkringsaffären, och beräknas enligt standardformeln. Riskexponeringen vid slutet av rapporteringsperioden var 4 423 tsek, exklusive diversifieringseffekt, se *Bilaga 7*.

Risken är koncentrerad till motpartsrisken vid ingångna försäkringsavtal (premiereserv). Känslighetsanalysen visar att om premiereserven ökar med 10 %, stiger submodulen kreditrisk som helhet med 5 % (exklusive diversifiering):

	Förändring underliggande	Förändring submodul
Kreditrisk	+10 %	+5 %

Risikkänsligheten är låg i absoluta tal och eftersom huvuddelen av alla avtal betalas månadsvis är risken väl reducerad.

Motpartsrisken vid ingångna återförsäkringsavtal är mycket låg eftersom återförsäkring tecknas hos motparter som har en kreditvärdighet på minst A, enligt Standard & Poor. Bolaget gör en egen bedömning av motparter kreditvärdighet genom att granska information om motparten

och genom löpande kontakt. I bolagets kvotåterförsäkringsskydd deltar flera motparter i syfte att öka diversifieringen.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisken beräknas genom en samlad bedömning, och riskexponeringen var vid slutet av rapporteringsperioden den lägsta nivån på en fyrgradigskala och därför att anses som låg. Risken att det inte finns tillräckligt med kassa eller likvida medel för utbetalningar utgör koncentrationen av risken.

Riskkänsligheten är per definition låg eftersom premier betalas månadsvis och stora skadeutbetalningar är kända i god tid innan utbetalning.

De finansiella riskerna begränsas/reduceras genom följande:

- Fastställd riskaptit och risktoleransgränser i enlighet med riskstrategin.
- Fastställd strategisk allokering och duration av tillgångar i placeringsportföljen.
- Fastställd taktisk allokering och duration av tillgångar i placeringsportföljen.
- Angivna limiter.

Ingen förväntad vinst av framtida premier tas upp i den finansiella redovisningen.

C.5 Operativ risk

Den operativa risken beräknas både enligt standardformeln och en egen bedömning av risken utifrån sannolikhet och konsekvens. Riskexponeringen vid slutet av rapporteringsperioden enligt standardformeln var 2 023 tsek, exklusive diversifieringseffekt, se *Bilaga 7*. Accepts egen syn på operativ risk ger ett kapitalbehov som är något högre än det enligt standardsformlen.

Den operativa riskens huvudsakliga koncentration härrör från personberoende som är en direkt följd av Accepts storlek. Riskerna hanteras/reduceras genom åtgärder i form av t.ex. uppföljningar, utläggning av centrala funktioner och vidare dokumentation av processer och rutiner.

C.6 Övriga materiella risker

Övriga materiella risker som inte har omnämnts ovan följer av nedan, och beräknas en egen bedömning av sannolikhet och konsekvens:

- Regelefterlevnadsrisk
- Affärsrisk

Varken regelefterlevnadsrisken eller affärsrisken är av kvantitativ natur, men exponeringen bedöms vara lägre än den operativa risken, dito riskkänsligheten. Riskerna reduceras med kvalitativa åtgärder (ledningsåtgärder).

Koncentrationen gällande regelefterlevnad kommer av det finansiella regelverket och affärsrisken är koncentrerad kring Accepts största produkttyp inkomstförsäkring.

C.7 Övrig information

Ingen övrig materiell information om Accepts riskprofil finns utöver vad som har angetts ovan i avsnitten C. *Riskprofil* och B.3 *Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning*.

D. Värdering för solvensändamål

Accept har tillämpat gällande redovisnings- och värderingsgrunder i enlighet med Solvens II-regelverket för värdering av poster i solvensbalansräkningen. Detta då dessa redovisnings- och värderingsgrunder på ett tillfredsställande sätt tar hänsyn till Accepts strategiplan, riskstrategi och riskprofil samtidigt som de uppfyller kravet på en sund och ansvarsfull ledning. Se Bilaga 1 för balansräkning.

Accept har för närvarande inte för avsikt att använda företagsspecifika parametrar eller (partiell eller fullständig) intern modell i sin beräkning av solvenskapitalkrav. Accept tillämpar ingen matchningsjustering (d.v.s. ej riskfri räntestruktur vid beräkningen av den bästa skattning) och ingen volatilitetsjustering (d.v.s. ej volatilitetsjusterad riskfri räntestruktur vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna). Accept har inte utnyttjat övergångsbestämmelserna för de riskfria räntesatserna eller övergångsbestämmelserna att tillämpa ett tillfälligt avdrag för försäkringstekniska avsättningar. Ingen finansiell eller operativ leasing har använts under rapporteringsperioden.

Det har inte skett några förändringar av redovisnings- eller värderingsregler som används eller av uppskattningar under rapporteringsperioden.

D.1 Tillgångar

Accepts tillgångar värderas enligt Solvens II-regelverket och efter IFRS. Skillnaden har under rapporteringsåret utgjorts av goodwill om 1 233 tsek, se tabell nedan.

Samtliga placeringstillgångar, inklusive obligationer och andra räntebärande instrument samt aktier har värderats till verkligt värde per bokslutsdagen.

Tillgångar 2016-12-31 (tsek)	SOLVENS II	IFRS	Skillnader
Immateriella tillgångar	0	1 233	Goodwill
Placeringstillgångar	119 609	119 609	
Obligationer och andra räntebärande instrument	109 209	109 209	
Aktier och andelar	10 400	10 400	
Åfs andel av FTA	19 704	19 704	
Fordringar	17 234	17 234	
Andra tillgångar	18 742	18 742	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 380	1 380	
SUMMA TILLGÅNGAR	176 669	177 902	-1 233

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

De försäkringstekniska avsättningarna för solvensändamål består av bästa skattning och riskmarginal, vilka beräknas separat. Beräkningen av bästa skattningen och riskmarginal fördelas på homogena riskgrupper och affärgrenar och utgår från uppdaterad och trovärdig information och realistiska antaganden. Beräkningen utförs med lämpliga försäkringsmatematiska och statistiska metoder. Lämpliga approximationer för att beräkna bästa skattningen används för homogena riskgrupper som är små och därför saknar tillräckliga uppgifter av tillfredsställande kvalitet för att kunna tillämpa en tillförlitlig försäkringsmatematisk metod.

Upptagande och borttagande av försäkringsförpliktelse

En försäkringsförpliktelse tas upp vid den tidpunkt när Accept blir part till det avtal som ger upphov till förpliktelsen eller det datum när försäkringsskyddet börjar gälla, beroende på vad som inträffar först. En försäkringsförpliktelse tas bort först när den upphävs, slutbetalats, annullerats eller löpt ut.

Bästa skattning

Bästa skattningen beräknas som ett sannolikhetsvägt genomsnitt av förväntade framtida kassaflöden, med realistiska antaganden och riskfritt ränteantagande. Bästa skattning beräknas separat för kassaflöden i olika valutor. Bästa skattningen beräknas även brutto, utan avdrag för belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal. Därtill beräknas bästa skattningen separat för premieavsättningen och för avsättningen för oreglerade försäkringsfall.

Premieavsättningen avser framtida skadehändelser som täcks av försäkringsförpliktelser som ligger inom avtalets gräns. Kassaflödesprognoser för beräkning av premieavsättningar omfattar förmåner, kostnader och premier i samband med dessa händelser. Premieavsättningen bestäms utgående från en förenklad metod som baseras på en skattning av totalkostnadsprocent.

Avsättning för oreglerade försäkringsfall avser skadehändelser som redan inträffat, oberoende av om de krav som härrör från dessa händelser har rapporterats eller inte. Kassaflödesprognoser för beräkning av avsättningen för oreglerade försäkringsfall omfattar förmåner, kostnader och premier i samband med dessa skadehändelser.

Belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal

Belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal beräknas separat för premieavsättningar och avsättningar för oreglerade försäkringsfall.

Riskmarginal

Riskmarginalen är ett tillägg till bästa skattningen av de framtida kassaflödena som ska säkerställa att de försäkringstekniska avsättningarna motsvarar det belopp som skulle krävas för att föra över åtagandena till ett annat försäkringsföretag.

Skillnaderna mellan värdering för solvensändamål och värdering i den finansiella redovisningen utgörs av riskmarginalen, se tabell nedan.

2016 (tsek)	Försäkringstekniska avsättningar		Bästa skattning	Risk-marginal
	IFRS	Solvens II		
Försäkring avseende inkomstskydd	51 646	51 646	48 511	3 135
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	471	471	459	12
Övrig motorfordonsförsäkring	2 455	2 455	2 402	53
Kredit och borgensförsäkring	186	186	186	0
Summa	54 758	54 758	51 558	3 200

Alla försäkringsåtagande är i nominella belopp.

De metoder som används för att beräkna försäkringstekniska avsättningar tar hänsyn till osäkerheter på ett sätt som är proportionerligt med hänsyn taget till affärens omfattning och komplexitet.

Se även *Bilaga 4*.

D.3 Andra skulder

Obeskattade reserver ingår som andra skulder enligt IFRS, i Solvens 2-regelverket ingår den istället i avstämningsreserven.

Uppskjuten skatt avser latent skatt på säkerhetsreserven som endast kan utlösas (enligt nuvarande lagstiftning) om säkerhetsreserven upplöses.

Övriga poster värderas likadant enligt Solvens 2 och IFRS.

Andra skulder 2016 (tsek)	Solvens II	IFRS
Obeskattade reserver	0	78 000
Uppskjuten skatt	17 160	0
Skatt	1 497	1 497
Skulder	2 571	2 571
Upplupna kostnader	1 556	1 556

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Accept utnyttjar inga alternativa redovisning- eller värderingsmetoder eller -grunder.

D.5 Övrig information

Ingen övrig materiell information om Accepts värdering av tillgångar och skulder finns utöver vad som har angetts ovan.

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

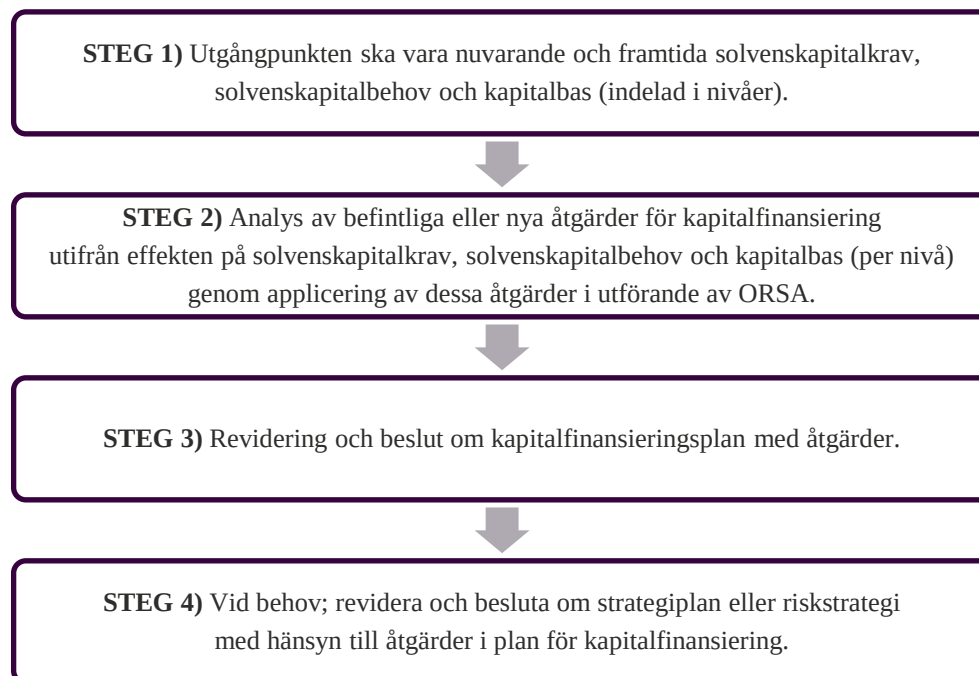
Accept bedriver en kapitalintensiv verksamhet som innebär risktagande och styrs av en hög grad av reglering. Genom angivna ramar för kapitalhantering kan Accept säkerställa en tillräcklig kapitalisering, en attraktiv sammansättning av kapitalbasen ur ett förlustabsorberings- och kostnadsperspektiv, effektivt kapitalutnyttjande och effektiv kapitalplanering.

Kapitalhanteringen är anpassad till Accepts interna förutsättningar, organisationsstruktur, försäkringsaffären, kapitalplaceringsportfölje samt risk- och solvenssituation genom att hänsyn tas till verksamheten, försäkringsaffären och placeringsportföljen. Kapitalhanteringen omfattar även åtgärder för hantering av samtliga tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen.

Inom Accept eftersträvas en hög medvetenhet och en sund kultur för god kapitalhantering. Principer för kapitalhantering ska ge förutsättningar för att uppnå fastställda mål, uppnå eftersträvat resultat, bibehålla den finansiella styrkan och kontinuiteten, upprätthålla en tillräcklig likviditet för att möta åtaganden samt skydda varumärke och rykte.

Accept arbetar efter en strategisk tidshorisont på 3 år.

Processen för kapitalhantering är integrerad med processen för strategiplanering, processen för ORSA och processen för riskhantering, och möjliggör genomförande av planerade åtgärder. Den övergripande processen för kapitalhantering, med fokus på kapitalfinansiering, följer enligt nedan.



Åtminstone följande typ av åtgärder analyseras som en del av processen:

- Riskreducering i försäkringsaffären, t.ex. teckning av försäkringar eller användande av återförsäkring.
- Riskreducering i placeringsportföljen, t.ex. derivat eller valutaterminer.
- Kapitalstärkande åtgärder, t.ex. kapitaltillskott eller utebliven utdelning.
- En kombination av olika åtgärder.

Därutöver sker löpande övervakning av kapitalbas, solvenskapitalkrav solvenskapitalbehov, risk- och solvenssituation samt status för åtgärder enligt planen för kapitalfinansiering.

Kapitalbasens sammansättning och indelning

Sammansättningen av kapitalbasen följer av *Bilaga 6*. Samtliga poster är medräkningsbara i sin helhet för att täcka minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet. Kapitalbasen har bestått enbart av nivå 1-tillgångar under hela rapporteringsperioden. Inga materiella förändringar i kapitalbasen har skett under rapporteringsperioden.

De viktigaste inslagen i avstämningsreserven har under rapporteringsperioden varit säkerhetsreserven, årets resultat samt balanserade vinstmedel.

Kapitalbasen skiljer sig mellan Solvens II och IFRS med avseende på uppskjuten skatt på säkerhetsreserven enligt nedan:

	Solevens II	IFRS	Skillnader
Kapitalbas	95 967	113 127	Uppskjuten skatt
Varav aktiekapital	4 200	4 200	N/A

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Utfallet vid rapporteringsperiodens slut visas nedan, och under rapporteringsperioden har varken solvenskapitalkravet eller minimikapitalkravet understigit kapitalbasen vid något tillfälle.

Utfall 2016-12-31	Belopp i tsek	Kommentar
Kapitalbas	95 967	Hela beloppet i nivå 1-tillgångar
Solvenskapitalkrav	36 156	Kapitaltillägg har ej använts
Minimikapitalkrav	36 501	Kapitaltillägg har ej använts

Inga väsentliga förändringar i kapitalkrav har skett under rapporteringsperioden.

Solvenskapitalkrav

Solvenskapitalkravet är beräknat enligt standardformeln. Inget belopp är föremål för tillsynsmyndighetens bedömning. Inga förenklade beräkningar används vid beräkning i riskmodulerna, inga företagsspecifika parametrar har använts och varken partiell eller fullständig intern modell har använts.

Se även *Bilaga 7*

Minimikapitalkrav

Minimikapitalkravet motsvarar vid slutet av rapporteringsperioden garantibeloppet 3 700 teuro (36 501 tsek).

Se även *Bilaga 8*

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

Accept använder inte undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Accept använder standardformeln för att beräkna solvenskapitalkravet, och inte en intern modell.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Accept har haft en tillräcklig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet under hela rapporteringsperioden, och har således inte en bristande överensstämmelse med minimikapitalkrav eller betydande brister i efterlevnaden av solvenskapitalkrav.

E.6 Övrig information

Ingen övrig materiell information om Accepts finansiering finns utöver vad som har angivits ovan.

		Solvens II-värde
Tillgångar		C0010
Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	119 609
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	
Aktier	R0100	10 298
Aktier – börsnoterade	R0110	10 298
Aktier – icke börsnoterade	R0120	
Obligationer	R0130	109 209
Statsobligationer	R0140	26 760
Företagsobligationer	R0150	82 450
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	
Derivat	R0190	102
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Övriga investeringar	R0210	
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	
Lån och hypotekslån	R0230	
Lån på försäkringsbrev	R0240	
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	
Andra lån och hypotekslån	R0260	
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	19 704
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	19 704
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	19 704
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	13 714
Återförsäkringsfordringar	R0370	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	3 518
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	18 702
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	14 834
Summa tillgångar	R0500	190 081

Skulder		
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	54 758
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	30 604
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	29 102
Riskmarginal	R0550	1 501
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	24 154
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	22 456
Riskmarginal	R0590	1 699
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	
Riskmarginal	R0640	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	
Riskmarginal	R0680	
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	
Riskmarginal	R0720	
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	
Pensionsåtaganden	R0760	
Depåer från återförsäkrare	R0770	
Uppskjutna skatteskulder	R0780	
Derivat	R0790	17 160
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	
Återförsäkringsskulder	R0830	
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	1 999
Efterställda skulder	R0850	113
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	
Summa skulder	R0900	16 925
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	90 955

		Affärgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)								
		Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomst- skydd	Trygghets- försäkring vid arbets- skada	Ansvarsförsä- kring 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
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Premieinkomst										
Brutto – direkt försäkring	R0110		62 269			3 254		999		625
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130									
Återförsäkrares andel	R0140		9 025							
Netto	R0200		53 244			3 254		999		625
Intjänade premier										
Brutto – direkt försäkring	R0210		62 687			3 140		956		655
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230									
Återförsäkrares andel	R0240		8 904							
Netto	R0300		53 783			3 140		956		655
Inträffade skadekostnader										
Brutto – direkt försäkring	R0310		15 384			1 097		20		0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330									
Återförsäkrares andel	R0340		2 619							
Netto	R0400		12 765			1 097		20		0

Ändringar inom övriga avsättningar										
Brutto – direkt försäkring	R0410		1 243			31		-100		0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420									
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430									
Återförsäkrares andel	R0440		-3 443							
Netto	R0500		4 686			31		-100		0
Uppkomna kostnader	R0550		17 412			1 464		749		188
Övriga kostnader	R1200									
Totala kostnader	R1300									

		Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)			Affärsgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
		Rättsskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjukförsäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Fastigheter	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premieinkomst									
Brutto – direkt försäkring	R0110								67 147
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120								
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130								
Återförsäkrares andel	R0140								9 025
Netto	R0200								58 122

Intjänade premier									
Brutto – direkt försäkring	R0210								67 437
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220								
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230								
Återförsäkrares andel	R0240								8 904
Netto	R0300								58 534
Inträffade skadekostnader									
Brutto – direkt försäkring	R0310								16 501
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320								
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330								
Återförsäkrares andel	R0340								2 619
Netto	R0400								13 882
Ändringar inom övriga avsättningar									
Brutto – direkt försäkring	R0410								1 174
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420								
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430								
Återförsäkrares andel	R0440								-3 443
Netto	R0500								4 617
Uppkomna kostnader	R0550								19 814
Övriga kostnader	R1200								
Totala kostnader	R1300								19 814

		Hemland	De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst – skadeförsäkringsåtaganden					De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010		GERMANY {s2c_GA:DE}	DENMARK {s2c_GA:DK}	FINLAND {s2c_GA:FI}	NORWAY {s2c_GA:NO}		
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Premieinkomst								
Brutto – direkt försäkring	R0110	47 804	461	16 993	621	1 268		67 147
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130							
Återförsäkrares andel	R0140	8 339		654	29	4		9 025
Netto	R0200	39 465	461	16 340	593	1 264		58 122
Intjänade premier								
Brutto – direkt försäkring	R0210	47 908	510	16 850	653	1 517		67 437
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230							
Återförsäkrares andel	R0240	8 244		626	28	6		8 904
Netto	R0300	39 664	510	16 224	625	1 511		58 534

Inträffade skadekostnader								
Brutto – direkt försäkring	R0310	12 385	211	3 458	108	338		16 501
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330							
Återförsäkrares andel	R0340	2 619						2 619
Netto	R0400	9 766	211	3 458	108	338		13 882
Ändringar inom övriga avsättningar								
Brutto – direkt försäkring	R0410	-186		1 360				1 174
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420							
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430							
Återförsäkrares andel	R0440	-3 443						-3 443
Netto	R0500	3 257		1 360				4 617
Uppkomna kostnader	R0550	16 476	183	4 507	218	430		21 814
Övriga kostnader	R1200							
Totala kostnader	R1300							21 814

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring								
		Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010		0			0		0		0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050									
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal										
Bästa skattning										
Premieavsättningar										
Brutto	R0060		18 105			1 605		271		186
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140		3 953			0		0		0
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150		14 152			1 605		271		186
Skadeavsättningar										
Brutto	R0160		30 406			797		188		0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240		15 751			0		0		0

Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250		14 655			797		188		0
Bästa skattning totalt - brutto	R0260		48 511			2 402		459		186
Bästa skattning totalt - netto	R0270		28 807			2 402		459		186
Riskmarginal	R0280		3 135			53		12		0
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar										
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290		0			0		0		0
Bästa skattning	R0300		0			0		0		0
Riskmarginal	R0310		0			0		0		0
Försäkringstekniska avsättningar - totalt										
Försäkringstekniska avsättningar - totalt	R0320		51 646			2 455		471		186
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang - totalt	R0330		19 704			0		0		0
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring - totalt	R0340		31 942			2 455		471		186

		Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring			Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skadeförsäkringsförpliktelse
		Rättsskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåterförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010								0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050								
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal									
Bästa skattning									
Premieavsättningar									
Brutto	R0060								20 168
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140								3 953
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150								16 215
Skadeavsättningar									
Brutto	R0160								31 390
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240								15 751
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250								15 639

Bästa skattning totalt – brutto	R0260								51 558
Bästa skattning totalt – netto	R0270								31 854
Riskmarginal	R0280								3 200
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar									
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290								0
Bästa skattning	R0300								0
Riskmarginal	R0310								0
Försäkringstekniska avsättningar – totalt									
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320								54 758
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330								19 704
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340								35 054

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

Total skadeförsäkringsverksamhet

Skadeår/försäkringsår	Z0010	(0) Accident year
-----------------------	-------	-------------------

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

Utvecklingsår												Under	Summan av	
												innevarand	år	
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	e år	(ackumuler	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		ad)	
Föregående	R0100										45 273	R0100	45 273	45 273
N-9	R0160	-	-	-	-	-	1 910	286	2 011	3 171	-	R0160	3 171	7 378
N-8	R0170	-	-	-	-	2	98	2 025	5 360	4 017	-	R0170	4 017	11 502
N-7	R0180	-	135	941	2 054	1 744	213	11 922	11 586	-	-	R0180	11 586	28 595
N-6	R0190	74	18	1 139	1 823	2 757	5 166	3 718	-	-	-	R0190	3 718	14 694
N-5	R0200	97	816	869	771	4 197	3 524	-	-	-	-	R0200	3 524	10 275
N-4	R0210	340	1 163	6 337	13 429	10 947	-	-	-	-	-	R0210	10 947	32 216
N-3	R0220	615	6 120	9 752	8 552	-	-	-	-	-	-	R0220	8 552	25 040
N-2	R0230	943	11 032	7 233	-	-	-	-	-	-	-	R0230	7 233	19 208
N-1	R0240	5 707	6 965	-	-	-	-	-	-	-	-	R0240	6 965	12 671
N	R0250	5 057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0250	5 057	5 057
Totalt												R0260	110 044	211 909

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

(absolut belopp)

		Utvecklingsår											Årets slut (diskonterade data)
År		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Föregående	R0100											37 572	R0100 37 572
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	1 729	1 927	11 403	-	R0160 11 403
N-8	R0170	-	-	-	-	-	2	10	7 520	24 194	-	-	R0170 24 194
N-7	R0180	-	3	15	24	58	116	1 495	21 270	-	-	-	R0180 21 270
N-6	R0190	-	-	39	1 776	4 410	6 472	19 637	-	-	-	-	R0190 19 637
N-5	R0200	43	78	409	4 247	7 796	18 708	-	-	-	-	-	R0200 18 708
N-4	R0210	54	302	4 032	13 800	33 291	-	-	-	-	-	-	R0210 33 291
N-3	R0220	182	2 521	8 908	24 356	-	-	-	-	-	-	-	R0220 24 356
N-2	R0230	1 350	5 911	26 503	-	-	-	-	-	-	-	-	R0230 26 503
N-1	R0240	8 210	23 401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0240 23 401
N	R0250	21 462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0250 21 462
Totalt												R0260	261 797

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – b	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	4 200	4 200			
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030					
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040					
Efterställda medlemskonton	R0050					
Överskottsmedel	R0070					
Preferensaktier	R0090					
Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110					
Avstämningsreserv	R0130	91 767	91 767			
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	95 967	95 967			
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	95 967	95 967			
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	95 967	95 967			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	95 967	95 967			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	95 967	95 967			
Solvenskapitalkrav	R0580	36 156				
Minimikapitalkrav	R0600	36 501				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	265,4%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	262,9%				
		C0060				
Avstämningsreserv						
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	99 127				
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710					
Förutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	3 160				
Andra primärkapitalposter	R0730	4 200				
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740					
Avstämningsreserv	R0760	91 767				
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					

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav – enligt standardformeln

		Solvenska pitalkrav brutto	Företags- specika para- metrar	Förenk- lingar
		C0110	C0090	C0100
Marknadsrisk	R0010	17 085		
Motpartsrisk	R0020	4 423		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030			
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	7 963		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	32 362		
Diversifiering	R0060	-17 503		
Immateriell tillgångsrisk	R0070			
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	44 330		

Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100
Operativ risk	R0130	2 023
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160	
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	36 156
Kapitaltillägg redan infört	R0210	
Solvenskapitalkrav	R0220	36 156
Övrig information om solvenskapitalkrav		
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400	
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420	
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430	
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440	

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

		C0010			
MinimikapitalkravNLResultat	R0010	8 945			
				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	28 807	53 244
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring			R0040		
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring			R0050		
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring			R0060	2 402	3 254
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring			R0070		
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring			R0080	459	999
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring			R0090		
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring			R0100	186	625
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		

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

		C0070
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	8 945
Solvenskapitalkrav	R0310	36 156
Högsta minimikapitalkrav	R0320	16 270
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	9 039
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	9 039
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	36 501
		C0070
Minimikapitalkrav	R0400	36 501