

Solvens- och verksamhetsrapport

Accept Försäkringsaktiebolag

Maj 2020

För räkenskapsåret 2019

Innehåll

Innehåll	2
Sammanfattning	4
A. Verksamhet och resultat	5
A.1 Verksamhet	5
A.2 Försäkringsresultat	8
A.3 Investeringsresultat	9
A.4 Resultat från övriga verksamheter	9
A.5 Övrig information	9
B. Företagsstyrningssystem	9
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	9
B.2 Lämplighetskrav	11
Process för att bedöma kvalifikationer och lämplighet	12
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	13
Styrdokument	14
Strategier och riskaptit	14
Process	14
Roller och ansvar	14
Riskunivers	15
Riskprofil	15
Kontroll och uppföljning	15
Rapporteringsförfarande	15
Egen risk- och solvensbedömning (ORSA)	15
B.4 Internkontrollsystem	16
B.5 Internrevisionsfunktion	17
B.6 Aktuariefunktion	17
B.7 Uppdragsavtal	18
B.8 Övrig information	19
C. Riskprofil	20
Investeringar enligt aktsamhetsprincipen	21
C.1 Teckningsrisk	21
C.2 Marknadsrisk	23
C.3 Kreditrisk	23
C.4 Likviditetsrisk	24
C.5 Operativ risk	24
C.6 Övriga materiella risker	25
C.7 Övrig information	25

D.	Värdering för solvensändamål	25
D.1	Tillgångar	26
D.2	Försäkringstekniska avsättningar	26
D.3	Andra skulder	27
D.4	Alternativa värderingsmetoder	28
D.5	Övrig information	28
E.	Finansiering	28
E.1	Kapitalbas	28
	Kapitalbasens sammansättning och indelning	29
E.2	Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	30
	Solvenskapitalkrav	30
	Minimikapitalkrav	30
E.3	Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	30
E.4	Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	30
E.5	Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet.....	30
E.6	Övrig information	30

Bilagor:

Bilaga 1	S.02.01.02	Balansräkning
Bilaga 2	S.05.01.02	Premier, ersättningar och kostnader per affärsgrän
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 har en betryggande kapitalsituation och 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 långsiktig lönsamhet.

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

Om Covid-19

Bolaget har löpande följt utvecklingen kring spridningen av Covid-19 och agerat förebyggande för att skydda de anställdas hälsa och säkerhet, i första hand för att bolaget skall kunna fullgöra sina förpliktelser gentemot kunder och andra intressenter. Huvudparten av arbetet har skett på distans sedan mitten av mars till dagens datum.

Bolagets resultat kommer att påverkas negativt till följd av de åtgärder som införts runt om i världen för att förhindra smittspridningen samt dessas följd effekter på världsekonomin. Eftersom bolagets största produkt är Inkomstförsäkring så faller det sig naturligt att resultatet kommer påverkas negativt då skadefrekvensen förväntas öka och kommer att leda till större skadeutbetalningar.

Bolagets bedömning är att skadekostnaderna för inkomstförsäkring under 2020 kommer att bli 2-3 gånger högre jämfört med ett normalt år, vilket bedöms påverka bolagets resultat med cirka 15 Mkr. Bolaget räknar ändå med ett positivt resultat i sin helhet för 2020.

De kraftiga rörelserna på finansmarknaden påverkar självklart också bolaget, men bedömningen är att bolagets låga riskprofil i placeringsportföljen medför att detta inte kommer leda till några större förluster över tid.

Till och med utgången av april 2020 så har bolagets försäkringstekniska avsättningar inte vuxit mer än marginellt på grund av en i princip oförändrad skadefrekvens jämfört med samma period under 2019. Vår bedömning är att avsättningarnas storlek kommer att växa under de närmsta kvartalen men att ökningen samtidigt kan begränsas av stödåtgärder, t.ex. förstärkning av A-kassan, korttidspermitteringar, direkta stöd till företag.

Verksamhet och resultat

Accept är ett kapitalstarkt försäkringsbolag som år efter år visat gott resultat vilket innebär en stor trygghet för våra kunder, 2019 var inget undantag och bolaget redovisar även då ett starkt resultat. Bolaget har under hela året haft mer än tre gånger så mycket kapital än det som krävs av myndigheterna för att driva försäkringsrörelse (avser både minimi- och solvenskapitalkrav).

Accepts ägandeförhållande ser ut som följande:

	2019-12-31
Bert-Åke Olsson	50 %
Thomas Berg	26,24 %
Lotta Berg Boman	23,76%
Totalt	100 %

Riskprofil

Accept har under 2019 inte gjort några materiella förändringar i sin verksamhet utan tecknar samma typ av försäkringar som 2018 och investeringsprinciperna är desamma.

Värdering för solvensändamål

Accept har tillämpat gällande redovisnings- och värderingsgrunder i enlighet med Solvens II-regelverket för värdering av poster i solvensbalansräkningen. Dessa grunder tar på ett tillfredsställande sätt hänsyn till Accepts strategiplan, riskstrategi och riskprofil samtidigt som de uppfyller kravet på en sund och ansvarsfull ledning. Inga förändringar har gjorts under rapporteringsåret.

Företagsstyrningssystem

Inga materiella förändringar har gjorts under rapporteringsåret.

Finansiering

Bolagets kapitalbas har ökat och därmed har solvenskvoten förbättrats väsentligt. Av nedanstående tabell framgår bolagets solvenssituation med jämförelse.

	2019-12-31	2018-12-31
Kapitalbas	149 519 tsek	131 724 tsek
Solvenkapitalkrav	32 684 tsek	33 982 tsek
Minimikapitalkrav	39 774 tsek	38 486 tsek
Solvenskvot	457,46 %	387,6 %

Efter rapporteringsperiodens slut har inga övriga materiella förändringar skett, varken i Accepts riskprofil, företagsstyrningssystem eller av värderingsprinciper.

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 att tillhandahålla 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

Bolagets revisionsbolag är PwC. Ansvarig revisor är Morgan Sandström. Kontaktuppgifter: Morgan.sandstrom@se.pwc.com, 010-213 30 00

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

Direktskadeförsäkring

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukförsäkring (klass 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

- Olycksfall (klass (klass 1)
- Sjukförsäkring (klass 2)
- Brand och naturkrafter (klass 8)
- Annan sakskada (klass 9)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)

Accept har tillstånd till gränsöverskridande verksamhet i följande klasser avseende direktskadeförsäkring:

Danmark

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukdom (klass 2)
- Landfordon (klass 3)
- Annan sakskada (klass 9)
- Allmän ansvarighet (klass 13)
- Kredit (klass 14)
- Borgen (klass 15)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)
- Rättsskydd (klass 17)
- Assistans (klass 18)

Norge

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukdom (klass 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, både direkt och indirekt (klass 18)

Finland

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukdom (klass 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)

Tyskland

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukdom (klass 2)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)

Island

- Olycksfall (klass 1)
- Sjukdom (klass 2)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)

Accept har under året bedrivit verksamhet inom följande affärgrenar.

Solvens II Line of Business/ affärgren	Försäkringsklass enligt FRL
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag (Miscellaneous financial loss)	Klass 16: Annan förmögenhetsskada
Försäkring avseende inkomstskydd (Income protection insurance)	Klass 1: Olycksfall, Klass 2: Sjukdom, 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 Alvik, Stockholm och har under rapporteringsperioden bedrivit gränsöverskridande verksamhet till Danmark, Norge och Finland.

Inga betydande affärshändelser eller andra händelser har 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, och Finland. Huvuddelen av premieinkomsten härrör från verksamheten i Sverige. Störst premieinkomst härrör från affärgrenen Försäkring mot ekonomisk förlust av olika slag. Accept har även tagit in premie inom affärgrenarna Försäkring avseende inkomstskydd, Kredit- och borgensförsäkring, Försäkring mot brand och annan skada på egendom samt Övrig motorfordonsförsäkring.

2019 (tsek)	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Försäkring avseende inkomstskydd	Kredit- och borgensförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Övrig motorfordonsförsäkring	Totalt direkt	ÅFs andel	Totalt f.e.r.
Premieinkomst	36 969	8 910	67	274	2 655	48 874	6 671	42 203
<i>Sverige</i>	25 333	8 220	67	274	2 655	36 549	6 069	30 480
<i>Danmark</i>	11 636	583	0	0	0	12 219	558	11 661
<i>Norge</i>	0	58	0	0	0	58	0	58
<i>Finland</i>	0	49	0	0	0	49	44	5
Försäkringsersättningar	7 620	10 078	0	6	965	18 669	8 680	9 989
Driftskostnader	7 374	4 874	0	91	2 005	14 344	0	14 344

Se även Bilaga 2, Bilaga 3 samt Bilaga 5.

A.3 Investeringsresultat

Accept har under 2019 realiserat 13 tsek gällande sin kapitalplacering. Placeringarna fördelar sig på följande tillgångsslag:

Tillgångsslag	tsek	Inkomster/utgifter	Realiserade vinster och förluster
Aktier	15 948	782	13
Statsobligationer	30 649	648	0
Företagsobligationer	65 621	3 100	0
Summa	112 218	4 530	13

Ingen extern förvaltning utnyttjas, varför inga utgifter till följd av investeringar har uppkommit av den anledningen. Inga investeringar i värdepapperisering har förekommit 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

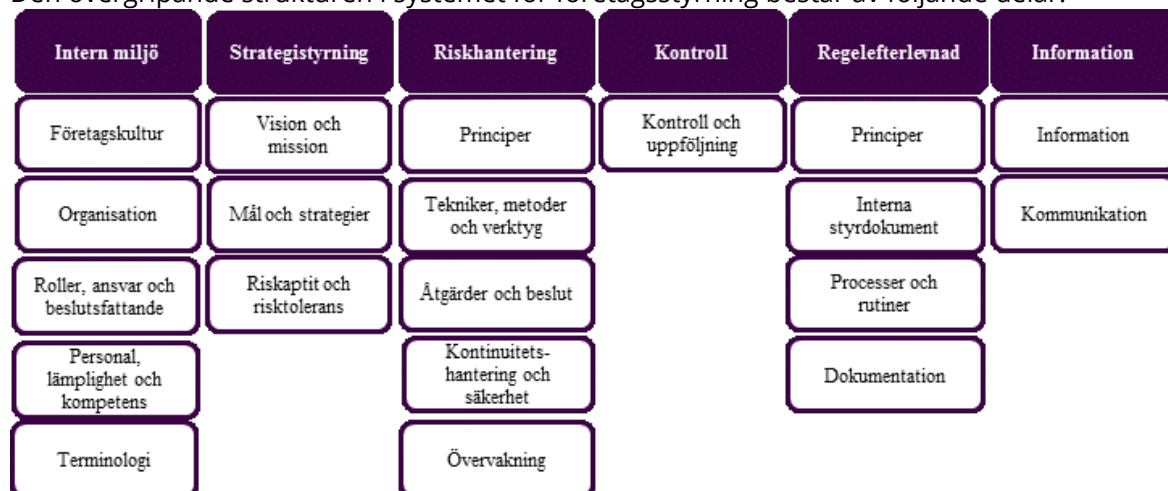
I övrigt finns ingen materiell information att rapportera.

B. Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

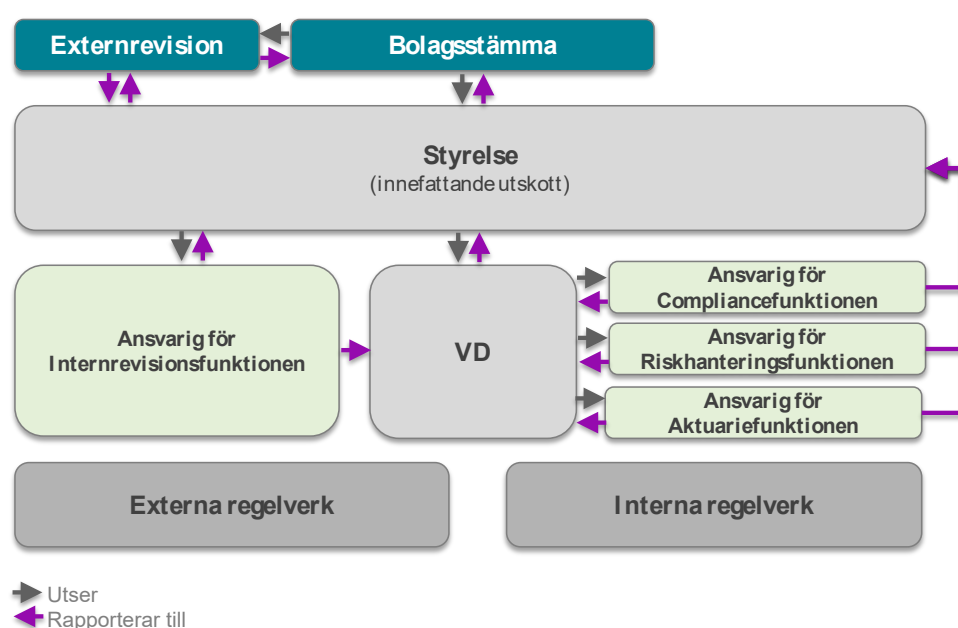
Accepts system för företagsstyrning ger en övergripande struktur för vad styrelsen anser utgöra en god företagsstyrning. Genom detta uppnås en lämplig, effektiv, sund och ansvarsfull styrning och uppföljning av verksamheten med hänsyn till riskprofilen samtidigt som efterlevnad av externa och interna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

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



Styrelsen består av 4 ledamöter (varav två oberoende) och en ordförande. Styrelsen är ytterst ansvarig för Bolagets system för företagsstyrning och ska säkerställa att Bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Styrelsen beslutar även om riskhanteringssystemets utformning och vilka risker som ska tas i vilken omfattning, samt ställer krav på internkontrollsystemet i Bolaget. Styrelsen har upprättat ett antal styrande dokument för verksamheten. Styrningen sker med hjälp av dessa styrdokument som ses över och fastställs minst årligen. I dessa anges syfte, ansvar och roller, vad som ska utföras och de krav som ska uppfyllas, samt hur återrapportering ska ske till VD och styrelse. Styrelsen fullgör i sin helhet revisionsutskottets uppgifter. En finanskommitté är inrättad och den rapporterar löpande till styrelsen.

Nedan visas organisationen från ett företagsstyrningsperspektiv i Accept:



Accept har lagt ut alla fyra centrala funktioner på externa leverantörer. För internrevision är styrelseledamot Cecilia Salaj Wennerholm internt beställansvarig. Internrevisionen utförs för att säkerställa god företagsstyrning genom granskning, kontroll och uppföljning. Internrevisorn rapporterar direkt till styrelsen.

För regelefterlevnadsfunktionen är styrelseledamot/VD Thomas Berg internt beställansvarig. 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 Maria Engqvist internt beställansvarig. Riskhanteringsfunktionen verkar för en hög medvetenhet och en sund kultur för god riskhantering inom Accept. En årsplan för kontrollarbetet fastställs årligen av VD. Resultatet av arbetet sammanställs i en årsrapport till styrelsen.

För aktuariiefunktionen är Maria Engqvist internt beställansvarig. Aktuariiefunktionen 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 fråga om vissa anställda, men därutöver förekommer inga tilläggspensioner 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

Samtliga styrelseledamöter, VD samt personer som i övrigt leder Accept eller utför uppgifter inom centrala funktioner i Accept 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.

Lämplighetsbedömningar ska göras på grundval av nedan angivna bedömningsgrunder.

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

Förutom god kännedom och förståelse om Accepts verksamhet, risker och tillämpliga regelverk 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 Compliancefunktionen 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 aktuariiefunktionen

Personer i Aktuariiefunktionen bör ha följande kompetens:

- 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

Lämplighetsbedömning ska göras vid ny tillsättningar samt fortlöpande vid händelser som gör det motiverat att verifiera den fortsatta lämpligheten.

Den senare bedömningen kan begränsas till att omfatta en granskning av om personen är lämplig mot bakgrund av den inträffade händelsen. Det åligger styrelseledamöter, VD och personer som ansvarar för eller utför uppgifter inom centrala funktioner att till Accepts VD eller styrelseordförande utan dröjsmål anmäla händelser eller förändringar som kan komma att påverka tidigare genomförda lämplighetsbedömningar.

Exempel på händelser som kan göra det motiverat att verifiera den fortsatta lämpligheten hos viss person kan vara ett nytt styrelseuppdrag, ny VD-tjänst, händelser som kan påverka personens möjlighet att lägga ner erforderlig tid på sitt uppdrag eller andra händelser, vilka beskrivs nedan. 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.
- Anta att en person kommer höja risker för ekonomisk brottslighet, exempelvis penningtvätt eller terrorismfinansiering.
- 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. Om detta inte är möjligt för styrelseledamöter ska lämplighetsbedömningen göras snarast möjligt och senast inom sex veckor.

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 ska styrelseledamoten ska personen inte utses.

Om styrelseledamoten redan 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 ska ledamoten 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 pga. att personen inte är lämplig ska Accept informera Finansinspektionen.

Ytterligare detaljer finns beskrivna i process- och rutinbeskrivning för lämplighetsbedömning.

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 dokumenteras bland annat genom framtagna försäkringstekniska riktlinjer och teckningspolicy, för finansiella risker genom placeringspolicy och för verksamhetsrisker genom styrdokument för riskhantering avseende verksamhetsrisker.

Identifierade risker värderas både på kort och på medellång sikt med 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 objektivt, 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.

Rapporteringsförfarande

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, totalt 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 ett utfall från genomförd ORSA och en utgångspunkt för strategiplaneringen och utförandet av ORSA för det kommande året.

Processen för utförandet av ORSA är risk- och väsentlighetsbaserad med syfte att göra en fråmblickande 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 kapitalsituationen. Styrelsen deltar aktivt i utförandet av ORSA genom att styra, utmana utförande, utmana antaganden, utmana resultat och att integrera resultatet 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 framåtblickande 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 görs en kvantitativ bedömning.

Eftersom processen för utförandet 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 det 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 syftar till att förebygga, upptäcka och rätta 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.

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 objektiva, 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. 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 objektiva, 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.

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 objektiva, 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, genomföra, upprätthålla och dokumentera ansvar och uppgifter för Aktuariiefunktionen, som en del av systemet för företagsstyrning.
- Bidra till systemet för riskhantering och ORSA.
- Samordna och svara för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna.
- 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.

- Särskilt rapportera omgående vid alla större problem inom sitt ansvarsområde till styrelse och VD.
- På eget initiativ kommunicera med alla anställda och ha nödvändiga befogenheter, resurser och sakkunskaper samt obegränsad tillgång till all relevant information som behövs för att fullgöra sina skyldigheter.

Eventuella intressekonflikter inom aktuariefunktionen identifieras och analyseras, och vid behov vidtas lämpliga åtgärder för att begränsa risken för sådana. Aktuariefunktionen har ett nära samarbete med styrelse, VD, den operativa verksamheten och övriga kontrollfunktioner. Aktuariefunktionens 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 aktuariefunktionens 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 ska utses för att uppföljningsrutinerna följs och vid behov revideras.
- 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 Lüscher & Co Revision 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.

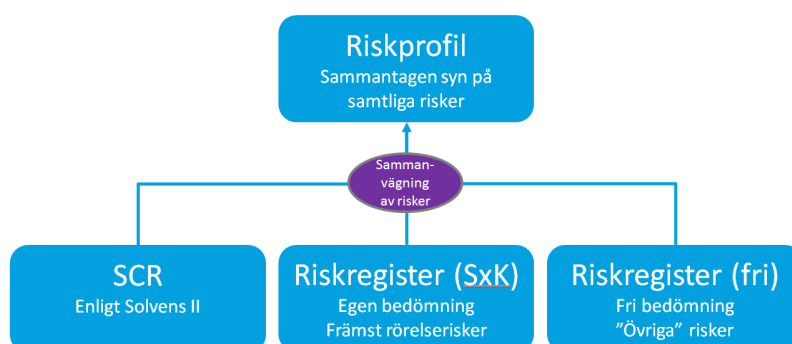
B.8 Övrig information

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 (riskkategorier)			
	2019-12-31		2018-12-31	Metod
1	Premie- och avsättningsrisk (skadeförsäkringsrisk)	SCR	Premie- och avsättningsrisk (skadeförsäkringsrisk)	SCR
2	Valutarisk	SCR	Valutarisk	SCR
3	Kreditrisk	SCR	Kreditrisk	SCR
4	Aktiekursrisk	SCR	Aktiekursrisk	SCR
5	Marknadsriskkoncentration	SCR	Premie- och avsättningsrisk (sjukförsäkringsrisk)	SCR
6	Spreadrisk	SCR	Marknadsriskkoncentration	SCR
7	Operativ risk	SCR	Spreadrisk	SCR
8	Premie- och avsättningsrisk (sjukförsäkringsrisk)	SCR	Operativ risk	SCR
9	Affärsrisk	SxK	Regelefterlevnadsrisk	SxK
10	Strategisk risk	SxK	Affärsrisk	SxK

Accept har under 2019 inte gjort några materiella förändringar i sin verksamhet utan tecknar samma typ av försäkringar som 2018 och investeringsprinciperna är de samma. Förändringarna i uppställningen ovan är därför i huvudsak att härleda till minskad premievolym avseende sjukförsäkringsrisken. Se även avsnitt C1-C7 nedan.

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 innehåser 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. Riskhanteringsfunktionen svarar för styrkande av att kraven på aktsamhetsprincipen för placeringsrisker är uppfyllda.

Accept strävar efter en diversifierad portfölj och har enbart tillgångar som enkelt kan genomlysas, vidare eftersträvar bolaget att matcha tillgångar med skulder med avseende på valuta och duration. Alla tillgångar handlas på reglerad marknad. Dessa grundläggande aktsamhetsprinciper gör att försäkringstagarnas intressen inte åsidosätts vid kapitalplacering.

C.1 Teckningsrisk

Teckningsrisken motsvaras i Accepts riskunivers av premie- och avsättningsrisk, annullationsrisk och katastrofrisk, vilken beräknas enligt standardformeln. Till följd av fortsatt förbättringsarbete har Accept kunnat öka precisionen i beräkningen avseende katastrofrisk i affärsgrenen ekonomisk förlust av olika slag. *Se nedan och Bilaga 7.*

Kapitalkrav för försäkringsrisk	2019-12-31	2018-12-31
Premie- och avsättningsrisk	20 136	20 895
Annullationsrisk	0	0
Katastrofrisk	14 871	512
Diversifieringsreduktion	-7 144	-387
Totalt skadeförsäkringsrisk	27 862	21 029
Premie- och avsättningsrisk	928	2 021
Annullationsrisk	0	0
Katastrofrisk	70	460
Diversifieringsreduktion	-50	-299
Totalt sjukförsäkringsrisk	947	2 182

Tabellen nedan visar hur Accepts resultat (riskkänslighet) påverkas om premien eller utbetalningarna för vardera affärgren stressas med en faktor på 10 och 20 procent.

Affärgren	Stress	Resultatpåverkan	
	Stress +/-	Premie +/-	Utbetalning +/-
Försäkring avseende inkomstskydd	10%	891	-1 008
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	10%	27	-1
Kredit och borgensförsäkring	10%	7	-0
Övrig motorfordonsförsäkring	10%	266	-97
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	10%	3 697	-762
Totalt	10%	4 888	-1 867
Försäkring avseende inkomstskydd	20%	1 782	-2 016
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	20%	55	-1
Kredit och borgensförsäkring	20%	13	-0
Övrig motorfordonsförsäkring	20%	531	-193
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	20%	7 394	-1 524
Totalt	20%	9 775	-3 734

Riskkoncentration för teckningsrisken för rapporteringsperioden visas i tabellen nedan, tillsammans med värdet för föregående år (se även A.2 Försäkringsresultat).

Affärgren	Premieinkomst, brutto (tsek)		FTA exkl. riskmarginal (tsek)	
	2019-12-31	2018-12-31	2019-12-31	2018-12-31
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	36 969	37 960	31 712	33 018
Försäkring avseende inkomstskydd	8 910	15 500	10 547	16 292
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	274	876	209	314
Övrig motorfordonsförsäkring	2 655	2 867	2 226	2 324
Kredit och borgensförsäkring	67	277	35	54
Summa	48 874	57 495	44 729	52 001

Riskreducering görs genom återförsäkring. Majoriteten av skadorna handlar om frekvensskador med låga belopp, i de fallen utnyttjas ingen återförsäkring. För produkter med storskaderisk tecknas återförsäkring i enlighet med gällande styrdokument.

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisken, bestående av ränterisk, aktiekursrisk, fastighetsprisrisk, spreadrisk, valutakursrisk och marknadsriskkoncentration, beräknas enligt standardformeln. Riskexponeringen var enligt tabell nedan, se även *Bilaga 7*.

Kapitalkrav för marknadsrisk	2019-12-31	2018-12-31
Ränterisk	11	64
Aktiekursrisk	6 208	4 036
Fastighetsprisrisk	0	0
Spreadrisk	1 977	2 198
Valutakursrisk	12 278	10 664
Marknadsriskkoncentration	3 478	1 775
Diversifieringsreduktion	-7 395	-5 126
Totalt marknadsrisk	16 556	13 613

Aktiekursrisken har ökat till följd av ökad andel aktier. Valutakursrisken har ökat till följd av att bolaget har mer tillgångar i utländsk valuta än föregående år. Marknadsriskkoncentrationen har ökat till följd av minskad diversifiering i placeringsportföljen.

Risikänsligheten för marknadsrisken för rapporteringsperioden visas i tabellerna nedan.

Tillgångsslag	Exponering (tsek)	Förändring	Inverkan tillgångsslagets verkliga värde (tsek)
Aktier	15 948	+/-10 %	+/- 1 595
Statsobligationer	30 649	+/-1 %	+/- 306
Företagsobligationer	65 621	+/-1 %	+/- 656
Summa	112 218		+/- 2 558

Valuta	Exponering (tsek)	Förändring	Resultatpåverkan
Samtliga utl. valutor	39 233	+/-10 %	+/- 3 923

Accept valutamatchar tillgångar och skulder därmed påverkas inte försäkringstagarna av eventuella svängningar i valutakurser däremot kan bolagets resultat påverkas.

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.

C.3 Kreditrisk

Kreditrisken för förlust eller negativ förändring avseende den finansiella ställningen till följd av svängningar i kreditvärdigheten hos försäkringstagare, motparter och gäldenärer för exponeringar i form av motpartsrisker eller emittenter, motparter och gäldenärer för

exponeringar i form av motparts- eller spreadrisker eller koncentrationer av marknadsrisker, se nedan och i *Bilaga 7*.

Kapitalkrav för kreditrisk	2019-12-31	2018-12-31
Totalt kreditrisk	6 509	6 912

Under 2019 har tillgångarna ökat och datakvaliteten ytterligare förbättrats med avseende på kreditrisken genom bättre klassificeringar, vilket är orsaken till förändringen av modulen.

Återförsäkringsbolagen Accept nyttjar har kreditkvalitetssteg 1 och 2 enligt Solvens 2-regelverkets klassificering och ca 90 % av alla bankmedel är lokaliserad på bank med bästa kreditkvalitetssteg. 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. I bolagets kvotåterförsäkringsskydd deltar flera motparter i syfte att öka diversifieringen.

Av nedanstående tabell framgår att om kreditvärdigheten hos Accepts återförsäkrare och banker sjunker så påverkas visserligen både kreditriskmodulen och solvenskapitalkravet, dock är minimikapitalkravet alltså högre än solvenskapitalkravet. Det faktiska kapitalkravet förändras därför inte om kreditvärdigheten försämras enligt nedan.

Kreditrisk	Värde kreditriskmodulen	Förändring solvenskapitalkrav	Förändring minimikapitalkrav
1 kreditkvalitetsstegs försämring	7 842	2,6 %	0 %
2 kreditkvalitetsstegs försämring	11 808	10,76 %	0 %

C.4 Likviditetsrisk

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

Accepts likviditetsrisk övervakas löpande.

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 var vid slutet av rapporteringsperioden enligt nedan, se även *Bilaga 7*. Accepts egen syn på operativ risk ger ett kapitalbehov som är något högre än det enligt standardsformlen.

Kapitalkrav för operativ risk	2019-12-31	2018-12-31
Totalt operativ risk	1 536	1 764

Kapitalkravet för den operativa risken har minskat eftersom de försäkringstekniska avsättningarna och premieintäkten har minskat under rapporteringsperioden.

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 dokumentation av processer och rutiner.

C.6 Övriga materiella risker

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

- Strategisk risk
- Affärsrisk

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

Strategisk risk härrör till exempel ifrån risken att Accept inte kan möta omvärldsförändringar eller genomföra planerade affärsbeslut. Affärsrisken är koncentrerad kring Accepts största produkttyp inkomstförsäkring.

Accept genomför minst årligen sin ORSA-process. I den senaste gjordes bedömningen att utöver solvenskapitalkravet behöver Accept ytterligare kapital (1 miljon SEK).

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, per 2019-12-31 finns ingen skillnad gällande det totala värdet av tillgångarna, upplupen ränta på obligationerna redovisas olika mellan Solvens II och IFRS.

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

Tillgångar 2019-12-31 (tsek)	SOLVENS II	IFRS	Skillnad
Placeringstillgångar	112 686	112 218	468
Obligationer och andra räntebärande instrument	96 738	96 270	468
Aktier och andelar	15 948	15 948	-
Åfs andel av FTA	8 657	8 657	-
Fordringar	21 118	21 118	-
Andra tillgångar	81 375	81 375	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	258	726	468
SUMMA TILLGÅNGAR	224 562	224 562	

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 skattning beräknas även brutto, utan avdrag för belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal. Därtill beräknas bästa skattning 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. Kassaflödes-

prognoser 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.

2019 (tsek)	Försäkringstekniska avsättningar		Bästa skattning	Risk-marginal
	IFRS	Solvens II		
Försäkring mot ekonomisk förlust av olika slag	31 712	34 555	31 712	2 843
Försäkring avseende inkomstskydd	10 547	10 675	10 547	129
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	208	223	208	14
Övrig motorfordonsförsäkring	2 226	2 312	2 226	86
Kredit och borgensförsäkring	35	48	35	13
Summa	44 729	47 814	44 729	3 085

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 II-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 II och IFRS.

Andra skulder 2019 (tsek)	Solvens II	IFRS
Obeskattade reserver	0	-78 000
Uppskjuten skatt	-16 068	0
Skatt	1 680	1 680
Skulder	-415	-415
Upplupna kostnader	-679	-679

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

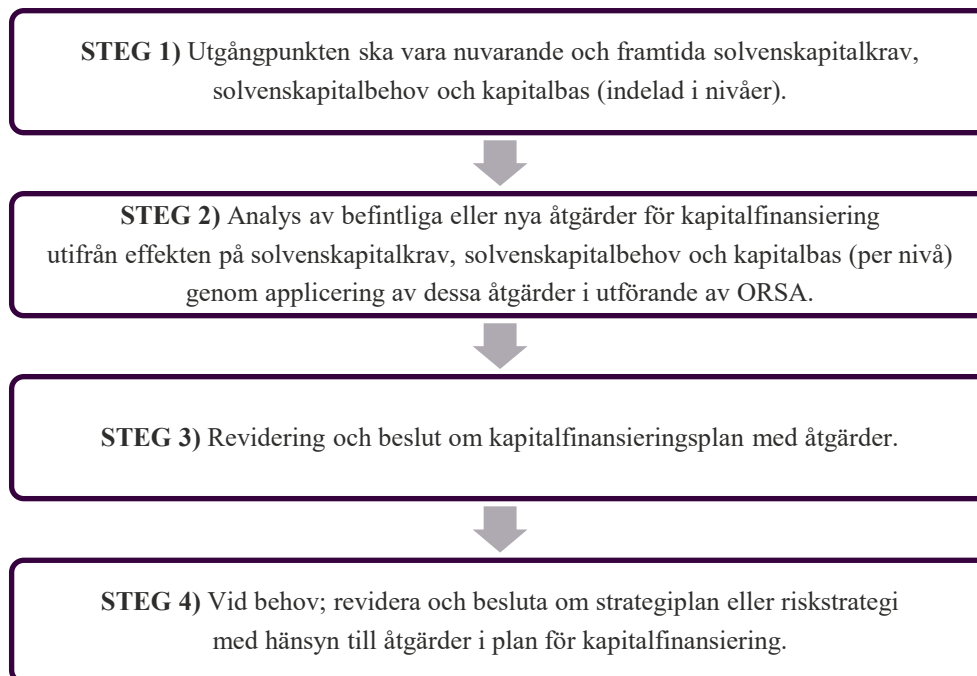
E.1 Kapitalbas

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, kapitalplaceringsportfölj 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 samt riskmarginal enligt nedan:

2019	Solvens II	IFRS	Skillnader
Kapitalbas	149 519	168 672	Latent skatt och riskmarginal

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.

tsek	2019-12-31	2018-12-31	Kommentar
Kapitalbas	149 519	131 724	Hela beloppet i nivå 1-tillgångar
Solvenskapitalkrav	32 684	33 982	Kapitaltillägg har ej använts
Minimikapitalkrav	39 774	38 486	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 (39 774 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.

S.02.01

Balansräkning

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2020-04-07 (Publicerad)

Årsrapport 2019

Bestandsnummer		
Tillgångar	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
Goodwill		0
Förutbetalda anskaffningskostnader		0
Immateriella tillgångar	0	0
Uppskjutna skattefordringar	0	0
Överskott av pensionsförmåner	0	0
Fastigheter, anlägg. & maskiner f. eget bruk	0	0
Placeringstillg. (andra än tillgångar hållna för fonder knutna till ett index och unit-linked-fonder)	112 685 600	112 218 015
Fastighet (annat än för eget bruk)	0	0
Ägarintressen	0	0
Aktier	15 947 970	15 947 970
Aktier – listade	15 947 970	15 947 970
Aktier – olistade	0	0
Obligationer	96 737 631	96 270 045
Statsobligationer	30 755 324	30 648 900
Företagsobligationer	65 982 307	65 621 145
Strukturerade produkter	0	0
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	0	0
Investeringsfonder	0	0
Derivat	0	0
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	0	0
Övriga investeringar	0	0
Tillgångar hållna för fonder knutna till ett index och unit-linked-fonder	0	0
Lån & hypotekslån	0	0
Lån på försäkringsbrev	0	0
Lån & hypotekslån till individer	0	0
Andra lån & hypotekslån	0	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	8 656 927	8 656 927
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	8 656 927	8 656 927
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	0	0
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	8 656 927	8 656 927
Liv och Sjuk liknande Liv, exklusive Sjuk och försäkringar knutna till ett index	0	0
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	0	0
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	0	0
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	0	0
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	0	0
Fordringar på försäkringstagare och försäkringsförmedlare	21 118 341	21 118 341
Återförsäkringsfordringar	0	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	2 899 234	2 899 234
Egna aktier	0	0
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	0	0
Kontanter och andra likvida medel	71 221 699	71 221 699
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	7 980 001	8 447 586
Summa tillgångar	224 561 802	224 561 802
Skulder	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
FTA – Skade	47 813 514	44 728 825
FTA – Skade (exkl. sjuk.)	37 137 792	34 182 183
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	34 182 183	
Riskmarginal	2 955 609	
FTA – Sjuk (som skade)	10 675 722	10 546 643
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	

Bästa skattning	10 546 643	
Riskmarginal	129 080	
FTA – liv (exkl. försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar)	0	0
FTA – sjuk (som Liv)	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	0	
Riskmarginal	0	
FTA – liv (exkl. sjuk samt försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar)	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	0	
Riskmarginal	0	
FTA – försäkringar knutna till ett index och unit-linked-försäkringar	0	0
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	
Bästa skattning	0	
Riskmarginal	0	
Övriga försäkringstekniska avsättningar		0
Eventualförpliktelser	0	0
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	0	0
Pensionsåtaganden	0	0
Depåer från återförsäkrare	0	0
Uppskjutna skatteskulder	16 068 000	0
Derivat	0	0
Skulder till kreditinstitut	0	0
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	0	0
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	0	0
Återförsäkringsskulder	1 062 577	0
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	91 614	91 614
Efterställda skulder	0	0
Efterställda skulder ej i BOF	0	0
Efterställda skulder i BOF	0	0
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	6 777 032	6 777 032
Summa skulder	71 812 737	51 597 471
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	Solvens II-värde	Värdet av lagstadgad redovisning
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	152 749 065	172 964 330

S.05.01
Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2020-04-07 (Publicerad) Årsrapport 2019

Skadeförsäkring	Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring												Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Totalt
	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	Rättsskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåterförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	Icke-proportionell ertoförsäkring	
Premieinkomst																	
Brutto - direkt försäkring	0	8 909 554	0	0	2 654 594	0	274 466	0	67 149	0	0	36 968 694					48 874 457
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring													0	0	0	0	0
Återförsäkrarens andel	0	6 671 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 671 103
Netto	0	2 238 451	0	0	2 654 594	0	274 466	0	67 149	0	0	36 968 694	0	0	0	0	42 203 354
Intjänade premier																	
Brutto - direkt försäkring	0	10 082 954	0	0	2 744 651	0	379 536	0	85 793	0	0	37 907 866					51 200 800
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring													0	0	0	0	0
Återförsäkrarens andel	0	7 423 043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 423 043
Netto	0	2 659 911	0	0	2 744 651	0	379 536	0	85 793	0	0	37 907 866	0	0	0	0	43 777 757
Inträffade skadekostnader																	
Brutto - direkt försäkring	0	10 077 676	0	0	964 856	0	6 086	0	0	0	0	7 620 338					18 668 955
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring													0	0	0	0	0
Återförsäkrarens andel	0	8 679 901	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 679 901
Netto	0	1 397 775	0	0	964 856	0	6 086	0	0	0	0	7 620 338	0	0	0	0	9 989 054
Ändringar inom övriga avsättningar																	
Brutto - direkt försäkring	0	4 571 731	0	0	7 409	0	0	0	0	0	0	367 119					4 946 259
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring													0	0	0	0	0
Återförsäkrarens andel	0	4 123 869	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 123 869
Netto	0	447 862	0	0	7 409	0	0	0	0	0	0	367 119	0	0	0	0	822 390
Uppkomna kostnader	0	4 873 709	0	0	2 005 023	0	91 086	0	0	0	0	7 373 743	0	0	0	0	14 343 561
Administrativa kostnader																	
Brutto - direkt försäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0

[illegible]

S.05.02

Premier, ersättningar och kostnader per land

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2020-04-07 (Publicerad) Årsrapport 2019

Skadeförsäkring	Hemland	Fem största länder (per bruttopremieinkomst)			Totalt
		DK	FI	NO	
Premieinkomst					
Brutto - direkt försäkring	36 548 837	12 218 618	48 794	58 208	48 874 457
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0
Återförsäkrares andel	6 069 338	557 850	43 915	0	6 671 103
Netto	30 479 499	11 660 768	4 879	58 208	42 203 354
Intjänade premier					
Brutto - direkt försäkring	38 668 893	12 299 317	48 413	184 176	51 200 799
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0
Återförsäkrares andel	6 760 378	619 093	43 573	0	7 423 044
Netto	31 908 515	11 680 224	4 840	184 176	43 777 755
Inträffade skadekostnader					
Brutto - direkt försäkring	12 588 733	5 938 140	43 278	98 804	18 668 955
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0
Återförsäkrares andel	6 011 014	2 668 887	0	0	8 679 901
Netto	6 577 719	3 269 253	43 278	98 804	9 989 054
Ändringar inom övriga avsättningar					
Brutto - direkt försäkring	4 157 385	788 874	0	0	4 946 259
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0
Återförsäkrares andel	3 729 723	394 146	0	0	4 123 869
Netto	427 662	394 728	0	0	822 390
Uppkomna kostnader	9 897 057	4 303 068	0	143 436	14 343 562
Övriga kostnader					0
Totala kostnader					14 343 562

S.17.01

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

ARS: ARS 2020-04-07 (Publicerad) Årsrapport 2019

	Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring												Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Totalt
	Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och	Försäkring mot brand och annan skada på	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättsskydds-försäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell olycksförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och	Icke-proportionell	Icke-proportionell	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Direkt försäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beviljad proportionell återförsäkringsverksamhet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beviljad icke-proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totala fordringar från återförsäkring och SPV efter justering för förväntade förluster på grund av motpart	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FTA beräknade som en summa av BE och RM (icke-replikerbar portfölj)

Bästa skattning

Premieavsättningar

Brutto - totalt	0	4 505 041	0	0	1 331 622	0	8 988	0	34 972	0	0	19 192 075	0	0	0	0	25 072 697
Brutto - direkt försäkring	0	4 505 041	0	0	1 331 622	0	8 988	0	34 972	0	0	19 192 075	0	0	0	0	25 072 697
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totala fordringar från återförsäkring och SPV före justering för förväntade förluster på grund av motpart	0	3 517 571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 517 571
Medel som kan återkrävas enligt återförsäkring (utom specialföretag och finansiell återförsäkring) före anpassning för förväntade förluster	0	3 517 571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 517 571
Medel som kan återkrävas från specialföretag före anpassning för förväntade skulder	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Medel som kan återkrävas enligt finansiell återförsäkring före anpassning för förväntade skulder	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totala fordringar från återförsäkring och SPV efter justering för förväntade förluster på grund av motpart	0	3 517 571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 517 571
Bästa skattning av premieavsättningar netto	0	987 470	0	0	1 331 622	0	8 988	0	34 972	0	0	19 192 075	0	0	0	0	21 555 126

Ersättningsavskrivningar

Brutto - totalt	0	6 041 602	0	0	894 681	0	200 000	0	0	0	0	12 519 845	0	0	0	0	19 656 128
Brutto - direkt försäkring	0	6 041 602	0	0	894 681	0	200 000	0	0	0	0	12 519 845	0	0	0	0	19 656 128
Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totala fordringar från återförsäkring och SPV före justering för förväntade förluster på grund av motpart	0	5 139 356	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 139 356
Medel som kan återkrävas enligt återförsäkring (utom specialföretag och finansiell återförsäkring) före anpassning för förväntade förluster	0	5 139 356	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 139 356
Medel som kan återkrävas från specialföretag före anpassning för förväntade skulder	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Medel som kan återkrävas enligt finansiell återförsäkring före anpassning för förväntade skulder	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totala fordringar från återförsäkring och SPV efter justering för förväntade förluster på grund av motpart	0	5 139 356	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 139 356
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	0	902 246	0	0	894 681	0	200 000	0	0	0	0	12 519 845	0	0	0	0	14 516 772
Bästa skattning totalt - brutto	0	10 546 643	0	0	2 226 303	0	208 988	0	34 972	0	0	31 711 920	0	0	0	0	44 728 825
Bästa skattning totalt - netto	0	1 889 716	0	0	2 226 303	0	208 988	0	34 972	0	0	31 711 920	0	0	0	0	36 071 898
Riskmarginal	0	129 080	0	0	85 831	0	14 106	0	13 056	0	0	2 842 616	0	0	0	0	3 084 689

Belopp avseende övergångsgårdarna för försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bästa skattning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riskmarginal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	0	10 675 722	0	0	2 312 134	0	223 093	0	48 028	0	0	34 554 536	0	0	0	0	47 813 514
Totala fordringar från återförsäkring och SPV efter justering för förväntade förluster på grund av motpart	0	8 656 927	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 656 927
FTA minus fordringar från återförsäkring och SPV – totalt	0	2 018 795	0	0	2 312 134	0	223 093	0	48 028	0	0	34 554 536	0	0	0	0	39 156 587

Affärsgrän: vidare fördelning (homogena riskgrupper)

Provisões para prémios - Número total de grupos de risco homogéneo	0	5	0	0	1	0	1	0	1	0	0	3	0	0	0	0	0
Skadeavsättningar - totalt antal homogena riskgrupper	0	5	0	0	1	0	1	0	1	0	0	3	0	0	0	0	0

Kassafliöden för bästa skattning av premieavsättningar (brutto)

Kassautflöden

Framtida förmåner och fordringar	0	3 411 417	0	0	941 680	0	8 988	0	32 976	0	0	11 046 186	0	0	0	0	15 441 247
Framtida kostnader och andra kassaflöden ut	0	1 093 624	0	0	389 942	0	0	0	1 996	0	0	8 145 889	0	0	0	0	9 631 450

Kassainflöde

[illegible]

Kassaflöden för bästa skattning av skadeavsättningar (brutto)

Kassautflöden

Framtida förmåner och fordringar	0	5 995 681	0	0	862 206	0	181 853	0	0	0	0	11 904 235	0	0	0	0	18 943 974
Framtida kostnader och andra kassaflöden ut	0	45 921	0	0	32 475	0	18 147	0	0	0	0	615 611	0	0	0	0	712 154

Kassainflöde

[illegible]

Procent av bästa bruttoskattning som beräknats med hjälp av approximationer

[illegible]

S.19.01: Skadeförsäkringsersättningar

Basis:	1: Skadeår
--------	------------

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ei ackumulerade)
(absolut belopp)

[illegible]

Totalt

Under innevarande år	
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	2 877 124
	10 627 522
	3 842 758
alt	17 347 404

Summan av år (ackumulerad)
0
0
183 614
120 316
1 004 965
4 054 846
9 048 776
13 196 008
16 539 558
17 136 854
3 842 758
65 127 695

**Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto
(absolut belopp)**

[illegible]

Totalt

Årets slut (diskonterade data)	
	0
	0
	3 765
	0
	0
	0
	8 680
	123 227
	379 633
	3 813 610
	15 327 211
alt	19 656 126

S.23.01

Kapitalbas

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2020-04-07 (Publicerad) Årsrapport 2019

Primärkapital	Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	4 200 000	4 200 000		0	
Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	0	0		0	
Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och ömsesidigt liknande företag	0	0		0	
Efterställda medlemskonton	0		0	0	0
Överskottsmedel	0	0			
Preferensaktier	0		0	0	0
Överkursfond relaterad till preferensaktier	0		0	0	0
Avstämningsreserv	145 319 065	145 319 065			
Efterställda skulder	0		0	0	0
Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	0				0
Andra poster som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som inte specificeras ovan	0	0	0	0	0

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	0
---	---

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

Totalt primärkapital efter avdrag	Totalt	icke begränsade	begränsade	nivå 2	nivå 3
Totalt primärkapital efter avdrag	149 519 065	149 519 065	0	0	0

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

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	149 519 065	149 519 065	0	0	0
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	149 519 065	149 519 065	0	0	

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	149 519 065	149 519 065	0	0	0
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	149 519 065	149 519 065	0	0	

Solvenskapitalkrav	32 684 371
Minimikapitalkrav	39 774 260
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	457,463%
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	375,919%
Konsoliderat solvenskapitalkrav på gruppnivå	0
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå (exklusive andra finansiella sektorer och företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning)	0,00%
Solvenskapitalkrav för företag som inbegrips via sammanläggning och avräkning	0

Avstämningsreserv	Totalt
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	152 749 065
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	0
Förutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter	3 230 000
Andra primärkapitalposter	4 200 000
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	0
Avstämningsreserv	145 319 065
Förväntade vinster som ingår i framtida premier - livförsäkringsverksamhet	0
Förväntade vinster som ingår i framtida premier - skadeförsäkringsverksamhet	0
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier	0

S.25.01

Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2020-04-07 (Publicerad) Årsrapport 2019

Artikel 112		2: Regelbunden rapportering		
Solvenskapitalkrav beräknat med standardformel		Solvenskapitalkrav netto	Solvenskapitalkrav brutto	Fördelning av justeringar på grund av separata fonder och matchningsjusteringsportföljer
Marknadsrisk		16 555 984	16 555 984	0
Motpartsrisk		6 508 588	6 508 588	0
Teckningsrisk för livförsäkring		0	0	0
Teckningsrisk för sjukförsäkring		947 763	947 763	0
Teckningsrisk för skadeförsäkring		27 862 137	27 862 137	0
Diversifiering		-12 245 532	-12 245 532	
Immateriell tillgångsrisk		0	0	
Primärt solvenskapitalkrav		39 628 940	39 628 940	
Beräkning av solvenskapitalkrav				
Justering på grund av nSCR-aggregering av separata fonder/ matchningsjusteringsportföljer		0		
Operativ risk		1 536 024		
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar		0		
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter		-8 480 593		
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/ 41/EG (övergångsbestämmelser)		0		
Solvenskapitalkrav, exklusive kapitaltillägg		32 684 371		
Kapitaltillägg redan infört		0		
Solvenskapitalkrav		32 684 371		
Övrig information om solvenskapitalkrav				
Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk		0		
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del		0		
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder		0		
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer		0		
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304		0		
Metoden används för att beräkna justeringen till följd av aggregering av nSCR separata fonder		2: Simplification at risk sub-module level		
Framtida diskretionära förmåner netto		0		
Approach based on average tax rate		1: Ja		
Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes	Before the shock	After the shock	LAC DT	
DTA	0	0		
DTA carry forward	0	0		
DTA due to deductible temporary differences	0	0		
DTL	16 068 000	0		
LAC DT				-8 480 593
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities				0
LAC DT justified by reference to probable future taxable profit				-8 480 593
LAC DT justified by carry back, current year				0
LAC DT justified by carry back, future years				0
Maximum LAC DT				-8 480 593

S.28.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

ARS: Annual Solvency II reporting Solo 2020-04-07 (Publicerad) Årsrapport 2019

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring	MCR-komponenter		
Resultat MCR Skade	11 266 494		
		Bästa skattnings och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
Sjukvårdsförsäkring		0	0
Försäkring avseende inkomstskydd		1 889 716	2 238 451
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada		0	0
Ansvarsförsäkring för motorfordon		0	0
Övrig motorfordonsförsäkring		2 226 303	2 654 594
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring		0	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom		208 988	274 466
Allmän ansvarsförsäkring		0	0
Kredit- och borgensförsäkring		34 972	67 149
Rättsskyddsförsäkring		0	0
Assistansförsäkring		0	0
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag		31 711 920	36 968 694
Ikke-proportionell sjukåterförsäkring		0	0
Ikke-proportionell olycksfallsåterförsäkring		0	0
Ikke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring		0	0
Ikke-proportionell egendomsåterförsäkring		0	0
Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring	MCR-komponenter		
Resultat MCR Liv	0		
		Bästa skattnings och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
Åtaganden med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner		0	
Åtaganden med rätt till andel i överskott – framtida diskretionära förmåner		0	
Livförsäkringsklass III – åtaganden		0	
Andra (åter)försäkringsåtaganden för Liv och Sjuk		0	
Risksomma för alla (åter)försäkringsåtaganden för Liv			0
Övergripande beräkning av minimikapitalkrav	MCR-komponenter		
Linjärt minimikapitalkrav	11 266 494		
Solvenskapitalkrav	32 684 371		
Högsta minimikapitalkrav	14 707 967		
Lägsta minimikapitalkrav	8 171 093		
Kombinerat minimikapitalkrav	11 266 494		
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	39 774 260		
Minimikapitalkrav	39 774 260		