

RAPPORT OM SOLVENS
OCH FINANSIELL STÄLLNING

2022



Innehållsförteckning

Sammanfattning	3	C Riskprofil	13	E Finansiering	18
A Verksamhet och resultat	4	C.1 Teckningsrisk (försäkringsrisk).....	13	E.1 Kapitalbas.....	18
A.1 Verksamhet.....	4	C.2 Marknadsrisk.....	13	E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.....	18
A.2 Försäkringsresultat.....	4	C.3 Kreditrisk (motpartsrisk).....	14	E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.....	18
A.3 Investeringsresultat.....	5	C.4 Likviditetsrisk.....	14	E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller.....	18
A.4 Resultat från övriga verksamheter.....	5	C.5 Hållbarhetsrisk.....	14	E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet.....	18
A.5 Övrig information.....	5	C.6 Operativ risk.....	14	E.6 Övrig information.....	18
B Företagsstyrningssystem	6	C.7 Övriga materiella risker.....	15	Bilagor	19
B.1 Allmän information om företags- styrningssystemet.....	6	C.8 Övrig information.....	15		
B.2 Lämplighetskrav.....	8	D Värdering för solvensändamål	16		
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning.....	8	D.1 Tillgångar.....	16		
B.4 Internkontrollsystem.....	11	D.2 Försäkringstekniska avsättningar.....	16		
B.5 Internrevisionsfunktion.....	12	D.3 Andra skulder.....	16		
B.6 Aktuariefunktion.....	12	D.4 Alternativa värderingsmetoder.....	17		
B.7 Uppdragsavtal.....	12	D.5 Övrig information.....	17		
B.8 Övrig information.....	12				

Sammanfattning

Under rapporteringsperioden 2022 har inte några materiella förändringar av verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil och finansiering genomförts. PRI har under året avyttrat ett dotterbolag.

Verksamhet och resultat

Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt med organisationsnummer 502014-6279 är ett ömsesidigt skadeförsäkringsföretag. PRI Pensionsgaranti äger ett dotterbolag: PRI Pensions- och stiftelsetjänst AB.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick 2022 till 408 444 tusen kronor (469 106 tusen kronor). Årets totalavkastning var -2,3 procent (9,9 procent).

Bolaget har tillstånd för försäkringsklasserna Kredit (direkt och indirekt) och Borgen (direkt). Bolaget bedriver i huvudsak sin verksamhet i Sverige men har en liten andel gränsöverskridande verksamhet i Norge, Finland och Storbritannien.

Företagsstyrningssystem

Bolaget har inrättat följande centrala funktioner:

- Internrevisionsfunktion
- Riskhanteringsfunktion
- Funktion för regelefterlevnad (compliancefunktion)
- Aktuariefunktion
- Informationssäkerhetsfunktion.

Vd tillsätter ansvarig för samtliga funktioner förutom funktionen för internrevision, som tillsätts av styrelsen.

Riskprofil

De risker som identifierats i bolaget är:

- Teckningsrisk
- Marknadsrisk
- Kreditrisk
- Likviditetsrisk
- Hållbarhetsrisk
- Operativ risk
- Övriga materiella risker.

Styrelsen och bolagsledningen är ense om att bolagets teckningsrisk (försäkringsrisk) och marknadsrisk är de mest centrala riskerna.

Värdering för solvensändamål

Tillgångar i bolaget som anses materiella:

- Börsnoterade aktier
- Obligationer
- Investeringsfonder.

Bolagets försäkringstekniska avsättningar består av:

- Premieavsättning
- Skadeavsättning
- Riskmarginal.

Andra skulder är exempelvis uppskjutna skatteskulder.

Finansiering

Bolaget har definierat konsolidering och dess mål samt limit för maximal exponering. Riktlinjen säger att konsolideringskapitalet utgörs av summan av eget kapital, obeskattade reserver och uppskjuten skatt.

Väsentliga förändringar efter rapporteringsperiodens slut

I samband med den årliga översynen av kapitaltillägget har Finansinspektionen beslutat att ålägga PRI att ta fram en intern modell.

Bilagor

I bilagorna återfinns kvantitativa rapporter rörande bolagets finansiella ställning och kapitalkrav.

	2022	2021
Solvenskapitalkrav (SCR), tusen kronor	12 543 114	12 911 941
Minimikapitalkrav (MCR), tusen kronor	3 135 778	3 227 985
Solvenskvot	264%	256%
Kapitalbas, tusen kronor	33 144 141	33 083 747

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

A.1.1 Företagets namn och juridiska form
Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt
(PRI Pensionsgaranti) med organisationsnummer 502014-6279
är ett ömsesidigt skadeförsäkringsföretag.

A.1.2 Namn och kontaktuppgifter
– ansvarig tillsynsmyndighet för finansiell tillsyn
Finansinspektionen
Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige
Telefon: 08-408 980 00
E-post: finansinspektionen@fi.se

A.1.3 Namn och kontaktuppgifter
– företagets externa revisor
KPMG AB
Magnus Ripa, auktoriserad revisor
Box 382, 101 27 Stockholm
Telefon: 08-723 91 00
E-post: magnus.ripa@kpmg.se

A.1.4 PRI Pensionsgaranti-koncernen
PRI Pensionsgaranti äger ett dotterbolag:
• PRI Pensions- och stiftelsetjänst AB. PRI har under året
avytttrat dotterbolaget PRI Stiftelsetjänst AB.

A.1.5 Väsentliga klasser och geografiska områden
där PRI Pensionsgaranti bedriver verksamhet
PRI Pensionsgaranti har tillstånd för följande affärgrenar:
• 14. Kredit (direkt och indirekt)
• 15. Borgen (direkt)

PRI Pensionsgaranti har bland annat följande tillstånd
för gränsöverskridande handel:
• Finland – 14. Kredit (indirekt)
• Norge – 14. Kredit (direkt)
• Norge – 15. Borgen (direkt)

Bolaget bedriver i huvudsak sin verksamhet i Sverige men har
en liten andel gränsöverskridande verksamhet i Norge, Finland
och Storbritannien.

A.1.6 Betydande affärshändelser eller andra händelser
Utöver bolagets ordinarie försäkringsverksamhet har det under
2022 inte inträffat något som kan anses ha haft en väsentlig
inverkan på bolaget.

A.2 Försäkringsresultat

2022 års försäkringsresultat på aggregerad nivå:

Försäkringsresultat, tusen kronor	2022	2021
Premieintäkter f.e.r.	491 052	591 494
Försäkringsersättningar etc.	23 464	378 193
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	3 318	–
Återbäring	–	–400 000
Driftskostnader etc.	–109 390	–100 581
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	408 444	469 105

Premieintäkten avser premier (netto) för direkt försäkring, mot-
tagen återförsäkring, avgiven återförsäkring samt kvardröjande
risk. Två försäkringsfall inträffade under året, dessa medförde
ingen nettokostnad för PRI. Återvinning i försäkringsfall som
inträffat under tidigare år har uppgått till 24 663 tusen kronor.

Ingen återbäringen tilldelas för 2022. Driftkostnaderna
utgörs huvudsakligen av personal- och lokalkostnader.

Företag	Org.nr	Säte	Antal andelar	Andel i %
PRI Pensions- och stiftelsetjänst AB	556695-8194	Stockholm	100 000	100

A.3 Investeringsresultat

Avkastningstillgångar, tusen kronor	Ingående portfölj	Netto placering	Värde förändring	Utgående portfölj	Direkt- avkastning	Total avkastning
Räntebärande placeringar	18 965 294 53%	-348 024	-868 440 -4,7%	17 748 829 52%	269 385 1,5%	-599 055 -3,2%
Svenska marknadsnoterade aktier	5 979 939 17%	60 326	-692 565 -11,9%	5 347 700 15%	219 925 3,8%	-472 640 -8,1%
Utländska aktier (inkl utländska fonder)	4 134 619 12%	-273 259	-136 820 3,6%	3 724 541 11%	8 964 0,2%	-127 856 -3,3%
Alternativa placeringar	6 464 046 18%	662 540	346 848 5,0%	7 473 434 22%	56 561 0,8%	403 409 5,8%
Summa avkastningstillgångar	35 543 899 100%	101 583	-1 350 977 -3,8%	34 294 504 100%	554 835 1,6%	-796 142 -2,3%

Under 2022 har det nettoplacerats inom alternativa placeringar och svenska aktier. Detta är huvudsakligen finansierat genom försäljning av utländska aktier, räntebärande samt erhållen direktavkastning. Aktieandelen har minskats något.

A.4 Resultat från övrig verksamhet

Administration av ITP 2 i egen regi sker utan vinstsyfte, det vill säga PRI Pensionsgaranti debiterar kundföretagen motsvarande kostnaden för administrationen.

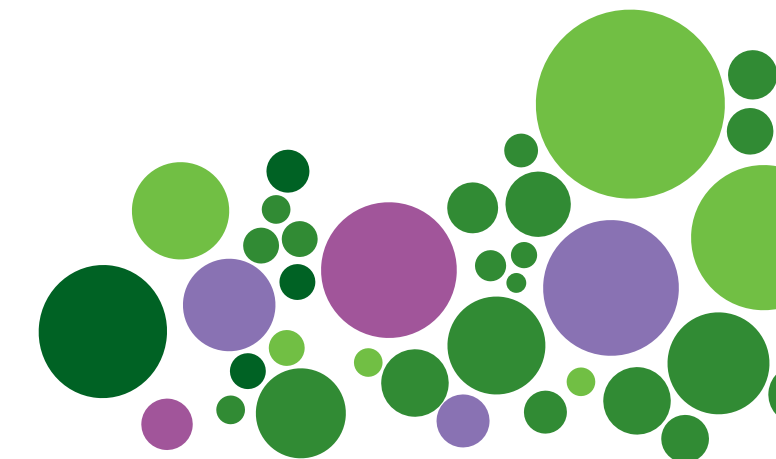
A.5 Övrig information

PRI Pensionsgaranti kreditförsäkrar och administrerar företagens pensionsutfästelser i egen regi. Syftet med tjänstepension i egen regi är att företagen ska kunna behålla sitt pensionskapital i verksamheten eller hantera det i en pensionsstiftelse, samtidigt som de anställdas pensioner är tryggade.

Istället för att månadsvis betala premier för de anställdas framtida pension till ett livförsäkringsföretag kreditförsäkrar företaget sitt pensionsåtagande hos PRI Pensionsgaranti och

redovisar pensionsåtagandet som en skuld i balansräkningen, eller gör avsättning till en pensionsstiftelse. Först när en anställd går i pension börjar företaget betala av sin pensions-skuld. Kreditförsäkringen garanterar att de anställda får sina pensioner även om företaget skulle komma på obestånd. Har företaget placerat sitt pensionskapital i en pensionsstiftelse täcker kreditförsäkringen eventuell brist i stiftelsen i en obeståndssituation.

ITP-planen är en pensionsplan för privatanställda tjänstemän som bygger på ett kollektivavtal mellan Svenskt Näringsliv och PTK. Tjänstemän födda 1978 eller tidigare omfattas av den förmånsbestämda planen ITP 2 och tjänstemän födda 1979 eller senare omfattas av den avgiftsbestämda planen ITP 1. Båda planerna kan hanteras i egen regi. Inom ITP 2 kan företag välja att själva svara för ålderspensionen i egen regi eller betala premier till Alecta. När det gäller ITP 1 kan företag tillämpa pension i egen regi genom att skapa sin egen pensionsplan, vilken den anställda kan välja. Kreditförsäkring och administration av både ITP 1 och ITP 2 i egen regi utförs av PRI Pensionsgaranti.



Förmånsbestämda pensionsutfästelser i egen regi enligt ITP 2 utgör den dominerande delen av PRI Pensionsgarantis totala försäkringsansvar. Parterna bakom ITP-avtalet fastställer, genom PRI ideell förening, de parametrar som används vid beräkning av pensionsskuld för ITP 2.

Verksamheten i dotterbolaget PRI Pensions- och stiftelse-tjänst består av administration av pensions- vinstandels- och övriga stiftelser samt erbjuder tjänster inom pensionsadminis-tration, aktuariella tjänster och konsulttjänster för företag inom pensionsområdet.

B. Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Syftet med PRI Pensionsgarantis företagsstyrningssystem är att säkerställa att bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Företagsstyrningssystemet omfattar system för riskhantering och internkontroll för att identifiera, hantera, kontrollera och rapportera de risker som finns i verksamheten.

Systemet är riskbaserat, det vill säga risker som kan få väsentliga konsekvenser för bolaget eller som har högre sannolikhet för att inträffa ska prioriteras.

Bolaget har en väl dokumenterad och överblickbar organisationsstruktur. Organisationsstrukturen och dess underliggande dokument innehåller tydlig ansvarsfördelning och en lämplig uppdelning av arbetsuppgifterna. Ansvarsfördelningen säkerställer korrekt beslutsfattande och utförande av arbetsuppgifter. Uppdelningen av arbetsuppgifterna organiseras även så att eventuella intressekonflikter undviks och på ett sådant sätt att dualitetsprincipen kan tillämpas där detta är aktuellt.

B.1.1 Strukturen i förvaltnings-, lednings-, och tillsynsorgan

B.1.1.1 Styrelse och vd

Styrelsen för PRI Pensionsgaranti ska enligt bolagsordningen bestå av elva ledamöter. Sex av styrelsens ledamöter utses, efter förslag från valberedningen, av bolagsstämman. Mandattiden är ett år. Vidare utser Unionen och Ledarna vardera en ledamot samt Pensionsregistreringsinstitutet (PRI), ideell förening tre ledamöter för samma mandattid.

Styrelsen har det primära ansvaret för bolagets organisation samt förvaltning av bolagets angelägenheter. Styrelsens uppgifter består bland annat i att fastställa övergripande mål för verksamheten, strategier för att nå målen samt tillse att bolaget har en effektiv och ändamålsenlig organisations- och rapporteringsstruktur som är inriktad på att främja bolagets strategiska mål och verksamhet. Styrelsen ska även se till att bolaget har ett effektivt system för riskhantering genom att fastställa gränser för bolagets riskaptit och samlade risktolerans, samt godkänna huvudsakliga strategier och

styrdokument för riskhanteringen. Styrelsen ska utvärdera och följa upp företagsstyrningssystemets ändamålsenlighet, tillförlitlighet och effektivitet.

Styrelsen har inrättat ett risk- och revisionsutskott, ett kreditutskott och ett ersättningsutskott. Risk- och revisionsutskottet har bland annat till uppgift att övervaka och kvalitetssäkra bolagets finansiella rapportering samt att övervaka effektiviteten i den interna kontrollen, internrevisionen och bolagets företagsstyrnings- och riskhanteringssystem. Kreditutskottet fattar kreditbeslut i kreditförsäkringsärenden samt behandlar enskilda riskärenden inom kreditförsäkringsportföljen. Ersättningsutskottet bereder de väsentliga ersättningsbeslut som ska beslutas av styrelsen.

Vd beslutar om bolagets interna organisation samt svarar för den löpande förvaltningen. Vid väsentliga ändringar i bolagets interna organisation ska vd informera styrelsen om ändringarna samt orsaken till dessa.

Styrelsens arbetsuppgifter samt styrelseutskottens (risk- och revisionsutskottet, kreditutskottet samt ersättningsutskottet) ansvarsfördelning, arbetsuppgifter och mandat framgår av särskilda styrdokument. Vd:s arbetsuppgifter framgår av riktlinje beslutad av styrelsen. Vd har fastställt instruktioner som beskriver befintliga bolagsorgans (bolagsledning et cetera) uppgifter, befogenheter och rapporteringsvägar.

Bolaget har inrättat följande centrala funktioner:

- Internrevisionsfunktion
- Riskhanteringsfunktion
- Funktion för regelefterlevnad (Compliancefunktion)
- Aktuariefunktion
- Informationssäkerhetsfunktion.

Vd tillsätter ansvarig för samtliga funktioner förutom funktionen för internrevision, som tillsätts av styrelsen.

Funktionerna, förutom internrevision, svarar direkt inför vd och är oberoende i den mening att varje funktion ska vara fri från påverkan som kan äventyra funktionens förmåga att utföra sina uppgifter på ett objektivt, rättvist och oberoende sätt. Vid bedömningen av funktionernas oberoende beaktas särskilt

frågan om eventuella intressekonflikter. Arbetsuppgifter som riskerar att leda till intressekonflikter får inte utföras av de centrala funktionerna. Funktionerna rapporterar till styrelsen, risk- och revisionsutskottet samt till vd.

De centrala funktionerna ska ha de befogenheter och resurser som krävs samt tillgång till relevant information. Funktionerna har fullständig åtkomst till det material, den personal och den egendom som är relevant för utförande av de arbetsuppgifter som åligger respektive funktion. Vidare har funktionerna rätt att delta som observatör vid möten i verksamheten. Funktionen för internrevision verkar objektivt och oberoende i förhållande till all övrig verksamhet i bolaget inklusive de övriga centrala funktionerna. Internrevisionsfunktionen rapporterar direkt till styrelsen.

De centrala funktionerna samverkar, när så är lämpligt, för att uppnå effektivitet i arbetet.

De centrala funktionernas arbete och ansvarsområde framgår av styrdokument som är fastställda av styrelsen.

B.1.1.2 Internrevisionsfunktionen

Internrevisionsfunktionen granskar och utfärdar rekommendationer avseende bolagets system för internkontroll och andra delar av företagsstyrningssystemet.

Funktionen granskar och utvärderar bland annat:

- Intern styrning och kontroll.
- Kärnprocesser.
- Support- och stödprocesser.
- Utveckling, drift och förvaltning av för bolagets verksamhet väsentliga IT-system och informationssystem.
- Efterlevnaden av för verksamheten gällande riktlinjer och instruktioner.
- Efterlevnaden av externa regler.
- Att av internrevisionen utfärdade rekommendationer i gälligaste mån beaktas.

Granskningen sker med utgångspunkt från väsentlighet och risk samt enligt en årlig granskningsplan som fastställs av styrelsen.

B.1.1.3 Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen består styrelse, vd och verksamheten i upprätthållandet av ett effektivt riskhanteringssystem. Funktionen övervakar riskhanteringssystemet, bolagets riskprofil och bolagets riskuniversum, vilket beskrivs i riktlinje för riskhantering.

Funktionen tillser att nya risker identifieras och bedöms samt ansvarar för att bereda och samordna behandlingen av de riskfrågor som behandlas i bolagets risk- och revisionsutskott.

Funktionen kontrollerar och följer upp att de åtgärder som bolaget vidtagit för att avhjälpa eventuella brister i rutiner och metoder är lämpliga och effektiva. Funktionen ansvarar även för bolagets incidenthantering.

På grundval av genomförda aktiviteter tillhandahåller riskhanteringsfunktionen rapporter och råd till bolagets styrelse och vd. Funktionen rapporterar även om åtgärder som vidtagits för att undanröja eventuella brister.

B.1.1.4 Compliancefunktionen

Compliancefunktionen ska vid genomförande av sitt arbete prioritera de största identifierade complianceriskerna.

Dessa risker identifieras två gånger per år av såväl verksamheten som av compliancefunktionen, inom ramen för processen för identifiering av operativ risk. Därtill identifieras compliancerisker under året inom ramen för det löpande arbetet. Funktionen ska vid behov vara behjälplig med att identifiera och bedöma compliancerisk i verksamheten.

Med compliancerisk avses risken för att bolaget inte efterlever regler med bäring på bolagets försäkringstillstånd, som exempelvis försäkringsrörelselagen med tillhörande föreskrifter och Solvens II-direktivet med de bestämmelser som meddelats av Europeiska kommissionen med anledning av nämnda direktiv, samt de riktlinjer och rekommendationer som meddelats av EIOPA.

Funktionen lämnar råd och utgör ett stöd för styrelse, vd, ledning och övriga medarbetare i syfte att säkerställa att den tillståndspliktiga verksamheten bedrivs med en god

regelefterlevnad. Funktionen ska så långt som möjligt förklara innebörden och tillämpningen av relevanta regler samt följa rättsutvecklingen och vara uppmärksam på nya legala krav. I samband med detta ska compliancefunktionen, enskilt eller tillsammans med verksamheten där så är lämpligt, bedöma konsekvenserna av förändringar i regelverk.

Vidare ska funktionen genom granskningar följa upp, kontrollera och på lämpligt vis dokumentera compliancerisker i verksamheten, samt vid behov lämna rekommendationer om lämpliga åtgärder för att mitigera compliancerisk. Funktionen ska även övervaka och utvärdera om vidtagna åtgärder är lämpliga och effektiva, så att compliancerisker förebyggs.

B.1.1.5 Aktuariefunktionen

Se avsnitt B.6

B.1.2 Materiella ändringar i företagsstyrningssystemet under 2022

Det har inte skett några materiella ändringar i företagsstyrningssystemet under 2022.

B.1.3 Styrdokument för ersättningar till anställda

Styrelsen fastställer årligen riktlinjer för ersättningar till anställda. Riktlinjerna omfattar samtliga anställda i PRI Pensionsgaranti och anger de principer för ersättningar som ska gälla inom bolaget. Basen i ersättningsmodellen utgörs av en fast kontant månadslön. Den rörliga ersättningsdelen utgörs av ett resultatandelssystem. Till vd utgår ingen rörlig ersättning.

Styrelsen beslutar om ersättning till vd och anställda i ledande positioner samt anställda som har det övergripande ansvaret för någon av bolagets centrala funktioner. Beslut om principerna för rörlig ersättning oavsett personalkategori beslutas av styrelsen. Ersättningsutskottet ska bereda väsentliga ersättningsbeslut samt beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av riktlinjer för ersättningar till anställda.

Samtliga anställda i PRI Pensionsgarantikoncernen, dock inte vd för PRI Pensionsgaranti, omfattas av ett resultatandels-

system. En grundförutsättning för tilldelning av resultatandel är att bolagets resultat före bokslutsdispositioner är positivt. Resultatandelen är lika stor för samtliga anställda inom koncernen. Maximal utdelning under ett år är ett inkomstbasbelopp. Styrelsen för PRI Pensionsgaranti fastställer årligen målen och kriterierna för tilldelning av resultatandel. Exempel på mål och kriterier kan vara avkastningsmål, tillväxts- eller försäljningsmål. Samtliga mål ska bidra till bolagets övergripande mål.

Den preliminära resultatandelen avsätts för pensionsändamål i bolagets balansräkning inom ramen för PRI Pensionsgarantis pension i egen regi. Det sker när årsbokslutet fastställs och är under de tre därpå följande åren villkorad.

Resultatandelen blir slutlig och ovillkorad efter villkorsperiodens slut. Styrelsen har möjlighet att innan villkorsperiodens slut ändra den preliminära tilldelningen.

Utöver resultatandelssystemet föreligger inga individuella eller kollektiva kriterier som ligger till grund för rättigheter till aktieoptioner, aktier eller övriga rörliga ersättningar.

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut. Arvode utgår även till ledamöter i risk- och revisionsutskottet, kreditutskottet och ersättningsutskottet i enlighet med bolagsstämmans beslut.

Vd har en avgiftsbestämd pensionsplan. Övriga personer i bolagsledningen samt även personer som ansvarar för centrala positioner och övriga anställda, omfattas av de pensionsförmåner som följer av FTP-planen. Det utgår inga pensionsförmåner till styrelseledamöterna.

B.1.4 Materiella transaktioner

Under rapporteringsperioden har det utöver styrelsearvoden och löner inte förekommit några transaktioner med personer som har betydande inflytande på bolaget, styrelseledamöter eller personer i bolagsledningen.

B.2 Lämplighetskrav

B.2.1 Krav på kompetens, kunskap och expertis

Bolagets krav på kompetens, kunskap och expertis för vd och de personer som innehar centrala funktioner regleras i en av styrelsen fastställd riktlinje. Motsvarande regler avseende övriga ledande befattningshavare regleras i en av vd fastställd instruktion.

Ovan nämnda personer ska ha de insikter och den erfarenhet som krävs av den som deltar i styrningen och ledningen av ett försäkringsföretag och ska även i övrigt vara lämpliga för en sådan uppgift. De ska även ha gott anseende. Vid bedömningen av erfarenhet bör hänsyn tas till både de teoretiska erfarenheter som har inhämtats genom utbildning och de relevanta praktiska erfarenheter som tidigare befattningar har gett. Bedömningen ska beakta de arbetsuppgifter som personen tilldelats och de relevanta kunskaper som behövs när det gäller:

- försäkringsmarknaden och försäkring
- finansmarknaden
- bolagets affärsstrategi och affärsmodell
- företagsstyrningssystem
- regelverk
- risk och riskhanteringssystem
- ekonomi och finansiella analyser
- IT och system
- aktuariella analyser.

Vid bedömningen av om en person uppfyller kraven på gott anseende ska hänsyn tas till personens redbarhet och finansiella soliditet på grundval av relevant information om deras karaktär, personliga uppträdande och renommé, samt eventuella kriminella, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter, oavsett rättsstat. En person bör anses ha gott anseende om det inte finns några bevis för motsatsen eller något skäl att hysa rimliga tvivel om hans eller hennes goda anseende.

Den styrelseledamot som är beställansvarig för en outsourcad central funktion ska vara lämplig för uppgiften och ha tillräckliga kunskaper och erfarenheter när det gäller den aktuella centrala funktionen. Det krävs för att kunna kontrollera tjänsteleverantörens utförande av tjänsten och dess resultat.

B.2.2 Process för bedömning av kvalifikationer och lämplighet för de personer som leder PRI Pensionsgaranti eller innehar andra centrala positioner

Lämplighetsbedömning sker vid tillsättande av ny vd, person i ledningsgruppen eller innehavare av/ansvarig för en central funktion och därefter löpande årligen, eller oftare vid behov, om det finns indikationer på att det är lämpligt.

Information och underlag som ska ligga till grund för lämplighetsbedömningen inhämtas från personen i fråga.

På grundval av det underlag som inhämtats och den information som tillhandahållits angående personen i fråga görs en bedömning av personens lämplighet och redlighet mot bakgrund av de gällande bedömningskriterierna.

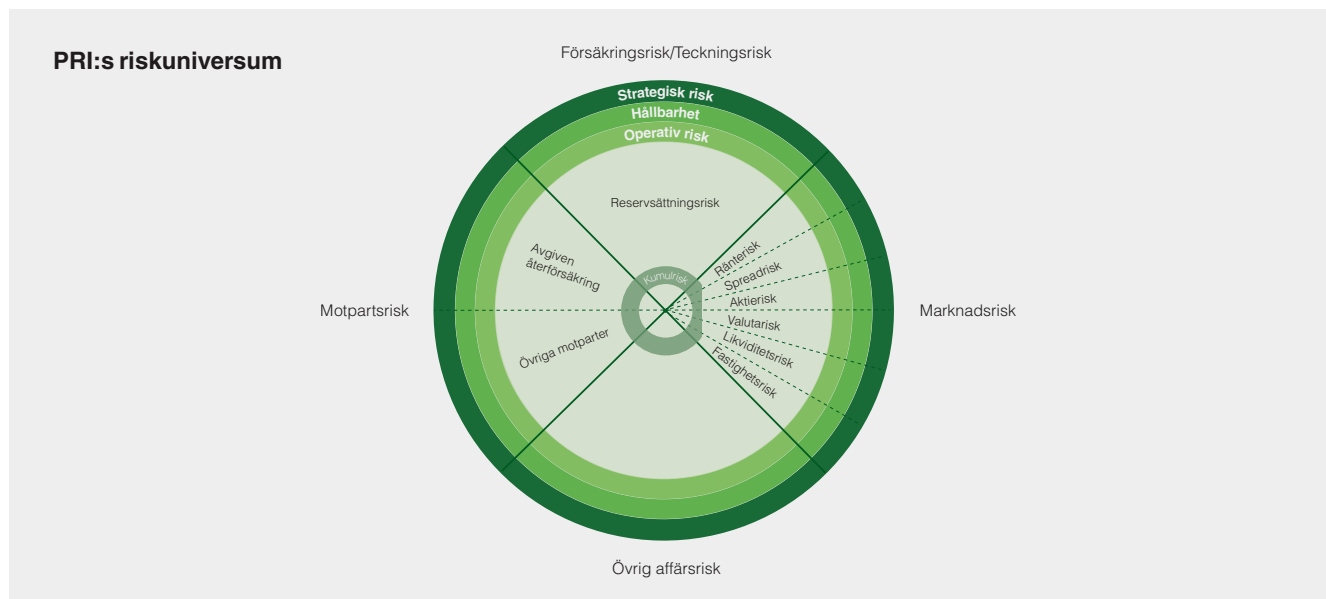
Anmälan avseende tillsättande av ny vd eller innehavare/ansvarig för en central funktion görs till Finansinspektionen och innehåller intygande om personens lämplighet. I samband

med anmälan ska bolaget underrätta inspektionen om någon av de personer som ersatts inte längre har ansetts uppfylla lämplighetskraven.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

PRI Pensionsgarantis resultat kommer främst från försäkringsverksamheten och de försäkringsrisker som hanteras där, samt från placeringsverksamheten med dess marknadsrisk. Ett försäkringsbolags verksamhet bygger på ett aktivt risktagande. Vissa risker ingår som ett naturligt led i verksamheten, medan andra så långt som möjligt bör minimeras. Risk och riskhantering är därför en central del av verksamheten i bolaget.

Syftet med riskhanteringsarbetet är att identifiera, mäta och styra samtliga risker PRI Pensionsgaranti exponeras för, såväl försäkringsrisker som marknadsrisk.



B.3.1 Riskhanteringssystem

De risker som identifierats inom PRI Pensionsgaranti beskrivs i riskuniversum, se bild på föregående sida. Riskuniversumet ska läsas utifrån och in där de yttersta ringarna (strategisk risk och operativ risk) beskriver de risker som gäller hela bolaget. Tårbitarna består av risktyper utifrån den verksamhet bolaget bedriver.

Riskhantering är en integrerad del av bolagets verksamhet och ingår i befintliga metoder och affärs- och beslutsprocesser.

Riskhantering är en kontinuerlig process och tillämpas som ett stöd för att uppnå bolagets mål. Riskhanteringsstrategin ska vara förenlig med bolagets övergripande affärsstrategi.

Riskhantering inkluderar alla aktiviteter som syftar till att identifiera, värdera, kontrollera, och övervaka risker såväl som att i förekommande fall begränsa och mildra följderna av riskexponeringen.

Bolagets riskhanteringsprocess åskådliggörs nedan:



Definition och identifiering

De potentiella risker som bolaget exponeras för ska kontinuerligt identifieras och analyseras för att säkerställa att adekvata åtgärder vidtas. I samband med att viktiga beslut fattas, som vid implementering av nya produkter, omorganisation, outsourcing av väsentliga funktioner och större projekt ska en riskanalys upprättas.

Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att sprida kunskap om samt driva utvecklingen av bolagets riskuniversum och ska stötta verksamheten vid analys och identifiering av risker.

Respektive avdelningschef ansvarar för att analysera, identifiera och dokumentera risker inom sitt ansvarsområde och ska vid behov medverka till en vidareutveckling av bolagets riskuniversum.

Identifierade risker ska kategoriseras utifrån bolagets riskuniversum och tilldelas en riskägare utifrån typ av risk.

Värdering

Samtliga risker som har identifierats värderas för att skapa en samlad bild av bolagets riskexponering. Varje risk åsätts en potentiell påverkan på bolagets egna kapital samt, om det är möjligt, en sannolikhetsbedömning för olika utfall. När risken värderas bör även nyckelkontroller beaktas.

Riskägaren ansvarar för att göra en värdering avseende risker inom sitt ansvarsområde. De rapporteras i enlighet med processen för bolagets riskkontrollista. Stresstester och scenarioanalyser ska göras minst årligen och vara en integrerad del av den kvantitativa och kvalitativa analysen av risker, för att skapa en bättre förståelse för potentiell riskexponering under olika förhållanden. De riskvärderingsmodeller som tillämpas beskrivs närmare under respektive risk.

Åtgärder/limiter

Ett försäkringsbolags verksamhet bygger på ett aktivt risktagande. Vissa risker ingår som ett naturligt led i verksamheten medan andra så långt som möjligt bör minimeras. De över-

gripande risklimiterna uttrycker bolagets restriktioner avseende risktagande.

Styrelsen fastslår riskapit, vilket uttrycks i risklimit, och begränsar vilken riskexponering bolaget får ha.

Hantering

Riskhanteringen syftar till att hålla risker inom accepterad risknivå och kan omfatta olika typer av åtgärder, enligt nedan. Alla risker ska inte undvikas eller reduceras, vissa kan till exempel behöva ökas baserat på strategiska val.

Acceptera risken:

Risken är accepterad när bolaget vid beslutsfattandet tar risken i beaktande. Riskens utveckling följs upp löpande.

Undvika risken:

Ändra arbetsrutiner eller "sluta göra detta".

Minska risken:

Försäkra/hedga risken, överföra risken till en tredje part, förbättra kontrollerna eller minska aktiviteterna som orsakar risken.

Öka risken:

Expandera/öka risken eller minska på kontrollerna.

Återförsäkring, derivat eller liknande riskreduceringstekniker kan användas löpande för att hålla risker inom ramen för godkända risklimit

Riskägaren ansvarar för hanteringen av risken och för eventuella åtgärder för att säkerställa att risken ligger på en acceptabel risknivå samt inom fastställda limit. Vid behov stöttar riskhanteringsfunktionen riskägaren i hanterings- och limitarbetet. Riskägaren ansvarar även för att processer och rutiner för hantering av risker finns på plats och för att hänsyn tas till övriga instruktioner som styrelsen eller vd fastställt.

Uppföljning och rapportering

Riskhanteringsfunktionen, som utses av vd, är operativt oberoende och har en självständig ställning till den tillståndspliktiga verksamheten.

Riskhanteringsfunktionen bistår styrelse, vd och verksamheten i upprätthållandet av ett effektivt riskhanteringssystem. Funktionen övervakar riskhanteringssystemet, bolagets riskprofil och bolagets riskuniversum, som beskrivs i riktlinje för riskhantering.

Funktionen tillser att nya risker identifieras och bedöms samt ansvarar för att bereda och samordna behandlingen av de riskfrågor som behandlas i bolagets risk- och revisionsutskott.

Funktionen kontrollerar och följer upp att de åtgärder som bolaget vidtagit för att avhjälpa eventuella brister i rutiner och metoder är lämpliga och effektiva. Funktionen ansvarar även för bolagets incidenthantering.

B.3.2 Riskhanteringssystemets integration med övrig organisation och beslutsprocesser

Riskhanteringssystemet är integrerat i bolagets organisationsstruktur och beslutsprocesser genom att verksamheten är involverad i varje del av ovan beskrivna riskhanteringsprocess. Av samma beskrivning framgår på vilket sätt riskhanteringsfunktionen är integrerad i bolagets organisationsstruktur och beslutsprocesser.

Se även avsnittet om Riskhanteringsfunktionen ovan.

B.3.3 ORSA (egen risk- och solvensbedömning)

Alla faser i ORSA-processen i bilden nedan genomförs tillsammans med riskägarna till de materiella riskerna, bolagsledningen och styrelsen. Riskägarna tar fram ett första förslag som bolagsledningen arbetar vidare med och som sedan lämnas till styrelsen vilken i sin tur lämnar återkoppling och förädlar resultatet.

Enligt bolagets riktlinjer för ORSA ska en ORSA genomföras en gång per år eller oftare om styrelsen eller verksamheten anser att det finns behov.

ORSA:n är integrerad i bolagets organisationsstruktur genom att riskägarna, vd och styrelsen är involverade i ORSA-processen på det sätt som anges ovan. ORSA:n är integrerad i bolagets beslutsprocesser genom att bolagets strategiska mål och riskprofil är indata till ORSA:n.

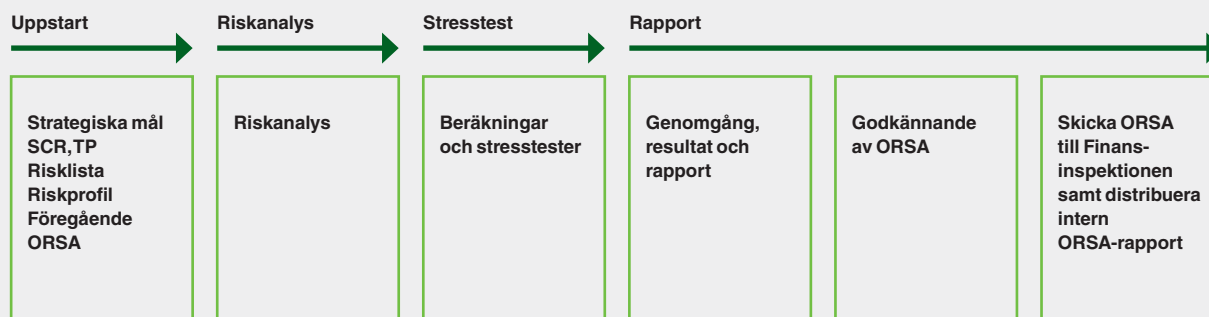
B.3.3.1 Styrelsens granskning och godkännande av ORSA

Styrelsen granskar utfallet av scenarios och stresstester och har årligen en ORSA-workshop där risker, scenarios, solvensbehov och kapitalbehov diskuteras. På ORSA-workshopen har även styrelsen möjlighet att ta fram och/eller förfinas scenarios. Vidare granskar styrelsen ORSA-rapporten innan de godkänner den.

B.3.3.2 Solvensbehov

I ORSA-arbetet skiljer bolaget på beräknade kapitalkrav utifrån scenarios och bolagets kortsiktiga kapitalbehov och långsiktiga solvensbehov. Kapitalkraven beräknas med hjälp av ett scenarioverktyg som med ett antal parametrar räknar ut SCR (solvenskapitalkrav enligt standardformeln inklusive kapitaltillägg). Kapitalbehovet är bolagets egen bedömning av kapital på ett års sikt. Solvensbehovet är bolagets bedömda behov av kapital på lång sikt. Vid fastställandet av solvensbehovet används ett längre tidsperspektiv än det av regelverket föreslagna fem år.

Bilden visar bolagets övergripande ORSA-process.





B.4 Internkontrollsystem

B.4.1 Beskrivning av internkontrollsystemet

Bolagets system för internkontroll säkerställer att tillämpliga lagar och regler samt det interna regelverket efterlevs, att finansiell information är tillförlitlig samt att lämpliga rapporteringsrutiner finns.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att säkerställa den interna kontrollen. Vd ansvarar för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö samt det löpande arbetet med intern kontroll och riskhantering. Avdelningscheferna ansvarar för internkontrollen inom sina respektive områden. Det åligger samtliga medarbetare att, inom ramen för respektive roll, upprätthålla den interna kontrollen.

Riskhanteringsfunktionen bistår med riskbedömning och bestämmande av lämpliga kontrollaktiviteter för respektive risk inom de olika verksamhetsprocesserna. Funktionen för compliance bistår med konsekvensanalyser och rådgivning vid förändringar av de rättsliga ramarna för bolagets tillståndspliktiga verksamhet.

Uppföljning och kontroll av internkontrollsystemet utförs av funktionerna för internrevision respektive compliance. I detta arbete görs även en bedömning av riskerna för bristande efterlevnad.

Verksamhetens processer utformas för att främja en god intern kontroll med utgångspunkt i de styrdokument som styrelsen, vd eller avdelningschef fastställt. En förutsättning för ett väl fungerande internkontrollsystem är att bolagets styrdokument och processer hålls uppdaterade och implementerade i förhållande till verksamheten och dess rättsliga ramverk. Bolaget har processer som säkerställer detta.

Kontrollaktiviteter i verksamheten är riskbaserade och kan vara både automatiska och manuella, regelbundna eller av stickprovskaraktär. Bolaget har även oberoende kontroller som de centrala funktionerna utför. Dessa kontrollaktiviteter ska säkerställa att bolaget når syftet och målen med internkontrollen.

Det interna kontrollsystemet sker i den löpande verksam-

heten, där varje verksamhetsprocess ska ha identifierade kontrollpunkter om det efter en riskbedömning alternativt inträffad incident bedöms nödvändigt. Utöver de manuella rutinerna för internkontroll sker även en mängd valideringar avseende datakvalitet i verksamhetens systemstöd. Verksamhetsprocesserna med dess kontrollpunkter är dokumenterade, uppdateras löpande, och är åtkomliga för bolagets medarbetare.

B.4.2 Compliancefunktionen

Compliancefunktionen är tillsatt genom styrelsens fastställande av riktlinje för compliancefunktionen i kombination med att vd utser ansvarig för funktionen.

Compliancefunktionen upprättar årligen en riskbaserad plan för arbetet under den kommande tolv månadersperioden. Planen grundas på en riskanalys där en prioritering av de största complianceriskena sker. Planen ska anpassas vid väsentliga förändringar i verksamheten, vid påtagliga externa förändringar, på grund av ändrade regler, ändrad praxis eller krav från tillsynen, och kan därför revideras under året. Planen tas fram i samråd med vd och godkänns av risk- och revisionsutskottet.

Compliance rapporterar årligen till styrelsen, kvartalsvis till bolagets risk- och revisionsutskott samt löpande till vd och vid behov till bolagsledningen. Funktionen för internrevision ansvarar för kontroll av efterlevnaden av riktlinje för compliancefunktionen.

B.5 Internrevisionsfunktion

Internrevisionsfunktionen är tillsatt i enlighet med styrelsens fastställda riktlinje för internrevisionsfunktionen. Bolaget har uppdragit åt ett externt revisionsbolag att tillhandahålla internrevisionstjänster.

Funktionen för internrevision har befogenhet att utföra alla de undersökningar och inhämta all den information som krävs för att genomföra revisionsarbetet.

Internrevision ska enligt riktlinjen informeras om förändringar av verksamhetens strategier, organisationsförändringar, nya produkter och tjänster samt andra förändringar som kan påverka bolagets riskprofil.

Internrevisionsfunktionen är operativt oberoende och har en självständig ställning till den tillståndspliktiga verksamheten. Den/de personer som utför funktionen får inte åta sig ansvar för någon annan funktion eller utföra några operativa arbetsuppgifter i bolaget.

B.6 Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen är tillsatt genom styrelsens fastställande av riktlinje för aktuariefunktionen i kombination med att vd utser ansvarig för funktionen.

Aktuariefunktionen är organisatoriskt direkt underställd vd och har en självständig ställning i förhållande till den tillståndspliktiga verksamheten. För att säkerställa funktionens oberoende har bolaget uppdragit åt en extern konsult att granska aktuariefunktionens arbete och oberoende.

Aktuariefunktionen ansvarar för att samordna och svara för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna. Aktuariefunktionen bistår även styrelsen och vd, och ska på eget initiativ rapportera till dem i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av de försäkringstekniska avsättningarna, värderingen av försäkringsriskerna, återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker.

Aktuariefunktionen ska minst en gång per år lämna en skriftlig rapport till styrelsen.

B.7 Uppdragsavtal

PRI Pensionsgarantis styrelse fastställer årligen eller vid behov oftare riktlinje för outsourcing. Riktlinjen innebär krav på ett antal aktiviteter som ska genomföras innan outsourcing får äga rum, samt kriterier för bedömning och val av outsourcing-leverantör. Vidare innehåller riktlinjen krav på beredskapsplanering och regelbunden uppföljning av outsourcing.

PRI Pensionsgaranti har lagt ut följande kritiska eller viktiga operativa funktioner:

- Serverdrift av verksamhetssystem samt anställdas IT-arbetsplats
- Internrevisionstjänster
- Ränteförvaltning

Samtliga tjänsteleverantörer är belägna i Sverige och omfattas av svensk lagstiftning.

B.8 Övrig information

PRI Pensionsgaranti har inrättat en funktion för informations-säkerhet. Informationssäkerhetsfunktionen är en viktig del i bolagets arbete för att säkerställa genomförandet av styrning kring säkerhet inom informations- och kommunikationsteknik. Vd utser ansvarig för funktionen, som ska vara operativt oberoende och ha en självständig och objektiv ställning till verksamheten. Funktionen rapporterar regelbundet samt vid behov status till styrelse och vd samt utvecklingen inom informationssäkerhetsområdet.



C. Riskprofil

C.1 Teckningsrisk (försäkringsrisk)

C.1.1 Beskrivning av teckningsrisk

Försäkringsrisk innebär variation i resultatet av försäkringsaffären, det vill säga variationen i skillnaden mellan premieintäkter och kostnader för försäkringsverksamheten (skade- och administrationskostnader).

Detaljer kring risken beskrivs i bolagets "Riktlinje för kreditförsäkringsverksamheten".

Bolagets försäkringsportfölj består av kreditförsäkrade pensionsåtaganden. Den kostnad som förväntas uppstå vid ett eventuellt skadefall kallas riskexponering. Denna förändras i takt med värderingen av pensionsåtagandet och värderingen av ställda säkerheter. Det innebär att riskexponeringen kontinuerligt förändras.

C.1.2 Riskreducering och dess effektivitet

Bolaget tillämpar riskreduceringstekniker i syfte att nå ett långsiktigt tillfredsställande försäkringsresultat. Riskreduceringstekniker kan indelas i följande grupper:

- Grupp 1 Åtgärder som minskar försäkringsansvaret.
- Grupp 2 Åtgärder som minskar försäkringsansvaret netto genom säkerheter.
- Grupp 3 Åtgärder som minskar försäkringsansvaret netto genom återförsäkring.

De ovanstående teknikerna kan kombineras inom ramen för vad som kan motiveras enligt försäkringsvillkoren.

Baserat på bolagets historiska data för skadeutbetalningar samt återbetalningar som erhållits framstår teknikerna i grupp 2 som mest effektiva. Grupp 3 har ännu aldrig prövats vid någon skada.

C.2 Marknadsrisk

C.2.1 Beskrivning av marknadsrisk

Marknadsrisk definieras som risken för värdeminskning i finansiella instrument till följd av förändringar i marknadspriser. Den kan mätas som storleken på variationer i avkastningen under en viss tidsperiod och skiljer sig åt mellan olika tillgångsslag. Risken mätt som avkastningens standardavvikelse uppgick för de senaste tolv månaderna enligt tabellen nedan.

C.2.2 Riskreducering och dess effektivitet

Bolaget har en angiven diversifiering i sin placeringsstrategi. Diversifieringen syftar till att fördela marknadsrisken mellan olika instrumenttyper. Limitkontroller görs dagligen för att säkerställa att kapitalförvaltningen håller sig inom beslutade ramar.

Ett exempel på en riskreduceringsteknik för marknadsrisker är att bolaget handlar valutaterminer för att reducera valutarisken i portföljen och för att underlätta en effektiv portföljförvaltning. I bolagets riktlinjer regleras till exempel den maximalt tillåtna valutarisken i tillgångarna totalt samt tillåten valutarisk i olika tillgångsslag.

Standardavvikelse, %	PRI Pensionsgaranti 2022	Benchmark 2022	PRI Pensionsgaranti 2021	Benchmark 2021
Räntebärande värdepapper	1,23	1,48	0,81	0,98
Svenska aktier	19,07	19,04	9,75	13,03
Utländska aktier	12,61	14,26	7,03	8,74



C.3 Kreditrisk (motpartsrisk)

C.3.1 Beskrivning av kreditrisk

Avgiven återförsäkring

Motpartsrisken utgörs av risken att de företag som PRI Pensionsgaranti har återförsäkringsskydd från inte kan fullgöra sina förpliktelser.

PRI Pensionsgaranti har återförsäkrat sig hos ett antal återförsäkringsbolag vars rating hos Standard & Poor's ligger mellan A- och AA-.

Övriga motparter

Risken att de motparter som PRI Pensionsgaranti handlar finansiella instrument med eller den bank där bolaget har placerat likvida medel, inte kan fullgöra sina förpliktelser. Bolagets övriga motpartsrisker hänför sig huvudsakligen till:

- Likvida medel på bank.
- Investeringsmotparter kreditrisk – bolaget är exponerat mot kreditrisk på motparter endast vad gäller marknadsvärdering av ingångna terminskontrakt. Vad gäller centralt clearade instrument bedöms motpartsrisk ej föreligga. Avtal med motpartsbanker reglerar nivåer för ställande av säkerheter.

C.3.2 Riskreducering och dess effektivitet

Två gånger per år genomför kapitalförvaltning och riskhantering en inventering av bolagets investeringsmotparter samt en omvärldsbevakning med en bolagsintern bedömning av motparternas rating enligt ratinginstituten.

C.4 Likviditetsrisk

C.4.1 Beskrivning av likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken för förändringar i resultatet till följd av att bolaget inte kan infria sina betalningsförpliktelser i tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder

inklusive derivatinstrument har olika löptider. Likviditetsrisk kan förekomma på marknaden, vilket innebär att det är svårt att finna köpare när man vill sälja och vice versa. På grund av detta kan marknadspriset påverkas negativt vid en försäljning av tillgångar.

Likviditetsrisken i PRI Pensionsgaranti reduceras genom placeringar i likvida värdepapper på likvida marknader.

C.4.2 Riskreducering och dess effektivitet

Bolaget genomför en månatlig avstämning avseende kända skador, dess utbetalningar och regresser samt eventuellt förväntade skador. Syftet med denna rutin är bland annat att säkerställa en effektiv likviditetshantering, där utfallet av rutinen omhändertas i bolagets likviditetsprognos som uppdateras dagligen.

C.5 Hållbarhetsrisk

C.5.1 Beskrivning av hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrisk är en klimat/miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell negativ inverkan på bolaget. De hållbarhetsrisker som troligtvis skulle påverka bolaget mest är omställningsrisker inom kreditförsäkring och kapitalförvaltning.

C.5.2 Riskreducering och dess effektivitet

Ansvarig för varje riskområde identifierar hållbarhetsrisker och beslutar om åtgärder samt hantering av risken. Detta finns beskrivet i styrdokumentet Riktlinje avseende hållbarhet, Riktlinje för kapitalförvaltningen, Riktlinje för kreditförsäkringsverksamheten och Försäkringstekniska riktlinjer. Övriga hållbarhetsrelaterade risker hänförs till operativa risker.

C.6 Operativ risk

C.6.1 Beskrivning av operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av att bolaget inte agerar enligt intentionerna i den strategi som styrelsen beslutat, det vill säga hanteringsfel.

Felhantering kan till exempel vara i förhållande till:

- Fastställda processer
- Fastställda instruktioner
- Fastställd strategi.

Operativa risker identifieras, värderas och kvantifieras i samband med självutvärderande riskanalyser. Värderingen av riskerna görs genom uppskattning av sannolikhet för att risken materialiseras samt vilken resultatpåverkan det får.

C.6.2 Riskreducering och dess effektivitet

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process som följs upp bland annat genom: Ändamålsenliga rutiner och processer.

- Definierad ansvars- och arbetsfördelning rörande medarbetarna.
- Utbildning och kompetenshöjning
- IT-stöd.
- Interna informations- och rapporteringssystem för att bland annat tillgodose ledningens krav på information.
- Incidentrapporteringsprocessen.
- De risker som kan omhändertas och övas i kris- och kontinuitetsplanen hanteras där för en kontinuerlig behandling.

C.7 Övriga materiella risker

Det finns ett antal omvärldsfaktorer som påverkar bolagets risker. Två exempel på sådana är beroenden till Alecra premieräntor samt regulatoriska risker såsom förändringar i till exempel tjänstepensionsbeskattning. Dessa risker kan inte bolaget hantera på något annat sätt än att följa upp dem.

C.8 Övrig information

Solvens II-regelverket för beräkning av kapitalkrav ger tillsynsmyndigheten möjlighet, i de fall som standardformeln inte fullt ut speglar ett bolags risker, att tilldela bolaget ett kapitaltillägg. Kapitaltillägget adderas till kapitalkravet beräknat enligt standardformeln. Från och med den 1 juni 2021 har Finansinspektionen beslutat om ett kapitaltillägg för PRI Pensionsgaranti vid beräkning av SCR enligt standardformeln. Tillägget uppgår till 6 251 000 tusen kronor.

C.8.1 Aktsamhetsprincipen

PRI Pensionsgarantis tillgångar ska investeras på ett aktsamt sätt och tillgångar som innehas för att täcka försäkringstekniska avsättningar ska investeras på ett sätt som är lämpligt med hänsyn till åtagandenas art och löptid samt på det sätt som bäst gynnar försäkringstagarnas intressen.

Investeringar ska bara göras i finansiella instrument och andra tillgångar vars risker PRI Pensionsgaranti kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera samt på lämpligt sätt beakta i ORSA:n. Investeringar ska också kunna hanteras av bolagets riskhanteringssystem och förstås och utmanas av bolagets riskhanteringsfunktion. Lämplig riskspridning ska eftersträvas och överdrivet beroende av en viss tillgång, emittent, grupp av företag eller geografiskt område ska undvikas. Tillgångarna ska vara väl diversifierade för att reducera volatiliteten i avkastningen och för att undvika en alltför stor riskackumulering i portföljen som helhet.

Hållbarhetsanalys är en integrerad del av kapitalförvaltnings investeringsanalys och löpande förvaltning. I vår aktsamhetsanalys vid nya investeringar identifieras och bedöms hållbarhetsrisker (klimat/miljö-, sociala eller styrningsrisker), samt analyseras hur hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen. Väsentliga hållbarhetsrisker kan vara en anledning till att avstå från en investering.

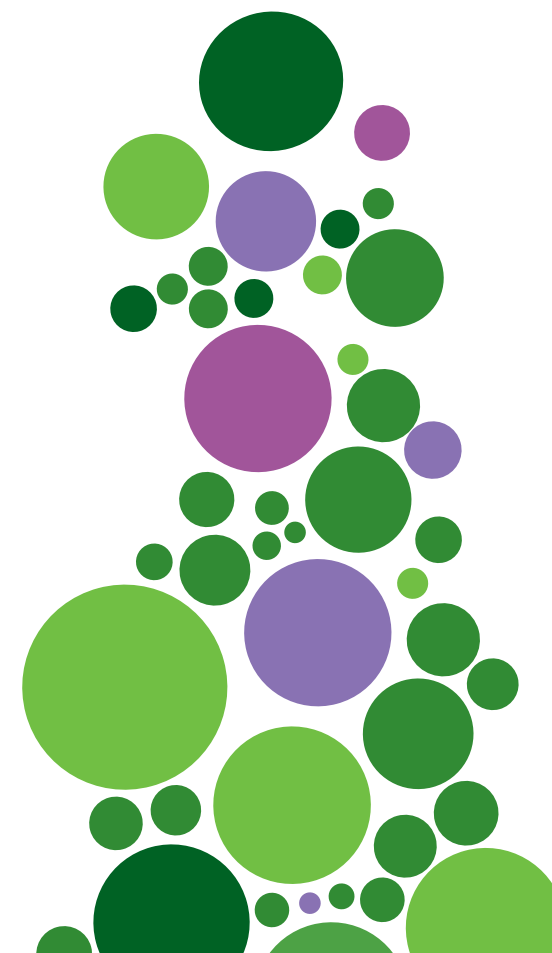
Bolagets samtliga investeringar ska följa dessa riktlinjer, vilka säkerställer kvalitetskrav för respektive tillgångsslag. PRI Pensionsgarantis betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen är tillräcklig.

C.8.2 Riskkoncentrationer

Två gånger om året sammanställer bolaget en rapport där samtliga exponeringar redovisas. I rapporten redogörs för försäkringsexponeringar, kapitalförvaltningsplaceringar samt konsultåtaganden. Rapporten används också för att mäta att bolaget inte överskrider limiten för maximal exponering för enskild risk, vilken stipuleras i riktlinjen för konsolidering.

C.8.3 Riskkänslighet

Styrelsen och bolagsledningen är ense om att bolagets risk för försäkringsfall är den mest centrala risken. Först när ett försäkringsfall inträffar behöver bolaget kapital för att täcka skadan och då är det centralt att det finns kapital att tillgå. Skador inträffar historiskt i större omfattning efter några års recession, vilket betyder att när bolaget behöver kapital kommer sannolikt lägre värden på placeringstillgångar medfört ett minskat konsolideringskapital. Det innebär att det måste finnas tillräckligt med kapital med hänsyn till eventuella kommande skador och recessioner. Dessa risker analyseras i olika scenarier i bolagets ORSA.



D. Värdering för solvensändamål

PRI Pensionsgarantis tillgångar och skulder med uppgift om värde framgår av solvensbalansräkningen. Se bilaga, S.02.01 Balansräkning.

D.1 Tillgångar

Följande tillgångar är att anse som materiella:

- Börsnoterade aktier
- Obligationer
- Investeringsfonder.

Det föreligger inga skillnader i metoderna mellan värdering för solvensändamål och värdering i den finansiella redovisningen för dessa tillgångar. Det finns olika kategorier för hur finansiella instrument på PRI Pensionsgaranti värderas. En kategori instrument är mycket likvida och värderas till kurs på en aktiv marknad (till exempel börsnoterade aktier, handlade obligationer och statsskuldväxlar). En annan kategori är instrument som också värderas till kurs men där kurserna inte ändras dagligen på grund av att instrumentet inte handlas aktivt eller överhuvudtaget (till exempel hedgefonder, fastighetsfonder och räntefonder).

D.1.1 Övriga tillgångar

"Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans" utgörs primärt av medel för de pensionsutbetalningar som bolaget gör avseende ITP 2 och som bolaget har tagit emot och redovisar enligt Lag om redovisningsmedel. De motsvaras av en skuld, som redovisas under posten Övriga skulder som inte visas någon annanstans i bolagets solvensbalansräkning. Dessa medel är inte en del av bolagets försäkringsrörelse och ingår inte i Kapitalbasen.

"Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)" utgörs primärt av förskottsinbetalad skatt, medel på avräkningskonton inom ramen för kapitalförvaltningen och fordringar på försäkringstagare.

Ovan nämnda tillgångar värderas till verkligt värde. Värderingen sker utifrån bedömning, uppskattning och antagande om det verkliga värdet. Uppskattningen görs individuellt per fordran. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet.

Lånefordringar och kundfordringar klassificeras som finansiella tillgångar. De värderas till de belopp som beräknas mottas, efter avdrag för osäkra fordringar.

D.2 Försäkringstekniska avsättningar (FTA)

De försäkringstekniska avsättningarna avseende solvensändamål ska bestå av en bästa skattning av framtida kassaflöden och en riskmarginal. Den bästa skattningen av framtida kassaflöden ska motsvara det förväntade nuvärdet av de framtida kassaflöden som kan uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Vid beräkning av bästa skattning ska bolaget beakta alla de inkommande och utgående kassaflöden som krävs för att slutligt reglera försäkringsåtagandena. Kassaflöden ska beräknas brutto, med separat beräkning för avgiven återförsäkring. För kassaflöden avseende avgiven återförsäkring ska sannolikhet för fallissemang hos motpart beaktas. Vid nuvärdesberäkningen avseende solvensändamål ska bolaget använda de riskfria räntesatserna i enlighet med vid var tid gällande regelverk.

I den finansiella redovisningen värderas FTA enligt försiktiga principer medan i Solvens II grundas den på antaganden om riskmått, räntesatser och driftskostnader som var för sig är ansvarsfulla, tillförlitliga och objektiva. I den finansiella redovisningen görs en avsättning för ej intjänad premie och kvardröjande risker, medan i Solvens II beräknas en premiereserv med kassaflödesteknik.

Bolagets skadereserv (för Solvens II-värdering) består av den diskonterade avsättningen för kända men oreglerade skador med därtill hörande skaderegleringsreserv. Den uppskattade totala skadekostnaden exklusive återvinningar är tidigt känd. Det som däremot kan ta tid och vara osäkert är återvinningar av andra typer än säkerställda säkerheter.

Premiereserven beräknas utifrån den förväntade premien samt skadekostnaden för skador som ännu inte inträffat, under resterande ansvarstid. Premiereserven utgör den största osäkerheten avseende bolagets FTA. För FTA görs antaganden avseende både skadefrekvens och försäkrat belopp.

Återförsäkrarens andel av FTA justeras med avseende på förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang.

Riskmarginalen beräknas till den kostnad som motsvarar det belopp som försäkrings- och återförsäkringsföretag kan förväntas kräva för att ta över och uppfylla försäkrings- och återförsäkringsförpliktelseerna.

Volatilitetsjustering eller matchningsjustering tillämpas inte.

D.3 Andra skulder

Nedan redovisas värderingsregler för de kategorier av övriga skulder som kan anses vara materiella.

D.3.1 Uppskjutna skatteskulder

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Temporära skillnader beaktas inte för skillnad som uppkommit vid första redovisningen av tillgångar och skulder som inte är rörelseförvärv, och som vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktigt resultat. Vidare beaktas heller inte temporära skillnader som är hänförliga till andelar i dotterbolag som inte förväntas bli återförda inom överskådlig framtid. Värderingen av uppskjuten skatt baseras på hur underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av beslutade eller per balansdagen i praktiken beslutade skattesatser och skatteregler.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att de kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Det föreligger inga materiella uppskjutna skattefordringar. Orealiserade värdeändringar redovisas över resultaträkningen. Uppskjuten skatt redovisas till 20,6 procent av beloppet.

Uppskjuten skatt redovisas även på skillnader i värdering enligt den finansiella rapporteringen och den värdering som

används i solvensbalansräkningen. Skillnader i värderingar föreligger för följande tillgångs- och skuldkategorier:

- Försäkringstekniska avsättningar
- Premiefordringar
- Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar
- Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser
- Immateriella tillgångar
- Aktier i dotterbolag.

D.3.2 Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)

Posten skulder omfattar bland annat leverantörsskulder, likvidavräkningar vid köp och försäljning av finansiella instrument, skulder avseende källskatt, sociala avgifter, bolagsskatt samt mervärdesskatt.

Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde, vilket anses utgöra ett uppskattat värde av verkligt värde då löptiden är kortare än tolv månader.

Samtliga skulder är kortsiktiga och förfaller till betalning inom ett år. Det föreligger ingen osäkerhet varken avseende belopp eller tidpunkt för förfall.

D.3.3 Övriga skulder som inte visas någon annanstans

Denna post utgörs primärt av de skulder som bolaget har gentemot de kundföretag som förskottsbetalat medel för de pensionsutbetalningar som bolaget gör avseende ITP 2 för kundföretagens räkning. Dessa medel har bolaget tagit emot och redovisar enligt Lag om redovisningsmedel, är inte en del av bolagets försäkringsrörelse och ingår inte i Eget kapital.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

I den finansiella redovisningen och i redovisningen för solvensändamål värderas de finansiella instrumenten till verkligt värde. I vissa fall kan upplupet anskaffningsvärde vara metoden som används för att fastställa ett uppskattat verkligt värde. Detta gäller huvudsakligen för finansiella instrument med kortare löptid.

Finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde beräknas med effektivräntemetoden och bygger på diskontering av framtida kassaflöden med en effektivränta.

Det verkliga värdet på finansiella instrument bestäms utifrån tre nivåer av värderingsmetoder. Huvudregeln är att det finansiella instrumentet ska värderas i enlighet med nivå 1, det vill säga enligt noterade priser på en aktiv marknad för samma instrument. De verkliga värdena fastställs med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader.

Om det av olika skäl inte är möjligt att värdera tillgången enligt ovan huvudregel ska värdering göras enligt de alternativa värderingsmetoderna enligt nivå 2 eller nivå 3.

- Nivå 2: enligt direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.
- Nivå 3: enligt indata som inte är observerbara på marknaden.

De alternativa värderingsmetoderna ska i så liten utsträckning som möjligt förlita sig på företagsspecifika data och maximera användningen av relevanta marknadspriser, inklusive följande:

- a) Noterade priser för identiska eller liknande tillgångar eller skulder på marknader som inte är aktiva.
- b) Andra data än noterade priser som är observerbara för tillgången eller skulden, inbegripet räntor och avkastningskurvor som är observerbara i normalt angivna intervall, implicit volatilitet och kreditspread.
- c) Marknadsbekräftade data som kanske inte är direkt observerbara men som bygger på eller stöds av observerbara marknadsdata.

Om observerbara data inte finns tillgängliga, bland annat om det förekommer liten eller ingen marknadsaktivitet för tillgången eller skulden på värderingsdagen, ska bolaget använda icke observerbara indata. Dessa återspeglar de antaganden som marknadsaktörerna skulle göra vid prissättning av tillgången eller skulden, inbegripet antaganden om risk.

D.5 Övrig information

Det finns ingen mer information om bolagets värdering av tillgångar och skulder av materiell karaktär utöver den som anges ovan.

Kredit- och borgensförsäkring, tusen kronor	Redovisning	Solvens II	Omvärderingseffekt
FTA (exklusive riskmarginal), brutto	557 412	–293	–557 706
Återförsäkring	42 801	–27 731	–70 532
Riskmarginal	0	484 533	484 533
FTA, netto	514 611	511 970	–2 641

E. Finansiering

Bolaget har i en riktlinje definierat konsolidering och dess mål samt limit för maximal exponering. Riktlinjen definierar att konsolideringskapitalet utgörs av summan av eget kapital, obeskattade reserver och uppskjuten skatt.

E.1 Kapitalbas

PRI Pensionsgaranti är ett ömsesidigt skadeförsäkringsföretag, där resultaten ackumuleras till en kapitalbas. Avkastningen på förvaltat kapital har historiskt varit den främsta källan till ökad kapitalbas. Bolagets möjligheter till direkt påverkan för att stärka kapitalbasen är små. Bolagsordningens § 6 kan utnyttjas, vilka anger att bolaget kan begära in nytt kapital av försäkringstagarna om högst två procent av pensionsskulden (uttaxering). Det har dock aldrig utnyttjats.

Styrelsen tar årligen beslut om huruvida återbäring ska tilldelas. Ett sådant beslut tas i det fall den finansiella ställningen tillåter det och sänker momentant kapitalbasen med samma belopp som den tilldelade återbäringen, oaktat eventuella skatteeffekter.

Sammantaget har bolaget små möjligheter att påverka kapitalbasens storlek, och får inrikta sig på att anpassa risktagandet efter hur mycket risk kapitalbasen förmår att täcka.

PRI Pensionsgarantis kapitalbas framgår av bilaga S.23.01 och består i sin helhet av primärkapital och av posten avstämningsreserv, som utgörs av det belopp med vilket tillgångarna överskrider skulderna. Kapitalbasen klassificeras i sin helhet som nivå 1 – utan begränsningar. Hela kapitalbasen får medräknas för att täcka både solvens- kapitalkravet och minimikapitalkravet. Kapitalbasen per den 31 december 2022 var 33 144 141 tusen kronor, vilket är en ökning från den 31 december 2021 då kapitalbasen var 33 083 747 tusen kronor. Varje år gör bolagen en affärsplanering. Den har en tidshorisont på tre till fem år.

Konsolideringskapitalet i den finansiella redovisningen är 1 264 600 tusen kronor högre än kapitalbasen i Solvens II. Det beror i huvudsak på omvärdering av de försäkringstekniska avsättningarna, samt att immateriella tillgångar är värderade till noll i solvenssammanhang.

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

PRI Pensionsgarantis solvenskapitalkrav framgår av bilaga S.25.01 och minimikapitalkravet av bilaga S.28.01. Under 2022 har solvenskapitalkravet minskat från 12 911 941 tusen kronor till 12 543 113 tusen kronor. Kapitelltillägget som bolaget ålagts sedan juni 2021 är 6 251 000 tusen kronor.

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

Bolaget tillämpar inte durationsbaserad aktierisk för beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder inte någon intern modell.

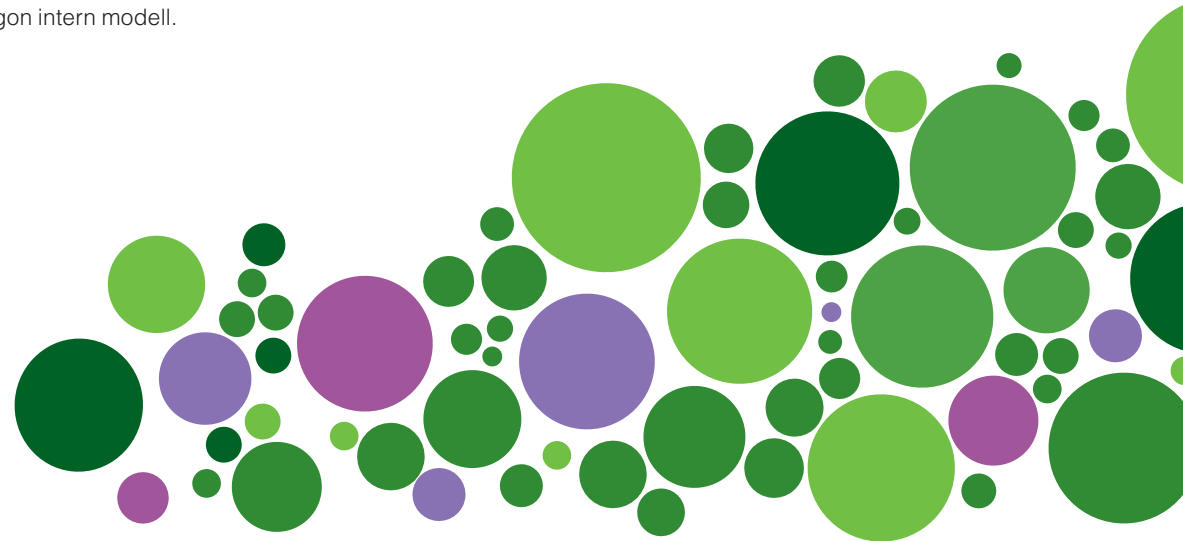
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Bolaget har uppfyllt kapitalkraven under hela verksamhetsåret.

E.6 Övrig information

Det finns ingen mer information om bolagets finansiering, utöver den som anges ovan, som är av materiell karaktär.

Solvensrelaterade nyckeltal, tusen kronor	2022	2021
Kapitalbas enligt Solvens II	33 144 141	33 083 747
Varav primärkapital	33 144 141	33 083 747
Varav tilläggskapital	–	–
Minimikapitalkrav	3 135 778	3 227 985
Solvenskapitalkrav	12 543 113	12 911 941



Bilagor

Avrundningsdifferenser kan förekomma.



S.02.01 Balansräkning

Tillgångar	Solvens II – värde	
		C0010
Goodwill	R0010	
Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020	
Immateriella tillgångar	R0030	0
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	4 793
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	33 253 029
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	35 085
Aktier	R0100	5 346 936
Aktier – börsnoterade	R0110	5 346 936
Aktier – icke börsnoterade	R0120	
Obligationer	R0130	12 067 452
Statsobligationer	R0140	1 072 550
Företagsobligationer	R0150	10 994 902
Strukturerade produkter	R0160	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	15 776 992
Derivat	R0190	26 564
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Övriga investeringar	R0210	0
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	

Tillgångar	Solvens II – värde	
		C0010
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	-27 731
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	-27 731
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	-27 731
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	
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	0
Återförsäkringsfordringar	R0370	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	65 052
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	1 221 165
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	4 585 941
Summa tillgångar	R0500	39 102 249

S.02.01 Balansräkning, forts.

Skulder	Solvens II – värde	
		C0010
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	484 240
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	484 240
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	–293
Riskmarginal	R0550	484 533
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	
Riskmarginal	R0590	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	
Riskmarginal	R0640	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	
Riskmarginal	R0680	
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	

Skulder	Solvens II – värde	
		C0010
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	
Riskmarginal	R0720	
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	2 707
Pensionsåtaganden	R0760	44 979
Depåer från återförsäkrare	R0770	
Uppskjutna skatteskulder	R0780	735 489
Derivat	R0790	136 570
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	
Återförsäkringsskulder	R0830	0
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	228 502
Efterställda skulder	R0850	
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	4 325 622
Summa skulder	R0900	5 958 109
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	33 144 140

S.05.01 Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

		Kredit- och borgensförsäkring	Egendom	Totalt
		C0090	C0160	C0200
Premieinkomst				
Brutto – direkt försäkring	R0110	537 385		537 385
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120			
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130		151	151
Återförsäkrares andel	R0140	36 659		36 659
Netto	R0200	500 726	151	500 877
Intjänade premier				
Brutto – direkt försäkring	R0210	523 222		523 222
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220			
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230		370	370
Återförsäkrares andel	R0240	32 540		32 540
Netto	R0300	490 682	370	491 052
Inträffade skadekostnader				
Brutto – direkt försäkring	R0310	–24 664		–24 664
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320			
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330			
Återförsäkrares andel	R0340			
Netto	R0400	–24 664		–24 664
Ändringar inom övriga avsättningar				
Brutto – direkt försäkring	R0410			
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420			
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430			
Återförsäkrares andel	R0440			
Netto	R0500			
Uppkomna kostnader	R0550	147 214	78	147 292
Övriga kostnader	R1200			
Totala kostnader	R1300			147 292

S.05.02 Premier, ersättningar och kostnader per land

		Hemland	Totalt för de fem största länderna och hemlandet	Fem största länder (per bruttopremieinkomst) – skadeförsäkringsförpliktelser			
	R0010			(NO) Norge	(FI) Finland	(GB) Storbritannien	
		C0080	C0140	C0090	C0090	C0090	C0090
Premieinkomst							
Brutto – direkt försäkring	R0110	533 476	537 385	3 909			
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120						
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130		151		151		
Återförsäkrares andel	R0140	36 659	36 659				
Netto	R0200	496 817	500 877	3 909	151		
Intjänade premier							
Brutto – direkt försäkring	R0210	519 520	523 222	3 262		440	
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220						
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230		370		370		
Återförsäkrares andel	R0240	32 540	32 540				
Netto	R0300	486 980	491 052	3 262	370	440	
Inträffade skadekostnader							
Brutto – direkt försäkring	R0310	–24 664	–24 664				
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320						
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330						
Återförsäkrares andel	R0340						
Netto	R0400	–24 664	–24 664				
Ändringar inom övriga avsättningar							
Brutto – direkt försäkring	R0410						
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420						
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430						
Återförsäkrares andel	R0440						
Netto	R0500						
Uppkomna kostnader	R0550	147 291	147 291				
Övriga kostnader	R1200						
Totala kostnader	R1300		147 291				

S.17.01 Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

		Kredit- och borgensförsäkring	Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	Total skadeförsäkringsförpliktelse
		C0100	C0170	C0180
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0010			
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet	R0050			
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal				
Bästa skattning				
Premieavsättningar				
Brutto	R0060	-2 858	110	-2 748
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0140	-27 731		-27 731
Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150	24 873	110	24 983
Skadeavsättningar				
Brutto	R0160	2 454		2 454
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang	R0240			
Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	2 454		2 454
Bästa skattning totalt – brutto	R0260	-404	110	-294
Bästa skattning totalt – netto	R0270	27 327	110	27 437
Riskmarginal	R0280	484 387	146	484 533
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar				
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0290			
Bästa skattning	R0300			
Riskmarginal	R0310			
Försäkringstekniska avsättningar – totalt				
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0320	483 983	256	484 239
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt	R0330	-27 731		-27 731
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt	R0340	511 714	256	511 970

S.19.01 Skadeförsäkringsersättningar

Total skadeförsäkringsverksamhet

Skadeår/försäkringsår	Z0020	Skadeår
-----------------------	-------	---------

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

År		Utvecklingsår										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Föregående	R0100											-24 574
N-9	R0160	3 535	-2 044			10			-3			
N-8	R0170	2 006			-250							
N-7	R0180											
N-6	R0190	-65	1			-6						
N-5	R0200	75										
N-4	R0210											
N-3	R0220	253 668	-245	-304								
N-2	R0230	-22										
N-1	R0240	3 181	-88									
N	R0250	-1										

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

		Utvecklingsår										
År		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Föregående	R0100											0
N-9	R0160				259	0	0	0	0	0	0	
N-8	R0170			178	0	0	0	0	0	0		
N-7	R0180		0	0	0	0	0	0	0			
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0				
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0					
N-4	R0210											
N-3	R0220	399 671	379 519	0	0							
N-2	R0230	0	0	0								
N-1	R0240	0	0									
N	R0250	0										

Under innevarande år Summan av år (ackumulerad)

		C0170	C0180
	R0100	-24 574	-24 574
	R0160		1 498
	R0170		1 756
	R0180		
	R0190		-70
	R0200		75
	R0210		
	R0220		253 119
	R0230		-22
	R0240	-88	3 093
	R0250	-1	-1
Totalt	R0260	-24 663	234 874

		Årets slut (diskonterade data)
		C0360
	R0100	0
	R0160	0
	R0170	0
	R0180	0
	R0190	0
	R0200	0
	R0210	0
	R0220	0
	R0230	
	R0240	0
	R0250	0
Totalt	R0260	0

S.23.01 Kapitalbas

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010					
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	33 144 141	33 144 141			
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 ska ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II						
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte ska 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	33 144 141	33 144 141			

S.23.01 Kapitalbas, forts

		Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
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	33 144 141	33 144 141			
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	33 144 141	33 144 141			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	33 144 141	33 144 141			
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	33 144 141	33 144 141			
Solvenskapitalkrav	R0580	12 543 114				
Minimikapitalkrav	R0600	3 135 778				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav	R0620	264,2417%				
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav	R0640	1056,9670%				
Avstämningsreserv						
		C0060				
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	33 144 141				
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710					
Förutsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720					
Andra primärkapitalposter	R0730					
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740					
Avstämningsreserv	R0760	33 144 141				
Förväntade vinster						
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770					
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	2 858				
Total EPIFP	R0790	2 858				

S.25.01 Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln

		Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
		C0110	C0090	C0120
Marknadsrisk	R0010	5 868 666		
Motpartsrisk	R0020	734 664		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030			
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040			
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	2 089 191	None	
Diversifiering	R0060	–1 680 626		
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0		
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	7 011 895		
Beräkning av solvenskapitalkrav		C0100		
Operativ risk	R0130	15 708		
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140	0		
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	–735 489		
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160			
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200	6 292 114		
Kapitaltillägg redan infört	R0210	6 251 000		
Solvenskapitalkrav	R0220	12 543 114		
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			
		JA/NEJ	Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	
Metod för beräkning av skattesats		C0109	C0130	
Metod baserad på genomsnittlig skattesats	R0590	Nej		
Beräkning av förlusttäckningskapaciteten hos uppskjutna skatter				
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	R0640			–735 489
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av återföring av uppskjutna skatteskulder	R0650			–735 489
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad med hänvisning till sannolika framtida skattepliktiga ekonomiska överskott	R0660			
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämning bakåt, innevarande år	R0670			
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämning bakåt, kommande år	R0680			
Maximal förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	R0690			735 489

