



Eir Gruppen

**Rapport om solvens och finansiell ställning (SFCR)
2024**

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Innehåll

A. VERKSAMHET OCH RESULTAT	4
A.1. Verksamhet	4
A.2. Försäkringsresultat.....	7
A.3. Investeringsresultat	9
A.5. Övrig information.....	10
B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEM	10
B.1. Allmän information om företagsstyrningssystemet	10
B.2. Lämplighetskrav	13
B.3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	15
B.4. Internkontrollsystem	17
B.5. Internrevisionsfunktion	18
B.6. Aktuariefunktion	19
B.7. Uppdragsavtal	20
B.8. Övrig information.....	21
C. RISKPROFIL.....	22
C.1. Teckningsrisk	23
C.2. Marknadsrisk.....	24
C.3. Kreditrisk	25
C.4. Likviditetsrisk.....	26
C.5. Operativ risk.....	27
C.6. Övriga materiella risker	30
C.7. Övrig information.....	30
D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL	31
D.2. Försäkringstekniska avsättningar	33
D.3. Andra skulder	35
D.4. Alternativa värderingsmetoder	35
D.5. Övrig information.....	35
E. FINANSIERING.....	36
E.1. Kapitalbas	36
E.2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	37
E.3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.....	38
E.4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	38
E.5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	38
E.6. Övrig information.....	38

SAMMANFATTNING

SFCR ska genomföras för såväl enskilda försäkringsbolag som för försäkringsgrupper. Eir Försäkring AB ("Eir" eller "Bolaget"), org. nr 559166–0617, och dess moderföretag Eir Invest Holding AB ("Holding" eller "Moderbolaget"), org. nr 559166–0625, utgör en försäkringsgrupp ("Gruppen" eller "Eir Gruppen") enligt 19 kap, 2 §, 2 stycket, 3 punkten Försäkringsrörelselagen (2010:2043) (hädanefter "FRL"). Verksamhet i Gruppen bedrivs nästan uteslutande i Eir Försäkring AB. Eir Invest Holding har därför ansökt om, och fått godkänt av Finansinspektionen att;

- Moderbolaget får göra en ORSA enligt 10 kap. 11–13 §§ FRL på gruppnivå och på nivån för Eir;
- Moderbolaget får offentliggöra en gemensam solvens- och verksamhetsrapport ("SFCR") på gruppnivå och för Bolaget.

Gruppen har fått godkänt från Finansinspektionen att genomföra SFCR som en enda handling vilket innebär att denna rapport avser SFCR för såväl Eir Försäkring AB som för Gruppen.

Medräkningsbar kapitalbas i Gruppen uppgick per 2024-12-31 till 112 245 TSEK och för Eir till 110 137 TSEK. Då solvenskapitalkravet (SCR) överstiger minimikapitalkravet (MCR) utgår solvenskapitalkvoten från SCR. Solvenskapitalkvoten (SCR) uppgick per 2024-12-31 till 168% för Gruppen respektive 165% för Eir. Majoriteten av solvenskapitalkravet härstammar från Eirs verksamhet men med mindre tillägg på motpartsrisken som kommer av Moderbolagets banktillgodohavanden.

Jämfört med 2023 har kapitalbasen i Gruppen sjunkit på grund av negativt tekniskt resultat under en tillväxtfas men utökats genom kapitaltillskott. Kapitaltillskott har inbetalats med 41,8 MSEK till Eir Invest Holding och med 42,1 MSEK till Eir Försäkring under 2024.

Den av styrelsen beslutade riskaptiten är för Eir 140%. Vid ingången av året var SCR-kvoten för Eir 190% och lägst av MCR- och SCR-kvoten. Per den 31 december 2024 är Eirs MCR på 237% och SCR på 165% vilket är med god marginal över riskaptiten. Bolaget arbetar med att tillföra bolaget ytterligare kapital under 2025, se avsnitt E. FINANSIERING.

Eir är i stark tillväxt vilket innebär att försäkringsvolymerna växer. Därtill har Eir expanderat till Grekland. Under året har Eir bytt leverantör avseende centrala funktionerna för regelefterlevnad i och med att tidigare leverantör fusionerats med annat företag. Ansvarig person som levererar i uppdraget har ändrats under året.

Under 2024 har det skett förändringar i Bolagets styrelse och styrelsens arbetsutskott. Det har skett förändring i styrelsen genom att Mikkel Orheim har avgått som ledamot i styrelse och styrelseutskott och Ann-Charlotte Eliasson har tillträtt som ledamot i både styrelse och utskott.

Det globala läget präglas av tilltagande handelsturbulens och ökad geopolitisk osäkerhet. Under våren har USA infört ett brett importtullgolv som i praktiken omfattar de flesta varor, och signalerat möjligheten till ytterligare höjningar mot utvalda länder. EU har samtidigt godkänt spegelåtgärder, vilket gör risken för en förlängd tariffundra reell.

Internationella organisationer pekar på avtagande världshandel och en mer dämpad konjunkturutveckling, även om inflationstakten fortsätter sjunka och centralbankernas ränteläge närmar sig en mer neutral hållning.

För ekonomin innebär den nya handelssituationen att exportberoende sektorer möter både högre insatskostnader och svagare efterfrågan, vilket ger ett osäkert basscenario.

Riskimplikationer

- *Skadeinflation & leveransstörningar* – dyrare material, reservdelar och längre ledtider pressar ersättningskostnader och höjer avbrottsrisker.
- *Marknads- och kreditrisk* – tarifförsäkerhet skapar ökad volatilitet i räntor, aktier och kreditspreadar. Givet nuvarande tillgångsportfölj är exponeringen för Eir begränsad.
- *Cyber- och operativ risk* – den europeiska förordningen om digital operativ resiliens (DORA) är nu fullt tillämplig och skärper kraven på incidenthantering och tredjepartskontroll.
- *Naturkatastrofrisker* – EIOPAs senaste översyn av standardformeln höjer eller inför riskfaktorer för översvämning, storm och hagel i flera länder där Eir är aktivt, vilket kan öka kapitalkravet för egendomsportföljen.

Bolaget följer utvecklingen genom löpande scenarioanalys inom ORSA-ramverket.

Eirs företagsstyrning beskrivs under avsnitt B, riskprofil beskrivs under avsnitt C, värdering av tillgångar och skulder för solvensändamål beskrivs i avsnitt D och finansiering beskrivs under avsnitt E.

A. VERKSAMHET OCH RESULTAT

A.1. Verksamhet

Verksamheten i Gruppen härstammar från Eirs försäkringsverksamhet, Moderbolagets verksamhet består enbart av att äga Eir.

Eir startade i slutet av 2019 med syfte att leverera skadeförsäkring till primärt privatkunder med fokus på anpassade erbjudanden efter kunders behov. Eir ska utmana de etablerade aktörerna på skadeförsäkringsmarknaden genom att vara digitala, transparenta, fokuserade, genom att tänka nytt och förenkla processer. Strategin är att Eir ska utnyttja sin unika position till att leda den digitala utvecklingen. Även om Eir under uppstarten har fokuserat på de traditionella privatprodukterna följer Bolaget utvecklingen med ändrade behov och efterfrågan efter nya försäkringsprodukter. Bolaget ska bli en central del av framtidens försäkringsmarknad med hjälp av Bolagets IT-plattform och marknadsstrategi. Affären utvecklas kontinuerligt och under 2024 har Eir sålt försäkringar på den svenska, norska, danska, spanska, grekiska och tyska marknaden. Försäkringsresultatet för verksamhetsåret 2024 uppgick till -24 636.

Eir har tillstånd att försäkra risker inom samtliga direktskadeförsäkringsklasser med undantag för klass 4 (spårfordon), 5 (luftfartyg) samt 11 (luftfartygsansvar). Bolaget har även tillstånd att bedriva gränsöverskridande verksamhet i de länder Eir verkar i.

Bolaget har under 2024 vuxit i de befintliga marknaderna Sverige, Danmark, och Norge. Försäljning av försäkringar har påbörjats i Grekland och inom för bolaget kända produkter. Distributionen sker, liksom tidigare, primärt genom partnerskap med i huvudsak privatkonsumenter som försäkrade.

Företagsstyrningssystemet syftar till en sund och ansvarsfull ledning av företagets verksamhet samt en god regelefterlevnad. Systemet ska säkerställa att Eir har en överblickbar organisationsstruktur med en tydlig ansvarsfördelning, en lämplig uppdelning av uppgifterna och ett effektivt informationssystem. Viktiga komponenter i företagsstyrningssystemet är Eirs riskhanterings- och internkontrollsystem vars syfte är att med erforderliga medel och metoder hantera och kontrollera de risker som finns i verksamheten. Företagsstyrningssystemet är riskbaserat vilket innebär att de risker som kan få väsentliga konsekvenser eller som har högre sannolikhet för att inträffa prioriteras. Eir arbetar efter principen om de tre försvarslinjerna.

Av riskprofilen framgår att Eir och Gruppen har den primära riskexponeringen mot försäkringsrisk (sjuk och skade) samt motpartsrisk (primärt återförsäkring samt bankmotparter). Försäkringsrisken begränsas genom

extern återförsäkring, både på proportionell och icke proportionell basis, det vill säga både på portföljnivå och vid enskilda stora skadehändelser. Motpartsrisken är risken att ett åtagande inte fullgörs av en motpart och därigenom orsakar en oväntad förlust. Motpartsrisken hanteras primärt genom styrning och övervakning av motparterers kreditvärdighet. Exponeringen mot marknadsrisk är låg givet att Eir enbart har medel placerade på bankkonton.

Medräkningsbar kapitalbas i Gruppen uppgick per 2024-12-31 till 112 245 TSEK och för Eir till 110 137 TSEK. Då solvenskapitalkravet (SCR) överstiger minimikapitalkravet (MCR) utgår solvenskapitalkvoten från SCR. Solvenskapitalkvoten (SCR) uppgick per 2024-12-31 till 168% för Gruppen respektive 165% för Eir. Majoriteten av solvenskapitalkravet härstammar från kapitalkravet för försäkringsrisk.

Eir har vidare hållit sitt återförsäkringsskydd hos flera återförsäkrare för att sprida risken som en utökad premievolyym medför. Eir har kvotåterförsäkring med en varierande cederingsgrad på mellan 70 - 90% för alla större produkter. Eir skyddar sig utöver detta mot stora skadehändelser med XoL återförsäkring.

Försäkringsklasser och marknader

Eir har tillstånd att försäkra risker inom samtliga direktskadeförsäkringsklasser med undantag för klass 4 (spårfordon), 5 (luftfartyg) samt 11 (luftfartygsansvar). Bolaget har även tillstånd att bedriva gränsöverskridande verksamhet. Eirs tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet hänvisat till försäkringsklasser redovisas i *Tabell 1*, av vilken det även framgår på vilka marknader Eir har tillstånd att bedriva gränsöverskridande verksamhet. Under 2024 tecknades försäkringar genom partners i Sverige, Norge, Danmark, Tyskland, Grekland och Spanien.

Tabell 1. Tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet

Direktskade-försäkring	SE	NO	DK	FI	DE	ES	PT	GR	FR	IT	NL
Klass 1. Olycksfall (inklusive arbets-skador och yrkessjukdomar)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Klass 2. Sjukdom	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Klass 3. Landfordon (andra än spårfordon)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Klass 6. Fartyg	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
Klass 7. Godstransport (varor, bagage och allt annat gods)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Klass 8. Brand och naturkrafter	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Klass 9. Annan sakskada	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Klass 10. Motorfordons- ansvar	✓	✓	✓								
Klass 12. Fartygs- ansvar	✓	✓	✓								
Klass 13. Allmän ansvarighet	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Klass 16. Annan förmögen- hetsskada	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Klass 17. Rättsskydd	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓
Klass 18. Assistans	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓

Ägarstruktur

Eir är som tidigare nämnts ett helägt dotterbolag till Eir Invest Holding AB som är ett försäkringsholdingföretag. Tillsammans utgör de Gruppen. Eir samt Moderbolaget och därmed Gruppen har sitt säte och huvudkontor i Stockholm.

Holding ägs i majoritet (80,77%) av Ilmaco GmbH, (Österrike, FN 521988). Ingen av de andra ägarna äger 10 % eller mer.

Eir ingår inte i, eller kan inte antas komma att ingå i ett finansiellt konglomerat.

Kontaktuppgifter

Eir och Gruppen står under tillsyn av FI. Kontaktuppgifter redogörs för nedan.

Postadress

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

Besöksadress

Sveavägen 44, Stockholm

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

Externrevisorer för Eir Invest Holding AB samt Eir Försäkring AB är KPMG AB med organisationsnummer 556043–4465. Kontaktuppgifter redogörs för nedan.

Postadress

KPMG
Postbox 382
101 27 Stockholm

Besöksadress

Vasagatan 16
111 20 Stockholm

Huvudansvarig revisor

Gunilla Wernelind

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

Materiella förändringar under rapporteringsperioden

Under året har materiella transaktioner med ägare förekommit under kapitaltillskottsprocessen. Inga andra materiella transaktioner har förekommit mellan något av bolagen i Gruppen och ägare, personer som utövar betydande inflytande eller ledamöter i styrelsen (annat än fast ersättning och förmån inom ramen för anställning eller styrelseuppdrag).

A.2. Försäkringsresultat

Försäkringsresultatet i Gruppen härstammar uteslutande från Eirs verksamhet varför uppgifterna i detta avsnitt enbart rör Eir Försäkring.

Nettopremieinkomst efter avgiven återförsäkring ökade med 23%. Den positiva ökningen beror på att Eir är i en tillväxtfas och har i enlighet med sin strategi och prognos utökat antalet distributionspartners och sin geografiska marknad.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat förbättrades till -24 636 TSEK under 2024, jämfört med -32 313 TSEK under föregående år. Denna förbättring är främst hänförlig till en minskning av kostnader för distribution, samt något lägre skadeersättningar i vissa försäkringsklasser. De ökade premieintäkterna bidrog också till att förbättra kostnadsbilden.

Under 2024 har Eir fortsatt att utöka antalet samarbetsavtal med nya distributionspartners på befintliga och nya marknader. Utöver nya partnerskap i Sverige, Norge och Danmark har även avtal tillkommit i Tyskland, och Grekland och där växande volymer väntas under 2025. Under 2025 förväntas fortsatt tillväxt både driven av befintliga partners, nya marknader och nya samarbeten. Följande beskriver bolagets försäkringsresultat enligt vad som framgår av företagets finansiella redovisning. Försäkringsresultatet i Gruppen härstammar uteslutande från Eirs verksamhet varför uppgifterna i detta avsnitt enbart rör Eir.

Moderbolaget har driftskostnader 2024 på 1 177 TSEK som konsolideras in i Gruppens tekniska resultat i årsrapportering till Finansinspektionen. Moderbolagets tekniska resultat utgör 1,1% % av Gruppens kapitalbas för att täcka solventekniskt resultat och anses inte som väsentlig.

Nedan följer uppdelning av det försäkringstekniska resultatet på såväl försäkringsklass som geografisk marknad.

Tabell 2. Eirs prognos för år 2025 med utfall 2022, 2023 och 2024

TSEK	2022 Utfall	2023 Utfall	2024 Utfall	2025 Prognos ORSA
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	71 299	115 126	140 181	177 671
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-49 820	-71 856	-123 915	-125 472
Driftskostnader	-50 878	-75 583	-42 002	-54 564
Övriga tekniska kostnader	-	0	0	-
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-29 399	-32 313	-25 736	-2 366

Tabell 3. Försäkringstekniskt resultat per försäkringsklass per 2024

TSEK	Total	Sjuk och Olycksfall	PPI	Trafik	Motor	Brand och Egendom	Ansvar	Direkt- försäkring
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	140 181	36 464	5 186	20 849	37 640	39 072	970	140 181
Försäkringser-sättningar (efter avgiven återförsäkring)	-123 915	-24 609	-4 757	-21 324	-45 263	-25 970	-1 992	-123 915
Driftskostnader	-42 002	-11 626	-149	-10 564	-6 270	-14 936	1 543	-42 002
Övriga tekniska kostnader	0	-	-	-	-	-	-	0
Skadeförsäk-ringsrörelsens tekniska resultat	-25 736	229	280	-11 039	-13 893	-1 834	521	-25 736
Avvecklings-resultat	12 426	6 617	-515	-11 163	22 492	-3 798	- 1 208	12 426

Tabell 4. Försäkringstekniskt resultat per försäkringsklass per 2023

TSEK	Total	Sjuk och Olycks-fall	PPI	Trafik	Motor	Brand och Egendom	Ansvar	Direkt-försäkring
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	115 126	28 586	2 898	19 397	34 263	27 696	2 286	115 126
Försäkringser-sättningar (efter avgiven återförsäkring)	-71 856	-16 383	-1 727	-10 196	-17 882	-24 805	-863	-71 856
Driftskostnader	-75 583	-21 880	-2 502	-9 894	-21 790	-18 162	-1 355	-75 583
Övriga tekniska kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0
Skadeförsäkrings-rörelsens tekniska resultat	-32 313	-9 677	-1 330	-693	-5 408	-15 272	68	-32 313
Avvecklings-resultat	-4 019	-5 069	1 038	8 342	-6 609	-1 721	0	-4 019

Tabell 5. Försäkringstekniskt resultat per geografisk marknad per 2024

TSEK	Total	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Tyskland	Grekland	Spanien
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	140 181	26 444	45 062	65 976	570	1 767	32	330
Försäkringsärsät tningar (efter avgiven återförsäkring)	-123 915	-15 888	-47 144	-59 898	-102	-682	-4	-198
Driftskostnader	-42 002	-9 575	4 908	-36 310	-653	-105	-13	-254
Övriga tekniska kostnader	0							
Skadeförsäkring srörelsens tekniska resultat	-25 736	982	2 826	-30 233	-184	980	15	-122

Tabell 6. Försäkringstekniskt resultat per geografisk marknad per 2023

TSEK	Total	Sverige	Danmark	Norge	Spanien	Tyskland
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	115 126	23 063	45 065	46 922	8	67
Försäkringsärsättning ar (efter avgiven återförsäkring)	-71 856	-16 053	-21 395	-34 371	-1	-35
Driftskostnader	-75 583	-16 103	-27 927	-31 536	-6	-11
Övriga tekniska kostnader	0					
Skadeförsäkringsrörel sens tekniska resultat	-32 313	-9 093	-4 257	-18 985	1	20

A.3. Investeringsresultat

Investeringsresultatet härstammar primärt från Eir Försäkring AB. Holding har ett mindre innehav av tillgångar i form av bankmedel men i sammanhanget utgör det en liten del av Gruppens totala kapital.

Övergripande har Gruppen en placeringsstrategi som är inriktad på att skapa förutsättningar för en trygg och bra avkastning. Tillgångarna ska förvaltas på ett aktsamt sätt med hänsyn till Eirs försäkringsåtaganden. Majoriteten av kapitalet i Gruppen återfinns i Eir. Med anledning av att Eir fortfarande befinner sig i en tillväxtfas har Eir haft en relativt låg aptit för marknadsrisk under rapporteringsperioden och därav en konservativ placeringsstrategi där samtliga medel i Gruppen placerats på bankkonto.

Gruppen har god likviditet och bankmedel uppgick till 39 162 TSEK per 31 december 2024 i jämförelse med 101 145 TSEK per 31 december 2023. Inga medel är placerade i finansiella tillgångar.

Givet att Gruppen inte har placerat medel i finansiella tillgångar utan håller samtliga medel på bankkonto är investeringsresultatet i sin helhet hänförligt till bankränta samt valutakurs. Gruppens investeringsresultat för 2024 uppgick till -384 TSEK (151 TSEK 2023). För Eir uppgår investeringsresultatet 2024 till -395 TSEK (148 TSEK 2023). Resultatet kommer främst från valutakursförändringar i försäkringsbolaget.

A.4. Resultat från övriga verksamheter

Ingen annan verksamhet har bedrivits än vad som följer av försäkringsverksamheten och investeringsverksamheten.

A.5. Övrig information

Både MCR- och SCR-kvoten har med marginal överstigit det interna målet på 140% under året. Per den 31 december 2024 är SCR för Gruppen på 168% och MCR 241% och för Eir på 165% och MCR 237%. Moderbolaget har mottagit 41,8 MSEK i kapitaltillskott, varav Eir har mottagit 41,8 MSEK och arbetar med att tillföra Gruppen ytterligare kapital under 2025, se avsnitt E. FINANSIERING.

B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEM

B.1. Allmän information om företagsstyrningssystemet

Då den absoluta majoriteten av gruppens verksamhet utförs i Eir är företagsstyrningssystemet fokuserat på att styra försäkringsverksamheten, men med beaktande av de komponenter som tillkommer i ett gruppstyrningsperspektiv.

Eirs styrelse ansvarar för förvaltning och organisation av företagsstyrningssystemet i Eir. Styrelsen i Holding ansvarar för företagsstyrningssystemet på gruppnivå.

Rapportering från Eirs styrelse till Holdings styrelse sker löpande med fokus på riskhantering och företagsstyrning. Med det sagt utgår nedan beskrivning framför allt från Eirs verksamhet men med tillägg för Gruppens perspektiv där så är tillämpligt. Styrningen utgår ifrån Eirs övergripande strategi att tillhandahålla skadeförsäkring till primärt privatkunder med fokus på anpassade erbjudanden efter kunders behov. Företagsstyrningssystemet syftar till en sund och ansvarsfull ledning av företagets verksamhet samt en god regelefterlevnad. Systemet ska säkerställa att Bolaget har en överblickbar organisationsstruktur med en tydlig ansvarsfördelning, en lämplig uppdelning av uppgifterna och ett effektivt informationssystem. Viktiga komponenter i företagsstyrningssystemet är Eirs riskhanterings- och internkontrollsystem vars syfte är att med erforderliga medel och metoder hantera och kontrollera de risker som finns i verksamheten. Företagsstyrningssystemet är riskbaserat vilket innebär att de risker som kan få väsentliga konsekvenser eller som har högre sannolikhet för att inträffa ska prioriteras.

För att säkerställa god intern kontroll och effektiv företagsstyrning har Eirs styrelse fastställt ett ramverk för styrning, riskhantering och intern kontroll. Detta ramverk består av interna styrdokument som anger hur Eirs styrelse ska styra och följa upp Eirs och Gruppens verksamhet. I ramverket ingår bland annat definierade riskapiter, placeringspolicy samt en tydlig strategi för återförsäkring för att minimera risker i Gruppen. För att säkerställa att försäkringsrörelsen kan drivas kontinuerligt har Eir vidare antagit en kris- och kontinuitetsplan. Eirs styrelse beslutar om samtliga interna regelverk. Dessa ska minst ses över årligen eller oftare vid behov.

Verkställande direktör ("VD") i Eir är tillika VD i Moderbolaget och ansvarar för att säkerställa att verksamheten i såväl Eir som i Moderbolaget och Gruppen bedrivs enligt fastställda riktlinjer. VD är därmed ansvarig för att beslutade interna regelverk implementeras i verksamheten. VD ansvarar också för att säkerställa att verksamheten bedrivs med tillräckliga resurser för att leva upp till den aktivitet och strategi som styrelsen har fastställt. Ansvaret innebär att tillse att anställda, konsulter, samarbetspartners, ombud och uppdragstagare som berörs av interna regelverk, känner till och följer innehållet i dessa.

Eir har, i enlighet med bestämmelser, vidare inrättat de fyra så kallade centrala funktionerna. Funktionernas ansvar och rapportering fastställs i särskilda riktlinjer där även kraven på återrapportering från funktionerna till styrelsen framgår. De centrala funktionerna i andra försvarslinjen ska också rapportera till VD. Samtliga funktioner är utlagda på extern part vilket regleras genom avtal. För varje respektive central funktion finns inom Eir ledningsprövade så kallade beställansvariga. En mer detaljerad redogörelse för de centrala funktionerna samt uppdragsavtal redovisas i kommande avsnitt.

Organisation

Eir arbetar efter principen om de tre försvarslinjerna. Den operativa verksamheten utförs i första försvarslinjen, - den operativa verksamheten - och ska efterleva interna och externa regelverk och styrdokument och är även ansvarig för att värdera, följa upp och kontrollera risker Eir ställs inför. Andra linjens funktioner övervakar, kontrollerar, följer upp och utvärderar första linjens kontroller men kan även utföra egna självständiga kontroller av verksamheten. I den andra försvarslinjen ingår aktuariefunktionen som bland annat är ansvarig för att säkerställa korrektheten i försäkringstekniska avsättningar. De övriga funktionerna i den andra försvarslinjen består av regelefterlevnad och riskhantering. Internrevisionsfunktionen, den tredje försvarslinjen, granskar och utvärderar företagsstyrningssystemet inklusive första och andra ansvarslinjens arbete.

Styrelsen har etablerat två arbetsutskott i Eir Försäkring:

Utskotten fungerar som beredande organ till styrelsen i frågor inom sina respektive ansvarsområden. Båda utskotten består av tre styrelseledamöter vardera. Utskotten sammanträder inför styrelsemöten och rapporterar sitt arbete till styrelsen.

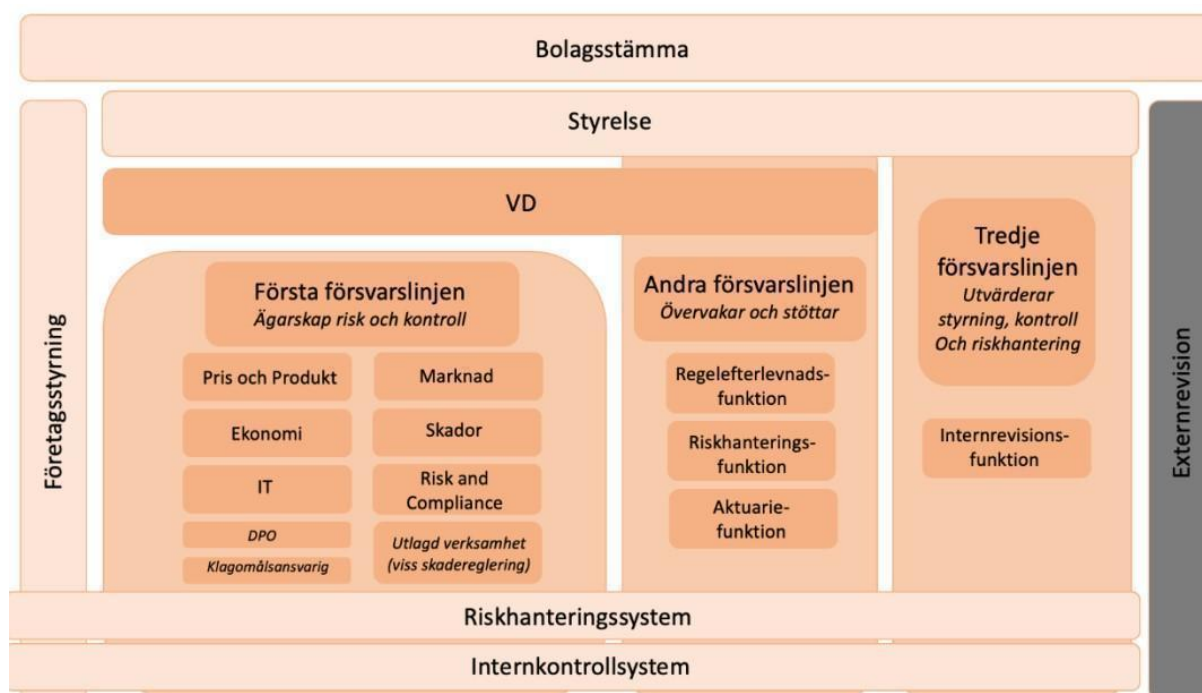
Revisions- och ersättningsutskott

Utskottets uppdrag är att bereda finansiella frågor innan de behandlas i styrelsen. I detta arbete ingår bland annat årsredovisning, kvalitativ rapportering till myndigheter, finansiell uppföljning samt bereda, följa upp och utvärdera aktuariefunktionens arbete samt bereda ersättningsfrågor.

Risk- och Complianceutskott

Utskottets uppdrag är att bereda frågor relaterade till risk och regelefterlevnad innan de behandlas i styrelsen. I detta arbete ingår bland annat att bereda och följa upp internrevisions-, risk- och compliancerapporter inklusive utestående frågor från funktionerna. Utskottet ansvarar även för att bereda kvalitativ rapportering till tillsynsmyndighet samt beslut avseende risker, dess hantering och rapportering.

Figur 1. Organisation och försvarslinjer



Organisationsstrukturen och dess underliggande dokument ska innehålla tydlig ansvarsfördelning och en lämplig uppdelning av arbetsuppgifter. Ansvarsfördelningen för samtliga funktioner ska säkerställa korrekt beslutsfattande och utförande av arbetsuppgifter. Uppdelningen av arbetsuppgifterna ska organiseras så att intressekonflikter undviks på ett sådant sätt att dualitetsprincipen kan tillämpas där det anses erforderligt. Eir identifierar intressekonflikter på varje styrelsesammankomst samt minst årligen inom organisationen. Anställda och samarbetspartners ska därtill upplysa om misstankar om intressekonflikter föreligger eller kan uppkomma så snart en sådan misstanke uppstår.

Genom företagsstyrningssystemet säkerställs en effektiv drift. Systemet ska också underlätta en god och sund affärsverksamhet vilken ska säkerställa kundernas, ägarnas och samarbetspartners förtroende för Gruppen. Eir bedömer att företagsstyrningssystemet är lämpligt och relevant med tanke på arten, omfattningen och komplexiteten av de inneboende riskerna i Eirs och Gruppens verksamhet. Styrelsen strävar kontinuerligt efter att förfina och förbättra företagsstyrningssystemet. För att uppnå detta används de rapporter och synpunkter som Eirs centrala funktioner lämnar, inklusive rapporter från externrevisionen.

B.1.1 Ersättningar

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för ersättningar*. Utgångspunkten för ersättningsmodellen är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för Eir att på ett tillfredsställande sätt utföra sitt uppdrag från ägarna. Ersättningsmodellen ska vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande eller motverka Eirs långsiktiga intressen. Anställda inom Eir ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor. Ersättningarna ska vara i nivå med branschen på de marknader Eir är verksam. Utformning och nivå på ersättningar ska harmonisera med Eirs värderingar, vara rimliga och väl avvägda, bidra till en god etik och organisationskultur. Eir tillämpar till övervägande del fast ersättning där basen i ersättningsmodellen ska utgöras av en fast månadslön. Den fasta ersättningen ska vara på rätt nivå och sättas individuellt med en tydlig koppling till anställdas arbete och prestation. Eir tillämpar för en avgränsad grupp anställda rörlig ersättning som beslutas av styrelsen. .

Bolaget tillämpar inte uppskjuten betalning för anställda. Eir kan, utöver kontant ersättning, erbjuda anställda förmåner till exempel i form av bilförmån, lunchförmån samt i form av hälsa och friskvård. Pensions- och avgångsvillkor följer av anställningsavtalen. Eir kan inom ramen för av bolagsstämman fastställda principer för ersättning till ledande befattningshavare, avtala om särskilda pensions- och avgångsvillkor.

Styrelseledamöterna erhåller fast ersättning från Eir som beslutas om på bolagets årsstämma och är inte föremål för pensionsavsättningar eller pensionsutbetalningar. Eir har under året inte betalt utdelning eller koncernbidrag till Moderbolaget.

Under 2024 uppdaterades ersättningsriktlinjen för att även inkludera möjligheten till rörliga ersättningar.

Under året har materiella transaktioner med ägare förekommit under kapitaltillskottsprocessen. Inga andra materiella transaktioner har förekommit mellan något av bolagen i Gruppen och ägare, personer som utövar betydande inflytande eller ledamöter i styrelsen (annat än fast ersättning och förmån inom ramen för anställning eller styrelseuppdrag).

Tabell 8. Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader till ledande befattningshavare och övriga medarbetare

	Grundlön/arvode	Pensionskostnader	Sociala avgifter	Summa 2024
Agneta Estwall, styrelseordförande	229	0	138	367
Mikkel Orheim, ledamot t.o.m 2024-04-25	37	0	15	52
Ola Hestnes, ledamot	143	0	82	225
Susanne Wahlström, ledamot	114	0	65	179
Terese Holmquist, ledamot	172	0	98	270
Ann-charlotte Eliasson	77	0	27	104
Fredrik Solberg, verkställande direktör	2 203	580	973	3 756
Övriga medarbetare	33 089	4 233	7 538	44 860
Summa	36 064	4 813	8 936	49 813

B.2. Lämplighetskrav

Då verksamheten i Gruppen bedrivs inom Eir utgår hanteringen av lämplighetskrav från Eirs verksamhet, styrelsen i Moderbolaget provas såsom ledamot i ägarbolag till försäkringsbolag.

Styrelsen i Eir har fastställt *Riktlinje för fit and proper* (riktlinje för lämplighetsprövning). Riktlinjen ska säkerställa att personer som driver försäkringsföretaget eller har andra centrala funktioner, däribland medlemmar av styrelse, ledning, nyckelpersoner och kontrollfunktioner, uppfyller kraven på kvalifikationer och tar hänsyn till de olika uppgifter som tilldelats enskilda personer. Syftet är även att tillse att Eir förvaltas och drivs på ett professionellt sätt samt att anställda, partners och förmedlare som direkt deltar i distributionen av försäkringar eller ansvarar för den uppfyller kraven på kunskap och kompetens i bl.a. lag (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD).

Processen för lämplighetsbedömning går i korthet till på följande sätt:

- 1) Någon av nämnda personer som kräver en lämplighetsbedömning identifieras,
- 2) Kandidatens anseende bedöms (via inhämtande av uppgifter ur Belastningsregistret, Skatteverket, kreditupplysning och liknande)
- 3) Kandidatens erfarenhet och sakkunskap bedöms (bedömning av tidigare arbetslivserfarenhet, avlagda examina, arbetslivsintyg, tester via rekryteringskonsulter eller annat etc.)
- 4) Kandidatens självständighet bedöms (bedömning av tidigare befattningar, personliga eller yrkesmässiga relationer med andra anställda/styrelseledamöter/ägare etc.)
- 5) Kandidaten bedöms övergripande (bedömning av eventuella intressekonflikter, möjlighet att nedlägga tillräcklig tid etc.)
- 6) Bedömningsansvarig dokumenterar ovanstående process skriftligt.
- 7) Behörigt organ utser kandidaten.
- 8) Eventuell ledningsprövning hos FI beroende av befattning.

Den interna lämplighetsbedömningen ska alltid ske med utgångspunkt från arten, omfattningen och komplexiteten såväl i Eirs verksamhet som i det aktuella uppdraget. Om det vid en påbörjad intern lämplighetsbedömning visar sig att kandidaten har stora brister ska lämplighetsbedömningen avbrytas innan den slutförts, bristerna dokumenteras och kandidaten informeras om att denne inte längre är aktuell som kandidat. Lämplighetsbedömningen ska genomföras innan personen tillträder.

Var och en av de lämplighetsprovade ska uppfylla regelverkens krav på gott anseende. Det görs vidare en bedömning av integritet, dvs. om personen kan förväntas agera objektivt, kritiskt och självständigt vid

utövandet av uppdraget. Detta omfattar även en bedömning av om det finns intressekonflikter som kan påverka utförandet av uppdraget.

Lämplighetsprövning görs vid förändringar.. Var och en får årligen ange om det inträffat förändringar som skulle kunna påverka lämpligheten. Därutöver görs en särskild årlig kontroll avseende anseendet

Nedan redogörs mer utförligt vad som provas för olika befattningar. Processen ovan efterlevs oavsett vilken roll det avser.

Styrelse och VD

Eirs ledning ska ha tillräcklig erfarenhet och kunskap både som enskilda individer och tillsammans för att kunna utföra sitt uppdrag på ett professionellt sätt. Samtliga styrelseledamöter och VD ska vara väl insatta och förstå hur Bolagets verksamhet är uppbyggd samt ha god kunskap om de olika faktorer som kan påverka hur verksamheten fungerar för att kunna leda Bolaget på ett sunt och ansvarsfullt sätt. För att säkerställa en mångfald avseende erfarenhet och kunskap är det viktigt att styrelseledamöterna och VD bidrar till detta genom att ha olika infallsvinklar på de frågor som styrelsen behandlar.

Vid årlig bedömning av styrelsens samlade kompetens gäller att minst en ledamot ska ha så god kompetens som ger förutsättningar att styra och utmana inom vart och ett av de specificerade kunskapsområdena. Mer övergripande ska styrelsens samlade kompetens minst omfatta följande;

- a) försäkrings- och finansmarknaden,
- b) affärsstrategi och affärsmodell,
- c) företagsstyrningssystem,
- d) finansiella analyser och aktuarieanalyser,
- e) regelverk och lagstadgade krav, och
- f) försäkringsdistribution (försäkringsmarknadens roll och funktion samt Bolagets produkter)

En bedömning görs även av om den enskilda ledamoten, med hänsyn till antalet övriga uppdrag som personen innehar, kan förväntas kunna lägga ned tillräckligt mycket tid för att fullgöra de skyldigheter som följer av styrelseuppdraget.

Nyckelfunktioner

Med nyckelfunktioner avses funktionerna för regelefterlevnad, risk, internrevisionen och aktuarie. Vad som nedan anges om nyckelfunktioner gäller även beställaransvariga för respektive funktion.

Styrelsen ska godkänna de personer som anställs eller anlitas för att utföra arbete i en nyckelfunktion innan dessa slutligen kan anställas/anlitas eller, om de redan är anställda, utses av VD för den aktuella funktionen. Styrelsen ska även godkänna beställaransvariga för centrala funktioner.

Den interna lämplighetsbedömningen ska alltid ske med utgångspunkt i arten, omfattningen och komplexiteten såväl i Bolagets verksamhet som i det aktuella uppdraget.

Vid bedömningen av den kunskap och erfarenhet som en tilltänkt kandidat har bör man särskilt uppmärksamma dennes utbildningsnivå och inriktning, samt huruvida utbildningen har med relevanta områden att göra. Bedömningen ska inte begränsa sig till avlagda examina eller intyg på att personen har tjänstgjort hos exempelvis ett försäkringsföretag eller ett annat företag under en viss tid. En bedömning bör även göras av den tidigare verksamhetens art, komplexitet och omfattning samt personens position/ansvar. Den tilltänkta kandidatens självständighet i tidigare och nuvarande befattningar hos Bolaget och andra bolag bör beaktas.

Personer som direkt deltar och/eller ansvarar för distributionen

En försäkringsdistributör, partner (anknutet bolag) ska ha den kunskap och kompetens som krävs för att driva verksamheten enligt god försäkringsdistributionssed och för att med tillbörlig omsorg ta tillvara kundens intressen.

Försäkringsdistributören ska uppfylla följande krav:

Kunskapskrav - Intyg över aktuellt och godkänt kunskapstest ska uppvisas innan anställning påbörjas innehållande minst:

- a. lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution,
- b. förordningen (2018:1231) om försäkringsdistribution,
- c. föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen som är tillämpliga för Eir,
- d. EU-förordningar och riktlinjer som är tillämpliga för Eir
- e. De försäkringsprodukter som Eir tillhandahåller

Utöver ovan intyg, ska Försäkringsdistributören även ha Kunskap om Eirs

- a. Interna regler
- b. Försäkringsprodukter och villkoren i de produkter som erbjuds (inklusive tilläggsrisker om sådana täcks av försäkringen i fråga)
- c. Tillämplig lagstiftning om distribution av försäkringsprodukter, såsom konsumenträtt, relevant skatterätt samt relevant socialrätt och arbetsrätt,
- d. Skadereglering,
- e. Hantering av klagomål,
- f. Bedömning av kundernas behov inklusive kunskap om målmarknad,
- g. Försäkringsmarknaden, och
- h. Bolagets etiska riktlinjer inklusive affärsetiska normer.

Erfarenhetsmässigt ska Försäkringsdistributörer ha erfarenhet för att korrekt kunna fullgöra sina arbetsuppgifter och uppdrag som är hänförliga till försäkringsdistribution som Eir tillhandahåller. Den anställda ska:

- a. Antingen tidigare arbetat med relevanta och likartade arbetsuppgifter hos en annan försäkringsdistributör
- b. Eller utfört motsvarande arbetsuppgifter under sex månader hos Eir under övervakning av en annan person som uppfyller kraven ovan och som tar fullt ansvar för att uppgifterna utförs korrekt.

Kunskapen ska upprätthållas genom årlig utbildning motsvarande minst 15 timmar per år och person samt genom godkänd årlig uppföljande kunskapstest.

Vid **anknutna förmedlare** ska Eir ställa motsvarande krav på förmedlaren som vad avser sina egna medarbetare innebärande att den person i ledningen som ansvarar för distributionen och att alla som deltar i distributionen har kunskap och erfarenhet enligt ovan.

Vid distribution genom **självständiga förmedlare** ska Eir säkerställa att Bolaget har aktuella riktlinjer på området och kan, på Eirs förfrågan, uppvisa dokumentation på prövning av fortlöpande kunskap och kompetens.

B.3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Det övergripande målet för Gruppens riskhantering är att säkerställa att Eirs åtaganden gentemot försäkringstagare och ägare alltid kan fullföljas. Riskhanteringssystemet säkerställer att Eir utifrån fastställd riskapitit, risktoleranser, affärsstrategi och verksamhetsplan har en effektiv riskhantering som tryggar Gruppens och Eirs solvens på kort och lång sikt samt minimera risker för oväntade förluster. Då verksamheten, och följaktligen riskerna, i gruppen primärt härstammar från försäkringsverksamheten i Eir utgår riskhanteringssystemet från Eir och där riskstyrningen avseende Moderbolagets risker följer Eirs.

Styrelsen i Eir har fastställt *Riktlinje för riskhantering*. Riktlinjen syftar till att skapa ett ramverk och förutsättningar för Eir och verksamheten att kontinuerligt utvärdera, bedöma och hantera alla risker som Gruppen och Eir exponeras för.

I *Riktlinje för riskhantering* har styrelsen fastställt mått på risktagande i form av risktoleranser för försäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk samt en övergripande riskaptit. Den övergripande riskaptiten är uttryckt som SCR-kvoten enligt standardformeln.

Riskhanteringssystemets uppgift är vidare att säkerställa att alla aktuella och framtida risker identifieras och hanteras för att säkerställa att företaget kan nå sina uppsatta mål och säkerställa att åtaganden till försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Riskerna har delats in i följande områden:

- Försäkringsrisker
- Marknadsrisker
- Kreditrisker (motpartsrisker)
- Likviditetsrisker
- Operativa risker
- Övriga risker

I samband med affärsplaneringsprocessen och den egna risk- och solvensbedömningen görs en samlad riskidentifiering. Vid denna genomgång identifierar eller omprövar styrelse och företagsledning de största och viktigaste riskerna och bedömning görs om riskerna behöver åtgärdas genom antingen införandet av bättre kontroller, handlingsplaner som minskar risken eller genom andra riskeliminierande åtgärder.

Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen är en viktig del av riskhanteringssystemet med uppdrag att granska och utvärdera utformningen av riskhanteringssystemet samt följa upp och rapportera företagets risker till styrelse och VD. Funktionen ger därigenom styrelse och VD en samlad och objektiv bild av de väsentliga risker Bolaget är exponerat mot och agerar stöd för styrelsen och VD i arbetet med att upprätthålla ett effektivt riskhanteringssystem. Riskhanteringsfunktionen ska därtill agera stöd och rådgivare till den operativa verksamheten i dess riskhantering samt vid implementering av regler rörande riskhantering och riskkontroll. Riskhanteringsfunktionen ska genom sitt arbete bidra till att Gruppen och Eir har en effektiv hantering av risker där risker identifieras, värderas, övervakas, hanteras och rapporteras.

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för riskhanteringsfunktionen*. Riskhanteringsfunktionen ska arbeta riskbaserat och utifrån en av styrelsen fastställd årsplan som ska utgöra grunden för den rapportering som kommer från funktionen. Riskhanteringsfunktionen ska fullgöra följande uppgifter:

- Assistera styrelsen, ledningen och andra funktioner så att riskhanteringssystemet fungerar effektivt
- Övervaka riskhanteringssystemet
- Övervaka den allmänna riskbilden för Bolaget samt för Gruppen som helhet
- Riskrapportering minst kvartalsvis och rådgivning till styrelse och ledning i riskhanteringsfrågor i förekommande fall av frågor om nya produkter, förvärv, fusioner och investeringar.
- Identifiera och bedöma framväxande risker.
- Upprätthålla ett nära samarbete med Bolagets aktuarie.

Bolaget har funnit det effektivt och ändamålsenligt att anlita en extern uppdragstagare för detta arbete.

Vid tillsättandet av funktionen har det beaktats att den bemannas med personal som uppfyller Bolagets lämplighetskrav. Styrelsen har fastställt vilka krav och vilken prövning som ska göras för beställansvarig och vilka krav som gäller för den som upprätthåller och utför uppgifter i funktionen.

Egen risk- och solvensbedömning (ORSA)

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för ORSA*. Moderbolaget har fått beslut av FI och enligt 10 kap. 11-13 §§ FRL att göra en ORSA på gruppnivå och på nivån för Eir.

Styrelsen är ansvarig för att säkerställa att; Eir har en process för, och är involverad i, den egna risk- och solvensbedömningen, Eir har en god kapitalhantering och riskmedvetenhet samt minst årligen godkänna den egna risk- och solvensbedömningen jämte dess slutsatser och rekommendationer.

Styrelsen har delegerat det exekutiva ansvaret till VD för att tillse att ORSA-arbetet genomförs i enlighet med fastställda riktlinjer. VD presenterar en rekommendation till styrelsen vad gäller den egna risk- och solvensbedömningen.

Styrelsen granskar och godkänner den egna risk- och solvensbedömningen minst årligen. Vid väsentliga materiella händelser eller verksamhetsförändringar ska ytterligare en ORSA-process utföras.

ORSAn baseras på bolagets affärsplan och budget för den kommande planeringsperioden och leds av Head of GRC.

Riskhanteringsfunktionen i Eir har ansvaret för att driva ORSA-processen. I framtagandet av ORSA rapporten kommer andra funktioner vara involverade, så som CFO, VD, aktuarie och Head of GRC.

Övergripande omfattar ORSA-processen följande moment:

- Riskanalys och framtagande av förslag på stressscenarier
- Beräkning av basprognos och utfall av beslutade stressscenarier
- Analys och framtagande av ORSA-rapport
- Beslut ORSA samt inrapportering till FI

Den egna risk- och solvensbedömningen innefattar det bedömda kapitalbehovet (kallat solvensbehov) aggregerat för Eir såväl som för underkategorier av risker. Eir beräknar också SCR och tillgänglig kapitalbas i enlighet med standardmodellen för Eir som helhet såväl som för respektive riskkategori.

I den egna risk- och solvensbedömningen kvantifieras solvensbehov för försäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk.

Styrelsen har fastställt 140 % tillåtet gränsvärde för nivå på kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav och det är också mot bakgrund av detta som kapitaltillräckligheten analyseras i den egna risk- och solvensbedömningen.

För det fall tillgänglig kapitalbas understiger bedömt solvenskapitalkrav enligt ORSAn så ska styrelsen verkställa åtgärder i enlighet med en förutbestämd beredskapsplan.

B.4. Internkontrollsystem

Den interna kontrollen är en del av styrningen och ledningen. Styrelsen har fastställt *Riktlinje för intern styrning och kontroll* och *Instruktion för intern styrning och kontroll*. Den interna kontrollen syftar till att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt beslutade strategier för att nå långsiktiga mål, att organisationens utformning är effektiv, att verksamheten har en god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera risker samt att rapporteringen är tillförlitlig. Då verksamheten primärt utförs i Eir utgår Gruppens interna kontrollsystem från Eir.

En god intern styrning och kontroll är centralt för att uppnå de affärsmässiga mål som uppställts samt en förutsättning för att kunna upprätthålla ett stort förtroende hos sina kunder, myndigheter och andra intressenter. Målsättningen med den interna styrningen och kontrollen är att säkerställa;

- a) en ändamålsenlig och effektiv organisation och förvaltning av verksamheten,
- b) att det finns tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå god kvalitet i både affärs- och kontrollaktiviteter,

- c) en tillförlitlig finansiell rapportering,
- d) en effektiv drift och förvaltning av informationssystem, inkluderat bevarande av handlingar,
- e) en god och effektiv förmåga att identifiera, mäta, hantera, rapportera och kontrollera risker i verksamheten,
- f) en god och effektiv förmåga att efterleva lagar, förordningar, föreskrifter, marknadspraxis och interna regler, och
- g) att den interna styrningen och kontrollen medverkar till att det i Holding och Eir bedrivs en sund verksamhet där samtliga medarbetare känner ansvar för verksamheten.

Eir har identifierat väsentliga processer vilka har kopplats ihop med relaterade risker. Varje process har en tillsatt processägare som har ansvar att se över processen och dess risker löpande. Skulle en väsentlig förändring av riskerna ske ska processägare direkt rapportera till VD samt riskhanteringsfunktionen.

Regelefterlevnadsfunktionen

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för Regelefterlevnadsfunktionen*. Regelefterlevnadsfunktionen ska inte delta i beslutsfattande, ansvara för eller delta i utförandet av tjänster i verksamheten. Funktionen ska vara rådgivande till Eirs styrelse i fråga om efterlevnaden av externa regelverk inom den tillståndspliktiga verksamheten.

Primärt ska funktionen för regelefterlevnad:

- Säkerställa att Eir har upprättat föreskrivna riktlinjer, instruktioner och processer och att dessa har fastställts av styrelsen.
- Fortlöpande se över de interna styrdokumenterna och säkerställa att dessa uppdateras med hänsyn till framför allt förändringar i verksamheten, lagar, förordningar, FI:s föreskrifter och allmänna råd.
- Fortlöpande bevaka förändringar i regler för försäkringsverksamhet.
- Se till att befattningshavare i organisationen har god kunskap om relevanta regler och får information om förändringar.
- Identifiera och bedöma de risker som kan uppkomma vid bristande regelefterlevnad.
- Hantera frågor som rör Eirs rapportering till FI av händelser av väsentlig betydelse för Eir.
- Bevaka och vid behov följa upp rapporterade incidenter.
- Fungera som stödjande och rådgivande funktion till Eirs VD och styrelse avseende regelefterlevnadsfrågor.
- Regelefterlevnadsfunktionen ska vid behov och minst årligen rapportera till VD och styrelsen om det arbete som utförts och de iakttagelser som gjorts. VD ska vidta de åtgärder som rapporteringen kan föranleda och informera styrelsen om dessa.

Funktionen rapporterar till styrelsen skriftligen kvartalsvis kompletterat med muntlig presentation minst halvårsvis.

Funktionen för regelefterlevnad utför granskningar i enlighet med den av styrelsen fastställda plan för året (Complianceplanen). Complianceplanen har föregåtts av en riskbedömning, så att funktionens arbete har fokuserat på de mest risktyngda områdena.

Riktlinje för regelefterlevnadsfunktionen fastställs minst årligen eller oftare vid behov. Styrelsen äger och fastställer riktlinjen. VD ansvarar för att uppdatera riktlinjen och att riktlinjen implementeras och efterlevs av verksamheten.

B.5. Internrevisionsfunktion

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för internrevision*. Funktionen för internrevision är direkt underställd styrelsen och rapporterar direkt till denna. Internrevisionsfunktionen är oberoende till verksamheten och deltar aldrig i

affärsbeslut eller verkställandet av dessa. Funktionen ska vidare agera på ett oberoende och opartiskt sätt och i sitt arbete undvika intressekonflikter. Funktionen ska i sitt granskande uppdrag bidra till att Eir och Gruppen uppnår de av styrelsen fastställda mål och riktlinjer för verksamheten. I sitt arbete ska funktionen systematiskt och strukturerat värdera och föreslå förbättringar mot basis av granskningsresultat.

Funktionen rapporterar till styrelsen skriftligen minst en gång per år och kompletterar med muntlig presentation. Internrevision lämnar även rapporter efter genomförda granskningar samt uppföljning av tidigare granskningar till styrelsen.

Riktlinje för internrevision fastställs minst årligen eller vid behov oftare. Styrelsen äger och fastställer riktlinjen.

Funktionen ska arbeta efter en av styrelsen årligen antagen granskningsplan. Planen ska övergripande ange de granskningsområden som funktionen kommer att fokusera på under sitt arbete. Funktionen har till uppgift att presentera ett förslag till granskningsplan för styrelsen. Granskningsplanen ska innehålla aktiviteter som tagits fram utifrån ett riskbaserat tillvägagångssätt, vilket innebär att efter beaktande av väsentlighet och risk ska funktionens arbete fokuseras på de mest risktyngda områdena. Inträffar en händelse av väsentlig betydelse ska detta kunna föranleda en ändring av granskningsplanen. Den nya granskningsplanen ska presenteras och godkännas av styrelsen.

Ansvarig för funktionen innehar inte några andra centrala funktioner inom Eir. Funktionen utför inte heller arbetsuppgifter som faller under någon annan central funktion.

B.6. Aktuariiefunktion

Styrelsen till Eir har fastställt *Riktlinje för aktuariiefunktionen*. Styrelsen har etablerat aktuariiefunktionen enligt artikel 48 i Solvens II direktivet och Försäkringsrörelselagen. Aktuariiefunktionen rapporterar till styrelse och Vd samt har även rätten och skyldigheten att rapportera väsentliga problem inom sitt område direkt till styrelsen enligt artikel 268 (3) i kommissionsförordningen om Solvens II.

Aktuariiefunktionen är, bland annat, ansvarig för att kontrollera och validera de försäkringstekniska avsättningarna. Aktuariiefunktionens aktiviteter ska även genomföras så att kraven i artikel 264, 265 och 272 i kommissionsförordningen om Solvens II är uppfyllda. Beräkningarna som aktuariiefunktionen har samordnat och validerat ska rapporteras i både den kvantitativa och kvalitativa så kallade Pelare 3 rapporteringen. Aktuariiefunktionen ska som en del av andra försvarslinjen även bistå riskhanteringsfunktionen i sitt arbete.

Styrelsen måste se till att aktuariiefunktionen har tillgång till all nödvändig information som behövs för att kontrollera och validera de försäkringstekniska avsättningarna.

För att säkerställa att aktuariiefunktionen kan utföra sina uppgifter måste alla väsentliga beslut som involverar en aspekt av de försäkringstekniska avsättningarna, inklusive beslut om nya och väsentliga förändrade produkter, återförsäkring och beståndsöverlåtelse, presenteras för aktuariiefunktionen, för att de ska göra en bedömning. Detta måste göras tillräckligt tidigt i processen för att aktuariiefunktionen ska kunna yttra sig om effekterna av sådana beslut i förhållande till försäkringsbestämmelserna innan ett slutgiltigt beslut fattas.

Funktionen rapporterar till styrelsen skriftligen minst årligen kompletterat med muntlig presentation. *Riktlinje för aktuariiefunktionen* fastställs minst årligen eller oftare vid behov. Styrelsen äger och fastställer riktlinjen. VD ansvarar för att uppdatera riktlinjen och att riktlinjen implementeras och efterlevs av verksamheten.

B.7. Uppdragsavtal

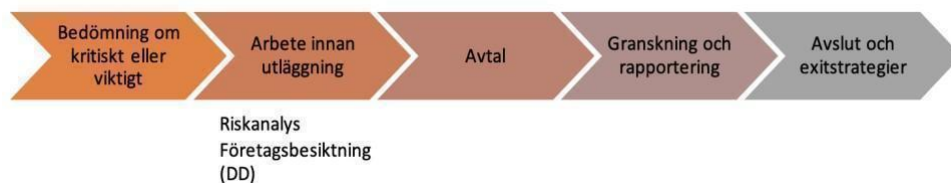
Styrelsen har fastställt *Riktlinje för utlagd verksamhet*. Bolaget strävar generellt efter att kostnaderna ska hållas låga, som en följd har Bolaget valt att lägga ut vissa funktioner på externa leverantörer.

Utlagd verksamhet (även "outsourcing") kan även bidra till att öka spetskompetens och kvalité som Bolaget inte kan säkerställa med enbart egna resurser i dagsläget. Styrelsen behåller alltid det fulla ansvaret för verksamheter och funktioner som är utlagda. Innan Eir planerar att lägga ut verksamhet eller funktioner av väsentlig betydelse ska styrelsen:

- Säkerställa att relevanta inslag i tjänsteleverantörens riskhanterings- och internkontrollsystem har den ändamålsenlighet som krävs för efterlevnad av artikel 49.2 a och b i direktiv 2009/138/EG.
- På ett ändamålsenligt sätt beakta de verksamheter som omfattas av uppdragsavtal i sitt eget riskhanterings- och internkontrollsystem, med tanke på efterlevnad av artikel 49.2 a och b i direktiv 2009/138/EG.
- Kontrollera att tjänsteleverantören har ekonomiska resurser som krävs för att korrekt och tillförlitligt utföra de tillkommande uppgifterna samt att alla de anställda hos tjänsteleverantören som kommer att medverka i utförandet av de funktioner eller verksamheter som omfattas av uppdragsavtal har de kvalifikationer och den lämplighet som krävs.
- Säkerställa att tjänsteleverantören har ändamålsenliga beredskapsplaner för hantering av krissituationer eller störningar i verksamheten och där det finns behov regelbundet testat systemen för säkerhetskopiering, med hänsyn till de funktioner och verksamheter som omfattas av uppdragsavtal.
- Om Bolaget har till avsikt att ingå kritiska uppdragsavtal med molntjänster ska detta anmälas till Finansinspektionen innan uppdragsavtal signerats och Policy för utlagd verksamhet efterlevas för att säkra ändamålsenlig riskhantering.

Figur 2 nedan redogör för processen vid så kallad outsourcing.

Figur 2. Outsourcingprocessen



Om Eir uppdrar åt någon annan att utföra operativ verksamhet eller funktioner av väsentlig betydelse åt Eir ska VD ansvara för att det utses en person för Eir som ansvarar för den utlagda verksamheten. Den ansvariga personen ska inneha kompetens och erfarenhet om den verksamhet eller funktion som ska läggas ut för att kunna avgöra om uppdragstagaren utför sitt uppdrag på ett korrekt sätt. Den ansvariga personen ska genomgå och klara lämplighetsbedömningen som anges i Eirs *Riktlinje för fit and proper* (se vidare avsnitt B.2) för att få utses till ansvarig person. Detta gör att Eir effektivt kan övervaka och hantera riskerna som är förenade med den utlagda verksamheten. Om Eir inte besitter tillräcklig kompetens och erfarenhet internt ska Eir ta in extern kompetens för att upphandla och följa upp den utlagda verksamheten.

Eir har utifrån bestämmelser om utlagd verksamhet bedömt samtlig utlagd verksamhet, huruvida de är väsentliga eller inte, bland annat utifrån en riskanalys (se Figur 2 för processteg). Eir har bedömt att samtliga centrala funktioner är av väsentlig betydelse för Eirs verksamhet samt några uppdragstagare kopplade till skadereglering. Beställaransvarig för utkontraktering kopplat till skadereglering är Eirs Head of Claims. Head of Claims har bedömt att Eir internt i dagsläget inte besitter de resurser eller kunskap om marknader och språk som krävs för att reglera vissa typer av skador. Utlagd skadehantering sker om möjligt och i stor grad i Eirs egna skadehanteringssystem.

Eir har outsourcat de fyra centrala funktionerna; internrevision, regelefterlevnad, riskhanteringsfunktion och aktuarie till fyra olika uppdragstagare. Då Eir är ett mindre försäkringsföretag motsvarar inte någon av de utlagda funktionerna en heltidstjänst hos Eir. Funktioner anses lätta att byta ut då det återfinns flertalet aktörer på marknaden som kan ersätta dessa om så skulle krävas. Beredningsplaner finns på plats om ett byte av leverantör skulle tvingas ske.

VD eller person som denne utser i sitt ställe ansvarar för att det alltid finns en uppdaterad förteckning över verksamhet och funktioner som lagts ut på extern uppdragstagare. Denna förteckning ska innehålla information om vem på Eir som är ansvarig för den utlagda verksamheten och vem som ansvarar för uppdragsavtalet hos uppdragstagaren. I *Tabell 9* redogörs för beställaransvariga för de centrala funktionerna. Eir har under rapporteringsperioden anmält väsentliga uppdragsavtal till FI.

Nedan tabeller visar uppdragstagare för respektive uppdrag samt väsentligt beroende av molninfrastruktur hos väsentliga uppdragstagare.

Tabell 9. Centrala funktioner 2024

Central funktion	Beställaransvarig		Uppdragstagare		
	Namn	Titel	Firma	Org. nr.	Ansvarig
Risikofunktion	Fredrik Solberg	VD	Advisense AB	559005-7773	Gunnar Hirschfeldt
Regelefterlevnadsfunktion	Therese Holmquist	Styrelseledamot	Advokatbyrå Swahn & Holm KB	969799-8202	Helene Holm
Aktuariefunktion	Ola Hestnes	Styrelseledamot	Expert Opinion Advisory AB	559273-2191	Totte Pikanen
Internrevision	Agneta Estwall	Styrelseordförande	Moneo Business Integration AB	556554-3534	Agneta Bremander

Beställaransvarig granskar och analyserar årligen samarbetet med respektive uppdragstagare och kvaliteten på uppdragstagarens utförda arbete och presenterar det för styrelsen jämte en slutsats.

B.8. Övrig information

Under 2024 har följande förändringar skett inom styrelsen.

- Mikkel Orheim sitter inte längre i styrelsen och Revisions- och ersättningsutskott.
- Ann-Charlotte Eliasson har tillträtt som ledamot i styrelsen och Revisions- och ersättningsutskottet.

I och med vd Fredrik Solbergs avgång i första kvartalet 2025 har tillträdande vd Torgrim Lien övertagit beställaransvaret för riskhanteringsfunktionen.

Därtill har Eir under 2024 följande vidareutvecklingsprojekt avseende företagsstyrningen;

- Styrdocumentation och processer enligt DORA har upprättats och implementerats.
- Riskhanteringsfunktionens ansvar har utvidgats till att även omfatta IKT-risker och har därtill fått utökade resurser och kompetens

C. RISKPROFIL

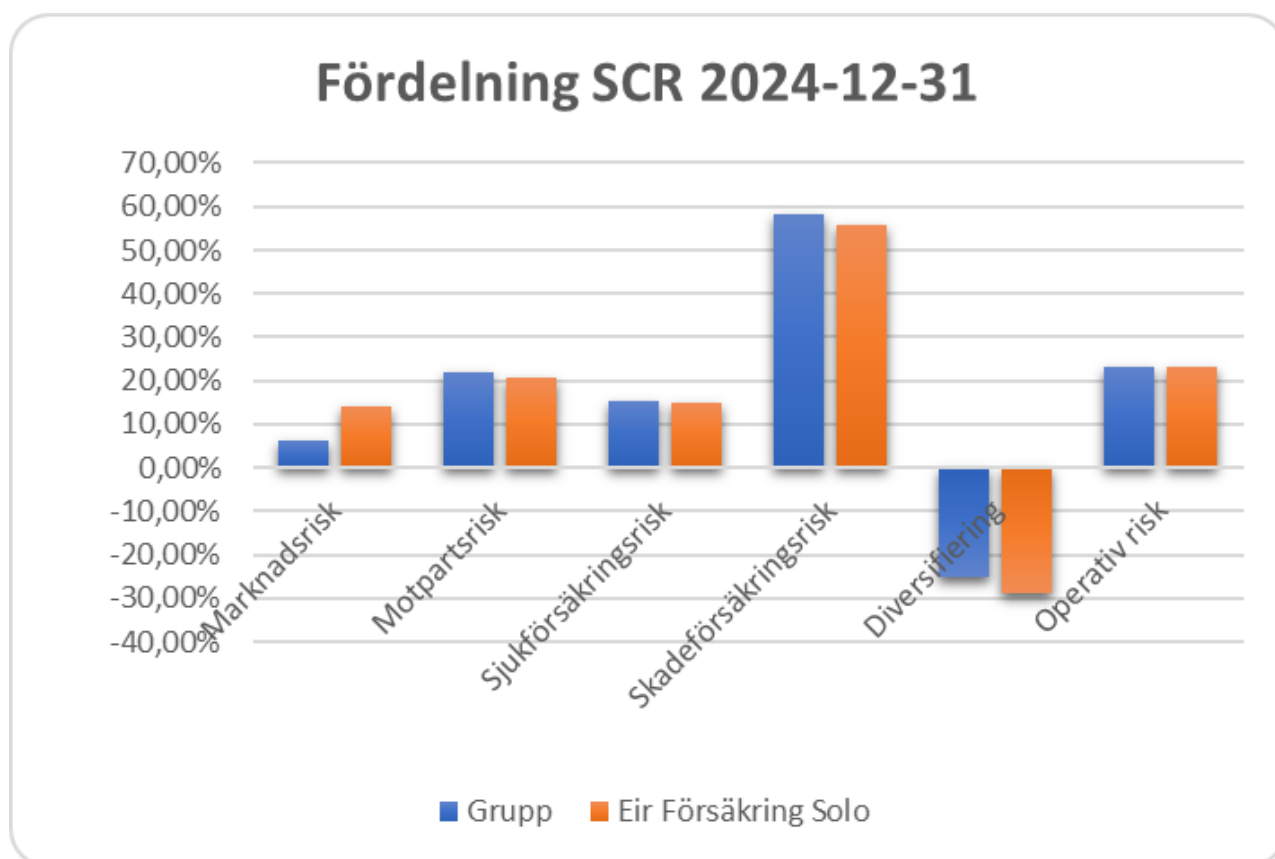
I detta kapitel beskrivs Gruppens och Eirs riskprofil utifrån strukturen i solvensregelverket för fastställande av solvenskapitalkrav.

Solvenskapitalkravet i solvensregelverket fastställs som det belopp som behövs för att täcka risker under de kommande 12 månaderna. Beräkningarna görs utifrån existerande affär, som antas fortlöpa.

Solvenskapitalkravet beräknas enligt en i regelverket fastställd modell, och utgör den minsta storlek på det medräkningsbara primärkapitalet som krävs för att försäkringsföretag med 99,5 % sannolikhet ska ha tillgångar under de kommande tolv månader som täcker värdet av försäkringsåtaganden.

Gruppens respektive Eirs exponering mot de olika risk modulerna enligt standardmodellen ser vid utgången av 2024 ut enligt nedan.

Figur 3. Fördelning SCR per riskmodul



Av figuren ovan noteras att det är mycket små skillnader mellan Gruppen och Eir, vilket är en naturlig följd av att den absoluta majoriteten av verksamheten i Gruppen bedrivs i Eir. Det som kan vara värt att notera är att motpartsrisken har en något högre andel av det totala SCR-kravet i Gruppen jämfört med Eir. Detta kommer av att Holding har ett litet bidrag till Gruppens totala tillgångar de vill säga bankmotparter. Av ovan konstateras även att försäkringsrisk (skade och sjuk), motpartsrisk och operativ risk är de primära drivarna i Eirs solvenskapitalkrav. För mer detaljerad information om Gruppens och Eirs fördelning av solvenskapitalkravet se avsnitt E.2.

Nedan beskrivs Gruppens och Eirs risker per riskområde och hur de hanteras.

C.1. Teckningsrisk

Teckningsrisk härstammar uteslutande från försäkringsverksamheten som bedrivs i Eir. Teckningsrisk avser risken för förlust eller negativ förändring avseende försäkringsförpliktens värde till följd av felaktig premiesättning eller antaganden om avsättningar. Risker beror på variationer i såväl tidpunkt, frekvens och svårighetsgrad för de försäkrade händelserna som tidpunkt och belopp för skadeförsäkringsersättningar samt osäkerhet i prissättnings- och avsättningsantaganden. Teckningsrisken kan delas in i fyra delar:

- Premierisk
- Reservesättningsrisk
- Katastrofrisk
- Annullationsrisk

Riskexponering

Teckningsrisken beräknas enligt standardformeln där solvenskapitalkravet för teckningsrisk består av sjuk- och skadeförsäkringsrisk, Eir har inte exponering mot livförsäkringsrisk. För Eir är det primärt katastrofrisk samt annullationsrisk som är betydande.

Riskkoncentration

Eir har en diversifierad försäkringsportfölj, fördelad på flera försäkringsgrenar, privatpersoner, företag samt geografiska områden. Eir är inriktad på standardiserade försäkringsprodukter för privatsegmentet med begränsad individuell risk, vilket betyder att Eir inte är exponerat mot koncentrationer som kan uppstå genom ackumulerade risker i större bolag och industrier. Trots den diversifierade försäkringsportföljen är Eir oundvikligen exponerat mot naturkatastrofer. För mer information om Eirs premiefördelning mellan försäkringsgrenar se bilaga QRT. S.05.02.

Riskreducerande tekniker

Eirs *Försäkringstekniska riktlinjer* fastställda av styrelsen är de styrande dokumenten för hantering av försäkringsrisker. Dessa riktlinjer anger exempelvis vilka försäkringsprodukter som får tecknas och riktlinjer kring återförsäkring. De mest kritiska metoderna för Eir att begränsa sin teckningsrisk är genom tecknandet av återförsäkring, diversifiering av sin försäkringsportfölj samt noggrann uppföljning.

För att reducera sin risk söker Eir återförsäkringsskydd för alla produkttyper och affärgrenar. Eir har kvotåterförsäkring med en cederingsandel mellan 70 - 90 % för alla större produkter, och skyddar sig i tillägg mot stora skadehändelser med XoL återförsäkring. Cederingsgraden och självbehållet efter kvotåterförsäkring varierar på de olika återförsäkringsskydden, bland annat beroende på Eirs riskaptit för respektive försäkringsprodukt. Eir ska använda återförsäkringen aktivt och säkerställa att den är i linje med Eirs riskaptit och risktolerans.

I enlighet med interna riktlinjer följer Eir kontinuerligt upp och dokumenterar hanteringen av premierisk och skaderisk, vilket inkluderar kontroll och analys kring snittskada, skadefrekvens samt konkurrensövervakning. Risker för antiselektion, dvs. för lite differentierat eller avsaknad av tariffargument i förhållande till den underliggande försäkringsrisken, övervakas genom kontinuerliga analyser av så kallade *hit rates* per tariffargument.

För att hantera reservesättningsrisken finns instruktioner och rutiner som stipulerar hur en skadeanmälning ska emottas och dokumenteras. I enlighet med instruktioner följs bland annat även skadeanmälningstakt och frekvens, skade-, totalkostnadsprocent så väl som stora skador upp på månads- eller ad-hoc basis av verksamheten, upp på produktnivå.

Introduktion av nya försäkringsprodukter föregås alltid av en total bedömning av Eirs solvensbehov, inverkan på solvenskapitalet och säkerhet i skadeutfallen samt vilka eventuella förändringar i Eirs avgivna återförsäkring som krävs. Detta kan göras genom ORSA-processen eller som självständig riskanalys.

Tecknande av försäkring via partners sker med grund i Eirs fastställda teckningsinstruktioner samt av Eir godkända försäkringsvillkor och tariffer. Godkännande av nya eller förändrade försäkringsprodukter sker av Eir i linje med etablerad produktgodkännandeprocess för att säkerställa att försäkringsprodukterna är anpassade för försäkringstagarna.

Gällande annullationsrisk ser Eir risken som försäkringar som avslutas i förtid eller inte förnyas. Eir ser således risken som ekvivalent med inkomstförlust. Då annullationsrisken är en del av försäkringsrisken mäter och bedömer Eir risken på flera sätt. Utöver detta utförs osäkerhets- och känslighetsanalyser som analyserar variationer i utbetalningsmönster, modellantaganden och förändringar i externa faktorer av Eirs Data Scientist. Gällande kreditriskexponeringen mot försäkringstagare så är den mycket begränsad eftersom uteblivna betalningar leder till annullering av försäkringsavtalen. Beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna enligt Solvens II beaktar sannolikheten att försäkringstagarna kan utnyttja rätten att annullera försäkringsavtalen.

Riskhanteringsfunktionen och aktuarielfunktion följer kvartalsvis upp och rapporterar försäkringsrisk och efterlevnaden av riktlinjer för riskaptit och risktolerans till styrelsen.

I ORSA genomförs utförliga stressscenarier vad gäller försäkringsrisk.

C.2. Marknadsrisk

Marknadsrisk förekommer i såväl Gruppen som i Eir, dock härstammar den absoluta majoriteten av marknadsrisken från Eir. Marknadsrisk avser risken för förluster till följd av förändringar i marknadsvärde på finansiella tillgångar och skulder. Marknadsrisk kan delas in i ränterisk, aktiekursrisk, valutarisk, fastighetsrisk, spreadrisk och koncentrationsrisk i enlighet med solvens II regelverkets riskträd.

Givet den befintliga investeringsstrategin, med placeringar i likvida medel, har Eir och Gruppen under 2024 enbart varit exponerat mot ränte-, och valutarisk.

Riskexponering

Marknadsrisk beräknas enligt standardformeln. Marknadsrisken härstammar primärt från valutakursrisk. Såväl Gruppens som Eirs placeringstillgångar utgjordes enbart av likvida medel i SEK, NOK, DKK och EUR per 31 december 2024.

Riskkoncentrationer

Inga väsentliga koncentrationer av marknadsrisk har identifierats under rapporteringsperioden.

Riskreducerande tekniker

Eirs Riktlinje för kapitalplaceringar (placeringsriktlinjerna) fastställd av styrelsen i Eir är det styrande dokumentet för hantering av marknadsrisker. I riktlinjen beskrivs bland annat aktsamhetsprincipen och syftet med placeringsriktlinjerna är att ange ramar för hur den framtida förvaltningen av placeringstillgångarna ska ske och har som målsättning att skapa förutsättningar för en trygg och bra avkastning. Tryggandet av åtagandet uppnås genom god avkastning samtidigt som god riskspridning upprätthålls och lämplig matchning sker gentemot åtagandena. Placeringsriktlinjerna anger allokeringsslimiter per tillgångsslag. Beslut om avsteg från placeringslimiter och investering i illikvida tillgångsslag fattas av styrelsen. För att hantera framtida koncentrationsrisk är det viktigt för Eir att säkerställa en spridning av de finansiella tillgångarna och skulderna till ett antal motparter.

Eirs verksamhet utanför Sveriges gränser är en källa till valutakursrisk. Eir ska hantera denna genom att placera tillgångar i så stor utsträckning som möjligt i lokal valuta för att matcha försäkringsåtagandet i den lokala valutan.

Eir har inte pantsatt några tillgångar eller ingått värdepapperslån, återköpsavtal eller omvända repor. Eir har inte någon låneportfölj.

C.3. Kreditrisk

Kreditrisk avser risken för förlust, eller ogynnsam förändring i den finansiella ställningen, orsakad av förändringar i kreditvärdigheten hos återförsäkrare, emittenter av värdepapper, motparter och andra gäldenärer vilka bolaget är exponerade mot, i form av motpartsrisk.

Riskexponering

Kreditrisk beräknas enligt standardformeln. Eir är exponerat för motpartsrisk genom konkurs eller insolvens hos motparter (banker, partners och återförsäkringsbolag). En del av risken beror på att Eir har partners som fakturerar försäkrade månatligen för den årliga försäkringspremien, denna risk mitigeras genom depåkonton hos parter som ägs av Eir. Kreditriskexponeringen mot försäkringstagare är mycket begränsad eftersom uteblivna betalningar leder till annullering av försäkringsavtalen. Om en partner går i fallissemang övertar enligt avtal Eir rätt och ansvar för fakturering av utestående premier från försäkrade. En annan risk beror på att Eir har stor andel återförsäkring och en hög andel likvida medel placerade hos bank.

Riskkoncentrationer

Per 2024 höll såväl Gruppen som Eir likvida medel hos bank med kreditbetyg Standard & Poor's A+ samt några depåkonton för premieinbetalningar och skadeutbetalningar med banker utan tillgänglig rating.

Per 2024 och sedan uppstarten 2019 tecknades återförsäkringspremier hos återförsäkrare med kreditbetyg enligt fördelning i enlighet med *Tabell 7*.

Tabell 10. Kreditbetyg återförsäkringspremier

Rating S&P	2024	2023
AA-	74%	77 %
A+	26%	23 %
A	0%	0 %
A-	0%	0 %
Summa	100%	100 %

Kreditbetygen hos återförsäkringsbolagen har försvagats marginellt mellan 2023 och 2024, då andelen med kreditbetyg AA- minskat från 77% till 74%, medan andelen med betyget A+ ökat från 23% till 26%. Några exponeringar mot återförsäkrare med lägre kreditbetyg (A eller A-) förekommer fortsatt inte. Motpartrisk har hanterats genom ett cederingsmål på 70-90%, även om faktiskt cederingsandel under 2024 uppgick till 73%. Återförsäkringsprogrammen har under åren breddats till flera produkter, länder och återförsäkrare för att ytterligare minska motpartrisken.

Riskreducerande tekniker

Eirs Riktlinje för återförsäkring och Riktlinje för kapitalplaceringar fastställda av styrelsen är styrande dokument för hantering av kreditrisker. I dokumenten anges begränsningar kopplat till kreditrisk i form av krav på rating och en försiktig placeringsstrategi.

Eir är exponerat mot motpartsrisk genom sitt återförsäkringsprogram och de likvida medel som hålls på bankkonto samt fordran mot distributörer för utestående premier från försäkrade. Alla exponeringarna är

viktiga att kontrollera för att säkerställa att Eir har den likviditet som krävs för att möta kostnader samt att Eir har möjlighet att uppfylla sina betalningsförpliktelser relaterade till skador som inträffar. Eirs motpartsrisk ska i så stor utsträckning som möjligt begränsas.

Eir har ett återförsäkringsprogram som ger en betydlig motpartsrisk (kreditrisk). De åtgärder som Eir vidtar för att reducera sin motpartsrisk är att säkerställa att Eir ingår i långsiktiga samarbeten med återförsäkrare. Eir ska jobba med återförsäkrare av god soliditet och som har en finansiell rating i enlighet med den av styrelsen fastställda risktoleransnivån, dvs. A- på S&P eller likvärdigt eller i unika fall BBB. Eir ska även sprida återförsäkringen på flera bolag för att minska kreditrisken.

Tabell 11. Återförsäkringspanel 2024 och rating:

Återförsäkrare	Program	Rating S&P / AM Best
Swiss Re	Motor & Casualty Excess of Loss Programme	AA-
Hannover Ruck		AA-
Odyssey		A+
Korean Re		A
DEVK		A+
Swiss Re	Motor, Liability & Property Quota Share Programme	AA-
Everest RE		A+
R+V		A+
DEVK		A+
Hannover Ruck	Risk & Catastrophe Excess of Loss Programme	AA-
Odyssey		A+
Munich Re	Non-Marine Property Quota Share PPN Treaty Programme	AA
Nacional Re		A
SCOR	Travel & Accident Quota share	A+
Arch Re		A+
GreenLight Re	Travel Quota share	A-

C.4. Likviditetsrisk

Likviditetsrisk avser risken att inte kunna infria betalningsförpliktelser då de förfaller. Likviditetsrisken uppstår primärt i Eir.

Riskexponering

Likviditetsrisken kvantifieras inte i solvenskapitalkraven. Likviditetsrisken för Eir bedöms vara begränsad då Eir har samtliga placeringstillgångar som likvida medel på bankkonto samt en god riskmarginal avseende solvens- och täckningsgrad.

Riskkoncentration

Eir säkerställer att likvida medel finns för löpande betalningar som möjliggör att Bolaget uppfyller sina åtaganden utan att andra tillgångar behöver realiseras vid en tidpunkt då det är ofördelaktigt. De placeringar

Eir ska göra ska i huvudsak vara i likvida bankinsätt, stats- och företagsobligationer och vara tillgängliga för Eir inom tre (3) dagar. Därigenom bedöms riskkoncentrationen som låg.

Riskreducerande tekniker

Likviditetsrisken följs löpande upp genom kontroll av förmånsrättsregistret och ett internt mål om täckningsgrad om minst 140 %. Därutöver är samtliga medel placerade på bankkonto vilket minskar likviditetsrisken. Eir bevakar regelbundet kassaflödet och tillgänglig likviditet för att säkerställa att tillräcklig likviditet finns.

C.5. Operativ risk

Operativ risk avser risken för förluster till följd av att interna processer och rutiner fallerar, är felaktiga eller inte är ändamålsenliga. Operativ risk är även mänskliga fel, bedrägerier, systemfel (såsom IT, telefoni), bristande regelefterlevnad, ryktesrisk eller externa händelser (såsom storm, terrorism, epidemier, pandemier) som kan påverka verksamheten. En operativ risk är en potentiell händelse som kan leda till skada för affärsverksamheten. Operativa risker är generellt oönskade risker som styrelsen önskar mitigera när så är möjligt och ekonomiskt försvarbart. Detta innebär att vissa operativa risker måste accepteras medan toleransnivån för andra risker, såsom risker för bristande regelefterlevnad, är mycket låg. Operativa risker uppstår primärt i Eir men förekommer även i Holding.

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

Operativa risker uppstår primärt i Eir men förekommer även i Holding.

Solvenskapitalkravet för operativ risk i Eir ökade med 39% till 15 435 TSEK per 2024-12-31, jämfört med 11 678 TSEK per 2023-12-31 på grund av de ökade försäkringspremierna.

Bolaget har under 2024 vuxit i de befintliga marknaderna Sverige, Danmark, och Norge. Försäljning av försäkringar har påbörjats i Grekland. Etablering i nya länder sker i samarbete med lokala experter och primärt utan att anställa lokala resurser, för att hålla kostnaderna nere. Under året har Bolaget stärkt sin kompetensbas genom att anställa 12 nya medarbetare som kollektivt besitter en bred erfarenhet inom försäkringsbranschen. Sex medarbetare har lämnat bolaget under året.

Riskexponering

Eir beräknar sitt solvenskapitalkrav för operativa risker med hjälp av solvensregelverkets standardmodell, vilken bedöms ge en tillräcklig buffert mot materialisering av dessa risker. Solvenskapitalkravet för operativ risk härstammar enbart från försäkringsverksamheten i Eir.

Eir har en liten organisation som ger många fördelar i form av effektivitet och överskådlighet av inneboende risker, men som också kan innebära risker vid till exempel sjukdomsfall eller i samband med personalomsättning. I och med att delar av Eirs verksamhet är outsourcad till olika leverantörer är även operativa risker i deras verksamheter relevanta för Eir.

Risk Koncentrationer

Inga väsentliga koncentrationer av operativ risk har identifierats under rapporteringsperioden.

Riskreducerande

Eir har en intern kontrollmiljö med interna riktlinjer, instruktioner och processer som ska förebygga att de operativa riskerna inte materialiseras eller minskar konsekvenserna om de inträffar. Bolaget har identifierat de väsentliga processerna utifrån deras storlek, komplexitet av aktiviteter och Eirs sätt att arbeta på. Vid förändring av Eirs verksamhet, ska VD utvärdera huruvida det förändrar de identifierade väsentliga processerna.

I Eir finns en årlig löpande process för genomgång och upprättande av Eirs riskregister (självutvärderingsprocessen). I registret framgår bland annat samtliga identifierade operativa risker, en bedömning av riskerna från ett sannolikhets- och konsekvensperspektiv samt reducerande tekniker för riskerna. I riskregistret ska de inneboende riskerna samt de kontroller som syftar till att reducera risken identifieras och beskrivas. Riskerna ska beskrivas och klassificeras utifrån riskkategorier i riskuniversumet i enlighet med Riktlinje för riskhantering. Kontrollerna ska beskrivas avseende utförande, frekvens, kontrollägare samt vilket kontrollbevis som styrker att kontrollen är utförd. För väsentliga risker där brister identifieras utarbetas åtgärdsplaner. Åtgärdsplanerna ska löpande följas upp av ledning och styrelse. Bolagets kontrollprogram används för att testa design och operationell effektivitet på de identifierade nyckelkontrollerna, för att säkra att de inneboende riskerna reduceras på avsett sätt. Nyckelkontroller ska identifieras i samband med självutvärdering. Dessa utgör de kontroller som har störst riskreducerande effekt och som ger möjlighet att identifiera brister i andra kontroller.

För Eir är den operativa risken relativt hög med anledning av Bolagets snabba tillväxt och Eir övervakar och analyserar därför dessa risker noga. De operativa riskerna hanteras genom erfarna medarbetare samt att Eir har en operativ risk- och regelefterlevnadsansvarig.

För att hantera operativa risker har Eir implementerat en rad metoder och processer. Främst innefattar dessa självutvärderingar med olika befattningshavare från olika funktioner i Eir som genomförs minst årsvis. Incidentrapportering (även nämnd som incidentlogg) är också ett viktigt verktyg där alla anställda, samt partners, har i uppdrag att registrera, rapportera och loggföra incidenter samt hantera och mitigera grundorsaken. Till sist finns också kontinuitetsplanering, i Eir kallad *Contingency and continuity plan*, i form av beredskaps- och återställningsplan.

Affärsrisk

Affärsrisk innebär risken för förändring eller händelse som ger negativa konsekvenser för Eirs affärsverksamhet. Sådana riskhändelser kan vara felaktiga affärsbeslut, otillräckligt eller felaktigt genomförande av beslut eller oförmåga att reagera adekvat på förändringar i Bolagets omvärld. Konsekvensen kan tex bli minskad försäljning, ökade annullationer eller sämre ekonomiskt resultat.

Affärsrisk kan delas in i underkategorierna strategisk risk, ryktesrisk och omvärldsrisk.

Strategisk risk avser externa eller interna hot som negativt påverkar Eirs förmåga att nå sina strategiska mål. Risken ligger bland annat i styrelsens och ledningens förmåga att planera, organisera och kontrollera verksamheten.

Ryktesrisk avser risken att inkomster och kapital påverkas negativt på grund av ett skadat varumärke, exempelvis till följd av ett försämrat anseende hos kunder och intressenter. Detta kan även vara en konsekvens av att regulatorisk risk eller operativa risker materialiseras.

Eir saknar bokförda immateriella tillgångar och har därför ingen immateriell risk.

Informationssäkerhetsrisker

Informationssäkerhet bygger på aspekterna konfidentialitet, riktighet och tillgänglighet. Eir bedriver informationssäkerhetsarbetet utifrån ett riskbaserat arbetssätt och där den övergripande styrningen sker utifrån fastställd Riktlinje för hantering av IKT tillgångar. Där DORA regelverket är införlivat. Därtill har Eir en etablerad incidenthanteringsrutin som inkluderar att identifiera och hantera informationssäkerhetsrelaterade incidenter.

I de fall där IT-system lagts ut på extern part har Bolaget en etablerad hantering som syftar till att upprätthålla informationssäkerheten se avsnitt B.7.

Konfidentialitet

Styrningen av åtkomst till information sker primärt genom behörighetstilldelning i de olika systemen som används i verksamheten och där Bolaget har en etablerad onboarding- offboarding-process samt löpande behörighetsgenomgångar. Därtill har Bolaget rutin för logguppföljningar. Eir har informationsklassificerat informationstillgångar inkluderat personuppgifter och nyttjar kryptering som ett verktyg för att säkra konfidentialitet. Eir har därtill en etablerad IT säkerhetshantering med brandväggar, två faktor autentisering, antivirus och monitorering av IT systemen.

Riktighet

Riktigheten i verksamhetens information styrs övergripande av Bolagets Riktlinje för datakvalitet samt genom specifika datakvalitetskontroller i system, exempelvis valideringskontroller, och manuella kontroller i form av avstämningar, skadegenomgångar och stickprovskontroller.

Tillgänglighet

Tillgängligheten till information är avgörande för Bolagets verksamhet. För att säkerställa tillgängligheten och driftskontinuitet har Bolaget en strukturerad kravställning på back-up rutiner, återläsning och fysisk säkerhet samt etablerade beredskapsplaner för att säkerställa kontinuitet i händelse av avbrott i IT verksamheten.

Hållbarhetsrisker

Bolaget lägger ett särskilt fokus på utvärdering av exponeringen av s.k. hållbarhetsrisker. Definierade områden i hållbarhetsarbetet är bland annat affärsetik, mångfald, jämställdhet och klimatförändringar. Bolaget lägger särskild fokus på att identifiera och hantera försäkringsrisker (fysiska risker) och övergångsrisker relaterade mot klimatförändringar på kort, medium och lång sikt.

Styrelsen har diskuterat och undersökt hur Bolaget står sig i förhållande till klimatrelaterade risker. Bolagets egen analys av de finansiella implikationerna av klimatförändringarna baseras på bolagets egen skadehistorik men styrelsen anser att viktiga långsiktiga klimatförändringsscenarier som utgår från global temperaturökning bör analyseras och ligga till grund för den strategiska planeringen i Bolaget.

Vad det gäller analys av klimatrisker så bedömer och identifierar Bolaget dessa risker inom ORSA som materiella eller inte, på kort, medellång och lång sikt. Här innebär kort sikt 5-10 år, medellång sikt 10-30 år och lång sikt 30-80 år. Bolaget resonerar även om vilket framtida utfall av klimatförändringarna som förväntas ha störst påverkan på de identifierade materiella klimatriskerna, i enlighet med EIOPA:s förväntan på hantering av klimatrisker, utreds då två framtida utfall, (1) där den global temperaturökning begränsas till <2 grader (linjering med parisavtalet) och (2) där den global temperaturökning överstiger >2 grader.

Bolaget har utfört analyser av försäkringsportföljen och anser att de klimatrelaterade scenarier som bedöms ha stor inverkan på Bolagets försäkringsportfölj är fysiska risker primärt inom egendom portföljen till följd av klimatförändringar. Fysiska risker kan innebära omfattande skador på de fastigheter som är försäkrade i händelse av att det förekommer kombinerat störtregn och storm som medför en kumulativ risk som följd av översvämning av flera Eir-försäkrade fastigheter. Bolaget bedömer även att ökad frekvens av stora klimatrelaterade katastrofskador kan leda till svårigheter att teckna återförsäkring på grund av hårdare återförsäkringsmarknad.

Eir har i 2024 ORSA inkluderat ett klimatrelaterat scenario där premier till återförsäkrare ökar på medellång och lång sikt, detta som följd av ökade naturskador i länder som USA, Japan och Europa. I scenariot försämras Bolagets resultat och därmed solvenssituation, dock bedömer Eir att Bolaget har en god förmåga att hantera ökade återförsäkringspremier på egendomsportföljerna. Med det sagt kan det finnas risk för att Eirs möjlighet till, och kostnad för, återförsäkringsskydd förändras om klimatförändringarna på sikt ger en ökad förekomst av skador.

Alla försäkringsavtal som Bolaget tecknar omförhandlas årligen, vilket är till fördel för bolaget för att kunna ta hänsyn till klimatskador i premiesättningen. Vid prissättning analyseras klimatrisker utifrån historiska data

och klimatkartor när tillgänglig. Om enskilda händelser är en ökning av klimathändelser eller extremfall i statistiken diskuteras och analyseras.

En stor andel av riskerna transfereras även till återförsäkringsbolag vilket minskar den negativa effekten av klimatrelaterade skador men styrelsen är medveten om att högre skadekostnader kan påverka återförsäkringspremien.

Bolaget analyserar även möjliga omställningsrisker; politiska, legala, marknads-, och ryktesrisker som kan uppstå som övergångsrisker till en klimattålig ekonomi. I nuläget bedömer inte Bolaget att dessa typ av risker förväntas ha en väsentlig påverkan på Bolaget verksamhet, men anser samtidigt att det är viktigt att ta in och analysera omvärldsförändringar och vid behov uppdatera analysen.

C.6. Övriga materiella risker

Det finns ingen övrig materiell risk att upplysa om rörande Eirs riskprofil.

C.7. Övrig information

Det finns ingen övrig materiell information att upplysa om rörande Eirs riskprofil.

D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL

D.1. Tillgångar

Nedanstående tabell redogör för skillnader i värderingen för solvensändamål per tillgångsklass per 2024-12-31 jämfört med redovisningen enligt den lagstadgade årsredovisningen.

Tabell 12. Skillnader mellan solvensredovisning och finansiell redovisning av tillgångar

TSEK	Grupp			Eir Försäkring AB solo		
	Värdet av årsredovisning	Justering	Värde Solvens II	Värdet av årsredovisning	Justering	Värde Solvens II
Förutbetalda anskaffningskostnader	57 615	57 615	0	57 615	57 615	0
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	107	-87	194	107	0	107
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	394 405	314 611	79 795	394 405	314 611	79 795
Fordringar avseende återförsäkring	0	0	0	0	0	0
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	429 003	428 641	362	429 003	428 641	362
Övriga fordringar	32 048	0	32 048	32 048	0	32 048
Kontanter och andra likvida medel	95 807	0	95 807	93 748	0	93 748
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	142	0	142	134	0	134
Summa tillgångar	1 009 127	800 779	208 348	1 007 060	800 867	206 194

Det föreligger ingen värderingsskillnad avseende materiella anläggningstillgångar eller kontanter och andra likvida medel mellan solvensredovisningen och den finansiella redovisningen.

Fordringar enligt återförsäkringsavtal, återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar, skiljer sig mellan solvensredovisning och finansiell redovisning. Posten i den finansiella redovisningen, avseende premiereserv, avser en periodiserad andel av premiekostnaden för återförsäkringsskydden och avseende skador utgör reserv mot återförsäkrare avseende återförsäkrares andel av redovisad skadekostnad. Posten i solvensbalansräkningen, avseende premieavsättning avser nuvärdet av nettot av bästa skattning av förväntade kassainflöden (återförsäkrares andel av skador och återförsäkringsprovisioner) och utflöden (återförsäkringspremier) och avseende skadeavsättning, i likhet med den finansiella redovisningen, avser reserv mot återförsäkrare avseende deras andel av skedda skador. Nuvärdesberäkningen innebär att reserven i solvensbalansräkningen diskonteras. Därutöver justeras återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar i solvensbalansräkningen med sannolikheten för att motpart fallerar, motpartsfallissemangsrisk. Den absolut största förklaring till värderingsskillnaden är framtida förväntade premiebetalningar till återförsäkrare som minskar återförsäkrares andel av premiereserv i solvensbalansräkningen.

Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare samt den del av övriga tillgångar som avser förutbetalda anskaffningskostnader redovisas inte på tillgångssidan i solvensredovisningen. Framtida kassaflöden för fordringar samt anskaffningskostnad hanteras i stället genom beräkningen av bästa skattning av försäkringstekniska avsättningar enligt Solvens II.

Inga materiella förändringar har skett under rapporteringsperioden för hur tillgångarna värderas enligt årsredovisning och Solvens II. På grund av ökad affärsvolym ökar försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare och återförsäkrare. Bolagets har ett omfattande återförsäkringsprogram, var de stora försäkringsprogrammen är cederade med 80% avgiven återförsäkring på egendom och motor samt 80-90% avgiven återförsäkring på personprodukter. Den omfattande avgivna återförsäkringen har en markant effekt på återförsäkringsfordringarna vid ökad affärsvolym.

D.2. Försäkringstekniska avsättningar

Se nedanstående *Tabell 13* för skadeavsättningar, premieavsättningar samt riskmarginal per 2024-12-31.

Tabell 13. Försäkringstekniska avsättningar per affärsgren

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR (TSEK)	Värdet av årsredovisning	Justeringar	Värde Solvens II
Premieavsättningar / Premiereserv	363 739	-482 410	-118 671
varav sjukvårdsförsäkring	42 748	-67 914	-25 166
varav försäkring avseende inkomstskydd	0	0	0
varav Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	0	0	-
varav ansvarsförsäkring för motorfordon	79 375	-102 487	-23 112
varav övrig motorfordonsförsäkring	155 837	-188 867	-33 030
varav försäkring mot brand och annan skada på egendom	83 945	-120 657	-36 711
varav ansvarsförsäkring	9	-12	-3
varav försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	1 825	-2 473	-649
Avsättningar för oreglerade skador och framtida skaderegleringskostnader	188 127	-5 909	182 218
varav sjukvårdsförsäkring	37 759	-1 096	36 663
varav försäkring avseende inkomstskydd	0	0	0
varav Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	0	0	-
varav Ansvarsförsäkring för motorfordon	64 161	-2 605	61 556
varav övrig motorfordonsförsäkring	31 778	-629	31 149
varav försäkring mot brand och annan skada på egendom	47 676	-1 424	46,252
varav ansvarsförsäkring	5 140	-121	5 019
varav försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	1 613	-33	1 580
Riskmarginal	0	5 362	5 365
varav sjukvårdsförsäkring	0	1 076	1 077
varav försäkring avseende inkomstskydd	0	0	0
varav Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	0	0	-
varav Ansvarsförsäkring för motorfordon	0	1,829	1,830
varav övrig motorfordonsförsäkring	0	906	906
varav försäkring mot brand och annan skada på egendom	0	1,359	1,360
varav ansvarsförsäkring	0	146	147
varav försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	0	46	46
FTA brutto	551 866	-488 320	68 911

ÅTERFÖRSÄKRARES ANDEL AV FTA	Värdet av Årsredovisning	Justeringar	Värde Solvens II
Premieavsättningar / Premiereserv	266 037	-310 495	-44 458
<i>varav sjukvårdsförsäkring</i>	21 835	-32 814	-10 979
<i>varav försäkring avseende inkomstskydd</i>	0	0	0
<i>varav Trygghetsförsäkring vid arbetsskada</i>	0	-	-
<i>varav Ansvarsförsäkring för motorfordon</i>	61 549	-69 749	-8 201
<i>varav övrig motorfordonsförsäkring</i>	120 483	-126 971	-6 488
<i>varav försäkring mot brand och annan skada på egendom</i>	62 165	-80 952	-18 788
<i>varav ansvarsförsäkring</i>	6		-1
<i>varav försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag</i>	0	-1	-1
Avsättningar för oreglerade skador och framtida skaderegleringskostnader	128 368	-4 116	124 253
<i>varav sjukvårdsförsäkring</i>	19 428	-500	18 927
<i>varav försäkring avseende inkomstskydd</i>	0	0	0
<i>varav Trygghetsförsäkring vid arbetsskada</i>	0	-	-
<i>varav Ansvarsförsäkring för motorfordon</i>	47 407	-1 977	45 429
<i>varav övrig motorfordonsförsäkring</i>	24 977	-539	24 438
<i>varav försäkring mot brand och annan skada på egendom</i>	32 667	-1 005	31 662
<i>varav ansvarsförsäkring</i>	3 846		3 753
<i>varav försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag</i>	44	-1	43
Totalt (Tillgångar)	394 405	-314 611	79 795
FTA netto	157 461	-168 344	-10 884

Premieavsättning i solvensbalansräkningen värderas enligt kassaflödesprincip till det diskonterade belopp som förväntas utbetalas för skade- och driftkostnader för befintliga försäkringsavtal med avdrag för förväntade framtida premier. Premiereserv i den finansiella redovisningen värderas enligt periodiseringsprincip pro rata temporis. Den absolut största förklaringen till skillnaden i premieavsättning mellan finansiell redovisning och solvensredovisning är att premiefordringar avseende framtida terminsbetalningar på löpande försäkringsavtal ingår som en negativ post i premieavsättningen på solvensbalansräkningen.

Avsättning för oreglerade skador utgör reserv för framtida skadeutbetalningar samt skaderegleringskostnader för inträffade skador. Skillnaden mellan solvensbalansräkning och finansiell redovisning utgörs av att skadeavsättningen i solvensbalansräkningen är diskonterad.

I de försäkringstekniska avsättningarna i solvensbalansräkningen ingår även en riskmarginal som antas motsvara den kapitalkostnad som en hypotetisk köpare av försäkringsbeståndet skulle kräva för att ta på sig ansvaret för en avveckling av densamma.

Osäkerhet i den bästa skattningen härrörs främst till uppskattningen av framtida utbetalda försäkringsersättningar.

Eir har inte använt sig av matchningsjustering, volatilitetsjustering, riskfria räntesatser för relevanta durationer eller övergångsregler vid beräkning av den bästa skattningen.

Premieavsättning i solvensbalansräkningen värderas enligt kassaflödesprincip till det diskonterade belopp som förväntas utbetalas för skade- och driftskostnader för befintliga försäkringsavtal med avdrag för förväntade framtida premier. Premiereserv i den finansiella redovisningen värderas enligt periodiseringsprincip pro rata temporis. Den absolut största förklaringen till skillnaden i premieavsättning mellan finansiell redovisning och solvensredovisning vara att premiefordringar avseende framtida terminsbetalningar på löpande försäkringsavtal ingår som en negativ post i premieavsättningen på solvensbalansräkningen.

D.3. Andra skulder

Se Tabell 14 för skuldposter per 2024-12-31 samt skillnaden i värde för dessa vad avser Solvens II balansräkningen jämfört med balansräkning enligt årsredovisning baserat på IFRS.

Tabell 14. Andra skulder

TSEK	Grupp			Eir Försäkring AB solo		
	Värdet av årsredo-visning	Omvärdering	Värde Solvens II	Värdet av årsredo-visning	Omvärdering	Värde Solvens II
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	-16 458	0	-16 458	-16 458	0	-16 458
Återförsäkringsskulder	379 077	379 077	0	379 077	379 077	0
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	36 759	0	36 759	36 800	0	36 800
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	0	0	0	0	0	0

Skillnaden avseende återförsäkringsskulder mellan IFRS och Solvens II kommer av att skulden justeras i linje med att den utestående fordran som skulden kopplas till omvärderas och där försäkringsfordringar inte redovisas i Solvens II. Posten är inte relaterad till tidpunkten för kassaflödena, vilket är kriteriet för att redovisas som försäkringstekniska avsättningar i Solvens II. Framtida kassaflöden för anskaffningskostnad hanteras i stället genom beräkningen av bästa skattning av försäkringstekniska avsättningar enligt Solvens II.

D.4. Alternativa värderingsmetoder

Eir har inte använt sig av några alternativa värderingsmetoder.

D.5. Övrig information

Det finns ingen övrig materiell information att upplysa om rörande Eirs värdering för solvensändamål.

E. FINANSIERING

E.1. Kapitalbas

Kapitalbasen i Eir klassificeras i enlighet med bolagets målsättning till 100 % som primärkapital (Nivå 1), den högsta kvaliteten på kapital. Det har inte skett någon förändring i sammansättning eller kvalitet på kapitalbasen jämfört med föregående rapporteringsperiod.

Hela beloppet för primärkapitalet får räknas med för att täcka både minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet. Ingen del av primärkapitalet omfattas av övergångsreglerna enligt artiklarna 308b.9 och 308b.10 i direktiv 2009/138/EG.

Det finns ingen skillnad mellan kapitalbasen enligt solvensredovisning och överskottet av tillgångar mot skulder enligt solvensregelverket och det finns inte heller några poster som dras av från kapitalbasen. Det finns inga betydande begränsningar som påverkar tillgång och överföring av kapitalbasmedel inom företaget.

Tabell 15 nedan redogör för kapitalbasen fördelat per post och per nivå.

Tabell 15. Eirs kapitalbas 2024 och 2023 enligt solvensregelverket

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet - TSEK		Grupp		Eir Försäkring AB solo	
		2024	2023	2024	2023
Kapitalbas	Nivå 1 – utan begränsningar	112 245	99 264	110 137	96 397
	Nivå 2	-	-	-	-
	Nivå 3	-	-	-	-
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet		112 245	99 264	110 137	96 397
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet		112 245	99 264	110 137	96 397

Skillnaden i kapitalbas enligt IFRS och Solvens II härrör sig främst till omvärderingen och diskonteringen av försäkringstekniska avsättningar (bästa skattning). Skillnader uppstår också på grund av omvärdering av förutbetalda anskaffningskostnader till följd av omvärderingen i sin helhet. Se också vidare avsnitt D – Värdering för solvensändamål.

Eir genomför också en egen risk- och solvensbedömning (ORSA) med en planeringshorisont på tre år. I bedömningen så analyseras kapitaltillräckligheten och kapitalkravet både vad gäller solvenskapitalkrav såväl som eget bedömt solvensbehov.

För det fall tillgänglig kapitalbas understiger bedömt solvenskapitalkrav enligt ORSA så ska styrelsen verkställa åtgärder i enlighet med en förutbestämd beredskapsplan.

Eir applicerar inga övergångsregler och har inte heller några kapitalposter av karaktären tilläggskapital. Vidare dras inte några poster av från kapitalbasen.

I basscenariot för ORSA 2023 har ett kapitaltillskott om 150 MSEK inkluderats under 2024 för att säkra kapital för framtida expansion med ändamålsenlig solvens. Se avsnitt C. Riskprofil för scenariostresstestning

av basscenario i 2024 års ORSA rapport. Ett kapitaltillskott på 41,8 MSEK har tillförts Moderbolaget varav 42,1 MSEK har tillförts till Eirs kapitalbas under 2024.

E.2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Eir tillämpar standardmodellen vid beräkning av solvenskapitalkravet. Bolagets minimikapitalkrav är uträknade enligt tillämplig miniminivå (4 MEUR omräknat till SEK med FI:s angivna växelkurs).

På grund av ökad affärsvolym har Bolagets solvenskapitalkrav (SCR) ökat till 66,9 MSEK från 50,6 MSEK 2023. Gruppens SCR uppgår till 67,0 MSEK, vilket är marginellt högre än Bolagets. Vid slutet av 2024 är SCR fortsatt betydligt högre än minimikapitalkravet (MCR), som ligger på 46,5 MSEK för både Gruppen och Bolaget. Bolaget planerar för kapitaltillskott under 2024 för att fortsatt säkra en solvenskvot inom styrelsens riskapitit på över 170 %. Se även avsnitt C.1 Teckningsrisk

Eir använder inga företagsspecifika parametrar eller förenklade beräkningar för någon av riskmodulerna.

Tabell 16. Solvens

TSEK	Grupp		Eir Försäkring AB solo	
	2024	2023	2024	2023
Kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	112 245	99 264	110 137	96 397
Kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	112 245	99 264	110 137	96 397
Solvenskapitalkrav (SCR)	67 001	50 795	66 883	50 603
Minimikapitalkrav (MCR)	46 523	47 310	46 523	47 310
Solvenskvot SCR	168%	195%	165%	190%
Solvenskvot MCR	241%	210%	237%	204%

Inga materiella förändringar till hur Bolaget beräknar solvenskapitalkravet.

Mellan 2024 och 2025 förväntas solvenskvoten öka till följd av kapitaltillskott som stärker kapitalbasen men reduceras som följd av ökad tillväxt.

Styrelsen informeras vid varje styrelsemöte och eventuellt fortlöpande om solvenskvot beräknas understiga 140%, vilket är styrelsens nedre gräns.

Tabellen nedan visar solvenskapitalkrav per den 31 december 2024 respektive 2023 uppdelat på riskmoduler enligt standardformeln:

Tabell 17. Fördelning kapitalkrav

TSEK	Grupp		Eir Försäkring AB solo	
	2024	2023	2024	2023
Marknadsrisk	9 437	3 086	9 437	3 086
Motpartsrisk	13 932	11 179	13 807	10 977
Teckningsrisk för livförsäkring	-	-	-	-
Teckningsrisk för sjukförsäkring	10 027	7 872	10 027	7 872
Teckningsrisk för skadeförsäkring	37 330	29 657	37 330	29 657
Diversifiering	-19 186	-12 721	-19 152	-12 668
Primärt solvenskapitalkrav	51 539	39 073	51 449	38 925
Operativ risk	15 462	11 722	15 435	11 678
Total SCR	67 001	50 795	66 883	50 603
Minimikapitalkrav (MCR)	46 523	47 310	46 523	47 310

Inga materiella förändringar till hur Bolaget beräknar solvenskapitalkravet. På grund av ökad affärsvolym med tillhörande operativa kostnader ökar solvenskapitalkravet från 2023 till 2024.

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

Eir tillämpar inte durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Eir tillämpar standardmodellen vid beräkning av solvenskapitalkravet.

E.5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Eir och Gruppen har under innevarande år vid varje tidpunkt uppfyllt solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.

E.6. Övrig information

Eir eller Gruppen använder inte förenklade beräkningar för riskmoduler och undergrupper i standardformeln eller företagsspecifika parametrar enligt artikel 104.7 i direktiv 2009/138/EG.

Eir bedömer inte att det finns övrig materiell information angående Eirs eller Gruppens finansiering.