

Rapport om solvens och finansiell ställning 2024



Innehåll

A. Verksamhet och resultat	4
A1. Verksamhet	4
A2. Försäkringsresultat	7
A3. Investeringsresultat	8
A4. Resultat från övriga verksamheter.....	11
A5. Övrig information.....	11
B. Företagsstyrningssystem	11
B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet.....	11
B2. Lämplighetskrav	13
B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning.....	16
B4. Internkontrollsystem.....	20
B5. Internrevisionsfunktion	22
B6. Aktuariefunktion	23
B7. Uppdragsavtal.....	24
B8. Övrig information.....	25
C. Riskprofil.....	25
C1. Försäkringsrisk	25
C2. Marknadsrisk	26
C3. Kreditrisk.....	27
C4. Likviditetsrisk.....	27
C5. Operativ risk	27
C6. Övriga materiella risker.....	29
C7. Övrig information.....	29
D. Värdering för solvensändamål	29
D1. Tillgångar	30
D2. Försäkringstekniska avsättningar	33
D3. Andra skulder	35
D4. Alternativa värderingsmetoder	35
D5. Övrig information.....	36
E. Finansiering.....	36
E1. Kapitalbas	36
E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	40
E3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkningen av solvenskapitalkravet.....	41
E4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller.....	41
E5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	41
E6. Övrig information	41

Innehållsförteckning för tabeller:

- Tabell 1. Resultat enligt försäkringsgrupp
- Tabell 2. Investeringsresultat till verkligt värde
- Tabell 3. Placeringsfördelning och avkastning räknat på verkliga värden 31.12
- Tabell 4. Förändring i värderingsskillnader
- Tabell 5. Tillgångar och värderingsmetod
- Tabell 6. Värderingsskillnader för alla tillgångar
- Tabell 7. Värderingsskillnader för placeringstillgångar
- Tabell 8. Försäkringstekniska avsättningar
- Tabell 9. Värderingsskillnader för försäkringsteknisk avsättning
- Tabell 10. Kapitalbas
- Tabell 11. Kapitalbas enligt nivå
- Tabell 12. Kapitalbas – jämförelse mellan år
- Tabell 13. Övergång från eget kapital till primärkapital
- Tabell 14. Latent skatteskuld
- Tabell 15. Solvenskapitalkrav

Ordlista:

Försäkringstekniska avsättningar (FTA) När en kund tecknar en försäkring ingår kunden ett försäkringsavtal med Ålands Ömsesidiga Försäkringbolag, ger avtalet upphov till ett försäkringsåtagande för Bolaget. Detta åtagande ska värderas, vilket ger upphov till en skuld i balansräkningen. Bolaget beräknar två olika försäkringstekniska avsättningar, en till den finansiella redovisningen och en för solvensändamål.

Diskonteringsränta Marknadsränta används vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar.

Solvensbalansräkning En balansräkning uppställd med tillgångar och skulder enligt marknadsvärden.

Solvenskapitalkrav förkortas SCR och kommer från engelskan Solvency Capital Requirement. Kapitalkravet fastställer den kapitalnivå som krävs för att bedriva verksamhet enligt solvensregelverket.

Kapitalbas motsvarar primärkapital och eventuellt tilläggskapital. Primärkapitalet är det belopp med vilket tillgångar överskrider skulder i solvensbalansräkningen efter eventuella tillägg.

Solvenskapitalkvoten är kapitalbasen dividerat med solvenskapitalkravet. Kvoten visar huruvida försäkringsföretaget kan fullfölja sina åtaganden.

Sammanfattning

Styrelsen för Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag (Ömsen) avger härmed Rapport om solvens och finansiell ställning för år 2024. Rapporten publiceras på den offentliga webbsidan www.omsen.ax den 8 april 2025 tillsammans med årsredovisning för Bolaget avseende verksamhetsåret 2024.

Rapporten är riktad till Bolagets kunder, tillika ägare, och ger en beskrivning av Bolagets verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering. Bolagets styrelse har det yttersta ansvaret för Bolagets system för företagsstyrning, vilket säkerställer att Bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt.

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag bedriver verksamhet i huvudsak på Åland, men även i Sverige och på finska fastlandet genom sitt dotterbolag Ålands Försäkringar Ab.

Verksamhet och resultat

Bolagets resultat försämrades 2024 jämfört med 2023. Resultatet (före utjämningsbeloppet) i försäkringsverksamheten försämrades med cirka 2,1 miljoner euro medan resultatet inom placeringsverksamheten förbättrades med cirka 0,4 miljoner euro.

Skadekostnaderna var betydligt högre än 2023. 2024 var ett tungt skadeår med i synnerhet många bränder men även en svikande lönsamhet på sjuk- och olycksfallsförsäkring. Driftskostnaderna är fortsättningsvis högre än det långsiktiga målet. Placeringsverksamheten hade vid utgången av 2024 ett resultat på cirka 4,0 miljoner euro vilket var något bättre än 2023 då resultatet blev 3,6 miljoner euro. Sammantaget gör detta att Bolaget landade i en förlust om -1,4 miljoner euro före förändring av utjämningsbeloppet, bokslutsdispositioner och skatt (0,3 miljoner euro).

Företagsstyrningssystem

Styrelsesammansättningen i Bolaget är oförändrad jämfört med tidigare år. Vd, ställföreträdande vd och ansvariga för centrala funktioner är desamma som föregående år. De justeringar som gjorts under året är ett byte avseende en av de externa revisorerna, från Kristina Sandin (CGR) till Fredric Mattsson (CGR).

Bolagets styrelse utvärderar företagsstyrningssystemet årligen för att tillse att det med beaktande av arten och omfattningen på affärsverksamheten kan anses varar lämpligt och tillräckligt. Utveckling sker löpande för att säkerställa detta.

Det interna regelverket i Bolaget utvecklas också löpande utgående från ny eller ändrad extern lagstiftning samt andra omständigheter. Flera av förändringarna som genomförts i Bolagets regelverk under år 2024 avser implementeringen av EU-förordningen om digital operativ motståndskraft (DORA-förordningen) som träder i kraft 17 januari 2025.

Riskprofil

Riskprofilen har inte förändrats under året utan har fortsättningsvis sin största risk i marknadsrisk, det vill säga risken för värdeförändringar i finansiella tillgångar och skulder. Försäkringsriskerna begränsas genom återförsäkringsprogram där Bolaget från och med år 2024 helt frångått proportionell återförsäkring till förmån för icke-proportionell återförsäkring. Den katastrofrisk som är störst för Bolaget är storm. Solvenskvoten ligger per 31 december 2024 högre än det satta målet om 200 procent (se finansiering).

Bolaget genomför minst årligen en egen risk- och solvensbedömning (ORSA). Resultatet och slutsatser från senast genomförda ORSA visar att Bolaget är väl kapitaliserat i relation till sin nuvarande riskprofil, riskaptit och det kapitalbehov som krävs för att kunna bedriva verksamheten på kort och lång sikt. Analysen föranledde inga behov av ändringar i Bolagets riskaptit eller riskprofil och Bolagets riskhanteringssystem bedömdes som lämpligt och effektivt. Standardformeln bedömdes lämplig för beräkning av kapitalkrav då den väl avspeglade riskerna i Bolagets affär och inget ytterligare kapitalbehov är nödvändigt utöver det som resulterar från formeln.

Värdering för solvensändamål

Värderingen av tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen görs till verkligt värde. Som verkligt värde används i huvudsak marknadsnoteringar eller bedömningar av marknadsvärde. Direktägda fastigheter värderas av fastighetsmäklare. Den finansiella redovisningen är upprättad enligt nationell redovisningsstandard. De totala värderingsskillnaderna mellan solvensbalansräkningen och den finansiella balansräkningen uppgår till 91,8 miljoner euro, en ökning från 85,6 miljoner euro föregående år.

Finansiering

Kvoten för solvenskapitalkravet (SCR-kvoten) uppgick till 218,8 procent jämfört med 222,3 procent föregående år. Bolaget förväntas också ha en god utveckling av såväl kapitalbasen som solvenskapitalkvoten under verksamhetens planeringsperiod.

A. Verksamhet och resultat

A1. Verksamhet

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag (Ömsen), FO-nummer 0145082-0, är ett skadeförsäkringsbolag som har verkat sedan år 1866. I dag betjänar Bolaget över tjugosjutusen kunder och har därmed stor marknadsnärvaro på Åland. En stor del av alla hus, bilar, företag, privatpersoner och försäkrade djur på Åland är försäkrade hos Ömsen. Kunderna är privatpersoner, företag, kommuner, föreningar och myndigheter men också små- och medelstora företag i Sverige genom helägda Dotterbolaget Ålands Försäkringar Ab. Sedan 2024 införsäkras även små- och medelstora företag på finska fastlandet inom Lagstadgad olycksfallsförsäkring genom Dotterbolaget.

Bolaget bedriver skadeförsäkringsverksamhet inom följande försäkringsklassgrupper:

- Lagstadgad olycksfallsförsäkring
- Frivilligt olycksfall och sjukdom
- Egendom, rättskydd, ansvar och försäkring mot ekonomiska förluster
- Fordonsförsäkringar
- Mottagen återförsäkring

Finansinspektionen har tillsynsansvaret för Bolaget. Kontaktuppgifter: Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, Telefon: 09 183 51, E-post: kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

Bolagets revisorer för år 2024 är företrädare för revisionsamfundet EY; Erika Grönlund (CGR) och Fredric Mattsson (CGR). Kontaktuppgifter: Ernst & Young Ab, Slottsgatan 3 a B, FI 20100 Åbo, Tel. +358 405 966 080.

Verksamheten på Åland

Bolagets huvudverksamhet är på den åländska marknaden där Bolaget har en mycket stabil och marknadsledande position som stärktes ytterligare under året. Bolaget distribuerar på Åland i allt väsentligt sina produkter (och vissa partners produkter) via egna distributionskanaler och endast i mindre omfattning genom ombud och partners. Den huvudsakliga distributionen sker vid direktkontakt med kunderna. Självservicekanaler för kunderna som webb är under fortsatt kontinuerlig utveckling. Det betyder att endast små kostnader utgår till ombud och partners för distributionsprovisioner.

Bolagets försäkringstekniska resultat försämrades med cirka 2,9 miljoner euro medan resultatet inom placeringsverksamheten förbättrades med cirka 0,4 miljoner euro.

Skadekostnaderna under året var betydligt högre än förväntat. Under året drabbades Bolaget av många bränder och affärsområdet Frivillig person tyngdes av många skador. Det senare är ett område som vuxit kraftigt under det senaste 1,5 året med en kraftig tillströmning av nya kunder men försäkringsområdet har betydande utmaningar att kunna visa lönsamhet.

Driftskostnaderna är fortsättningsvis högre än det långsiktiga målet, men i nivå med prognosen för året och driftskostnadskvoten förbättrades för andra året i rad.

Placeringsverksamheten hade vid utgången av 2024 ett resultat på cirka 4,0 miljoner euro, vilket var något bättre än 2023 då resultatet blev 3,6 miljoner euro.

Sammantaget gör detta att Bolaget landade i en förlust om -1,4 miljoner euro före förändring av utjämningsbeloppet, bokslutsdispositioner och skatt (0,3 miljoner euro). Solvensen är mycket god. Målet för Bolaget är att ligga på en SCR-kvot över 200 procent. Per den 31 december uppgick SCR-kvoten till 218,8 procent. Utgångspunkten för Bolaget är att ligga kvar på 200 eller högre i solvenskvot, men det finns en beredskap att sänka gränsen till 180 procent som lägst om det på ett gynnsamt sätt stöttar en hållbar och lönsam tillväxt för dotterbolaget Ålands Försäkringar Ab.

Bolaget har en stark balansräkning i form av en stor placeringsverksamhet. Placeringsportföljen i Bolaget är betydligt större än ansvarsskulden vilket givit Bolaget möjligheter till aktiv förvaltning också utanför lägre avkastande tillgångar som ränteinstrument eller fastigheter. På grund av storleken av placeringsportföljen i förhållande till försäkringsverksamheten samt en framgångsrik förvaltning så har placeringsverksamheten återkommande kommit att generera betydande resultat för Bolaget.

Arbetet har fortgått med den uppdaterade strategin att utveckla Bolagets försäkringsverksamhet i lönsamhetsmässig mening för att inte vara alltför beroende av avkastningen från placeringarna. Målet är att uppnå lönsamhet i försäkringsverksamheten så att avkastningskravet och riskbilden i placeringsverksamheten kan beslutas utan krav att finansiera försäkringsverksamheten.

Ett steg i denna strategi var att under 2023 minska den proportionella återförsäkringen för att under 2024 helt övergå till icke-proportionell återförsäkring. Detta för att över tid nå bättre lönsamhet men ändå med en försiktig riskaptit. Mottagen återförsäkring sker endast i undantagsfall. I den mån Bolaget fortsättningsvis hanterar mottagen återförsäkring så är det huvudsakligen från mindre lokala försäkringsbolag och på marknader där Ömsengruppen bedriver försäkringsverksamhet, företrädesvis i Sverige.

Det centrala i Bolagets strategi är ömsesidigheten. De fem viktigaste delarna i strategin är digitalisering/personlig service (digiloghet), hållbarhet, konkurrenskraftig försäkringsverksamhet, snabbrikliga/flexibla arbetsätt samt att vara ålänningarnas försäkringshus. Fokusområden för 2025 ligger på lönsamhetsförbättrande åtgärder inom den befintliga affären. En omfattande produktgenomgång kommer att genomföras som syftar till att gå igenom utvalda produkters prissättning, villkor och omfattning. Även tillväxt är fortsättningsvis viktigt för koncernen, men för Bolaget är möjligheterna till tillväxt små då marknadsandelen redan är mycket hög inom Bolagets affärsområden.

Investeringsstrategin utgår från en långsiktig strategisk allokering som i sin tur utgår från storleken på ansvarsskulden. Investeringsstrategin utgår från att ansvarsskulden så långt som möjligt ska täckas av räntebärande instrument, som därmed kan sägas sätta en begränsning för den högsta risktoleransnivån. Allokeringen av övriga tillgångsslag väljs utifrån deras långsiktiga avkastningsförväntningar, med hänsyn tagen till bland annat risknivå och kapitalkrav. Investeringsstrategin tar hänsyn till andra än rent finansiella risker, som t.ex klimat- och hållbarhetsrisker. Vidare tar investeringsstrategin hänsyn till att en tillräckligt stor andel av de placerade tillgångarna utan större dröjsmål ska kunna användas för att täcka större oväntade skador.

Bolagets strategi är att på sikt minska andelen investeringar med sämre likviditet, det vill säga sådana investeringar som saknar tillfredsställande möjlighet till omsättning eller som inte har ett i förväg bestämt slutdatum. Dylka investeringar, som därtill saknar en målsättning eller förutsättningar att skapa en löpande direktavkastning, belastas med ett kapitalkrav som är för högt i förhållande till risken att låsa in kapitalet under lång tid, utan möjlighet att få någon del av investeringen realiserad. En investering med sådana egenskaper kräver därför en väldigt hög förväntad avkastning. Bolagets mål är att bygga upp en portfölj med en större andel likvida placeringar.

Koncernen

Moderbolaget Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag är försäkringsbolag och försäkringsgivare på egen risk. Under slutet av år 2020 bildades det helägda dotterbolaget Ålands Försäkringar Ab som försäkringsgivare på egen risk.

Förutom de försäkringsrelaterade innehaven äger Moderbolaget fyra helägda fastighetsbolag samt fastighetsbolaget Torggatan 9 som ägs till 89,7 procent samt ett investeringsbolag. Bolagen ingår i placeringsverksamheten där även ägandet i ett flertal bostads- och fastighetsbolag samt intressebolag ingår.

Ålands Försäkringar Ab

Ålands Försäkringar Ab är ett helägt dotterbolag till Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag som grundades och erhöill sin koncession att bedriva försäkringsrörelse under 2020. Syftet med Dotterbolaget är att bedriva försäkringsrörelse utanför Åland.

Under sommaren 2023 ingick Dotterbolaget ett samarbetsavtal med det av Aktia Livförsäkring Ab (Aktia) och Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas (Veritas) delägda bolaget Finlands Företagarskydd Ab. Genom samarbetet erbjuder Ömsengruppen lagstadgad olycksfallsförsäkring och sjukkostnadsförsäkring till företagare på finska fastlandet. Förberedelserna skedde under 2023 och försäljningen av försäkringarna inleddes under första kvartalet 2024. Inledningsvis sker det i liten skala men Bolaget strävar efter att växa stegvis de kommande åren.

Under år 2024 tillträdde Jeanette Korse, efter fullgjord utbildnings- och praktikperiod, den 3 juni som ny vd för Ålands Försäkringar Ab. Kjell Gustafsson, tidigare vd i Dotterbolaget, blev kvar i verksamheten under en övergångsperiod som sträckte sig över hela år 2024.

Ömsenkontot

Moderbolagets ömsesidiga bolagsform innebär att försäkringstagarna samtidigt är Bolagets ägare. Därför är det Bolagets ambition att prissätta sina tjänster förmånligt, så att försäkringstagarna och därmed ägarna betalar bara så mycket premier som behövs för att Bolaget långsiktigt ska visa ett måttligt överskott. Som ömsesidigt bolag är uppdraget att ersätta vid skador men viktigt är också att skydda försäkringstagarna från skador, att alltid bibehålla en stark soliditet för att kunna garantera att Bolaget kan fylla sina åtaganden samt att vara långsiktig och trovärdig.

Om skadekostnaderna tillfälligt är lägre än vad som förväntats, men också om resultatet av placeringsverksamheten är bättre än normalt, kan det på grund av överskottets tillfälliga karaktär vara vanskligt att varaktigt sänka premienivån. Däremot är det viktigt att försäkringstagarna och ägarna kan dra nytta av att verksamheten sköts effektivt. Ömsenkontot är benämningen på det tillgodohavande som tillförts försäkringstagarna och som inte kan ges ut i pengar, men som kan användas som avdrag vid kommande premiebetalningar.

De avsatta medlen har främst av marknadsmässiga skäl styrts till hemförsäkringskunderna, som är den kundgrupp som är kärnan i Bolagets verksamhet. I praktiken betyder det här att hemförsäkringskunderna kommer att kunna använda sin tilldelning vid betalning av nästa försäkringspremie. Avsikten är att de år Bolagets totalresultat medger tillföra Ömsenkontot medel.

Under början av 2024 tilldelades 2,4 miljoner euro till Ömsenkontot.

A2. Försäkringsresultat

Ömsens försäkringstekniska resultat före överföringen till utjämningsreserven uppgick inklusive skadeförebyggande åtgärder till -5,5 (-3,4) miljoner euro. Det försäkringstekniska resultatet varierar från år till år beroende bland annat på hur många storskador som inträffar men även till viss del genom omvärderingar av tidigare gjorda skadereserver. År 2024 rapporterades betydligt flera storskador än föregående år. Sexton skador för år 2024, att jämföra med nio år 2023 och ett tidigare snittantal om fyra stycken per år. Det totala skadebeloppet för nämnda storskador i år är 3,3 miljoner euro före återförsäkrarnas andel, en fördubbling jämfört med 2023 års storskadekostnad före återförsäkrarnas andel. Produkten Ömsen Hälsa och Ömsen sjuk och olycksfall har ökat i volym de senaste åren. Detta är en produkt som under 2023 och framför allt 2024 visat sig drabbas av allt högre medelskadekostnad vilket bidrar till negativt resultat.

Tabell 1. Resultat enligt försäkringsgrupp (euro)

		Premie- inkomster	Premie- intäkter	Ersättnings- kostnader	Drifts- kostnader	Återf. andel	Förs.tekn. bidrag
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	2024	2 533 191	2 533 152	-680 478	-648 720	-68 392	1 135 563
	2023	2 105 269	2 105 782	-1 260 134	-633 679	-114 430	97 539
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	2024	3 020 574	2 881 367	-4 293 703	-1 827 803	-75 975	-3 316 114
	2023	1 583 083	1 127 477	-1 498 689	-2 000 272	-60 560	-2 432 044
Motorfordonsansvar	2024	4 174 294	4 439 482	-942 709	-601 458	-782 553	2 112 761
	2023	4 348 972	4 337 365	282 484	-344 283	-3 086 934	1 188 633
Landfordon	2024	4 340 831	4 294 792	-4 181 570	-1 291 727	-446 520	-1 625 025
	2023	4 288 828	4 257 573	-4 029 517	-972 240	-96 440	-840 624
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport	2024	6 861	6 511	-2 251	-2 968	0	1 292
	2023	-156	-1 713	266	-149	0	-1 596
Brand och annan egendomsskada	2024	8 084 578	7 884 734	-7 929 381	-2 741 747	-1 118 040	-3 904 434
	2023	7 891 533	7 666 017	-5 294 023	-2 894 702	-1 523 772	-2 046 480
Ansvar	2024	839 520	853 573	-291 432	-263 407	-99 704	199 030
	2023	993 048	1 023 983	-269 135	-282 779	-107 142	364 927
Rättsskydd	2024	463 964	454 827	-195 470	-109 968	-47 777	101 611
	2023	457 152	447 157	-270 299	-145 323	-81 417	-49 882
Annan förmögenhetsskada	2024	328 741	318 094	-372 549	-77 505	-23 952	-155 912
	2023	289 949	251 903	-193 232	-61 212	-1 048	-3 588
Direktförsäkring totalt	2024	23 792 555	23 666 532	-18 889 543	-7 565 304	-2 662 912	-5 451 227
	2023	21 957 677	21 215 544	-12 532 278	-7 334 639	-5 071 743	-3 723 116
Mottagen återförsäkring	2024	821 492	821 492	-828 681	-40 066	0	-47 255
	2023	274 944	274 944	150 548	-66 569	0	358 923
Försäkringsverksamheten totalt	2024	24 614 047	24 488 024	-19 718 224	-7 605 370	-2 662 912	-5 498 482
	2023	22 232 621	21 490 488	-12 381 731	-7 401 207	-5 071 743	-3 364 193

A3. Investeringsresultat

2024 blev ett år med god avkastning både på aktie- och räntemarknaderna. Centralbankerna sänkte sina styrräntor och aktiekurserna världen över (däribland Bolagets noterade aktier) pressades uppåt samtidigt som kreditpåslagen pressades neråt och obligationspriserna pressades uppåt (däribland Bolagets företagsobligationer). Bolagets direkta fastigheter presterade en blygsam avkastning, likaså gav fastighetsfonderna en svagt positiv avkastning. Bland de sistnämnda kunde dock en stabilisering i värderingarna skönjas, efter värdetappet året innan då räntehöjningarna påverkade värderingarna. Bolagets hedgefonder gav ett starkt positivt avkastningsbidrag under året.

Intäkterna av placeringsverksamheten uppgick till 8,4 (10,8) miljoner euro, räknat till bokföringsvärden. Kostnaderna uppgick till -4,4 (-7,2) miljoner euro, och det bokföringsmässiga netto-resultatet av placeringsverksamheten blev därmed 4,0 (3,6) miljoner euro.

Därtill förändrades värderingsdifferenserna, det vill säga skillnaden mellan placeringstillgångarnas verkliga värde och deras bokföringsvärde, med 4,1 (-0,2) miljoner euro. Det totala resultatet, räknat till marknadsvärden, blev därför 8,1 (3,5) miljoner euro. Avkastningen på sysselsatt kapital räknat till verkligt värde uppgick till 4,5 (1,9) procent.

Placeringsstillgångarnas bokföringsvärde i Moderbolaget uppgick till 142,3 (143,5) miljoner euro. Värderingsdifferenserna uppgick till 41,0 (37,1) miljoner euro. Placeringsstillgångarnas verkliga värde uppgick till 183,2 (180,6) miljoner euro. I dessa belopp ingår depåfordringar inom återförsäkring men inte banktillgodohavanden och inte heller upplupna räntor.

Tabell 2. Investeringsresultat till verkligt värde

Tillgångsslag	Utfall 2024	Utfall 2023	Förändring i EUR	Förändring i %
Ränteinstrument				
Ränteintäkter/kostnader	1 423 415	1 701 553	-278 137	-16,3%
Övriga utdelningar	1 167 956	1 098 637	69 320	6,3%
Realiserade vinster/förluster	126 697	310 526	-183 829	-59,2%
Orealiserade vinster/förluster	142 545	-279 125	421 670	-151,1%
	2 860 614	2 831 590	29 024	1,0%
Aktier				
Dividender	1 040 994	1 018 165	22 829	2,2%
Övriga utdelningar	0	203 028	-203 028	-100,0%
Realiserade vinster/förluster	899 104	1 396 700	-497 596	-35,6%
Orealiserade vinster/förluster	2 121 137	-1 088 041	3 209 177	-295,0%
	4 061 234	1 529 853	2 531 382	165,5%
Fastigheter				
Hysesintäkter	1 541 876	1 599 111	-57 236	-3,6%
Driftskostnader	-912 791	-1 028 009	115 218	-11,2%
Avskrivningar	-203 692	-202 323	-1 368	0,7%
Utdelningar	209 193	164 701	44 492	27,0%
Realiserade vinster/förluster	-2 283	-24 555	22 272	-91%
Orealiserade vinster/förluster	468 286	-198 308	666 594	-336,1%
	1 100 590	310 617	789 973	254,3%
Övriga tillgångsslag				
Utdelningar	0	15 205	-15 205	-100,0%
Realiserade vinster/förluster	835 072	400 594	434 477	108,5%
Orealiserade vinster/förluster	-107 525	-840 011	732 486	-87,2%
	727 546	-424 212	1 151 758	-271,5%
Ofördelade intäkter och kostnader	-682 996	-797 318	114 322	-14,3%
Totalt	8 066 988	3 450 530	4 616 458	133,8%

I tabell 2 består "övriga utdelningar" av ränteinstrument av utdelade dividender från räntefonder. Som övriga utdelningar på aktieinvesteringar räknas vinstandelar från kommanditbolag. Utdelningar av fastigheter utgörs av dividender från fastighetsfonder och vinstandelar från kommanditbolag. I de totala kostnaderna för fastighetsinvesteringar ingår avskrivningar och skötselkostnader för de fastigheter som räknas som investeringsobjekt. Utdelningar av övriga tillgångslag består av vinstandelar från sådana hedgefonder som har formen av kommanditbolag.

Tabell 3. Placeringsfördelning och avkastning räknat på verkliga värden 31.12

	Marknads- värde 2024	Marknads- värde 2023	Fördeln. 2024	Fördeln. 2023	Avkastn. 2024	Avkastn. 2023
Ränteplaceringar:						
Lånefordringar	13 112 854	12 027 073	7,1%	6,7%	0,0%	-4,8%
Masskuldebrevslån	33 755 865	36 378 397	18,3%	20,3%	5,2%	10,4%
Övriga finansmarknadsinstrument	8 000 198	5 667 484	4,3%	3,2%	3,8%	2,6%
	54 868 916	54 072 954	29,8%	30,1%	5,2%	5,5%
Aktieplaceringar:						
Noterade aktier	10 882 180	11 946 563	5,9%	6,7%	9,0%	-0,7%
Kapitalplaceringar	8 388 279	7 436 437	4,6%	4,1%	9,8%	-4,9%
Onoterade aktier	51 033 513	49 882 037	27,7%	27,8%	4,7%	4,1%
	70 303 972	69 265 037	38,2%	38,6%	6,0%	2,2%
Fastighetsplaceringar:						
Direkta fastighetsplaceringar	45 399 410	44 226 539	24,7%	24,7%	2,2%	0,2%
Fonder och kollektiva investeringar	6 444 986	4 534 695	3,5%	2,5%	2,5%	4,2%
	51 844 396	48 761 234	28,2%	27,2%	2,3%	0,6%
Övriga placeringar:						
Placeringar i hedgefonder	6 942 120	7 247 727	3,8%	4,0%	11,3%	-5,5%
Råvaruplaceringar	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Övriga placeringar	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	6 942 120	7 247 727	3,8%	4,0%	5,3%	5,3%
Placeringar sammanlagt	183 959 404	179 346 952	100,0%	100,0%	4,9%	2,4%
Ofördelade poster					-0,4%	-0,4%
Avkastning inklusive ofördelade poster					4,5%	1,9%

Avkastningen i tabell 3 är beräknad på sysselsatt kapital. I beloppen för marknadsvärden ingår banktillgodohavanden och upplupna räntor, men inte depåfordringar inom återförsäkring.

Investeringar i värdepapperisering

Bolaget har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar.

A4. Resultat från övriga verksamheter

Bolaget har ingen övrig verksamhet att rapportera.

A5. Övrig information

Ingen övrig materiell information finns att rapportera.

B. Företagsstyrningssystem

B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet

Ömsen är moderbolag i en koncern (försäkringsgrupp) bestående av helägda eller delägda dotterbolag aktiva inom försäkringsförmedling, investering och fastigheter. Ömsen bedriver försäkringsverksamhet inom skadeförsäkring på den finska marknaden.

Den övergripande styrningen och kontrollen av Ömsen utgörs av bolagsstämman, styrelsen och vd, i enlighet med bestämmelser i externa och interna regelverk samt Bolagets bolagsordning. Riskhantering, compliance och intern kontroll utgår från principen om tre försvarslinjer för att säkerställa krav på tillräcklig kontrollmiljö.

Den *första försvarslinjen* utgörs av den operativa verksamheten. Vd eller ansvariga i verksamheten är ägare för risker, incidenter och regler inom sitt verksamhetsansvar. De ansvarar således för löpande riskhantering, compliance och intern kontroll inom sitt verksamhetsområde. Detta omfattar även utlagd verksamhet. Avrapportering sker till vd samt till centrala funktioner i den andra försvarslinjen.

Den *andra försvarslinjen* utgörs av funktionerna för riskhantering, compliance och aktuarie, vilka ska arbeta på ett objektiva, korrekt och oberoende sätt mot verksamheten. De centrala funktionerna arbetar med styrning, stöd och kontroll av verksamheten. Avrapportering sker till styrelse och vd.

Den *tredje försvarslinjen* utgörs av funktionen för internrevision, vilken arbetar på ett objektiva, korrekt och oberoende sätt mot verksamheten och övriga centrala funktioner. Avrapportering sker till styrelse.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Bolagets högsta styrande och beslutande organ som beslutar om, bland annat fastställande av bokslutet, resultatdisposition, ansvarsfrihet för styrelseledamöter, förvaltningsrådsledamöter och verkställande direktören, ersättning till och val av förvaltningsrådsledamöter samt val av revisorer.

Valberedningen

Valberedningen har till uppgift att inför beslut gällande val av medlemmar till styrelse och förvaltningsråd samt inför beslut om arvoden framställa förslag till respektive väljande organ. I valberedningen ingår förvaltningsrådets ordförande jämte ytterligare tre medlemmar av förvaltningsrådet.

Efter bolagsstämman 29 april 2024 har valberedningen för den nya, pågående, mandatperioden bestått av de ur förvaltningsrådet valda medlemmarna Gunnar Westerlund (ordförande), Linnéa Johansson, Maria Karlström samt Arne Selander.

Förvaltningsrådet

Förvaltningsrådet har till uppgift att övervaka Bolagets förvaltning, avge yttrande till ordinarie bolagsstämma med anledning av bokslutet och revisionsberättelsen, fastställa antalet medlemmar i styrelsen och deras arvoden, utse styrelseordförande och vice styrelseordförande, behandla frågor som innebär betydande inskränkning eller utvidgning av Bolagets verksamhet samt behandla övriga frågor som styrelsen aktualiserar och i anslutning till behandlingen ge styrelsen rekommendationer.

Vid bolagsstämman 29 april 2024 beslutades att förvaltningsrådet ska bestå av 12 medlemmar; Gunnar Westerlund (ordförande), Linnéa Johansson, Mats Clemes, Lilly-Ann Forsbom, Timo Vetriö, Conny Rosenberg, Ewa Danielsson, Maria Karlström, Arne Selander, Katarina Dahlman, Rebecka Eriksson och Johan Holmqvist. Rebecka Eriksson och Johan Holmqvist valdes istället för Jesper Blomsterlund och Mikael Lundell, som båda hade undanbett sig återval inför bolagsstämman.

Externrevision

Enligt bolagsordningen ska minst två auktoriserade revisorer utses. Externrevisionens främsta uppdrag är att kvalitetssäkra Bolagets och koncernens finansiella information samt compliance på redovisningsområdet.

Vid bolagsstämman 29 april 2024 beslutades om återval av revisorerna Erika Grönlund (CGR) samt Fredric Mattsson (CGR), med Ernst & Young Oy såsom suppleant. Fredric Mattsson (CGR) ersatte Kristina Sandin (CGR).

Styrelse

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bolagets och koncernens organisation och förvaltning samt riskhantering, compliance och intern kontroll. Styrelsens ledamöter utses av förvaltningsrådet.

Styrelsen har under år 2024 bestått av Andreas Remmer (styrelseordförande), Leif Nordlund (vice ordförande), Ida Hellgren, Charlotte Boij och Jens Jensen. I november 2024 återvaldes samtliga styrelsemedlemmar för år 2025.

Verkställande direktör

Styrelsen utser vd, vars ansvar är att sköta den löpande förvaltningen av Bolaget och koncernen och att verkställa styrelsens beslut. Bolagets verkställande direktör är sedan 22 mars 2022 Thomas Lundberg.

Ställföreträdande vd

Bolaget har valt att ha en utsedd ställföreträdande vd. Bolagets ställföreträdande verkställande direktör är sedan 12 september 2022 Malin Jingstål.

Centrala funktioner

Bolaget har inrättat centrala funktioner för compliance, riskhantering, aktuarie och internrevision som ska stödja företagsstyrningen genom oberoende rapportering till vd och styrelse. Rapporteringen sker minst årligen, vanligen delårsvis.

Compliancefunktionen har som huvudsakligt ansvar att övervaka Bolagets förmåga att följa interna regler, externa regler samt god sed och god standard. Ansvarig för funktionen är Maria Jansson.

Riskhanteringsfunktionen ansvarar för en oberoende riskkontroll, vilket utgör stöd för styrelse och verksamheten som helhet att effektivt kunna hantera risker och möjligheter. Ansvarig för funktionen är Malin Skogberg.

Aktuariefunktionen ansvarar framför allt för att kvalitetssäkra försäkringstekniska beräkningar. Ansvarig för funktionen är extern part, Åsa Ceder med Thomas Lundberg som internt beställansvarig i Bolaget.

Internrevisionsfunktionen är en granskningsfunktion direkt underställd styrelsen som ansvarar för att förse Bolaget med oberoende bedömningar av verksamhets- och ledningsprocesser samt av förvaltning, styrning, riskhantering och kontroll. Ansvarig för funktionen är extern part, Christian Liljeström med Malin Skogberg som internt beställansvarig i Bolaget.

Ersättningar

Såsom framgår av Bolagets styrdokument för ersättningar tillämpas inom Bolaget ett ersättnings-system som ska vara förenligt med Bolagets affärs- och riskhanteringsstrategi och mål samt främja Bolagets intressen på lång sikt.

Utgångspunkten för modellen för ersättning är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för att Bolaget på ett tillfredställande sätt ska utföra ägarnas uppdrag. Ersättningsmodellen ska främja en sund och effektiv riskhantering samt motverka ett överdrivet risktagande. Ersättningarna till enskilda anställda ska inte motverka Bolagets långsiktiga intressen och får inte begränsa förmågan att upprätthålla en lämplig kapitalbas. Ersättningarna ska vara i enlighet med Bolagets organisation samt arten och omfattningen av och komplexiteten hos de risker som finns i verksamheten. Ersättningarna får inte vara sådana att de uppmuntrar till överdrivet risktagande gällande hållbarhetsrisker och ska till alla delar ska vara könsneutrala samt säkerställa lika ersättning för likvärdigt arbete.

Anställda ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor och ersättningarna ska därigenom vara i nivå med branschen på den geografiska marknad där Bolaget är verksamt. Anställda ska informeras om de kriterier som styr deras ersättning. Ersättningar ska vara sådana att Bolaget har möjlighet att attrahera och behålla kompetenta medarbetare. Bolaget ska följa gällande kollektivavtal och arbetslagstiftning vid fastställandet av ersättningar till anställda. Vid beslut om ersättning ska det analyseras och vidtas åtgärder för att undvika intressekonflikter.

Bolaget tillämpar företrädesvis ett ersättningssystem som består endast av en fast ersättning jämte för branschen och Bolaget sedvanliga anställningsförmåner. Bolagets vd har under år 2024 omfattats av ett rörligt incitamentsprogram, i övrigt har enbart fasta ersättningar tillämpats.

B2. Lämplighetskrav

För att uppnå en god företagsstyrning och säkerställa förtroendet för Bolagets verksamhet har Bolaget styrdokument och rutiner för att säkerställa att personer i styrelse, ledning samt ansvariga för centrala funktioner uppfyller kraven på lämplighet och kompetens.

Bolaget ska utföra lämplighetsprovningar vid nyanställningar samt löpande när det anses vara motiverat. En ny lämplighetsprovning kan föranledas av att situationen motverkar att Bolaget bedriver verksamheten enligt gällande regler, om det finns en höjd risk för ekonomisk brottslighet eller om Bolagets sunda företagsledning äventyras. Exempel på händelser som kan påverka lämpligheten är nya uppdrag som kan ge upphov till intressekonflikter eller påverka personens möjlighet att lägga ner tillräcklig tid på uppdraget. Lämpligheten kan även påverkas av att Bolaget förändrar sin verksamhet.

Bolagets styrelse och vd ska leda Bolaget med yrkesskicklighet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper samt enligt principerna för en tillförlitlig förvaltning. De personer som leder Bolaget samt de som ansvarar för eller utför uppgifter i centrala funktioner ska ha gott anseende och ha den kompetens och erfarenhet som uppdraget eller uppgiften kräver. Dessa personer ska vid varje tidpunkt även ha sådana insikter (kvalifikationer och kunskaper) och erfarenheter inom Bolagets verksamhetsområde att de kan utöva en sund och ansvarsfull ledning av Bolaget, samt ha gott anseende och hög integritet.

Konsekvensen av att en person inte anses lämplig är att denne inte ska utses eller anställas. Om en styrelseledamot redan utsetts ska det vidtas lämpliga åtgärder för att ersätta denne eller se till att denne blir lämplig. Om en förnyad prövning av lämplighetskraven leder till att en person som leder Bolagets verksamhet eller ansvarar för alternativt utför uppgifter i centrala funktioner inte längre betraktas som lämplig ska Bolaget vidta åtgärder för att avhjälpa situationen.

Särskilt om kraven på styrelse och förvaltningsråd

Av Bolagets instruktion för valberedningen framgår kompetensprofilen för styrelse- respektive förvaltningsrådsmedlem, samt kraven på styrelsen och förvaltningsrådet som helhet.

Vid valberedningens framtagande av kandidater till styrelsemedlemmar ska följande målsättningar ligga som grund vid definition av aktuell kompetensprofil.

Styrelsens mest grundläggande uppgift är att med utgångspunkt från en samlad bild av ägarnas intentioner med Bolaget besluta om Bolagets affärsidé, mål, strategi och organisation i syfte att på bästa sätt uppfylla det samlade ägarkollektivets intresse.

Det är styrelsens uppgift att främja Bolagets och alla ägares intressen. Styrelsemedlem representerar samtliga ägare i Bolaget och företräder inte någon enskild ägare eller grupp av ägare.

Styrelsen bör ha en storlek som ger tillräckligt utrymme för en, med hänsyn till försäkrings- och placeringsverksamhetens omfattning, allsidig sammansättning avseende ledamöternas kompetens- och erfarenhetsbakgrund samtidigt som goda förutsättningar skapas för ett effektivt lagarbete med stark delaktighet och ett personligt ansvarstagande hos varje enskild ledamot.

Styrelsen bör ha en med hänsyn till Bolagets verksamhet, utvecklingskede samt förhållandena i övrigt ändamålsenlig sammansättning av ledamöter med kompletterande kompetenser, mångsidiga erfarenheter och perspektiv. Denna struktur ska fortlöpande anpassas till förändrade förutsättningar avseende Bolagets omvärld, marknad och inriktning av verksamheten.

Valberedningen ska tillse att var och en av de föreslagna styrelsemedlemmarna samt föreslagen styrelsesammansättning som helhet uppfyller de lämplighetskrav som lagstiftningen uppställer gällande kvalifikation och gott anseende.

Vid bedömning av styrelseledamöternas kvalifikationer ska hänsyn tas till de olika uppgifter som tilldelats den enskilda ledamoten för att garantera lämplig mångfald i styrelsen avseende kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter. Det ska även beaktas att styrelseledamöterna gemensamt ska ha lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper, på en adekvat nivå, om åtminstone:

1. försäkrings- och finansmarknaden
2. affärsstrategi och affärsmodell
3. företagsstyrningssystemet
4. finansiella analyser och aktuariella analyser, samt
5. regelverk och lagstadgade krav.

Vid bedömningen ska hänsyn tas till ledamotens:

- teoretiska erfarenheter (utbildning, professionella meriter och formella kvalifikationer),
- praktiska erfarenheter (tidigare arbetslivserfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer eller andra branscher) och
- kunskaper och färdigheter som styrelseledamoten har förvärvat och som kommer till uttryck i styrelseledamotens yrkesmässiga uppträdande när det gäller försäkringar, finansområdet, redovisning, aktuariell förmåga och ledarskapsförmåga.

En styrelseledamot bör ha sådan erfarenhet att denne på ett konstruktivt och effektivt sätt kan granska och ifrågasätta ledningens beslut och verksamhet. Denna erfarenhet kan ha förvärvats på akademiska, administrativa eller andra befattningar och genom ledning, övervakning eller kontroll av försäkringsbolag eller andra företag. Styrelseledamöter bör kunna visa att de har eller kommer att, tillräckligt väl, kunna skaffa sig de tekniska kunskaper som krävs för att förstå Bolagets verksamhet och de risker Bolaget träffas av.

Vid valberedningens framtagande av kandidater till förvaltningsrådsmedlemmar ska följande målsättningar ligga som grund vid definition av aktuell kompetensprofil. Sammansättningen av förvaltningsrådet ska utgöra en så bred representation som möjligt med olika kompetenser som speglar ägarkollektivet, samt speglar fördelningen av representanter för olika typer av försäkringar.

Förvaltningsrådsmedlems uppgift är att verka som ambassadör för Bolaget och förmedla synpunkter från ägarkollektivet till styrelse och ledning i syfte att förbättra Bolagets produkter och service. Även om lagstiftningen inte uppställer några direkta lämplighetskrav på förvaltningsmedlemmar strävar Bolaget till att tillämpa kraven på gott anseende för att stödja god förvaltning.

Särskilt om kraven på centrala funktioner

De kriterier som gäller för bedömning av styrelseledamots kvalifikationer, det vill säga lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper, på en adekvat nivå, om åtminstone:

1. försäkrings- och finansmarknaden
2. affärsstrategi och affärsmodell
3. företagsstyrningssystemet
4. finansiella analyser och aktuariella analyser, samt
5. regelverk och lagstadgade krav,

gäller även i tillämpliga och relevanta delar för personer som utför uppgifter inom centrala funktioner.

De specifika krav som ställs på respektive funktion framgår av Bolagets styrdokument enligt följande.

Personer som utför uppgifter inom riskhanteringsfunktionen bör ha matematisk, teknisk, juridisk eller ekonomisk utbildning eller annan motsvarande utbildning samt goda kunskaper om riskhantering och kontroll av risker. Dessutom ska personer som utför uppgifter inom riskhanteringsfunktionen ha god kännedom och förståelse om Bolagets verksamhet, risker och de regler som tillämpas.

Personer som utför uppgifter inom compliancefunktionen bör ha juridisk eller ekonomisk utbildning eller annan motsvarande utbildning samt goda kunskaper om regler och compliance. Dessutom ska personer som utför uppgifter inom compliancefunktionen ha god kännedom och förståelse för Bolagets verksamhet, risker och regelverk.

Aktuariefunktionen bör skötas av personer som med hänsyn till riskerna i Bolagets affärsverksamhet har tillräckliga kunskaper i försäkrings- och finansmatematik samt tillräcklig yrkeskompetens inom området. Personerna i aktuariefunktionen ska även ha goda kunskaper om Solvens II-regelverket och generell compliance.

Personer som utför uppgifter inom internrevisionsfunktionen bör ha juridisk, matematisk, teknisk eller ekonomisk utbildning eller annan motsvarande utbildning samt goda kunskaper om internrevision. Dessutom ska personer som utför uppgifter inom internrevisionsfunktionen ha god kännedom och förståelse om Bolagets verksamhet, risker och regler som tillämpas.

B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

Det övergripande målet för Bolagets riskhanteringssystem är att säkerställa att Bolagets åtaganden gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas. Som försäkringsbolag är risktagande en grundidé varför risk som kommer från försäkringsverksamheten och placeringsverksamheten är aktiva risktaganden. Alla risker ska inte undvikas eller reduceras, vissa kan till exempel behöva ökas baserat på strategiska val. Riskhantering är därför en central del av Bolagets verksamhet.

Styrelsen svarar för Ömsens organisation och förvaltning, och är ytterst ansvarig för Bolagets strategi och riskhantering. Styrelsen fastställer årligen en policy för riskhanteringssystemet för att främja en god företagsstyrning och försäkringstagarnas ställning samt ge ramar och bestämmelser för att säkerställa att riskhanteringen sker på ett ändamålsenligt och effektivt sätt.

Principer för risktagande och riskhantering inom Bolaget ska vara att:

- Eftersträva en hög medvetenhet och en sund riskkultur.
- Ge förutsättningar för att uppnå fastställda mål och eftersträva finansiella resultat.
- Bibehålla den finansiella styrkan och kontinuiteten.
- Baseras på affärsmässighet och tydligt effektivitetsfokus.
- Upprätthålla en tillräcklig likviditet för att möta åtaganden.
- Skydda Bolagets varumärke och rykte.

Riskaptiten är styrelsens beslutade vilja att ta risk i syfte att uppnå Bolagets strategiska mål. Bolagets risktolerans uttrycks som SCR-kvot enligt standardformeln samt försäkrat belopp på eget ansvar som får tecknas i företaget.

Processen för riskhantering ska utgöra ett stöd för att ta och hantera risker samtidigt som möjlighet ges för att nå uppsatta mål och eftersträva resultat. Stegen i processen omfattar stegen identifiera, värdera, hantera, övervaka, rapportera och kontrollera för väsentliga risker, och tillämpas på samtliga risker och riskkategorier.

Styrelsen fastställer regler och principer för riskhanteringen samt utvärderar riskerna. Vd ska säkerställa efterlevnad av principer för riskhantering. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för styrning, stöd och kontroll avseende riskhanteringssystemet. Funktionen arbetar med att inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera övergripande struktur, principer, processer och interna regler för riskhantering och kontroll av risker. Ansvar för riskerna inom verksamheten faller på den som ansvarar för verksamhetsområdet.

Bolaget definierar risk som risken att en händelse inträffar som negativt kan påverka Bolagets förmåga att uppnå sina mål. Bolaget har upprättat ett riskuniversum för ett antal riskkategorier som omfattar de risker som Bolaget är exponerat för.

Bolaget delar in riskerna i

- Verksamhetsrisker
- Compliancerisker
- Operativa risker
- Försäkringsrisker
- Finansiella risker
- Hållbarhetsrisker
- Framväxande risker

Samtliga väsentliga risker som Bolaget är exponerat för aggregeras till en sammantagen riskprofil med beaktande av diversifiering.

Bolaget använder kapitalkravsberäkningarna som grund för försäkrings- och finansiella risker. Utöver det finns limiter satta och interna regelverk är upprättade för organisationens dagliga arbete. För operativa risker och compliancerisker finns ett riskregister och en incidentrapportering som analyseras regelbundet av verksamheten och riskhanteringsfunktionen. I operativa risker ingår även ett separat riskregister för IKT-risker.

Styrdokument som berör processen för försäkringsrisk gällande teckning av försäkring är Policy för teckning av försäkringar och Policy för försäkringstekniska riktlinjer.

För placeringsrisker finns, förutom kontroller av de i placeringsplanen satta limiter, en process för hur ALM och matchningsrisk hanteras inom Bolaget.

För operativa och compliancerisker finns ett riskregister och en incidentrapportering som det arbetas med regelbundet och som två gånger per år går igenom av riskhanteringsfunktionen. Bolaget har en process för identifiering och hantering av riskerna;

1. Identifiera och värdera operativ och compliancerisk
 - a. Lista över operativa och compliancerisker

Bolagets självvärdering genomförs två gånger om året i workshoppar med medlemmarna i ledningsgruppen som har kunskap om sin organisatoriska enhet. Processen innebär att cheferna på de olika affärsenheterna får identifiera sin affärsenhets operativa och compliancerisker och händelser som kan komma att inträffa.

- b. Lista över incidenter

Inträffade incidenter ska löpande rapporteras i formulär på webbservern. Funktionen för riskhantering ansvarar för att sammanställa och analysera incidenter på aggregerad nivå.

2. Hantera risken
 - a. Lista över verksamhetsrisker

För varje identifierad risk ska riskägaren fastställa risknivå, åtgärder, åtgärdsstrategi (undvika, reducera eller acceptera), tidpunkt för åtgärdande samt åtgärdsansvarig.

- b. Kontrolllogg

Egenkontroller är ett sätt för verksamheten att minimera operativa risker och incidenter. Egenkontroller att interna och externa regler följs görs av verksamheten, oberoende kontroller att kontrollerna utförs görs av riskfunktionen.

3. Följa upp risken

Verksamhetsrisker ska regelbundet övervakas.

4. Rapportera risken

Verksamhetsrisker ska löpande rapporteras till riskhanteringsfunktionen.

5. Kontrollpunkter

Inom verksamheten ska riskägare utföra kontroller och uppföljning inom sitt ansvarsområde.

Bolaget använder inte någon intern modell. Bolaget har i den egna risk- och solvensbedömningen bedömt att ingen risk som inte täcks av standardformeln är så stor att den spelar roll för identifieringen av kapitalkrav. Bolaget arbetar med att identifiera, värdera och hantera andra möjliga risker.

Stresstester och scenarioanalyser görs efter behov, men åtminstone årligen i samband med ORSA (egen risk- och solvensbedömning).

Bolaget följer en placeringsplan som fastställs av styrelsen varje år. Där fastställs limiter för rutinmässig verksamhet samt att icke rutinmässig placeringsverksamhet inte kan ske utan styrelsens godkännande vilket gör att styrelsen direkt kan kräva en rapport av hur placeringen påverkar Bolagets riskprofil.

Placeringar sker i enlighet med aktsamhetsprincipen. Bolagets andel av de försäkringstekniska avsättningarna ska täckas av räntebärande instrument och likvida medel. Den lägsta andelen räntebärande instrument som krävs för att villkoret ska uppfyllas utgör en limit. Den strategiska allokeringen av räntebärande instrument utgörs av den mjuka limiten plus en tilläggsmarginall på 5 procentenheter. Övriga placeringstillgångar kan i begränsad utsträckning användas till att täcka ansvarsskulden.

Placeringar och tillgångar som inte är föremål för handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument ska hållas på aktsamma nivåer. En del av dessa har ändå en bestämd livslängd (känd avvecklingstidpunkt) och erbjuder intervallstyrda realiseringsmöjligheter och genererar löpande direktavkastning. Aktsamhet betyder att Bolaget ska vara komfortabelt med de risker som är förknippade med investeringen, att Bolaget kan hantera investeringen i olika scenarion och att investeringen själv, eller tillsammans med andra liknande investeringar, inte riskerar att bygga upp en riskbild där Bolaget och dess försäkringstagare kan åsamkas sådan skada att Bolaget inte kan fullgöra sina förpliktelser. Placeringsplanen är styrelsens styrdokument för Bolagets placeringsverksamhet och ska utgående från kapitalbasen baseras på riskprofilen och riskaptiten samt risktoleransen. Bolaget ska i sin placeringsverksamhet eftersträva god avkastning genom kontrollerad och begränsad risktagning.

Vid beräkningen av solvenskapitalkravet används, i förekommande fall, externa kreditvärderingar. Om det finns fler kreditvärderingar av externa kreditvärderingsinstitut används den värdering som ger högst kapitalkrav. Egna kreditbedömningar görs om posten är en del av Bolagets större exponeringar.

Rapportering av risker och riskhantering ska minst årligen ske till styrelsen och vd. Från 2024 avges riskrapport till styrelsen och vd två gånger per år. Om väsentliga risker identifieras ska omgående styrelse och vd informeras samt ansvarig för den del av verksamheten som risken avser.

Styrelsen övervakar riskhanteringssystemet med hjälp av riskfunktionen som övervakar och koordinerar riskhanteringssystemet. Verksamheten svarar för identifiering av riskerna. Systemet dokumenteras genom styrdokument, tydliga rollbeskrivningar, kontroller och rutiner samt riskrapportering.

Varje år, och oftare om Bolagets riskprofil ändrar väsentligt, gör Bolaget en ORSA-bedömning. ORSA ingår i riskhanteringssystemet och hjälper Bolaget att bedöma vilka risker som finns och kommer att finnas i verksamheten och vilket solvenskapital som krävs för att möta dessa risker. Det ska säkerställas att kapitalet är och förblir tillräckligt för att bära risker under såväl nuvarande situation som framtida situation, enligt prognos samt vid stressad situation.

- ORSAn är en iterativ process som ser över verksamhetens grundläggande verksamhet. Styrelsen fastställer strategi, planer och styr-/policydokument för Bolaget samt diskuterar riskdrivare och utmanar stresstester.
- Riskhanteringsfunktionen förvaltar processerna.
- Analysavdelningen bistår vid genomförandet. Bland annat genom framtagande av underliggande skadedata, framtida utbetalningsmönster, FTA och SCR samt kalkylering av dessa.
- Placeringsavdelningen bistår med underlag till solvensbehovsanalysen och genomför scenarioanalyser och stresstester.
- Bolaget tar fram stressade scenarier som används för att undersöka Bolagets solvenssituation under ansträngda förhållanden.
- Aktuariefunktionen utvärderar fortlöpande de försäkringstekniska avsättningarna för att säkerställa compliance.
- Ekonomiavdelningen ansvarar för kapitalplaneringen.
- Riskhanteringsfunktionen diskuterar utförande, resultat och slutsatser med styrelse och vd. Riskhanteringsfunktionen analyserar resultaten tillsammans med ekonomiavdelning och ledningsgrupp och sammanställer en rapport.
- Rapporten granskas och fastställs av styrelsen som utmanar resultatet och går igenom strategin och riskaptiten samt möjliga åtgärder.
- Rapporten skickas till Finansinspektionen.
- Bolaget håller vid varje givet tillfälle en kapitalplanering som garanterar en kapitalbas uppgående till den av styrelsen fastställda risktoleransgränsen.

Vid styrelsemötet den 25 november 2024 presenterades den senaste ORSA-rapporten för Bolaget. Bolaget bedömdes välkapitaliserat även under negativ utveckling av försäkringsrörelsen och i omvärlden i övrigt. Analysen föranledde inget behov av ändringar i Bolagets riskprofil eller riskaptit och Bolagets riskhanteringssystem bedömdes lämpligt och effektivt för att identifiera, utvärdera och hantera Bolagets riskexponeringar. Standardformeln bedömdes lämplig för beräkning av kapitalkrav då den väl avspeglade riskerna i Bolagets affär och inget ytterligare kapitalbehov är nödvändigt utöver det som resulterar från formeln.

Under året har riskhanteringsfunktionen utökats med 0,8 resurs.

Bolaget har under år 2024 lagt stort fokus på arbetet med implementeringen av DORA-förordningen. Bolaget har tillsatt en intern projektgrupp med en extern projektledare. I projektgruppen deltar resurser från IT-avdelningen, riskhanteringsfunktionen, compliancefunktionen och juridiska avdelningen. Bolaget har även köpt in rådgivningstjänster från ett externt bolag med expertis inom riskhantering, compliance och finansiella regelverk och i projektet ingår även Bolagets externa informationssäkerhetschef (CISO). Ansvarig för riskhanteringsfunktionen utgör, tillsammans med vd, utvecklingschef och chefsjurist, projektets styrgrupp.

DORA-förordningen ställer höga krav på finansiella entiteters digitala operativa motståndskraft. Fyra av förordningens delområden, IKT-riskhantering, IKT-relaterade incidenter, testning av digital operativ motståndskraft och tredjepartsrisker, träffar Bolaget.

Inom delområdet IKT-riskhantering ligger fokus på att ta fram en intern styrnings- och kontrollram som säkerställer en effektiv hantering av IKT-risker. Detta inkluderar att identifiera, bedöma och hantera risker som kan påverka verksamheten.

Inom delområdet IKT-relaterade incidenter ligger fokus på att ta fram en process för hantering av IKT-relaterade incidenter för att upptäcka, hantera och rapportera dessa. Därutöver ska finansiella entiteter klassificera IKT-relaterade incidenter och fastställa deras inverkan på Bolaget.

Inom delområdet testning av digital operativ motståndskraft ligger fokus på att ta fram och upprätthålla ett heltäckande program för testning av digital operativ motståndskraft. Syftet är att regelbundet utföra tester av Bolagets digitala motståndskraft för att säkerställa att Bolaget kan stå emot och återhämta sig från olika typer av digitala hot.

Inom delområdet tredjepartsrisker ligger fokus på att hantera risker som uppstår i och med ingåendet av avtalsarrangemang med tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster. Finansiella entiteter ska bland annat, innan avtal ingås med tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster, bedöma de risker som är förknippade med arrangemanget och se till att Bolaget har möjlighet att säga upp avtalet med tredjepartsleverantören utan att det negativt påverkar verksamheten eller Bolagets möjlighet att uppfylla lagstadgade krav. Finansiella entiteter ska även bedöma IKT-koncentrationsrisker samt risker förknippade med att IKT-tjänster läggs ut på underentreprenad till andra tredjepartsleverantörer.

Inom IKT-riskhantering har en verksamhetskonsekvensanalys (BIA) genomförts av Bolagets processer och system för att kartlägga vilka processer, funktioner och system som utgör Bolagets mest kritiska. Därutöver har workshoppar avseende IKT-risker hållits av extern expert. Under workshopparna påbörjades arbetet med framtagande av ett eget riskregister för IKT-risker, vilket Bolagets IT-avdelning och CISO slutfört. IKT-riskerna har värderats utifrån samma värderingsmetodik som Bolagets operativa risker.

Bolaget har även tagit fram riskaptit och risktolerans för IKT-risker. Därutöver har riskkategorier för IKT-risker tagits fram samt metod för riskbedömning av IKT-risker och IKT-tredjepartsrisker. Bolaget har även arbetat med att ta fram en rapport om översyn av IKT-riskhanteringsramen, vilken ska ses över åtminstone en gång per år.

I och med ikraftträdandet av DORA-förordningen tillkommer nya ansvarsområden och ansvarsuppgifter för riskhanteringsfunktionen. Förutom att minst årligen upprätta en rapport om översyn av IKT-riskhanteringsramen och övervaka IKT-risk, kommer riskhanteringsfunktionen bland annat att ansvara för olika typer av IKT-rapportering till både ledning, styrelse och Finansinspektionen.

Bolaget har uppdaterat befintliga interna regelverk samt skrivit nya policys och riktlinjer avseende IKT-relaterade aspekter.

DORA-regelverket trädde i kraft den 17 januari 2025.

B4. Internkontrollsystem

Bolagets interna kontroll ska vara integrerad med företagsstyrningssystemet, och ge ramar och strukturer för att med rimlig försäkran säkerställa en god intern kontroll i enlighet med tillämpliga externa och interna regler samt med god praxis.

Kontroller och uppföljningar ska vara riskbaserade och säkerställa att risktagandet står i proportion till att nå fastställda mål samt att compliance är tillfredställande. Kontroll- och uppföljnings-aktiviteter ska därmed förebygga, upptäcka och rätta till felaktigheter och avvikelser i alla delar och nivåer av organisationen, inkluderande styrelse, vd, centrala funktioner, operativ verksamhet, utlagda verksamheter samt IT-system. Utformningen och omfattningen av kontroller och uppföljningar ska framgå av interna regler för respektive område, processer eller rutiner. Kontroller kan vara regelbundna eller ske vid behov.

Regelefterlevnad, även kallat compliance, regleras genom ett särskilt styrdokument där det framgår att Ömsens principer för compliance är att eftersträva en hög medvetenhet och en sund riskkultur samt god förståelse för den egna verksamheten och de externa och interna regler som är förknippade med denna. Därtill ska principerna för compliance vara baserade på affärsmässighet och med tydligt effektivitetsfokus samt vara ägnade att skydda Ömsens varumärke och rykte.

Ömsen har inrättat en självständig och oberoende funktion för regelefterlevnad, så kallad compliancefunktion, som rapporterar direkt till styrelse. Funktionen uppgifter är att:

- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera övergripande struktur, principer, processer och interna regler för compliance.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera en enhetlig och gemensam syn på compliance och compliancerisker.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera en oberoende uppföljning och kontroll av compliance inom den operativa verksamheten.
- Identifiera, värdera och övervaka risker för bristande regelefterlevnad.
- Föreslå förändringar av ovanstående utifrån gjorda iakttagelser.
- Övervaka den sammantagna regelefterlevnaden.
- Ge råd och stöd till styrelse, vd och övriga verksamheten avseende compliance, compliancerisker och förebyggande av bristande compliance.
- Bedöma om åtgärder för att förhindra bristande compliance är ändamålsenliga.
- Bedöma konsekvenserna av förändringar i externa regler.
- Granska väsentliga beslutsunderlag samt lämna synpunkter och rekommendationer.
- Lämna detaljerad rapportering till styrelse och vd av compliance och compliancerisker samt analyser av dessa, både på eget initiativ och på begäran av styrelse eller vd.
- Särskilt rapportera omgående vid alla större avvikelser inom sitt ansvarsområde till styrelse och vd.
- På eget initiativ kommunicera med alla anställda och ha nödvändiga befogenheter, resurser och sakkunskaper samt obegränsad tillgång till all relevant information som behövs för att fullgöra sina skyldigheter, och
- Ansvara för kontakter med tillsynsmyndigheter i frågor rörande compliance.

Compliancefunktionens arbete utgår från en årsplan med planerade aktiviteter som, så långt det är möjligt, över tid omfattar alla relevanta områden inom verksamheten. Årsplanen ska vara riskbaserad och därmed särskilt beakta tidigare identifierade brister och områden som inte tidigare utvärderats eller områden med nya regelverk eller förändrade verksamhetsförutsättningar.

Compliancefunktionen sammanställer delårsvis en skriftlig rapport till styrelse. Rapporten ska åtminstone omfatta information om compliance och compliancerisker. Rapporteringen innefattar bland annat information om utförda kontroller, observationer i samband därmed och verksamhetens eventuella åtgärdsplan i förhållande till observationerna, utvecklingsaktiviteter som funktionen varit delaktig i samt en uppdatering om status avseende de största riskerna enligt Bolagets riskregister för compliancerisker.

Det interna regelverket i Bolaget utvecklas löpande utgående från ny eller ändrad extern lagstiftning samt andra omständigheter. Flera av förändringarna som genomförts i Bolagets regelverk under år 2024 avser implementeringen av EU-förordningen om digital operativ motståndskraft (DORA-förordningen) som trädde i kraft 17 januari 2025.

B5. Internrevisionsfunktion

Styrelsen utnämner och avsätter medarbetare inom internrevisionen och beslutar om deras löner och övriga förmåner. Ersättningen till medarbetare vid internrevisionen får inte vara utformad på ett sådant sätt att den äventyrar medarbetarens objektivitet.

Medarbetare vid internrevisionen får inte delta i utförandet eller verkställandet av de tjänster den kontrollerar, men kan utföra andra arbetsuppgifter i Bolaget som inte uppenbart äventyrar oberoendet.

Om ett enskilt revisionsuppdrag till sin omfattning eller svårighet är av sådan karaktär att internrevisionens resurser är otillräckliga kan styrelse eller vd, efter förslag från internrevisionen, besluta att externa resurser ska anlitas för detta uppdrag. Bolagets styrelse kan även besluta att funktionen, helt eller delvis, ska utlokaliseras till tredje part. Med beaktande av storleken, arten och omfattningen av Bolagets verksamhet har Ömsen inrättat en funktion för internrevision som är oberoende av Bolagets operativa verksamhet och de funktioner som granskas.

Internrevisionsfunktionen ska åtminstone omfatta följande:

- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera övergripande struktur, principer och interna regler för internrevision.
- Inrätta, genomföra och upprätthålla en årsplan som med beaktande av verksamhet och företagsstyrningssystemet i dess helhet ska beskriva internrevisionsaktiviteter.
- Fastställa prioriteringar för internrevisionsaktiviteter utifrån ett riskbaserat tillvägagångssätt.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera en oberoende granskning, kontroll och uppföljning av verksamheten och övriga funktioner.
- Särskilt följa upp risker som är förknippade med verksamheten och att dessa risker beaktas och hanteras på ett ändamålsenligt och effektivt sätt i verksamheten.
- Särskilt granska huruvida ersättningar överensstämmer med Bolagets styrdokument för ersättningar.
- Särskilt granska Bolagets digitala operativa motståndskraft inklusive IKT-riskhanteringsramverket samt granska tredjepartsleverantörer som tillhandahåller IKT-tjänster som stöder Bolagets kritiska eller viktiga funktioner.
- Föreslå förändringar och lämna rekommendationer utifrån genomförda iakttagelser och resultat av internrevisionsaktiviteter.
- Kontrollera efterlevnaden av de beslut som styrelsen fattat på grundval av rekommendationer.
- Ge råd och stöd till styrelse utifrån gjorda iakttagelser och resultat av internrevisionsaktiviteter.

- Lämna detaljerad rapportering till styrelse om granskningsresultat och rekommendationer, både på eget initiativ och på begäran av styrelse.

Internrevisionsfunktionen ska åtminstone årligen sammanställa en skriftlig rapport till styrelse omfattande resultat och rekommendationer. Under 2024 har fyra internrevisionsgranskningar utförts.

Under året har KPMG anlåtats för internrevisionsgranskningar. Kartläggningar/utvärderingar av processer har skett under året.

Ingen i teamet för intern revision hos KPMG innehar en central funktion i Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag.

B6. Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen sköts enligt uppdragsavtal av externt oberoende konsult. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen där vd är beställare. Samma konsult fungerar även som ansvarig försäkringsmatematiker.

Aktuariearbetet är fördelat mellan avdelningen för analys och den ansvarige för aktuariefunktionen. Analysavdelningen ansvarar för framtagande av underliggande data, beräkningar och analys och aktuariefunktionen validerar.

Aktuariefunktionen ansvarar för att enligt gällande lagstiftning, förordning och direktiv:

- Oberoende validera:
 - övergripande struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar.
 - övergripande efterlevnad av interna och externa regelverk avseende beräkning av försäkringstekniska avsättningar.
- Föreslå förändringar i struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar utifrån gjorda iakttagelser.
- Vid koordinering av beräkningen av ansvarskulden och de försäkringstekniska avsättningarna:
 - säkerställa lämpligheten av metoder och modeller som används samt av de antaganden som görs vid beräkningen av ansvarskulden och försäkringstekniska avsättningar.
 - bedöma om data som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna är tillräckliga och av den kvalitet som krävs.
 - jämföra bästa skattningar med den faktiska utvecklingen.
 - se över beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna i sådana fall då uppskattningar, individuella beräkningsmetoder eller förenklade metoder används.
- Ge styrelsen ett utlåtande beträffande tillräckligheten av bokslutets ansvarsskuld och försäkringstekniska avsättningar.
- Informera styrelsen om graden av tillförlitlighet och lämplighet av beräkningarna av ansvarsskulden och de försäkringstekniska avsättningarna.
- Ge styrelsen ett utlåtande om Policy för teckning av försäkringar.

- Ge styrelsen ett utlåtande om lämpligheten av de utnyttjade återförsäkringsarrangemangen.
- Bidra till att Bolagets riskhanteringssystem genomförs effektivt och validera compliance gällande kapitalkrav och försäkringstekniska avsättningar i den egna risk- och solvensbedömningen (ORSA).
- Följa upp rekommendationer och påtalade brister.

Aktuariefunktionen har rapporterat till styrelsen enligt årsplan samt vid ett extra tillfälle. Funktionsrapporteringen följer riktlinjen Finnish Standard of Actuarial Practice.

Ansvarig försäkringsmatematikers utredning enligt försäkringsbolagslagen ingår som en del av aktuariefunktionsrapporten för effektiv och ändamålsenlig styrelsebehandling av försäkringstekniska avsättningar och ansvarsskuld.

I framställandet av ORSAn bistår analysavdelningen organisationen med aktuariella analyser.

B7. Uppdragsavtal

Med uppdragsavtal avses att Bolaget uppdrar åt någon annan att utföra visst arbete och vissa funktioner som ingår i försäkringsrörelse – s.k. utläggning av verksamhet.

I Bolagets styrdokument för utläggning av verksamhet regleras hur Bolaget ska agera när frågan uppkommer om utläggning av viss verksamhet till extern part, utgående från de krav som ställs genom externa regelverk. Målet och syftet med styrdokumentet är att främja en god företagsstyrning och försäkringstagarnas ställning samt ge ramar och bestämmelser för att säkerställa att utläggning av verksamhet sker på ett ändamålsenligt och effektivt sätt.

Vid utläggning av verksamhet ska Bolaget säkerställa att

- kvaliteten i företagsstyrningssystemet inte försämras väsentligt,
- den operativa risken i företaget inte ökar väsentligt,
- Finansinspektionens möjlighet att utöva tillsyn inte försämras,
- försäkringstagarnas möjlighet till tillfredsställelse och fortlöpande service kan upprätthållas,
- tjänsteleverantören utför sitt uppdrag under kontrollerade och säkerhetsmässiga former, särskilt med avseende på skydd av konfidentiell information för Bolaget eller dess försäkringstagare eller förmånstagare.
- utläggningen inte medför överträdelser av dataskyddslagstiftning,
- utläggningen inte medför att styrelse eller vd delegerar sitt ansvar för den utlagda funktionen/verksamheten, och
- utläggningen inte medför intressekonflikter eller jävsituationer som inte kan hanteras på ett tillfredsställande sätt.

Av det interna regelverket framgår kraven på innehåll i beslutsunderlag, avtal och anmälan till tillsynsmyndighet på detaljerad nivå. Vid utläggning funktion eller verksamhet som Bolaget definierar som väsentlig eller kritisk är kraven särskilt högt ställda.

Under år 2024 har Bolagets interna regelverk avseende utlagt verksamhet utökats med regler om hantering av kontraktsmässiga arrangemang med tredjepartsleverantören av informations- och kommunikationstjänster (IKT-tjänster) utgående från kraven i DORA-förordningen.

Under år 2024 har följande kritiska funktioner varit och är fortsättningsvis under år 2025 utlokaliserade på extern part:

- Ansvarig för aktuariefunktion,
- Ansvarig försäkringsmatematiker och
- Ansvarig för Internrevisionsfunktion.

B8. Övrig information

Bolagets styrelse utvärderar företagsstyrningssystemet årligen för att tillse att det beaktande av arten och omfattningen på affärsverksamheten kan anses vara lämpligt och tillräckligt.

C. Riskprofil

Risker inom Ömsen bestäms kvantitativt genom standardformeln. Riskprofilen har inte förändrats under 2024 och kommer fortfarande till största del från marknadsrisk.

Under 2024 ersattes den proportionella återförsäkringen till fullo av icke-proportionell återförsäkring. Återförsäkringen är fortsatt grundläggande riskreducering för att inte ta för stora risker. Mottagen återförsäkring görs restriktivt.

Målet är att utveckla försäkringsverksamheten så att Bolaget ges möjlighet att ta något större risker än tidigare. Detta kräver utvecklad underwritingprocess, fortsatt lönsamhetsfokus på skadeförebyggande åtgärder och utvecklade IT-system.

I grunden är Bolagets strategiska inriktning vad gäller risk och avkastning att ha ett långsiktigt perspektiv och att långsiktig hållbarhet är viktigt.

C1. Försäkringsrisk

Försäkringsrisk avser risken för att skade- och driftskostnaderna inte täcks av premieintäkten. För skadeförsäkringsrisker samt sjukförsäkringsrisker som liknar skadeförsäkring delas försäkringsrisken in i tre delar med efterföljande definitioner som beräknas enligt SCR standardformeln:

Premie- och reservrisk

- Med premie- och reservrisk avses risken för förlust eller för en negativ förändring av värdet av försäkringsskulderna till följd av variationer såväl i tidpunkter, frekvens och svårighetsgrad för de försäkrade händelserna som i tidpunkter och belopp för skadeförsäkringsersättningarna.

Annullationsrisk

- Med annullationsrisk avses risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsskulderna till följd av ändrade nivåer eller ändrad volatilitetsgrad beträffande uppehåll i premiebetalningarna, upphörande, förnyelse och återköp.

Katastrofrisk

- Med katastrofrisk avses risken för förlust eller negativ förändring av värdet av försäkringsskulderna till följd av väsentlig osäkerhet i prissättnings- och avsättningsantagandena i fråga om extrema eller exceptionella händelser.

Från vissa skador kommer livförsäkringsrisk som delas in i följande delar med efterföljande definitioner som beräknas enligt SCR standardformeln:

Livfallsrisk

- Med livfallsrisk avses risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsskulderna till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitetsgrad beträffande dödlighet, där minskad dödlighet leder till att försäkringsskuldernas värde ökar.

Kostnadsrisk

- Med kostnadsrisk avses risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsskulderna till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitetsgrad beträffande driftskostnaderna för försäkringsavtal.

Omprövningsrisk

- Med omprövningsrisk avses risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsskulderna till följd av ändrade nivåer och trender beträffande omprövningar av skadelivräntor på grund av ändrade rättsliga förhållanden eller ändrad hälsostatus hos de försäkrade.

Bolaget har en geografisk koncentration eftersom majoriteten av riskerna är på Åland. Bolagets affär består i huvudsak av ett stort antal försäkringar med små enskilda risker och Bolaget har en diversifiering mellan produkter. Bolaget använder individuell skadehantering och skadereservering på kända skador. Dessa reserver går igenom av skadereglerarna regelbundet och uppdateras för att minska reservrisken. Bolaget har tydliga limiter för tecknande av försäkringar för att ha kontroll över försäkringsrisken och använder sig av ett omfattande återförsäkringsprogram som sänker katastrofrisken. Dessa riskreducerande tekniker gör Bolaget mindre känsligt vid stressade scenarier som standardformelns katastrofrisik. Den katastrofrisik som är störst för Bolaget är storm.

De förändringar som skett inom försäkringsriskmodulerna har inte stor inverkan på totala SCR då marknadsrisken fortfarande är dominerande.

C2. Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av förändringar i marknadsvärde på finansiella tillgångar och skulder. Marknadsrisken utgör den största risken i Bolaget där den största exponeringen kommer från aktierisk. Från standardformeln för SCR kommer följande risker:

Aktiekursrisk

- Med aktiekursrisk avses känsligheten hos värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar av nivåerna på marknadspriserna för aktier eller deras volatilitet.

Ränterisk

- Med ränterisk avses känsligheten hos värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar i de durationsberoende räntesatserna eller deras volatilitet.

Fastighetsprisrisk

- Med fastighetsprisrisk avses känsligheten hos värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar av nivåerna på marknadspriserna för fastigheter eller deras volatilitet.

Valutakursrisk

- Med valutakursrisk avses känsligheten hos värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar av nivåerna på valutakurserna eller deras volatilitet.

Spreadrisk

- Med spreadrisk avses känsligheten hos värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för kreditspreaden över den riskfria räntan.

Koncentrationsrisk

- Med koncentrationsrisk avses ytterligare risker för ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag som härrör antingen från bristande diversifiering av tillgångsportföljen eller stor exponering för fallissemangsriskerna för en enda emittent eller en grupp av emittenter med inbördes anknytning.

Diversifieringseffekter uppkommer inom marknadsriskmodulen som en följd av riskspridning och minskar solvenskapitalkravet. Bolaget har relationstal på placeringssidan för att avgöra hur stora placeringsrisker Bolaget tar för att hållas över 200 procent i solvenskvot.

Aktsamhetsprincipen beaktas vid tillgångarnas placering genom en av styrelsen fastställd placeringsplan. Placeringsplanen är styrelsens styrdokument för koncernens placeringsverksamhet och ska utgående från kapitalbasen baseras på riskprofilen och riskaptiten samt risktoleransen. Bolaget ska i sin placeringsverksamhet eftersträva god avkastning genom kontrollerad och begränsad risktagning.

Marknadsrisken är mest väsentlig. Bolaget iklär sig en förhållandevis stor risk i placeringar speciellt på aktiemarknaden. Denna risk har varit ett medvetet val och inbyggda kontroller för denna risk finns. Bolaget, som är välkapitaliserat, har en relativt hög andel aktier samt en medveten andel investerad i det åländska samhället. Bolaget har angivna limiter för diversifiering där regelbundna kontroller av limiterna görs. I det rådande ränteläget är chocken för matchningsrisk inte av betydande karaktär för Bolaget, med stigande räntor kan denna chock öka.

C3. Kreditrisk

Kreditrisk kommer från risken för förlust eller negativ förändring avseende den finansiella ställningen till följd av svängningar i kreditvärdigheten hos emittenter, motparter och gäldenärer för vilka försäkrings- eller återförsäkringsföretag är exponerade i form av motparts- eller spreadriskerna eller koncentrationer av marknadsriskerna.

Bolaget strävar efter att ha många motparter med hög kreditvärdighet. Bolaget gör för varje motpart en intern bedömning av motparternas rating och trovärdighet.

C4. Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken för att försäkrings- och återförsäkringsföretag inte kan avyttra placeringar och andra tillgångar för att uppfylla sina finansiella åtaganden när de förfaller till betalning. Bolaget har regler för hur mycket likvida medel som bör finnas tillgängligt. För att förbättra likviditetsprognoserna finns en Treasury-grupp i Bolaget.

C5. Operativ risk

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av att interna processer och rutiner fallerar, är felaktiga eller inte ändamålsenliga. Även informationssystemens sårbarhet och otillräcklighet samt externa händelser och mänskliga fel ingår i operativa risker. Operativa risker förekommer i alla delar av organisationen och är en naturlig del av att bedriva verksamhet.

Operativa risker identifieras i verksamheten och hanteras där med stöd av riskhanteringsfunktionen som även följer upp och övervakar den operativa riskhanteringen. Inträffade incidenter rapporteras och hanteras löpande. Bolaget har manuella kontrollrutiner och rapporterar incidenter till ett incidentrapporteringssystem. Bolaget har i ledningsgruppen regelbundna genomgångar för att identifiera, mäta, övervaka och följa upp operativa risker i försäkringsverksamheten.

Bolaget har delat in operativa risker i följande kategorier:

IKT-risker

- Med IKT-risk menas varje rimligen identifierbar omständighet i samband med användningen av nätverks- och informationssystem som, om de inträffar, kan äventyra säkerheten i nätverks- och informationssystem, verktyg eller processer som är teknikberoende, funktioner och processer eller tillhandahållandet av tjänster genom att orsaka negativa effekter i den digitala eller fysiska miljön.

Systemrisker

- Med systemrisker avses risken för förlust eller negativ varumärkespåverkan till följd av felaktigheter eller brister i systemutveckling eller implementation alternativt oförmåga att byta system eller nyttja teknik för att öka konkurrenskraften.

Externa risker

- Med externa risker avses risken för förlust eller negativ varumärkespåverkan på grund av ett förhållande eller en händelse som ligger utanför Bolagets kontroll, ex naturkatastrofer.

Medarbetarrisker

- Med medarbetarrisker avses risken för förlust eller varumärkespåverkan på grund av ett mänskligt fel eller hantering.

Processrisker

- Med processrisker avses risken för förlust eller negativ varumärkespåverkan till följd av ett fel i utformningen eller efterlevnaden av Bolagets processer.

Säkerhetsrisker

- Med säkerhetsrisker avses risken för obehörig åtkomst till relevanta fysiska komponenter och infrastrukturer, såsom lokaler, datacentraler och känsliga angivna områden.

Under 2024 har fortsättningsvis stora insatser gjorts för att förbättra och uppdatera riskregistret för operativa risker och compliancerisker. Bolagets ledningsgrupp tar fyra gånger per år upp riskregistret för diskussion och fastställer Bolagets operativa och compliancerisker halvårsvis.

Vid den senaste genomgången av riskregistret under år 2024 identifierades de största riskerna som;

- På grund av ofullständig rutin för ingående och hantering av avtal innefattande utlagd verksamhet inträffar risken att avtalsuppläggen inte innebär tillräcklig kostnads- och effektivitetskontroll, vilket leder till risk för onödiga kostnader och icke-lönsamma avtalsupplägg.
- På grund av otydliga processer för produkthantering inträffar risken att kunskapen om de enskilda produkterna inte är tillräcklig, vilket leder till risk för felaktig prissättning, föråldrade villkor och därmed risk för dålig lönsamhet.
- På grund av bristfällig behovsanalys och bristfällig information inträffar risken att kundskyddet inte är tillräcklig, vilket leder till att kund kan vara felförsäkrad.

Bolaget har under 2024 fokuserat på att särskilja compliancerisker från operativa risker för att få så renodlade riskregister som möjligt och rätt värdering av riskerna.

Under år 2024 har stort fokus i Bolaget legat på IKT-risker (Informations- och Kommunikations-Teknikrisker) i och med implementeringen av DORA-förordningen (Digital Operativ Motståndskraft). Bolaget har i samband med arbetet med DORA upprättat ett eget riskregister för IKT-risker, vilket ändå utgör en del av riskregistret för operativa risker. De största IKT-risker som Bolaget identifierat inom DORA-projektet är följande:

- Risk för otillräcklig analys, riskbedömning och testning inför införandet av nya tjänster i den interna IT-miljön kan leda till störningar och problem för verksamheten och IT-miljön som i sin tur kan påverka kritiska system och processer.
- Risk för avsaknad av ändringshanteringsprocess kan leda till att ändringar införs i produktionsmiljö utan tillräcklig granskning och testning vilket kan störa den interna IT-miljön.

Arbetet med identifiering och värdering av IKT-risker, liksom implementeringen av DORA-förordningen, kommer att fortsätta även under år 2025. Även Bolagets interna regelverk kommer att uppdateras med IKT aspekter.

Riskhanteringsfunktionen har under året arbetat med att uppmärksamma medarbetarna i Bolaget på att rapportera in incidenter i Bolagets incidentregister. Den största delen av de inrapporterade incidenterna har varit processrelaterade. Riskhanteringsfunktionen har presenterat Bolagets incidentregister till Bolagets ledningsgrupp för att arbeta vidare med eventuella åtgärdsförslag för de inrapporterade incidenterna.

Varje år i februari ska försäkringsbolag lämna in en rapportering av de fem största skadehändelserna på grund av operativa risker som inträffat under kalenderåret. Dessa ska dock vara större än 10 000 euro. För 2024 har inga risker inrapporterats till Finansinspektionen.

C6. Övriga materiella risker

Framväxande risker är de risker som Bolaget potentiellt kan bli exponerad för på längre sikt, eller som Bolaget är exponerad mot men inte känner till fullt ut. Identifiering av framväxande risker görs i samband med identifieringen av operativa risker. Bolaget har under 2024 inte identifierat någon väsentlig framväxande risk.

C7. Övrig information

Ingen övrig information finns att rapportera.

D. Värdering för solvensändamål

Solvens II-regelverket har som grund ett riskbaserat synsätt där balansräkningen värderas till verkligt värde, det vill säga en solvensbalansräkning. I och med att Bolaget uppgör sin finansiella redovisning enligt nationella redovisningsstandarder uppstår skillnader i värdering. I Bolagets solvensbalansräkning omvärderas tillgångar, försäkringstekniska avsättningar och skulder. De främsta värderings-skillnaderna bland tillgångarna avser värdering av dotterbolag, inklusive egna fastighetsbolag. Bland skulderna utgörs de största värderingsskillnaderna av värdering av försäkringstekniska avsättningar och utjämningsbeloppet, som inte räknas med i solvensbalansräkningen. Utöver detta upptas i solvensbalansräkningen en latent skatteskuld, som beräknas på alla värderingsskillnader på både tillgångs- och skuldsidan. Värderingsskillnaderna mellan åren kan ses i tabell 4 nedan:

Tabell 4. Förändring i värderingsskillnader (euro)

	2024	2023	Förändring
Immateriella tillgångar	-648 196	-213 280	-434 916
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	1 981 335	1 655 642	325 692
Placeringstillgångar	39 260 865	35 627 148	3 633 716
Lån	49 107	26 418	22 689
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	3 341 007	3 013 817	327 190
Försäkringsfordringar	0	0	0
Övriga fordringar	0	0	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	0	0	0
Övriga tillgångar	-300 750	-225 054	-75 696
Summa tillgångar	43 683 367	39 884 691	3 798 676
Försäkringstekniska avsättningar	10 853 538	8 977 090	1 876 448
Utjämningsbelopp	37 228 317	36 744 516	483 801
Övriga skulder	0	0	0
Summa skulder	48 081 855	45 721 606	2 360 249
Totala omvärderingsskillnader	91 765 222	85 606 297	6 158 925

D1. Tillgångar

D.1.1 Värde och värderingsmetod enligt Solvens II

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar har värderats till noll i Solvens II-balansräkningen. I den finansiella redovisningen har de värderats enligt återstående anskaffningsutgift.

Fastigheter i egen användning och övriga fastigheter

Fastigheter avskrivs enligt plan i den finansiella redovisningen. Solvens II-balansräkningen baseras på en extern värdering, en intern avkastningsmodell och en egen bedömning av troligt överlåtelsepris med hänsyn taget till hyresnivåer, vakansgrad och eventuella andra omständigheter som kan påverka priset.

Aktier i koncernbolag, intressebolag och övriga onoterade aktier och andelar exklusive andelar i placeringsfonder

I den finansiella redovisningen värderas onoterade aktier och andelar till återstående anskaffningsutgift. I Solvens II-balansräkningen värderas de enligt marknadsvärde.

Andelar i placeringsfonder

I den finansiella redovisningen värderas andelar i placeringsfonder till återstående anskaffningsutgift. I Solvens II-balansräkningen värderas de enligt uppgift från fondförvaltare.

Private equity-placeringar

I den finansiella redovisningen värderas aktier, andelar och lån i private equity-placeringar till återstående anskaffningsutgift. I Solvens II-balansräkningen värderas de enligt uppgift från kapitalförvaltare.

Noterade aktier

I den finansiella redovisningen värderas noterade aktier till återstående anskaffningsutgift. I Solvens II-balansräkningen värderas de till verkligt värde enligt notering på offentlig handelsplats.

Stats- och företagsobligationer

I den finansiella redovisningen värderas obligationer till periodiserad, återstående anskaffningsutgift. I Solvens II-balansräkningen värderas de enligt tillgänglig marknadsnotering.

Lånefordringar

I den finansiella redovisningen upptas lånefordringar till anskaffningsvärde eller lägre sannolikt värde. I solvensbalansräkningen upptas de till det värde de skulle ha vid en överlåtelse.

Återförsäkrars andel av ansvarsskulden

Återförsäkrarnas andel av ansvarsskulden uppskattas i den finansiella redovisningen in casu, och visas som minskning av de försäkringstekniska avsättningarna på passiva sidan i balansräkningen. Pensionsansvar diskonteras med 1,5 procent ränta. I Solvens II-balansräkningen används bästa skattning för återförsäkrarnas andel av ansvarsskulden och upptas under rubriken "Fordringar enligt återförsäkringsavtal" bland tillgångarna.

I tabell 5 visas Bolagets tillgångar och värderingsmetod vid rapporteringsperiodens utgång per den 31 december 2024:

Tabell 5. Tillgångar och värderingsmetod (euro)	Solvensbalans- räkning	Värderingsmetod
Fastigheter för annat än eget bruk	25 680 735	Värdering av fastighetsmäklare
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag	43 915 707	Marknadsvärde
Noterade aktier	10 030 647	Marknadsnotering
Onoterade aktier	25 229 173	Marknadsvärde
Derivat	0	Marknadsnotering
Obligationer	8 099 896	Marknadsnotering Marknadsnotering, värdering från fondförvaltare
Placeringsfonder	43 574 477	
Fastigheter för eget bruk	15 619 676	Värdering av fastighetsmäklare
Övriga materiella anläggningstillgångar	1 933 625	Anskaffningsvärde/bokföringsvärde
Lån	7 874 861	Marknadsvärde
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	3 341 007	Marknadsvärde
Försäkringsfordringar	7 121 684	Marknadsvärde
Övriga fordringar	1 849 681	Marknadsvärde
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	3 934 232	Marknadsnotering
Övriga tillgångar	264 665	Anskaffningsvärde/bokföringsvärde
Summa tillgångar	198 470 066	

Definitioner av värderingsmetoder:

Värdering av fastighetsmäklare:	Värdering vart tredje år utförd av auktoriserad fastighetsmäklare
Anskaffningsvärde/bokföringsvärde:	Anskaffningsvärdet används som marknadsvärde på lånefordringar om inte nedskrivning av fordran gjorts till följd av bedömning att skulden sannolikt inte kommer att till fullo betalas tillbaka.
Marknadsnoteringar:	Priset hämtat från handelsplatser där den dagliga handeln med respektive placering utförs.
Värdering från fondförvaltare:	Net Asset Value (NAV) hämtad från månads- och kvartalsrapporter som tillgångarnas förvaltare uppger vid respektive tidpunkt. Vid behov korrigeras dessa marknadsvärden med respektive tillgångs kassaflöde mellan värderingstidpunkt och bokslutstidpunkt.
Värdering till marknadsvärde:	Marknadsvärde som motsvarar det aktuella belopp som en tillgång eller skuld skulle vara värd vid överlåtelse.

D.1.2 Skillnader mellan solvensbalansräkningen och den finansiella redovisningen

I tabell 6 visas värderingsskillnader mellan solvensbalansräkning och den finansiella redovisningen per den 31 december 2024.

Tabell 6. Värderingsskillnader för alla tillgångar (euro)

	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	0	648 196	-648 196
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	17 553 301	15 571 967	1 981 335
Placeringstillgångar	156 530 635	117 269 770	39 260 865
Lån	7 874 861	7 825 754	49 107
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	3 341 007	0	3 341 007
Försäkringsfordringar	7 121 684	7 121 684	0
Övriga fordringar	1 849 681	1 849 681	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	3 934 232	3 934 232	0
Övriga tillgångar	264 665	565 416	-300 750
Summa tillgångar	198 470 066	154 786 700	43 683 367

1) Fordringar enligt återförsäkringsavtal redovisas som minskning av försäkringstekniska avsättningar i den finansiella redovisningen.

I tabell 7 visas värderingsskillnader mellan solvensbalansräkning och den finansiella redovisningen specifikt för placeringstillgångarna per den 31 december 2024.

Tabell 7. Värderingsskillnader för placeringstillgångar	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Fastigheter för annat än eget bruk	25 680 735	14 163 829	11 516 905
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag	43 915 707	28 741 652	15 174 056
Noterade aktier	10 030 647	7 744 115	2 286 532
Onoterade aktier	25 229 173	20 273 257	4 955 915
Derivat	0	0	0
Obligationer	8 099 896	8 082 304	17 592
Placeringsfonder	43 574 477	38 264 613	5 309 864
Övriga placeringstillgångar	0	0	0
Summa placeringstillgångar	156 530 635	117 269 770	39 260 865

De största värderingsskillnaderna i tabell 7 är hänförliga till dotterbolag, inklusive egna fastighetsbolag. Totala värderingsskillnader för fastighetsinnehav, exklusive det egna kontoret, är 11,5 miljoner euro. För anknutna företag, inklusive intresseföretag, är värderingsskillnaden likaså 15,2 miljoner euro. Övriga aktier och andelar, inklusive placeringsfonder, har en värderingsskillnad på 12,6 miljoner euro.

D2. Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar är lika med summan av bästa skattningen och en riskmarginal, vilket ska motsvara det belopp som försäkringsbolaget skulle vara tvunget att betala om det omedelbart skulle föra över sina försäkringsförpliktelser till ett annat försäkringsbolag.

Vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna delar Bolaget sina förpliktelser i homogena riskgrupper, som liknar försäkringsklasserna, med ytterligare indelning för att säkerställa att betalningsmönstren blir lämpliga:

- Sjukvårdsförsäkring (Riskklass 1)
- Trygghetsförsäkring vid arbetskada (Riskklass 3)
 - o Sjukvårdsersättningar
 - o Andra temporära ersättningar
- Trygghetsförsäkring vid arbetskada -Livräntor (Riskklass 33)
- Ansvarsförsäkring för motorfordon (Riskklass 4)
 - o Sak/Kasko
 - o Sjukvårdsersättningar
 - o Andra temporära ersättningar
- Trygghetsförsäkring vid arbetskada -Livräntor (Riskklass 34)
- Övrig motorfordonsförsäkring (Riskklass 5)
- Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring (Riskklass 6)

- Egendom (Riskklass 7)
 - Icke-proportionell egendomsåterförsäkring (Riskklass 25)
 - Privat
 - Företag
- Ansvar (Riskklass 8)
- Rättsskydd (Riskklass 9)
- Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag (Riskklass 10)

Tabell 8 nedan visar en översikt av värdet på de försäkringstekniska avsättningarna uppdelat på bästa skattningen och riskmarginal per riskklassificering. Bästa skattningen består av premieavsättning och avsättning för oregrerade skador.

Tabell 8. Försäkringstekniska avsättningar (euro)	Bästa skattning	Riskmarginal	FTA
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	7 805 802	686 763	8 492 565
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	3 704 054	51 987	3 756 042
Motorfordonsansvar	12 946 209	1 924 132	14 870 342
Landfordon	2 839 539	12 603	2 852 143
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport	36 530	26 034	62 564
Brand och annan egendomsskada	6 924 068	95 001	7 019 069
Ansvar	2 505 735	2 060 211	4 565 946
Rättsskydd	355 224	3 876	359 100
Annan förmögenhetsskada	276 412	1 318	277 730
Mottagen återförsäkring	0	0	0
Totalt	37 393 574	4 861 926	42 255 500

Premieavsättningen beräknas som förväntad framtida skade- och driftskostnad för ingångna försäkringsavtal. Kassaflödet uppskattas genom vedertagna statistiska tekniker.

Skadereserven sätts främst genom vedertagna aktuariella och statistiska metoder, för större skador används skadespecifika reserver uppskattade av skadereglerare. Data som används är till stor del baserat på Bolagets egna historiska skadedata. Till viss del används externa uppgifter, till exempel de från lagstadgade förbund och centraler. Bästa skattningen diskonteras med riskfria räntekurvor som publiceras av EIOPA för varje relevant valuta.

Riskmarginalen räknas utgående den del av solvenskapitalkravet som krävs för att uppfylla försäkringsförpliktelserna, enligt standardformeln, som projiceras efter ett run-off mönster för bästa skattningens utveckling. Denna diskonteras och summeras och multipliceras med ett kostnadsantagande om 6 procent per år (Cost of Capital).

Bolaget har en lång historia av de flesta försäkringsklasserna. Produkterna är likartade från år till år och är därför förenliga med det ändamål för vilket de används och återspeglar Bolagets risker väl. De metoder som valts för att beräkna försäkringstekniska avsättningar tar hänsyn till osäkerheter på ett sätt som är proportionerligt med hänsyn tagen till affärens omfattning och komplexitet. Det finns en inbyggd osäkerhet i samband med beräkningarna eftersom dom använder antaganden om framtida händelser. Avvikelser mellan FTA och faktiskt utfall görs regelbundet för att bedöma om de antaganden som ligger till grund för metoden behöver ses över.

Belopp som kan återkrävas från återförsäkring beräknas separat för premiereserv och skadereserv samt separat per riskgrupp. Bolaget gör antaganden att framtida återförsäkring kommer köpas för att täcka avvecklingen av tecknade risker.

Skillnader i värdering av försäkringstekniska avsättningar och ansvarsskuld i bokföringen beror främst på följande delar

- Diskontering görs endast för livräntor inom den finansiella redovisningen medan alla klasser diskonteras i solvensbalansräkningen
- Riskmarginalen räknas endast för solvensbalansräkningen
- Solvensbalansräkningen använder en matematisk modell för att avveckla skador med uppskattad enskild skadekostnad under 0,5 miljoner euro, medan Bolaget i den finansiella redovisningen använder in casu reserveringar för alla öppna skador.
- Mottagen återförsäkring inkluderas i motsvarande riskklasser.

Tabell 18. Värderingsskillnader i försäkringsteknisk avsättning (euro)

	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	8 492 565	11 672 939	-3 180 374
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	3 756 042	4 601 337	-845 296
Motorfordonsansvar	14 870 342	22 018 778	-7 148 437
Landfordon	2 852 143	4 114 807	-1 262 664
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport	62 564	2 491	60 073
Brand och annan egendomsskada	7 019 069	6 458 123	560 946
Ansvar	4 565 946	4 028 577	537 369
Rättsskydd	359 100	674 742	-315 642
Annan förmögenhetsskada	277 730	211 511	66 219
Mottagen återförsäkring	0	2 699 866	-2 699 866
Totalt	42 255 500	56 483 172	-14 227 672
Återförsäkrares andel 1)	0	-3 537 776	3 537 776
Totalt efter återförsäkrares andel	42 255 500	52 945 396	-10 689 896

1) Återförsäkrares andel redovisas som fordringar enligt återförsäkringsavtal i solvensbalansräkningen.

D3. Andra skulder

I solvensbalansräkningen för Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag är upptaget en latent skatteskuld på 18,3 miljoner euro för orealiserade vinster utgående från skillnader som bedöms ha en skattemässig effekt mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen.

D4. Alternativa värderingsmetoder

En stor del av Bolagets tillgångar är noterade och värderas med alternativa värderingsmetoder. Standardvärderingsmetoden med noterade priser på aktiva marknader kan bara tillämpas på noterade aktier och noterade placeringsfonder (ETF) och sådana stats- och företagsobligationer som omsätts på aktiva marknader med tillförlitliga prisnoteringar. För övriga tillgångar används alternativa värderingsmetoder baserade på marknadsdata för liknande tillgångar på mindre aktiva marknader eller annan direkt eller indirekt observerbar data. Värderingsmetoden beskrivs under avsnitt D.1.1.

Tabell med information om alternativa värderingsmetoder	Standardvärderingsmetod	Alternativa värderingsmetoder
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk		1 933 625
Fastigheter inklusive fastigheter för eget bruk		41 300 411
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag		43 915 707
Noterade aktier	10 030 647	
Onoterade aktier		25 229 173
Derivat		0
Obligationer	8 099 896	
Placeringsfonder	1 265 841	42 308 636
Övriga placeringstillgångar		0
Lån		7 874 861
	19 396 384	162 562 413

D5. Övrig information

Ingen övrig information finns att rapportera.

E. Finansiering

E1. Kapitalbas

E1.1 Mål, principer och metoder för hantering av kapitalbasen

Kapitalbasen ska minst uppgå till solvenskapitalkravet, det vill säga vad som krävs för att Bolaget med 99,5 procents sannolikhet ska ha tillgångar under kommande tolv månader som täcker värdet av åtagandena gentemot försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar.

Kapitalhanteringen syftar till att bibehålla en tillräcklig kapitalnivå i förhållande till Bolagets risker över verksamhetens planeringsperiod, som sträcker sig över tre år. Kapitalhanteringen är anpassad till Bolagets interna förutsättningar, organisationsstruktur, försäkringsaffär, kapitalplaceringsportfölj samt risk- och solvenssituation genom att ta hänsyn till arten, omfattningen och komplexiteten hos de inneboende riskerna inom verksamheten, försäkringsaffären och placeringsportföljen.

Kapitalhanteringen ska omfatta åtgärder för hantering av samtliga tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen.

Principer för kapitalhantering inom Bolaget är att:

- Eftersträva en hög medvetenhet och en sund kapitalhantering med beaktande av hållbarhetsaspekter.
- Ge förutsättningar för att uppnå fastställda mål och eftersträva resultat.
- Bibehålla den finansiella styrkan och kontinuiteten.
- Baseras på affärsmässighet och med tydligt lönsamhetsfokus.
- Upprätthålla en tillräcklig likviditet för att möta åtaganden.
- Skydda Bolagets varumärke och rykte.

E1.2 Kapitalbasen

Kapitalbasen utgörs endast av primärkapital utan restriktioner. Kapitalbasen fastställs genom en solvensbalansräkning där tillgångar och skulder värderas till verkligt värde. I kapitalbasen ingår obeskattade reserver i form av utjämningsbelopp samt skillnaden i värderingar mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen. I solvensbalansräkningen upptas också latent skatt på värderingsskillnaderna. I tabell 10 nedan visas kapitalbasen i Bolaget per den 31 december 2024:

Tabell 10. Kapitalbas (euro)	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	0	648 196	-648 196
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	17 553 301	15 571 967	1 981 335
Placeringsstillgångar	156 530 635	117 269 770	39 260 865
Lån	7 874 861	7 825 754	49 107
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	3 341 007	0	3 341 007
Försäkringsfordringar	7 121 684	7 121 684	0
Övriga fordringar	1 849 681	1 849 681	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	3 934 232	3 934 232	0
Övriga tillgångar	264 665	565 416	-300 750
Summa tillgångar	198 470 066	154 786 700	43 683 366
Försäkringstekniska avsättningar 1)	42 255 500	52 945 396	10 689 896
Utjämningsbelopp 2)	0	37 228 317	37 228 317
Övriga skulder	10 172 029	10 172 029	0
Summa skulder	52 427 529	100 345 742	47 918 213
Totala omvärderingsskillnader			91 601 580
Latent skatteskuld 3)	18 320 316	0	-18 320 316
Eget kapital			54 440 958
Total kapitalbas före ränta på garantikapitalet	127 722 221		127 722 221
Föreslagen ränta på garantikapitalet			-6 880
Total kapitalbas efter ränta på garantikapitalet			127 715 341

1) Fordringar enligt återförsäkringsavtal redovisas som minskning av försäkringstekniska avsättningar i den finansiella redovisningen.

2) Utjämningsbeloppet räknas inte som obeskattad reserv enligt solvensregelverket.

3) I solvensbalansräkningen upptas latent skatt på alla värderingar som inte beaktas i den finansiella redovisningen, inklusive utjämningsbeloppet.

Kapitalbasen består av grundfond och garantikapital, överskottsmedel samt en avstämningsreserv som i sin tur består av balanserade vinstmedel, obeskattade reserver, i synnerhet utjämningsbeloppet, samt värderingsskillnader mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen. Förutsebara utdelningar dras ifrån kapitalbasen.

Bolagets kapitalbasposter omfattas inte av några restriktioner och bedöms vara tillgängliga, varaktiga och fullt efterställbara enligt regelverkets definitioner. Detta innebär att Ömsens kapitalbas består av endast primärkapital tillhörande nivå 1. Detta kapital medräknas för att täcka solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR) vilket visas i tabell 11.

Tabell 11. Kapitalbas enligt nivå (euro)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Primärkapital			
Grundfond och garantikapital	3 086 000	0	0
Reservfond och uppskrivningsfond	53 628 377		
Balanserat resultat och periodens resultat	-2 273 420		
Omvärdering av tillgångar och skulder	54 373 263		
Utjämningsbelopp	37 228 317		
Latent skatteskuld	-18 320 316		
Föreslagen ränta på garantikapitalet	-6 880		
Avstämningsreserv	124 629 341	0	0
Primärkapital totalt	127 715 341	0	0
Tilläggskapital	0	0	0
Kapitalbas	127 715 341	0	0
Medräkningsbar kapitalbas för SCR	127 715 341		
Medräkningsbar kapitalbas för MCR	127 715 341		

Tabell 12. Kapitalbas – jämförelse mellan år (euro)	2024	2023	Förändring
Immateriella tillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	17 553 301	17 652 572	-99 271
Placeringstillgångar	156 530 635	152 178 233	4 352 402
Lån	7 874 861	8 473 084	-598 223
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	3 341 007	3 013 817	327 190
Försäkringsfordringar	7 121 684	12 946 996	-5 825 311
Övriga fordringar	1 849 681	1 866 759	-17 078
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	3 934 232	3 085 904	848 328
Övriga tillgångar	264 665	570 237	-305 571
Summa tillgångar	198 470 066	199 787 602	-1 317 535
Försäkringstekniska avsättningar 1)	42 255 500	44 603 420	-2 347 920
Utjämningsbelopp 2)	0	0	0
Övriga skulder	10 172 029	12 863 507	-2 691 479
Summa skulder	52 427 529	57 466 927	-5 039 398
Totala omvärderingsskillnader			
Latent skatteskuld 3)	18 320 316	17 121 260	1 199 056
Eget kapital			
Total kapitalbas före ränta på garantikapitalet	127 722 221	125 199 415	2 522 806
Föreslagen ränta på garantikapitalet	-6 880	-6 880	0
Total kapitalbas efter ränta på garantikapitalet	127 715 341	125 192 535	2 522 806

1) Fordringar enligt återförsäkringsavtal redovisas som minskning av försäkringstekniska avsättningar i den finansiella redovisningen.

2) Utjämningsbeloppet räknas inte som obeskattad reserv enligt solvensregelverket.

3) I solvensbalansräkningen upptas latent skatt på alla värderingar som inte beaktas i den finansiella redovisningen, inklusive utjämningsbeloppet.

I tabell 13 framgår motsvarande förändring från eget kapital till primärkapital som den visas i tabell 12.

Tabell 13. Övergång från eget kapital till primärkapital (euro)	31.12.2024	31.12.2023	Förändring
Eget kapital enligt årsredovisning	54 440 958	56 714 377	-2 273 420
Föreslagen ränta på garantikapitalet	-6 880	-6 880	0
Värderingsdifferenser i fastighetsplaceringar	13 498 239	13 067 154	431 085
Värderingsdifferenser i placeringar inom samma koncern	15 062 159	13 817 246	1 244 913
Värderingsdifferenser i ägarintresseföretag	0	0	0
Värderingsdifferenser i övriga placeringar	12 430 158	10 199 754	2 230 404
Värderingsdifferenser i försäkringstekniska avsättningar	14 030 903	11 990 907	2 039 996
Utjämningsbelopp	37 228 317	36 744 516	483 801
Omvärdering av övriga tillgångar och skulder	-648 196	-213 280	-434 916
Latent skatteskuld	-18 320 316	-17 121 260	-1 199 056
Primärkapital totalt	127 715 341	125 192 535	2 522 806

Uppskjutna skatteskulder

Uppskjuten skatt värderas enligt likartade regler i den finansiella redovisningen och i solvensbalansräkningen och är hänförlig till skillnader mellan solvens II-värden och motsvarande värden i den finansiella redovisningen. Skillnaderna i värderingar och den uppskjutna skatteskulden framgår av tabell 14. Uppskjuten skattefordran redovisas på tillgångssidan och uppskjuten skatteskuld på skuldsidan. Inga latent skattefordringar togs upp i solvensbalansräkningen per 31 december 2024.

Tabell 14. Latent skatteskuld (euro)	Värderingsdiff.	Latent skatt
Placeringsstillgångar	40 990 556	8 198 111
Övriga tillgångar och skulder	-648 196	-129 639
Utjämningsbelopp	37 228 317	7 445 663
Ansvarsskuld	14 030 903	2 806 181
	91 601 580	18 320 316

E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Solvenskapitalkravet bygger på den totala risken i Bolaget och utgör det krav som ställs på storleken av solvenskapital i Bolaget. Solvenskapitalkravet är beräknat enligt reglerna för standardformel. Diversifieringseffekter uppkommer främst inom marknadsriskmodulen och vid uträkning av det totala solvenskapitalkravet som en följd av riskspridning och minskar solvenskapitalkravet.

Marknadsrisken påverkas främst av aktiekursrisken som är Bolagets tyngsta risk. Skadeförsäkringsrisken påverkas av att affärsområdet mottagen återförsäkring växt under 2024 med icke proportionella risker.

Tabell 25. Solvenskapitalkrav (euro)

	31.12.2024	31.12.2023	Förändring
Marknadsrisk	54 853 461	53 557 160	1 296 301
Motpartsrisk	3 030 373	3 734 524	-704 151
Skadeförsäkringsrisk	8 978 417	7 840 794	1 137 623
Sjukförsäkringsrisk	3 227 166	2 892 895	334 271
Livförsäkringsrisk	513 227	601 806	-88 579
Diversifieringseffekt	-10 811 112	-10 379 806	-431 306
Primärt solvenskapitalkrav	59 791 532	58 247 373	1 544 159
Operativ risk	734 641	644 706	89 935
Justering för förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	-2 150 844	-2 573 097	422 253
Solvenskapitalkrav (SCR)	58 375 329	56 318 982	2 056 347
Solvenskapital	127 715 341	125 192 535	2 522 806
Solvenskvot	219%	222%	
Minimikapitalkrav (MCR)	14 593 832	14 079 746	514 087

E3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkningen av solvenskapitalkravet

Bolaget har inte durationsbaserad aktiekursrisk.

E4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder inte interna modeller.

E5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Det finns inga överträdelser att rapportera om.

E6. Övrig information

Ingen övrig information finns att rapportera.

Bilagor

1. Kvantitativa blanketter

Denna bilaga innehåller följande blanketter:

S.02.01 Balansräkning

S.04.05 Premier, skador och kostnader per land

S.05.01 Premier, ersättningar och kostnader per försäkringsklass

S.12.01 Försäkringstekniska avsättningar avseende livförsäkring och sjukförsäkring

S.17.01 Försäkringstekniska avsättningar avseende skadeförsäkring

S.19.01 Uppgifter om skadeförsäkringsersättningar

S.23.01 Uppgifter om kapitalbas

S.25.01 Uppgifter om solvenskapitalkrav

S.28.01 Uppgifter om minimikapitalkrav inom enbart livförsäkring eller skadeförsäkring

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag

Rapporten om solvens och
finansiell ställning

31 december

2024

(Peningbelopp i EUR tusental)

Grundläggande information - allmänt

Företagets namn
 Företagets identifieringskod
 Typ av företagskod
 Typ av företag
 Tillståndsland
 Rapporteringsår
 Rapportens referensdag
 Rapporteringsvaluta
 Redovisningsregler
 Metod för beräkning av solvenskapitalkravet
 Matchningsjustering
 Volatilitetsjustering
 Övergångsbestämmelser för den riskfria räntan
 Inledande inlämning eller korrigerad inlämning

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag
7437008CXP8UX8KITQ76
LEI
Skadeförsäkringsföretag
FI
sv
31 december 2024
EUR
Företaget använder lokal redovisningsstandard (GAAP) (som inte är IFRS)
Standardformel
Använder inte matchningsjustering
Använder inte volatilitetsjustering
Använder inte övergångsbestämmelser för den riskfria räntan
1

Lista över rapporterade mallar

S.01.01.01

Content of the submission

Template Code	Template name	Reporting status
S.01.02.01	Basic Information - General	Reported
S.01.03.01	Basic Information - RFF and matching adjustment portfolios	Not reported as no RFF or MAP
S.02.01.01	Balance sheet	Reported
S.02.02.01	Liabilities by currency	Not due in accordance with instructions of the template
S.03.01.01	Off-balance sheet items-general	Reported
S.04.03.01	Information on class 10 in Part A of Annex I of Solvency II Directive, excluding	Not reported as no activity outside the home country in relation to specific class
S.04.04.01	Basic Information - list of underwriting entities	Not reported as no activity outside the home country
S.04.05.01	Activity by country - location of underwriting	Reported
S.05.01.01	Activity by country - location of risk	Reported
S.06.02.01	Premiums, claims and expenses by line of business	Reported
S.06.03.01	List of assets	Not due annually as reported for Quarter 4
S.06.04.01	Collective investment undertakings - look-through approach	Not due annually as reported for Quarter 4
S.07.01.01	Climate change-related risks to investments	Reported
S.08.01.01	Structured products	Not reported as no structured products (only for undertakings not exempted under Article 35 (6) to (8))
S.09.01.01	Open derivatives	Not reported as no derivative transactions (only for undertakings not exempted under Article 35 (6) to (8))
S.10.01.01	Income/gains and losses in the period	Reported
S.11.01.01	Securities lending and repos	Not reported as no Securities lending and repos (only for undertakings not exempted under Article 35 (6) to (8))
S.12.01.01	Assets held as collateral	Reported
S.12.02.01	Life and Health SLT Technical Provisions	Reported
S.13.01.01	Life and Health SLT Technical Provisions - by country	Reported
S.14.01.01	Projection of future gross cash flows	Reported
S.14.02.01	Life obligations analysis	Reported
S.14.03.01	Non-life business - policy and customer information	Reported
S.16.01.01	Cyber underwriting risk	Not reported as no cyber coverages
S.17.01.01	Information on annuities stemming from Non-Life Insurance obligations	Reported
S.17.03.01	Non-Life Technical Provisions	Reported
S.18.01.01	Non-Life Technical Provisions - By country	Reported
S.19.01.01	Projection of future cash flows (Best Estimate - Non Life)	Reported
S.20.01.01	Non-life insurance claims	Reported
S.21.01.01	Development of the distribution of the claims incurred	Reported
S.21.02.01	Loss distribution risk profile	Reported
S.22.01.01	Underwriting risks non-life	Reported
S.22.02.01	Non-life distribution of underwriting large risks - by sum insured	Reported
S.22.03.01	Impact of long term guarantees measures and transitionals	Not reported as no LTG measures or transitionals are applied
S.22.04.01	Information on the transitional on interest rates calculation	Not reported as no such transitional measure is applied
S.22.05.01	Overall calculation of the transitional on technical provisions	Not reported as no such transitional measure is applied
S.22.06.01	Best estimate subject to volatility adjustment by country and currency	Not reported as volatility adjustment not applied
S.23.01.01	Own funds	Reported
S.23.02.01	Detailed information by tiers on own funds	Reported
S.23.03.01	Annual movements on own funds	Reported
S.23.04.01	List of items on own funds	Reported
S.24.01.01	Participations held	Reported
S.25.01.01	Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula	Reported as standard formula is used
S.25.05.01	Solvency Capital Requirement - for undertakings using an internal model (partial or	Not reported due to use of standard formula
S.26.01.01	Solvency Capital Requirement - Market risk	Reported
S.26.02.01	Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk	Reported
S.26.03.01	Solvency Capital Requirement - Life underwriting risk	Reported
S.26.04.01	Solvency Capital Requirement - Health underwriting risk	Reported
S.26.05.01	Solvency Capital Requirement - Non-Life underwriting risk	Reported
S.26.06.01	Solvency Capital Requirement - Operational risk	Reported
S.26.07.01	Solvency Capital Requirement - Simplifications	Not reported as no simplified calculations used
S.26.08.01	Solvency Capital Requirement - for undertakings using an internal model (partial or	Not reported due to use of standard formula
S.26.09.01	Internal model - Market & credit risk and sensitivities	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.10.01	Internal model - Credit event risk Portfolio view details	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.11.01	Internal model - Credit risk details for financial instruments	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.12.01	Internal model - Credit risk Non-Financial Instruments	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.13.01	Internal model - Non-life & Health Non-SLT	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.14.01	Internal model - Life & Health risk	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.15.01	Internal model - Operational risk	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.16.01	Internal model - Model Changes	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.27.01.01	Solvency Capital Requirement - Non-Life and Health Catastrophe risk	Reported
S.28.01.01	Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance ac	Reported
S.28.02.01	Minimum Capital Requirement - Both life and non-life insurance activity	Not reported as only life or only non-life insurance or reinsurance activity or only reinsurance activity
S.29.01.01	Excess of Assets over Liabilities	Reported
S.29.02.01	Excess of Assets over Liabilities - explained by Investments and financial liabilities	Reported
S.29.03.01	Excess of Assets over Liabilities - explained by technical provisions	Reported
S.29.04.01	Detailed analysis per period - Technical flows versus technical provisions	Reported
S.30.01.01	Facultative covers for non-life and life business basic data	Reported
S.30.02.01	Facultative covers for non-life and life business shares data	Reported
S.30.03.01	Outgoing Reinsurance Program basic data	Reported
S.30.04.01	Outgoing Reinsurance Program shares data	Reported
S.31.01.01	Share of reinsurers (including Finite Reinsurance and SPV's)	Reported
S.31.02.01	Special Purpose Vehicles	Not reported as no Special Purpose Insurance Vehicles
S.36.01.01	IGT - Equity-type transactions, debt and asset transfer	Reported
S.36.02.01	IGT - Derivatives	Not reported as no IGT on Derivatives
S.36.06.01	IGT - Off-balance sheet and contingent liabilities	Not reported as no IGT on off-balance sheet and contingent liabilities
S.36.07.01	IGT - Insurance and Reinsurance	Reported
S.36.05.01	IGT - P&L	Not reported as no IGT
S.52.01.01	PEPP and PEPP saver information	Not reported as no PEPP

S.02.01.02

Balansräkning

		Solvens II värde
		C0010
	Tillgångar	
R0030	Immateriella tillgångar	
R0040	Uppskjutna skattefordringar	
R0050	Överskott av pensionsförmåner	
R0060	Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	17 553
R0070	Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index - och fondförsäkringsavtal)	156 531
R0080	<i>Fastighet (annat än för eget bruk)</i>	25 681
R0090	<i>Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag</i>	43 916
R0100	<i>Aktier</i>	35 260
R0110	<i>Aktier - börsnoterade</i>	10 031
R0120	<i>Aktier - icke börsnoterade</i>	25 229
R0130	<i>Obligationer</i>	8 100
R0140	<i>Statsobligationer</i>	
R0150	<i>Företagsobligationer</i>	8 100
R0160	<i>Strukturerade produkter</i>	0
R0170	<i>Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter</i>	0
R0180	<i>Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter</i>	43 574
R0190	<i>Derivat</i>	
R0200	<i>Banktillgodohavanden som inte är likvida medel</i>	
R0210	<i>Övriga investeringar</i>	
R0220	Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	
R0230	Lån och hypotekslån	7 875
R0240	<i>Lån på försäkringsbrev</i>	
R0250	<i>Lån och hypotekslån till fysiska personer</i>	
R0260	<i>Andra lån och hypotekslån</i>	7 875
R0270	Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	3 341
R0280	<i>Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring</i>	0
R0290	<i>Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring</i>	0
R0300	<i>Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring</i>	0
R0310	<i>Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal</i>	3 341
R0320	<i>Sjukförsäkring som liknar livförsäkring</i>	1 349
R0330	<i>Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal</i>	1 992
R0340	<i>Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring</i>	0
R0350	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	3 518
R0360	Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	3 604
R0370	Återförsäkringsfordringar	
R0380	Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	1 850
R0390	Egna aktier (direkt innehav)	
R0400	Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	0
R0410	Kontanter och andra likvida medel	3 934
R0420	Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	265
R0500	Summa tillgångar	198 470

S.02.01.02

Balansräkning

		Solvens II värde
		C0010
	Skulder	
R0510	Försäkringstekniska avsättningar - skadeförsäkring	20 924
R0520	Försäkringstekniska avsättningar - skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	16 831
R0530	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0
R0540	Bästa skattning	14 613
R0550	Riskmarginal	2 218
R0560	Försäkringstekniska avsättningar - sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	4 094
R0570	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0
R0580	Bästa skattning	4 040
R0590	Riskmarginal	53
R0600	Försäkringstekniska avsättningar - livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	21 331
R0610	Försäkringstekniska avsättningar - sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	8 155
R0620	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	0
R0630	Bästa skattning	7 469
R0640	Riskmarginal	686
R0650	Försäkringstekniska avsättningar - livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	13 176
R0660	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	
R0670	Bästa skattning	11 271
R0680	Riskmarginal	1 905
R0690	Försäkringstekniska avsättningar - indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	
R0700	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	
R0710	Bästa skattning	
R0720	Riskmarginal	
R0740	Eventualförpliktelser	
R0750	Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	1 461
R0760	Pensionsåtaganden	
R0770	Depåer från återförsäkrare	
R0780	Uppskjutna skatteskulder	18 320
R0790	Derivat	
R0800	Skulder till kreditinstitut	
R0810	Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	198
R0820	Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	
R0830	Återförsäkringsskulder	5 624
R0840	Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	
R0850	Efterställda skulder	
R0860	Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	
R0870	Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	
R0880	Övriga skulder som inte visas någon annanstans	2 890
R0900	Summa skulder	70 748
R1000	Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	127 722

S.04.05.21

Premier, skador och kostnader per land: Hemland: Försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

R0010

Hemland	De fem största länderna: skadeförsäkring					
	C0010	C0020	C0021	C0022	C0023	C0024
Premieinkomster (brutto)						
R0020 Bruttopremieinkomster (direkt försäkring)	24					
R0021 Bruttopremieinkomster (proportionellåterförsäkring)	0					
R0022 Bruttopremieinkoster (icke-proportionellåterförsäkring)	1					
Intjänade premier (brutto)						
R0030 Intjänade premier brutto (direkt försäkring)	24					
R0031 Intjänade premier brutto (proportionellåterförsäkring)	0					
R0032 Intjänade premier brutto (icke-proportionellåterförsäkring)	1					
Inträffade skador (brutto)						
R0040 Inträffade skador (direkt försäkring)	17					
R0041 Inträffade skador (proportionell återförsäkring)	0					
R0042 Inträffade skador (icke-proportionellåterförsäkring)	0					
Uppkomna kostnader (brutto)						
R0050 Uppkomna kostnader brutto (direkt försäkring)	10					
R0051 Uppkomna kostnader brutto (proportionellåterförsäkring)	0					
R0052 Uppkomna kostnader brutto (icke-proportionellåterförsäkring)	0					

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

Affärgren för: livförsäkringsförpliktelser						Livåterförsäkringsförpliktelser		Totalt
Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtagande	Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåterförsäkring	
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst								
R1410	Brutto							
R1420	Återförsäkrarens andel							
R1500	Netto							
Intjänade premier								
R1510	Brutto							
R1520	Återförsäkrarens andel							
R1600	Netto							
Inträffade skadekostnader								
R1610	Brutto				240			240
R1620	Återförsäkrarens andel							
R1700	Netto				240			240
R1900	Uppkomna kostnader				911			911
R2510	Övriga kostnader							
R2600	Totala kostnader							911
R2700	Totalt belopp för återköp							

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från andra försäkringsåtaganden än sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring	Totalt (livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring)	Sjukförsäkring som liknar livförsäkrin		Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring, Sjukförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring	
			Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier				
C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210

R0010 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

R0020 Totala medel som kan återkrävas från återförsäkring/ specialföretag och finansiell återförsäkring efter justering för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

R0030 Bästa skattning, brutto

11 271		11 271				7 469		7 469
--------	--	--------	--	--	--	-------	--	-------

R0080 Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar

1 992		1 992				1 349		1 349
-------	--	-------	--	--	--	-------	--	-------

R0090 Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring

9 279		9 279				6 120		6 120
-------	--	-------	--	--	--	-------	--	-------

R0100 Riskmarginal

1 905		1 905				686		686
-------	--	-------	--	--	--	-----	--	-----

R0200 Försäkringstekniska avsättningar - totalt

13 176		13 176				8 155		8 155
--------	--	--------	--	--	--	-------	--	-------

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring										Beviljad icke-proportionell återförsäkring	Total skadeförsäkringsförpliktelse	
Sjukvårdsförsäkring	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Rättsskydds-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell egendoms-återförsäkring			
C0020	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0110	C0130	C0170	C0180		
R0010 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet												
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet												
R0050 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal												
Bästa skattning												
Premieavsättningar												
R0060	Brutto	1 508	-382	697	1 931	0	1 929	249	173	150	0	6 257
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang												
R0150	Bästa skattning av premieavsättningar netto	1 508	-382	697	1 931	0	1 929	249	173	150	0	6 257
Skadeavsättningar												
R0160	Brutto	2 196	718	978	908	36	3 983	2 257	182	126	1 012	12 396
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang												
R0250	Bästa skattning av skadeavsättningar netto	2 196	718	978	908	36	3 983	2 257	182	126	1 012	12 396
R0260	Bästa skattning totalt - brutto	3 704	336	1 675	2 840	37	5 912	2 506	355	276	1 012	18 653
R0270	Bästa skattning totalt - netto	3 704	336	1 675	2 840	37	5 912	2 506	355	276	1 012	18 653
R0280	Riskmarginal	52	1	19	13	26	54	2 060	4	1	41	2 271
R0320 Försäkringstekniska avsättningar - totalt												
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang - totalt												
R0330		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
R0340 TeFörsäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring - totalt												
R0340		3 756	338	1 694	2 852	63	5 966	4 566	359	278	1 053	20 924

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar

Total skadeförsäkringsverksamhet

Z0020 Skadeår / försäkringsår

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

(absolut belopp)

År	Utvecklingsår										C0170 Under innevarande år	C0180 Summan av år (ackumulerad)	
	C0010 0	C0020 1	C0030 2	C0040 3	C0050 4	C0060 5	C0070 6	C0080 7	C0090 8	C0100 9			C0110 10 & +
R0100 Föregående											67	67	
R0160 -9	6 852	3 466	1 106	452	53	5	11	11	-5	1		1	11 952
R0170 -8	6 479	2 365	365	126	39	21	-3	-2	2			2	9 393
R0180 -7	8 200	3 443	191	297	37	32	7	15				15	12 222
R0190 -6	7 114	2 520	759	117	32	50	29					29	10 621
R0200 -5	9 626	4 973	517	188	-28	44						44	15 322
R0210 -4	6 676	2 742	612	292	147							147	10 469
R0220 -3	7 614	4 333	1 155	515								515	13 618
R0230 -2	7 395	3 259	1 104									1 104	11 757
R0240 -1	8 843	3 476										3 476	12 319
R0250 0	11 743											11 743	11 743
R0260											Total 17 143	119 483	

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

(absolut belopp)

År	Utvecklingsår										C0360 Årets slut (diskonterade data)	
	C0200 0	C0210 1	C0220 2	C0230 3	C0240 4	C0250 5	C0260 6	C0270 7	C0280 8	C0290 9		C0300 10 & +
R0100 Föregående											9 537	1 635
R0160 -9	0	0	0	0	279	301	209	232	210	173		111
R0170 -8	0	0	0	209	311	216	159	150	108			73
R0180 -7	0	0	529	638	361	376	276	202				142
R0190 -6	0	952	747	429	363	313	171					144
R0200 -5	7 621	2 032	1 027	690	425	200						167
R0210 -4	4 113	1 123	1 071	842	577							532
R0220 -3	6 226	2 777	1 531	939								913
R0230 -2	4 465	677	345									333
R0240 -1	4 160	806										783
R0250 0	7 782											7 564
R0260											Total 12 396	

S.23.01.01

Kapitalbas**Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35**

R0010	Stamaktiekapital (egna aktier brutto)
R0030	Överkursfond relaterad till stamaktiekapital
R0040	Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag
R0050	Efterställda medlemskonton
R0070	Överskottsmedel
R0090	Preferensaktier
R0110	Överkursfond relaterad till preferensaktier
R0130	Avstämningsreserv
R0140	Efterställda skulder
R0160	Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto
R0180	Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan

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

R0220	Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte bör ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II
-------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Avdrag

R0230	Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut
-------	--------------------------------------------------------------

R0290 Totalt primärkapital efter avdrag**Tilläggskapital**

R0300	Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran
R0310	Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran
R0320	Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran
R0330	Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder
R0340	Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG
R0350	Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG
R0360	Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG
R0370	Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar - andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG

R0390	Annat tilläggskapital
-------	-----------------------

R0400 Sammanlagt tilläggskapital**Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas**

R0500	Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet
R0510	Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet
R0540	Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet
R0550	Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

R0580 Solvenskapitalkrav**R0600 Minimikapitalkrav****R0620 Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav****R0640 Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav****Avstämningsreserv**

R0700	Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder
R0710	Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)
R0720	Företsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter
R0730	Andra primärkapitalposter
R0740	Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder

R0760 Avstämningsreserv**Förväntade vinster**

R0770	Förväntade vinster som ingår i framtida premier - livförsäkringsverksamhet
R0780	Förväntade vinster som ingår i framtida premier - skadeförsäkringsverksamhet
R0790	Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier

Totalt	Nivå 1 utan begränsningar	Nivå 1 begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
0	0			
0	0			
3 086	3 086			
0				
0	0			
0				
0				
124 629	124 629			
0				
0				
0	0			
0				
0				
0				
0				
0				
0				
127 715	127 715			
0				
0				
0				
0				
0				
0				
0				
0				
0				
127 715	127 715			
127 715	127 715			
127 715	127 715			
127 715	127 715			
58 374				
14 593				
218,79%				
875,16%				
C0060				
127 722				
0				
7				
3 086				
0				
124 629				

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav - för företag som omfattas av standardformeln

R0010 Marknadsrisk
R0020 Motpartsrisk
R0030 Teckningsrisk för livförsäkring
R0040 Teckningsrisk för sjukförsäkring
R0050 Teckningsrisk för skadeförsäkring
R0060 Diversifiering

R0070 Immateriell tillgångsrisk

R0100 Primärt solvenskapitalkrav

Beräkning av solvenskapitalkrav

R0130 Operativ risk
R0140 Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar
R0150 Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter
R0160 Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG
R0200 Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg
R0210 Kapitaltillägg redan infört
R0211 varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ a
R0212 varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ b
R0213 varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ c
R0214 varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ d
R0220 Solvenskapitalkrav

Övrig information om solvenskapitalkrav

R0400 Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk
R0410 Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del
R0420 Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder
R0430 Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer
R0440 Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304

Metod för beräkning av skattesats

R0590 Metod baserad på genomsnittlig skattesats

Beräkning av förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter (LAC DT)

R0640 LAC DT
R0650 LAC DT motiverad av återföring av uppskjutna skatteskulder
R0660 LAC DT motiverad med hänvisning till sannolika framtida skattepliktiga ekonomiska överskott
R0670 LAC DT motiverad av förlustutjämning bakåt, innevarande år
R0680 LAC DT motiverad av förlustutjämning bakåt, framtida år
R0690 Maximal LAC DT

Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
C0030	C0040	C0120
54 853		
3 030		
513		
3 221		
8 978		
-10 807		

Företagsspecifika parametrar

59 790

C0100

735
0
-2 151
58 374
0
58 374

För teckningsrisk vid livförsäkring:

- 1 - Ökning av beloppet för livränteförmåner
9 - Inga

För teckningsrisk vid sjukförsäkring:

- 1 - Ökning av beloppet för livränteförmåner
2 - Standardavvikelse för premierisk inom NSLT sjukförsäkring
3 - Standardavvikelse för bruttopremierisk inom NSLT sjukförsäkring
4 - Justeringsfaktor för icke-proportionell återförsäkring
5 - Standardavvikelse för reservrisk inom NSLT sjukförsäkring
9 - Inga

Nem-életbiztosítási kockázat:

- 4 - Justeringsfaktor för icke-proportionell återförsäkring
6 - Standardavvikelse för premierisk inom skadeförsäkring
7 - Standardavvikelse för bruttopremierisk inom skadeförsäkring
8 - Standardavvikelse för reservrisk inom skadeförsäkring
9 - Inga

Ja / Nej

C0109

LAC DT

C0130

-2 151

-2 151

S.28.01.01

Minimikapitalkrav - enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

R0010 MinimikapitalkravNLResultat

C0010

3 400

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

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

R0200 MinimikapitalkravLResultat

C0040

323

R0210	Förpliktelser med rätt till andel i överskott - garanterade förmåner
R0220	Förpliktelser med rätt till andel i överskott - diskretionära förmåner
R0230	Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring
R0240	Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser
R0250	Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

R0300	Linjärt minimikapitalkrav
R0310	Solvenskapitalkrav
R0320	Högsta minimikapitalkrav
R0330	Lägsta minimikapitalkrav
R0340	Kombinerat minimikapitalkrav
R0350	Tröskelvärde för minimikapitalkrav
R0400	Minimikapitalkrav

C0070

3 724
58 374
26 268
14 593
14 593
4 000
14 593

Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------

C0020

C0030

3 704	2 805
0	
336	2 385
1 675	3 712
2 840	3 848
37	8
5 912	6 754
2 506	754
0	
355	407
0	
276	293
0	
0	
0	
1 012	754

Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet	Netto (efter återförsäkring/ specialföretag) totalt riskkapital
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------

C0050

C0060

15 399	