

Rapport om solvens och finansiell ställning 2023



Innehåll

A. Verksamhet och resultat	4
A1. Verksamhet	4
A2. Försäkringsresultat	6
A3. Investeringsresultat	7
A4. Resultat från övriga verksamheter	10
A5. Övrig information.....	10
B. Företagsstyrningssystem	10
B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet	10
B2. Lämplighetskrav	12
B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning.....	15
B4. Internkontrollsystem	18
B5. Internrevisionsfunktion.....	20
B6. Aktuariefunktion	21
B7. Uppdragsavtal	22
B8. Övrig information.....	22
C. Riskprofil	23
C1. Teckningsrisk.....	23
C2. Marknadsrisk.....	24
C3. Kreditrisk.....	25
C4. Likviditetsrisk	25
C5. Operativ risk.....	25
C6. Övriga materiella risker.....	26
C7. Övrig information.....	26
D. Värdering för solvensändamål	26
D1. Tillgångar	27
D2. Försäkringstekniska avsättningar	30
D3. Andra skulder.....	32
D4. Alternativa värderingsmetoder	32
D5. Övrig information	32
E. Finansiering	33
E1. Kapitalbas	33
E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	36
E3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkningen av solvenskapitalkravet	37
E4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	37
E5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	37
E6. Övrig information.....	37

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. Ömsen 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 2023. Rapporten publiceras på den offentliga webbsidan www.omsen.ax den 8 april 2024 tillsammans med årsredovisning för Bolaget avseende verksamhetsåret 2023.

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 förbättrades väsentligt under 2023 jämfört med 2022. Resultatet (före utjämningsbeloppet) i försäkringsverksamheten förbättrades med cirka 3,4 miljoner euro och resultatet inom placeringsverksamheten förbättrades med cirka 10,1 miljoner euro.

Skadekostnaderna var betydligt lägre än de tidigare skadedrabbade åren 2022 och 2021. Driftskostnaderna är fortsättningsvis högre än det långsiktiga målet, men ändå i nivå med prognosen för året. Placeringsverksamheten hade vid utgången av 2023 ett resultat på cirka 3,6 miljoner euro vilket var avsevärt bättre än 2022 då resultatet blev -6,5 miljoner euro. Resultatet tyngdes även av betydande nedskrivningar av onoterade placeringstillgångar. Sammantaget gör detta att Bolaget landade i en vinst om 0,3 miljoner euro före förändring av utjämningsbeloppet, bokslutsdispositioner och skatt (-13,2 miljoner euro).

Företagsstyrningssystem

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. Ett led i utvecklingsarbetet för år 2023 är exempelvis att bemanningen inom Bolagets compliancefunktion har utökats.

Riskprofil

Den största delen i Ömsens riskprofil kommer från marknadsrisk, dvs risken för värdeförändringar i finansiella tillgångar och skulder. Försäkringsriskerna begränsas genom återförsäkringsprogram.

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 85,6 miljoner euro, en minskning från 87,1 miljoner euro föregående år. De största värderingsskillnaderna bland tillgångarna är hänförliga till placerings-tillgångarna, i synnerhet avseende värdering av dotterbolag, inklusive egna fastighetsbolag.

Finansiering

Kvoten för solvenskapitalkravet (SCR-kvoten) uppgick till 222,3 procent jämfört med 216,3 procent föregående år. Bolaget förväntas också ha en god utveckling av såväl kapitalbasen som solvenskapitalkvoten under verksamhetens planeringsperiod, som sträcker sig över tre år.

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 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.

Ömsen bedriver skadeförsäkringsverksamhet inom följande försäkringsklassgrupper:

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

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

Ömsens revisorer för år 2023 är företrädare för revisionssamfundet EY; Erika Grönlund (CGR) och Kristina Sandin (CGR). Kontaktuppgifter: Ernst & Young Ab, Slottsgatan 3 a B, FI 20100 Åbo, Tel. +358 400 217 777.

Verksamheten på Åland

Ömsens 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 resultat förbättrades väsentligt under 2023 jämfört med 2022. Resultatet (före utjämningsbeloppet) i försäkringsverksamheten förbättrades med cirka 3,4 miljoner euro och resultatet inom placeringsverksamheten förbättrades med cirka 10,1 miljoner euro.

Skadekostnaderna under året var i nivå med prognos. Skadekostnaderna var betydligt lägre än de tidigare skadedrabbade åren 2022 och 2021. Driftskostnaderna är fortsättningsvis högre än det långsiktiga målet, men ändå i nivå med prognosen för året.

Marknadsförutsättningarna för placeringsverksamheten var utmanande under delar av 2023 men avslutningen av året var gynnsam, med undantag för börsen i Helsingfors. Placeringsverksamheten hade vid utgången av 2023 ett resultat på cirka 3,6 miljoner euro vilket var avsevärt bättre än 2022 då resultatet blev -6,5 miljoner euro. Resultatet tyngdes även av betydande nedskrivningar av onoterade placeringstillgångar. Sammantaget gör detta att Bolaget landade i en vinst om 0,3 miljoner euro före förändring av utjämningsbeloppet, bokslutsdispositioner och skatt (-13,2 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 222,3 procent. Utgångspunkten för Ömsengruppen är att ligga kvar på 200 eller högre i solvenskvot, men det finns en beredskap att sänka gränsen till 185 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 Ömsens 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 riskbildningen 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 Ömsen 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 2024 är tillväxt, utökad digitalisering/effektivisering, synligt hållbarhetsarbete och lönsamhetsförbättrande åtgärder.

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.

Koncernen

Moderbolaget 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 erhöll sin koncession att bedriva försäkringsrörelse under 2020. Syftet med Dotterbolaget är att bedriva försäkringsrörelse utanför Åland.

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 2023 tilldelades 2,7 miljoner euro till Ömsenkontot och per 31 december 2023 avsattes ytterligare 86.000 euro till Ömsenkontot.

A2. Försäkringsresultat

Ömsens försäkringstekniska resultat före överföringen till utjämningsreserven uppgick inklusive skadeförebyggande åtgärder till -3,4 (-6,7) 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. Under 2023 förbättrades skadekostnaden jämfört med 2022, då det inte inträffade några stora enskilda skador som påverkade resultatet efter återförsäkrarnas andel.

Även driftkostnaderna minskade under året, vilket är resultatet av en ökad kostnadsdisciplin utan att kompromissa med nödvändiga utvecklingskostnader för IT-system och digitalisering.

Tabell 1. Resultat enligt försäkringsgrupp (euro)

		Premie- inkomster	Premie- intäkter	Ersättnings- kostnader	Drifts- kostnader	Återf. andel	Förs.tekn. bidrag
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	2023	2 105 269	2 105 782	-1 260 134	-633 679	-114 430	97 539
	2022	2 675 147	2 675 248	-1 058 815	-434 165	-130 139	1 052 128
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	2023	1 583 083	1 127 477	-1 498 568	-2 000 272	-60 560	-2 431 924
	2022	832 146	773 196	-650 225	-2 010 678	-11 814	-1 899 520
Motorfordonsansvar	2023	4 348 972	4 337 365	282 484	-344 283	-3 086 934	1 188 633
	2022	4 106 328	3 930 647	-6 324 843	-1 677 579	2 082 049	-1 989 726
Landfordon	2023	4 288 828	4 257 573	-4 029 517	-972 240	-96 440	-840 624
	2022	4 253 355	4 446 205	-4 327 038	-1 070 372	-62 279	-1 013 483
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport	2023	-156	-1 713	266	-149	0	-1 596
	2022	5 193	6 076	70	-64	0	6 082
Brand och annan egendomsskada	2023	7 891 533	7 666 017	-5 294 144	-2 894 702	-1 523 772	-2 046 601
	2022	7 311 540	7 553 651	-4 469 298	-3 179 011	-1 784 847	-1 879 505
Ansvar	2023	993 048	1 023 983	-269 135	-282 779	-107 142	364 927
	2022	1 224 824	1 289 194	-663 477	-141 352	-105 888	378 476
Rättsskydd	2023	457 152	447 157	-270 299	-145 323	-81 417	-49 882
	2022	437 596	454 075	-410 216	-164 390	-22 884	-143 415
Annan förmögenhetsskada	2023	289 949	251 903	-193 232	-61 212	-1 048	-3 588
	2022	187 988	182 911	-115 482	-53 227	7 731	21 932
Direktförsäkring totalt	2023	21 957 677	21 215 544	-12 532 278	-7 334 639	-5 071 743	-3 723 116
	2022	21 034 117	21 311 202	-18 019 323	-8 730 839	-28 071	-5 467 031
Mottagen återförsäkring	2023	274 944	274 944	150 548	-66 569	0	358 923
	2022	677 141	677 141	-1 772 879	-163 058	0	-1 258 796
Försäkringsverksamheten totalt	2023	22 232 621	21 490 488	-12 381 731	-7 401 207	-5 071 743	-3 364 193
	2022	21 711 258	21 988 343	-19 792 202	-8 893 897	-28 071	-6 725 827

A3. Investeringsresultat

Intäkterna av placeringsverksamheten uppgick till 10,8 (9,1) miljoner euro, räknat till bokföringsvärden. Kostnaderna uppgick till -7,2 (-15,6) miljoner euro, och det bokföringsmässiga nettoresultatet av placeringsverksamheten blev därmed 3,6 (-6,5) miljoner euro.

Därtill förändrades värderingsdifferenserna, dvs. skillnaden mellan placeringstillgångarnas verkliga värde och deras bokföringsvärde, med -0,2 (-3,7) miljoner euro. Det totala resultatet, räknat till marknadsvärden, blev därför 3,5 (-10,3) miljoner euro. Avkastningen på sysselsatt kapital räknat till verkligt värde uppgick till 1,9 (-5,1) procent.

Placeringstillgångarnas bokföringsvärde i Moderbolaget uppgick till 143,5 (145,7) miljoner euro. Värderingsdifferenserna uppgick till 37,1 (37,1) miljoner euro. Placeringstillgångarnas verkliga värde uppgick till 180,6 (182,8) miljoner euro. I dessa belopp ingår depåfordringar inom återförsäkring men inte banktillgodohavanden och inte heller upplupna räntor.

Tabell 2. Investeringsresultat till verkligt värde

Tillgångsslag (euro)	Utfall 2023	Utfall 2022	Förändring	Förändring i %
Ränteinstrument				
Ränteintäkter/kostnader	1 701 553	1 170 562	530 990	45,4%
Övriga utdelningar	1 098 637	254 691	843 946	331,4%
Realiserade vinster/förluster	310 526	38 984	271 541	696,5%
Orealiserade vinster/förluster	-279 125	-1 779 205	1 500 080	-84,3%
	2 831 590	-314 967	3 146 557	-999,0%
Aktier				
Dividender	1 018 165	1 225 655	-207 491	-16,9%
Övriga utdelningar	203 028	209 080	-6 052	-2,9%
Realiserade vinster/förluster	1 396 700	758 035	638 665	84,3%
Orealiserade vinster/förluster	-1 088 041	-14 373 266	13 285 226	-92,4%
	1 529 853	-12 180 496	13 710 348	-112,6%
Fastigheter				
Hysesintäkter	1 599 111	1 459 602	139 510	9,6%
Driftskostnader	-1 028 009	-1 246 997	218 988	-17,6%
Avskrivningar	-202 323	-195 264	-7 059	3,6%
Utdelningar	164 701	557 893	-393 192	-70,5%
Realiserade vinster/förluster	-24 555	10	-24 565	
Orealiserade vinster/förluster	-198 308	1 886 811	-2 085 118	-110,5%
	310 617	2 462 054	-2 151 437	-87,4%
Övriga tillgångsslag				
Utdelningar	15 205	853 082	-837 877	-98,2%
Realiserade vinster/förluster	400 594	506 707	-106 112	
Orealiserade vinster/förluster	-840 011	-826 832	-13 179	1,6%
	-424 212	532 957	-957 169	-179,6%
Ofördelade intäkter och kostnader	-797 318	-775 407	-21 911	2,8%
Totalt	3 450 530	-10 275 858	13 726 388	-133,6%

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 tillgångsslag består av vinstandelar från sådana hedgefonder som har formen av kommanditbolag.

2023 blev som helhet ett år med blygsam men positiv avkastning. Medan aktiemarknaderna globalt generellt utvecklades stark, var utvecklingen på Helsingforsbörsen, där Bolaget har merparten av sina noterade aktier, negativ på helåret. Placeringar i fastighetsfonder utvecklades negativt, i kölvattnet av stigande räntor sjönk fastighetsvärderingarna och dividender uteblev ofta. Bolagets lån skrevs ner under året, vilket påverkade avkastningen bland ränteinstrument negativt. Trots det blev avkastningen på Bolagets ränteplaceringar som helhet bra, då framför allt obligationsplaceringar (både direkt och i fonder) gav en bra avkastning under året.

Tabell 3. Placeringsfördelning och avkastning räknat på verkliga värden 31.12

(euro)	Marknadsvärde 2023	Marknadsvärde 2022	Fördeln. 2023	Fördeln. 2022	Avkastn. 2023	Avkastn. 2022
Ränteplaceringar:						
Lånefordringar	12 027 073	14 630 546	6,7%	8,1%	-4,8%	-3,9%
Masskuldebrevslån	36 378 397	28 665 276	20,3%	15,8%	10,4%	1,2%
Övriga finansmarknadsinstrument	5 667 484	6 041 157	3,2%	3,3%	2,6%	-0,3%
	54 072 954	49 336 979	30,1%	27,3%	5,5%	-0,6%
Aktieplaceringar:						
Noterade aktier	11 946 563	15 159 011	6,7%	8,4%	-0,7%	-29,6%
Kapitalplaceringar	7 436 437	7 488 082	4,1%	4,1%	-4,9%	-17,3%
Onoterade aktier	49 882 037	49 388 806	27,8%	27,3%	4,1%	-8,9%
	69 265 037	72 035 900	38,6%	39,8%	2,2%	-13,8%
Fastighetsplaceringar:						
Direkta fastighetsplaceringar	44 226 539	43 240 233	24,7%	23,9%	0,2%	4,3%
Fonder och kollektiva investeringar	4 534 695	6 851 692	2,5%	3,8%	4,2%	11,6%
	48 761 234	50 091 926	27,2%	27,7%	0,6%	5,3%
Övriga placeringar:						
Placeringar i hedgefonder	7 247 727	9 397 568	4,0%	5,2%	-5,5%	5,0%
Råvaruplaceringar	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	14,3%
Övriga placeringar	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	7 247 727	9 397 568	4,0%	5,2%	5,3%	5,3%
Placeringar sammanlagt	179 346 952	180 862 372	100,0%	100,0%	2,4%	-4,7%
Ofördelade poster					-0,4%	-0,4%
Avkastning inklusive ofördelade poster					1,9%	-5,1%

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

Under år 2023 avsattes 0,1 miljoner euro till Ömsenkontot. Avskrivningsdifferenserna ökade med 0,4 miljoner euro.

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, regelefterlevnad och intern kontroll utgår så långt som möjligt från principen om tre försvarslinjer för att säkerställa krav på tillräcklig kontrollmiljö.

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

Den *andra försvarslinjen* ska utgöras av funktionerna för riskhantering, regelefterlevnad och aktuarie, vilka ska arbeta på ett objektiva, korrekt och oberoende sätt mot verksamheten. De centrala funktionerna ska arbeta med styrning, stöd och kontroll av verksamheten. Avrapportering ska ske till styrelse och v.

Den *tredje försvarslinjen* ska utgöras av funktionen för internrevision, vilka ska arbeta på ett objektiva, korrekt och oberoende sätt mot verksamheten och övriga centrala funktioner. Avrapportering ska ske till styrelse.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Ömsens 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.

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, behandla frågor som innebär betydande inskränkning eller utvidgning av Ömsens verksamhet samt behandla övriga frågor som styrelsen aktualiserar och i anslutning till behandlingen ge styrelsen rekommendationer.

Externrevision

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

Styrelse

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

Verkställande direktör

Styrelsen utser vd, vars ansvar är att sköta den löpande förvaltningen av Bolaget och koncernen och att verkställa styrelsens beslut.

Ställföreträdande vd

Bolaget har valt att ha en utsedd ställföreträdande vd.

Centrala funktioner

Bolaget har inrättat centrala funktioner för regelefterlevnad, riskhantering, aktuarie och internrevision. Styrelsen tillsätter eller avsätter ansvariga för funktionerna för regelefterlevnad, riskhantering, aktuarie samt internrevision och funktionerna rapporterar till styrelsen.

Funktionen för regelefterlevnad har som huvudsakligt ansvar att övervaka Bolagets förmåga att följa interna regler, externa regler samt god sed och god standard.

Funktionen för riskhantering ansvarar för en oberoende riskkontroll, vilket utgör stöd för styrelse och verksamheten som helhet att effektivt kunna hantera risker och möjligheter.

Funktionen för aktuarie ansvarar framför allt för att kvalitetssäkra försäkringstekniska beräkningar.

Funktionen för internrevision är en oberoende granskningsfunktion underställd styrelsen och ansvarar för att förse styrelse och ledning med oberoende bedömningar av verksamhets- och ledningsprocesser samt av förvaltning, styrning, riskhantering och kontroll.

Ersättningar

Såsom framgår av Ömsens styrdokument för ersättningar tillämpas inom Ömsen ett ersättningssystem 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 Ömsen 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 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 Ömsen är verksam. Anställda ska informeras om de kriterier som styr deras ersättning. Ersättningar ska vara sådana att Bolaget har möjlighet att attrahera och behålla kompetenta medarbetare. Ömsen 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.

Ömsen tillämpar företrädesvis ett ersättningssystem som består endast av en fast ersättning jämte för branschen och Bolaget sedvanliga anställningsförmåner. Bolagets vd har under år 2023 omfattats av ett rörligt incitamentsprogram, i övrigt har enbart fasta ersättningar tillämpats.

På grund av särskilt angivna skäl kan styrelsen besluta att bevilja och betala ut rörliga ersättningar till medarbetare. Kriterierna för rörlig ersättning fastställs utgående från på förhand klart definierade resultatmål på individ- och enhetsnivå. Ersättningarna ska inte heller äventyra Bolagets förmåga att sammantaget redovisa ett positivt resultat över en konjunkturcykel. Om ersättningen till en medarbetare innehåller en rörlig del ska styrelsen se till att det finns en lämplig balans mellan den fasta och rörliga ersättningen. Vid beslut om rörlig ersättning till anställd som väsentligt påverkar Bolagets riskprofil ska särskilda kriterier iakttas.

B2. Lämplighetskrav

För att uppnå en god företagsstyrning och säkerställa förtroendet för Ömsens 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 lämplighetsprövningar vid nyanställningar samt löpande när det anses vara motiverat. En ny lämplighetsprövning 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 Ömsens 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 Ömsens 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.

Av styrelsemedlem, och i synnerhet styrelsens ordförande, krävs ofta en betydande arbetsinsats även utanför de egentliga mötena.

Styrelsen bör ha en med hänsyn till Ömsens verksamhet, utvecklingsskede 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 Ömsens 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 Ömsen 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, d.v.s. 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. Enligt Policy för riskhantering bör personer som utför uppgifter inom riskhanteringsfunktionen ha matematisk, teknisk 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.

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

Enligt Policy för aktuariefunktion och ansvarig försäkringsmatematiker ska aktuariefunktionen 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 regelefterlevnad.

Enligt Policy för internrevision bör personer som utför uppgifter inom internrevisionsfunktionen 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 Ömsens 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 eftersträvalda 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 eftersträvalda 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.

Ömsen 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
- Försäkringsrisker
- Finansiella risker
- IT-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 verksamhetsrisker finns ett riskregister och en incidentrapportering som analyseras regelbundet av verksamheten och riskhanteringsfunktionen. Styrdokument som berör processen för försäkringsrisk gällande teckning av försäkring är "Policy för teckning av försäkringar" och "Policy för försäkringstekniska riktlinjer". Bolaget har följande process för tecknande av försäkring;

1. Teckna affär
2. Bestämma premien
3. Bedöma EML (Estimated Maximum Loss) och självbehåll
4. Utredda behov av återförsäkring
5. Följa upp premier och lönsamhet
6. Rapportera resultatet och slutsatser

Kontroller som ska ske för att säkerställa att punkterna följs;

- Granskning av premier (se steg 2 och 5)
- Kontroll av gränsvärden (se steg 3)
- Kontroll av återförsäkring (se steg 4)

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

För verksamhetsrisker 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 verksamhetsrisker;

1. Identifiera och värdera operativ risk
 - a. Lista över verksamhetsrisker

Ömsens självutvärdering 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 affärsenhetens operativa risker och övriga verksamhetsrisker och händelser som kan komma att hända.

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 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 till så stor del som möjligt täckas av räntebärande instrument och likvida medel. Den lägsta andelen räntebärande instrument som krävs för att villkoret ska uppfyllas utgör en mjuk limit. Den strategiska allokeringen av räntebärande instrument utgörs av den mjuka limiten plus en tilläggsmargin 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. Limiterna mäts och rapporteras kvartalsvis.

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 kommer riskrapport att avges 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 regelefterlevnad.
- 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.
- Bolaget bedömer att det egna solvenskravet motsvarar SCR under 2023.

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 regelefterlevnaden 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, operativa verksamhet, utlagda verksamheter samt IT-system. Utformningen och omfattningen av kontroller och uppföljningar ska framgå av interna regler för respektive område, process eller rutiner. Kontroller kan vara regelbundna eller ske vid behov.

Regelefterlevnaden regleras genom ett särskilt styrdokument där det framgår att Ömsens principer för regelefterlevnad 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 regelefterlevnad 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, s.k. Compliancefunktion, som rapporterar direkt till styrelse. Funktionen uppgifter är att:

- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera övergripande struktur, principer, processer och interna regler för regelefterlevnad.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera en enhetlig och gemensam syn på regelefterlevnad och regelefterlevnadsrisker.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera en oberoende uppföljning och kontroll av regelefterlevnad 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 regelefterlevnad, regelefterlevnadsrisker och förebyggande av bristande regelefterlevnad.
- Bedöma om åtgärder för att förhindra bristande regelefterlevnad 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 regelefterlevnad och regelefterlevnadsrisker 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 regelefterlevnad.

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 ska minst årligen sammanställa en skriftlig rapport till styrelse. Rapporten ska åtminstone omfatta information om regelefterlevnad och regelefterlevnadsrisker. I Ömsen sammanställer funktionen en sådan skriftlig rapport till styrelsen minst två gånger per år.

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 regelefterlevnadsrisker.

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 huruvida klagomålshanteringen överensstämmer med Bolagets styrdokument för klagomålshandling.
- 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 2023 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.

För planen framåt finns bland annat följande granskningsområden:

- Motverkande av penningtvätt – kundidentifiering och kundkontroll
- IT-styrning
- HR-funktionen
- Företagsstyrning
- Efterlevnad av DORA-direktivet

B6. Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen är utlokaliserad på extern part med vd som beställansvarig. Funktionen rapporterar direkt till styrelse.

Aktuariefunktionen ansvarar för att:

- Oberoende validera
 - o övergripande struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar
 - o 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 försäkringstekniska avsättningar:
 - o Säkerställa lämpligheten av metoder och modeller som används samt av de antaganden som görs vid beräkningen av ansvarskulden och försäkringstekniska avsättningar.
 - o Bedöma om data som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna är tillräckliga och av den kvalitet som krävs.
 - o Jämföra bästa skattningar med den faktiska utvecklingen.
 - o Se över beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna i sådana fall då uppskattningar, individuella beräkningsmetoder eller förenklade metoder används.
- I samband med ansvarsskuld per bokslutet avge ett utlåtande till styrelsen beträffande tillräckligheten av ansvarsskulden och försäkringstekniska avsättningar.
- Informera styrelsen om graden av tillförlitlighet och lämplighet vid 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 regel-efterlevnad gällande kapitalkrav och försäkringstekniska avsättningar i den egna risk- och solvensbedömningen (ORSA).
- Följa upp rekommendationer och påtalade brister.

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 Ömsens 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 att skydd av konfidentiell information för Ömsen 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.

Övergripande ställs också bland annat följande krav på utläggningen, som ska bekräftas genom skriftligt uppdragsavtal:

- att tjänsteleverantören åtar sig att upprätthålla och vidmakthålla beredskapsplaner för oförutsedda händelser som löpande ska testas.
- att Ömsen har rätt att följa upp hur uppdraget utförs samt revidera den utlagda verksamheten om det skulle behövas med anledning av Bolagets förpliktelser gentemot kund eller bestämmelser i lag eller föreskrifter.
- att tjänsteleverantören ger Ömsen och dess revisorer samt Finansinspektionen faktisk tillgång till information avseende den utlagda funktionen/verksamheten.
- att tjänsteleverantören ger Finansinspektionen faktiskt tillträde till dess lokaler.

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 2023 har följande kritiska funktioner varit och är fortsättningsvis under år 2024 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. Den största delen kommer från marknadsrisk, alltså risken för värdeförändringar i tillgångar. Exponeringen för försäkringsrisker begränsas genom ett omfattande återförsäkringsprogram.

Under 2023 har den proportionella återförsäkringen minskat i syfte att över tid uppnå bättre lönsamhet. Under 2024 ersätts 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. Teckningsrisk

Teckningsrisk 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

- 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

- 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

- 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

- 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

- Risken för förlust eller negativ förändring av försäkringsskulderna till följd av ändrade nivåer och trender eller ändrad volatilitetsgrad beträffande driftskostnaderna för försäkringsavtal

Omprövningsrisk

- 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

Ömsen 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 teckningsrisken och använder sig av ett omfattande återförsäkringsprogram som sänker katastrofrisken. Dessa riskreducerande tekniker gör Bolaget mindre känsligt vid stressade scenarier som standardformelns katastrofrisk.

Bolaget har limiter satta för att på direktförsäkringssidan inte stå mer än 2,5 miljoner euro i risk per skadehändelse.

Bolaget har under 2023 både proportionell och icke-proportionell återförsäkring för att skydda sig mot extrema skadehändelser och variationer i frekvensskador. Den katastrofrisk som är störst för Ömsen är storm.

De förändringar som skett inom teckningsriskmodulerna 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:

Aktierisk

- Känsligheten hos värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar av nivåerna på marknadspriserna för aktier eller dessas volatilitet

Ränterisk

- Känsligheten hos värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar i de durationsberoende räntesatserna eller deras volatilitet

Fastighetsrisk

- Känsligheten hos värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar av nivåerna på marknadspriserna för fastigheter eller dessas volatilitet

Valutarisk

- Känsligheten hos värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar av nivåerna på valutakurserna eller dessas volatilitet

Spreadrisk

- Känsligheten hos värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för kreditspreaden över den riskfria räntan

Koncentrationsrisk

- 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 iklar sig en förhållandevis stor risk i placeringar speciellt på aktiemarknaden. Denna risk har varit ett medvetet val och inbyggda kontroller för denna risk finns. Ömsen, 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 Ömsen, 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 spreadrisker eller koncentrationer av marknadsrisker.

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

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 har en Treasury-grupp bildats under året.

C5. Operativ risk

Operativ risk är 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 incidentrapporteringsystem. Bolaget har i ledningsgruppen regelbundna genomgångar för att identifiera, mäta, övervaka och följa upp operativa risker i försäkringsverksamheten.

Under 2023 har stora insatser gjorts för att förbättra och uppdatera det operativa riskregistret. Detta baserat på resultatet av en internrevision av operativa risker under 2022. Samtliga åtgärds punkter från granskningen är åtgärdade utom en som kommer att åtgärdas under 2024.

Under 2023 samlade ledningsgruppen in operativa risker och identifierade de största riskerna som;

- Avtalsupplägg för utläggning ouppdaterade
- IT-säkerhet; förlust av data, intrång
- Bristfällig regresshantering
- Utmanande bred produktpalet för personalen
- Bristfälliga behovsanalyser/kundskydd

- Brister i besluts- och rapporteringsrutiner gällande utläggning
- Brister i uppföljning inkl riskanalys gällande utläggning

Åtgärder är planerade under 2024 för att avhjälpa riskerna.

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 2023 har inga risker inrapporterats till Finansinspektionen.

C6. Övriga materiella risker

Framväxande risker är de risker som Ömsen 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.

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, d.v.s. 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 värderingsskillnaderna 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)

	2023	2022	Förändring
Immateriella tillgångar	-213 280	0	-213 280
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	1 655 642	1 332 940	322 703
Placeringstillgångar	35 627 148	35 876 625	-249 477
Lån	26 418	634	25 784
Fordringar enligt återförsäkringsavtal		5 565 121	-5 565 121
Försäkringsfordringar	0	-7 893 711	7 893 711
Övriga fordringar	0	0	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	0	0	0
Övriga tillgångar	-225 054	-140 828	-84 226
Summa tillgångar	39 884 691	34 740 780	5 143 911
Försäkringstekniska avsättningar	8 977 090	10 812 488	-1 835 398
Utjämningsbelopp	36 744 516	36 991 687	-247 171
Övriga skulder	0	4 515 648	-4 515 648
Summa skulder	45 721 606	52 319 822	-6 598 216
Totala omvärderingsskillnader	85 606 297	87 060 603	-1 454 305

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 31.12.2023:

Tabell 5. Tillgångar och värderingsmetod (euro)	Solvensbalans- räkning	Värderingsmetod
Fastigheter för annat än eget bruk	24 060 809	Värdering av fastighetsmäklare
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag	42 954 407	Marknadsvärde
Noterade aktier	11 166 594	Marknadsnotering
Onoterade aktier	23 285 811	Marknadsvärde
Derivat	0	Marknadsnotering
Obligationer	10 847 897	Marknadsnotering
Placeringsfonder	39 862 714	Marknadsnotering, värdering från fondförvaltare
Fastigheter för eget bruk	15 609 731	Värdering av fastighetsmäklare
Övriga materiella anläggningstillgångar	2 042 841	Anskaffningsvärde/bokföringsvärde
Lån	8 473 084	Marknadsvärde
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	3 013 817	Marknadsvärde
Försäkringsfordringar	12 946 996	Marknadsvärde
Övriga fordringar	1 866 759	Marknadsvärde
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	3 085 904	Marknadsnoteringar
Övriga tillgångar	570 237	Anskaffningsvärde/bokföringsvärde
Summa tillgångar	199 787 602	

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 31.12.2023.

Tabell 6. Värderingsskillnader för alla tillgångar (euro)

	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	0	213 280	-213 280
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	17 652 572	15 996 930	1 655 642
Placeringstillgångar	152 178 233	116 551 085	35 627 148
Lån	8 473 084	8 446 666	26 418
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	3 013 817	0	3 013 817
Försäkringsfordringar	12 946 996	12 946 996	0
Övriga fordringar	1 866 759	1 866 759	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	3 085 904	3 085 904	0
Övriga tillgångar	570 237	795 291	-225 054
Summa tillgångar	199 787 602	159 902 910	39 884 691

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 31.12.2023.

Tabell 7. Värderingsskillnader för placeringstillgångar (euro)	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Fastigheter för annat än eget bruk	24 060 809	12 649 297	11 411 513
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag	42 954 407	29 137 161	13 817 246
Noterade aktier	11 166 594	9 003 517	2 163 077
Onoterade aktier	23 285 811	19 447 812	3 837 999
Derivat	0	0	0
Obligationer	10 847 897	11 088 971	-241 074
Placeringsfonder	39 862 714	35 224 326	4 638 387
Övriga placeringstillgångar	0	0	0
Summa placeringstillgångar	152 178 233	116 551 085	35 627 148

De största värderingsskillnaderna tabell 15 är hänförliga till dotterbolag, inklusive egna fastighetsbolag. Totala värderingsskillnader för fastighetsinnehav, exklusive det egna kontoret, är 11,4 miljoner euro. För anknutna företag, inklusive intresseföretag, är värderingsskillnaden likaså 13,8 miljoner euro. Övriga aktier och andelar, inklusive placeringsfonder, har en värderingsskillnad på 10,6 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, enligt följande skadetyper:

- Lagstadgat olycksfall
- Lagstadgat olycksfall livräntor
- Frivilligt olycksfall och sjukdom
- Trafik
- Trafik Livräntor
- Motor
- Sjö-, luftfart- och transport
- Brand
- Ansvar
- Rättsskydd
- Förmögenhet

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	10 385 779	745 403	11 131 182
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	2 262 218	11 629	2 273 848
Motorfordonsansvar	15 696 657	1 457 459	17 154 115
Landfordon	2 625 761	6 809	2 632 569
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport	37 815	9 528	47 344
Brand och annan egendomsskada	5 983 632	137 951	6 121 583
Ansvar	3 711 560	941 796	4 653 356
Rättsskydd	416 398	2 092	418 489
Annan förmögenhetsskada	170 455	478	170 933
Mottagen återförsäkring	0	0	0
Totalt	41 290 275	3 313 145	44 603 420

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 försäkringsförpliktelse, 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 frekvensskador, medan Bolaget i den finansiella redovisningen använder in casu reserveringar för alla öppna skador.

- Mottagen återförsäkring inkluderas i motsvarande riskklasser.

Tabell 9. Värderingsskillnader i försäkringsteknisk avsättning (euro)

	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	11 131 182	12 782 683	-1 651 501
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	2 273 848	2 303 837	-29 989
Motorfordonsansvar	17 154 115	23 987 827	-6 833 712
Landfordon	2 632 569	4 342 775	-1 710 206
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport	47 344	1 557	45 787
Brand och annan egendomsskada	6 121 583	5 950 099	171 484
Ansvar	4 653 356	4 287 336	366 020
Rättsskydd	418 489	743 799	-325 310
Annan förmögenhetsskada	170 933	154 948	15 985
Mottagen återförsäkring	0	2 599 094	-2 599 094
Totalt	44 603 420	57 153 957	-12 550 537
Återförsäkrares andel 1)	0	-3 573 446	3 573 446
Totalt efter återförsäkrares andel	44 603 420	53 580 510	-8 977 090

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 17 121 260 euro för orealiserade vinster utgående från skillnader som bedöms ha en skattemässig effekt mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen.

D4. Alternativa värderingsmetoder

Bolaget använder inte alternativa värderingsmetoder.

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 eftersträvat 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 31.12.2023:

Tabell 10. Kapitalbas (euro)	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	0	213 280	-213 280
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	17 652 572	15 996 930	1 655 642
Placeringstillgångar	152 178 233	116 551 085	35 627 148
Lån	8 473 084	8 446 666	26 418
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	3 013 817	0	3 013 817
Försäkringsfordringar	12 946 996	12 946 996	0
Övriga fordringar	1 866 759	1 866 759	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	3 085 904	3 085 904	0
Övriga tillgångar	570 237	795 291	-225 054
Summa tillgångar	199 787 602	159 902 911	39 884 691

Försäkringstekniska avsättningar 1)	44 603 420	53 580 510	8 977 090
Utjämningsbelopp 2)	0	36 744 516	36 744 516
Övriga skulder	12 863 507	12 863 507	0
Summa skulder	57 466 927	103 188 533	45 721 606
Totala omvärderingsskillnader			85 606 297
Latent skatteskuld 3)	17 121 260	0	-17 121 260
Eget kapital			56 714 377
Total kapitalbas före ränta på garantikapitalet	125 199 415		125 199 415
Föreslagen ränta på garantikapitalet			-6 880
Total kapitalbas efter ränta på garantikapitalet			125 192 535

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 kan ses 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	0		
Omvärdering av tillgångar och skulder	48 861 782		
Utjämningsbelopp	36 744 516		
Latent skatteskuld	-17 121 260		
Föreslagen ränta på garantikapitalet	-6 880		
Avstämningsreserv	122 106 535	0	0
Primärkapital totalt	125 192 535	0	0
Tilläggskapital	0	0	0
Kapitalbas	125 192 535	0	0
Medräkningsbar kapitalbas för SCR	125 192 535		
Medräkningsbar kapitalbas för MCR	125 192 535		

Tabell 12. Kapitalbas – jämförelse mellan år (euro)

	2023	2022	Förändring
Immateriella tillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	17 652 572	16 451 018	1 201 554
Placeringstillgångar	152 178 233	152 215 533	-37 300
Lån	8 473 084	10 653 672	-2 180 588
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	3 013 817	5 565 121	-2 551 304
Försäkringsfordringar	12 946 996	10 686 339	2 260 656
Övriga fordringar	1 866 759	1 817 755	49 004
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	3 085 904	3 659 546	-573 642
Övriga tillgångar	570 237	485 240	84 997
Summa tillgångar	199 787 602	201 534 224	-1 746 622
Försäkringstekniska avsättningar 1)	44 603 420	44 296 044	307 376
Utjämningsbelopp 2)	0	0	0
Övriga skulder	12 863 507	13 456 320	-592 813
Summa skulder	57 466 927	57 752 364	-285 437
Totala omvärderingsskillnader			
Latent skatteskuld 3)	17 121 260	17 412 121	-290 861
Eget kapital			
Total kapitalbas före ränta på garantikapitalet	125 199 415	126 369 739	-1 170 324
Föreslagen ränta på garantikapitalet	-6 880	-6 880	0
Total kapitalbas efter ränta på garantikapitalet	125 192 535	126 362 859	-1 170 324

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 kan man även se motsvarande förändring från eget kapital till primärkapital såsom i tabell 12.

Tabell 13. Övergång från eget kapital till primärkapital (euro)

	31.12.2023	31.12.2022	Förändring
Eget kapital enligt årsredovisning	56 714 377	56 721 258	-6 881
Föreslagen ränta på garantikapitalet	-6 880	-6 880	0
Värderingsdifferenser i fastighetsplaceringar	13 067 154	13 338 980	-271 827
Värderingsdifferenser i placeringar inom samma koncern	13 817 246	12 009 624	1 807 622
Värderingsdifferenser i ägarintresseföretag	0	0	0
Värderingsdifferenser i övriga placeringar	9 986 474	11 720 765	-1 734 291
Värderingsdifferenser i försäkringstekniska avsättningar	11 990 907	16 377 609	-4 386 701
Utjämningsbelopp	36 744 516	36 991 687	-247 171
Omvärdering av övriga tillgångar och skulder	0	-3 378 063	3 378 063
Latent skatteskuld	-17 121 260	-17 412 120	290 861
Primärkapital totalt	125 192 535	126 362 859	-1 170 324

Uppskjutna skatteskulder

Uppskjuten skatt värderas enligt likartade regler i den finansiella redovisningen och i solvensbalansräkningen och avser orealiserade resultat på placeringstillgångar enligt tabell 14. Uppskjuten skattefordran redovisas på tillgångssidan och uppskjuten skatteskuld på skuldsidan. Inga latent skattefordringar togs upp i solvensbalansräkningen per 31.12.2023.

Tabell 14. Latent skatteskuld (euro)	Värderingsdiff.	Latent skatt
Placeringstillgångar	36 870 874	7 374 175
Övriga tillgångar och skulder	0	0
Utjämningsbelopp	36 744 516	7 348 903
Ansvarsskuld	11 990 907	2 398 181
	85 606 297	17 121 260

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 standarformel. 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.

Tabell 15. Solvenskapitalkrav (euro)

	31.12.2023	31.12.2022	Förändring
Marknadsrisk	53 557 160	54 150 004	-592 844
Motpartsrisk	3 734 524	2 970 958	763 566
Skadeförsäkringsrisk	7 840 794	7 770 371	70 423
Sjukförsäkringsrisk	2 892 895	2 723 882	169 013
Livförsäkringsrisk	601 806	606 226	-4 421
Diversifieringseffekt	-10 379 806	-9 748 735	-631 071
Primärt solvenskapitalkrav	58 247 373	58 472 705	-225 333
Operativ risk	644 706	639 336	5 370
Justering för förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	-2 573 097	-1 439 333	-1 133 763
Solvenskapitalkrav (SCR)	56 318 982	57 672 708	-1 353 726
Solvenskapital	125 192 535	126 362 860	-1 170 325
Solvenskvot	222%	219%	
Minimikapitalkrav (MCR)	14 079 746	14 418 165	-338 419

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.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 Försäkringbolag

Rapporten om solvens och
finansiell ställning

31 December

2023

(Peningbelopp i EUR tusental)

Grundläggande information - allmänt

Företagets namn

Företagets identifieringskod

Typ av företagskod

Typ av företag

Tillståndsland

Rapporteringsspråk

Rapportens referensdag

Rapporteringsvaluta

Redovisningsregler

Metod för beräkning av solvenskapitalkravet

Matchningsjustering

Volatilitetsjustering

Övergångsbestämmelser för den riskfria räntan

Inledande inlämning eller korrigerad inlämning

Ålands Ömsesidiga Försäkringbolag
7437008CXP8UX8KITQ76
LEI
Skadeförsäkringsföretag
FI
sv
31 december 2023
EUR
retaget 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.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	17 653
R0070	Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	152 178
R0080	<i>Fastighet (annat än för eget bruk)</i>	24 061
R0090	<i>Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag</i>	42 954
R0100	<i>Aktier</i>	34 452
R0110	<i>Aktier - börsnoterade</i>	11 167
R0120	<i>Aktier - icke börsnoterade</i>	23 286
R0130	<i>Obligationer</i>	10 848
R0140	<i>Statsobligationer</i>	
R0150	<i>Företagsobligationer</i>	10 848
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>	39 863
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	8 473
R0240	<i>Lån på försäkringsbrev</i>	
R0250	<i>Lån och hypotekslån till fysiska personer</i>	
R0260	<i>Andra lån och hypotekslån</i>	8 473
R0270	Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	3 014
R0280	<i>Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring</i>	52
R0290	<i>Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring</i>	52
R0300	<i>Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring</i>	0
R0310	<i>Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal</i>	2 962
R0320	<i>Sjukförsäkring som liknar livförsäkring</i>	1 142
R0330	<i>Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal</i>	1 820
R0340	<i>Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring</i>	0
R0350	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	4 543
R0360	Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	8 404
R0370	Återförsäkringsfordringar	
R0380	Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	1 867
R0390	Egna aktier (direkt innehav)	
R0400	Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	0
R0410	Kontanter och andra likvida medel	3 086
R0420	Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	570
R0500	Summa tillgångar	199 788

S.02.01.02

Balansräkning

Solvens II värde	
C0010	
	18 258
	15 939
	0
	14 829
	1 109
	2 319
	0
	2 307
	12
	26 346
	11 086
	0
	10 341
	745
	15 260
	13 813
	1 447
	1 156
	173
	8 629
	2 906
	74 588
R1000	125 199

Skulder

R0510	Försäkringstekniska avsättningar - skadeförsäkring
R0520	<i>Försäkringstekniska avsättningar - skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)</i>
R0530	<i>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</i>
R0540	<i>Bästa skattning</i>
R0550	<i>Riskmarginal</i>
R0560	<i>Försäkringstekniska avsättningar - sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)</i>
R0570	<i>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</i>
R0580	<i>Bästa skattning</i>
R0590	<i>Riskmarginal</i>
R0600	Försäkringstekniska avsättningar - livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)
R0610	<i>Försäkringstekniska avsättningar - sjukförsäkring (liknande livförsäkring)</i>
R0620	<i>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</i>
R0630	<i>Bästa skattning</i>
R0640	<i>Riskmarginal</i>
R0650	<i>Försäkringstekniska avsättningar - livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)</i>
R0660	<i>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</i>
R0670	<i>Bästa skattning</i>
R0680	<i>Riskmarginal</i>
R0690	Försäkringstekniska avsättningar - indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal
R0700	<i>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</i>
R0710	<i>Bästa skattning</i>
R0720	<i>Riskmarginal</i>
R0740	Eventualförpliktelser
R0750	Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar
R0760	Pensionsåtaganden
R0770	Depåer från återförsäkrare
R0780	Uppskjutna skatteskulder
R0790	Derivat
R0800	Skulder till kreditinstitut
R0810	Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut
R0820	Försäkringsskulder och skulder till förmedlare
R0830	Återförsäkringsskulder
R0840	Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)
R0850	Efterställda skulder
R0860	<i>Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet</i>
R0870	<i>Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet</i>
R0880	Övriga skulder som inte visas någon annanstans
R0900	Summa skulder
R1000	Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring			Annan livförsäkring			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
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070				C0080	C0160	C0170			
R0010 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet 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															
R0020															
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal															
Bästa skattning															
R0030 Bästa skattning, brutto							13 813		13 813				10 341		10 341
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar							1 820		1 820				1 142		1 142
R0080															
R0090 Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring							11 993		11 993				9 199		9 199
R0100 Riskmarginal							1 447		1 447				745		745
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar															
R0110 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet															
R0120 Bästa skattning															
R0130 Riskmarginal															
R0200 Försäkringstekniska avsättningar - totalt							15 260		15 260				11 086		11 086

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

	Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring											Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skadeförsäkringsförpliktelse	
	Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättsskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåterförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring		Icke-proportionell egendomsåterförsäkring
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	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	1 848	0	-159	952	1 844	-2	2 295	386	0	150	0	96	0	0	0	0	7 411
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang																	
R0140 Bästa skattning av premieavsättningar netto	1 848	0	-159	952	1 844	-2	2 295	386	0	150	0	96	0	0	0	0	7 411
Skadeavsättningar																	
R0160 Brutto	414	0	204	931	782	40	3 629	3 325	0	266	0	75	0	0	0	60	9 726
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang																	
R0240 Bästa skattning av skadeavsättningar netto	414	0	204	931	782	40	3 577	3 325	0	266	0	75	0	0	0	60	9 674
R0260 Bästa skattning totalt - brutto	2 262	0	45	1 884	2 626	38	5 924	3 712	0	416	0	170	0	0	0	60	17 137
R0270 Bästa skattning totalt - netto	2 262	0	45	1 884	2 626	38	5 872	3 712	0	416	0	170	0	0	0	60	17 084
R0280 Riskmarginal	12		0	11	7	10	79	942		2		0				59	1 121
Belopp avseende övergångsgården för försäkringstekniska avsättningar																	
R0290 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet																	
R0300 Bästa skattning																	
R0310 Riskmarginal																	
R0320 Försäkringstekniska avsättningar - totalt	2 274	0	45	1 894	2 633	47	6 002	4 653	0	418	0	171	0	0	0	119	18 258
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang - totalt																	
R0330 TeFörsäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring - totalt	0	0	0	0	0	0	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52
R0340 Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring - totalt	2 274	0	45	1 894	2 633	47	5 950	4 653	0	418	0	171	0	0	0	119	18 205

S.19.01.21

Skadeförsäkringsersättningar - Total skadeförsäkringsverksamhet

Z0020

Skadeår / försäkringsår

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)													
(absolut belopp)													
År	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
	Utvecklingsår											Under	Summan av år
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	innevarande år	(ackumulerad)
R0100	Föregående											45	45
R0160	-9	6 382	2 249	338	96	132	37	107	3	2	2	2	2
R0170	-8	6 471	3 311	1 016	451	51	5	15	14	2		2	2
R0180	-7	6 017	2 153	334	126	39	23	7	0			0	0
R0190	-6	7 885	3 395	203	292	40	35	7				7	7
R0200	-5	6 767	2 423	771	117	32	51					51	51
R0210	-4	9 300	5 574	516	193	-28						-28	-28
R0220	-3	6 343	2 763	620	397							397	397
R0230	-2	7 165	4 342	1 172								1 172	1 172
R0240	-1	7 040	3 163									3 163	3 163
R0250	0	8 493										8 493	8 493
R0260													
	Total											13 305	108 497

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto													
(absolut belopp)													
År	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360	
	Utvecklingsår											Årets slut	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	(diskonterade data)	
R0100	Föregående											3 358	1 813
R0160	-9	0	0	0	0	0	102	172	128	162	721		99
R0170	-8	0	0	0	0	279	301	209	232	713			144
R0180	-7	0	0	0	209	311	216	159	740				110
R0190	-6	0	0	529	638	361	378	946					207
R0200	-5	0	952	747	429	364	1 308						255
R0210	-4	7 621	2 032	1 037	702	1 739							350
R0220	-3	4 113	1 123	1 079	2 810								739
R0230	-2	6 226	2 777	4 913									1 462
R0240	-1	4 465	7 561										648
R0250	0	26 585											3 899
R0260													
	Total											9 726	

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 infortrat garantikapital inlösningsbart på begäran
R0310	Obetalt och ej infortrat garantikapital, obetalda och ej infortrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran
R0320	Obetalda och ej infortrade 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	Förutsebarutdelningar, 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
3 086	3 086			
0				
0	0			
0				
0				
122 107	122 107			
0				
0				
0	0			

0

0	0			
125 193	125 193			

0				
0				
0				
0				
0				
0				
0				
0				
0				
0				
0				

125 193	125 193			
125 193	125 193			
125 193	125 193			
125 193	125 193			

56 319
14 080
222,29%
889,17%

C0060

125 199
0
7
3 086
0
122 107

S.25.01.21

Solvenskapitalkrav - för företag som omfattas av standardformeln

	Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
	C0110	C0090	C0120
R0010 Marknadsrisk	53 557		
R0020 Motpartsrisk	3 735		
R0030 Teckningsrisk för livförsäkring	602		
R0040 Teckningsrisk för sjukförsäkring	2 893		
R0050 Teckningsrisk för skadeförsäkring	7 841		
R0060 Diversifiering	-10 380		
R0070 Immateriell tillgångsrisk			
R0100 Primärt solvenskapitalkrav	58 247		
Beräkning av solvenskapitalkrav			
R0130 Operativ risk	645		
R0140 Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	0		
R0150 Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	-2 573		
R0160 Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	0		
R0200 Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	56 319		
R0210 Kapitaltillägg redan infört			
R0220 Solvenskapitalkrav	56 319		
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		C0109	
Beräkning av förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter			
R0640 Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter			C0130
R0650 Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av återföring av uppskjutna skatteskulde			-2 573
R0660 Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad med hänvisning till sannolika framtida skattepliktiga ekonomiska överskott			-2 573
R0670 Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämnning bakåt, innevarande år			
R0680 Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämnning bakåt, kommande år			
R0690 Maximal förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter			

S.28.01.01

Minimikapitalkrav - enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings -
och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

R0010 MinimikapitalkravNLResultat

C0010

2 817

Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
C0020	C0030

R0020 Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring
 R0030 Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring
 R0040 Trygghetsförsäkring vid arbetsskada 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 Assistsansförsäkring 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

2 262	1 116
0	
45	1 947
1 884	3 576
2 626	4 161
38	14
5 872	4 122
3 712	893
0	
416	242
0	
170	190
0	
0	
0	
60	45

Linjär formelkomponent för försäkrings -
och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

R0200 MinimikapitalkravLResultat

C0040

470

Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
C0050	C0060

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

22 403	

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

3 288

56 319

25 344

14 080

14 080

4 000

14 080