

# Rapport om solvens och finansiell ställning 2021



**GRUPPEN**

**Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag  
Ålands Försäkringar Ab**

# Innehåll

<b>A. Verksamhet och resultat .....</b>	<b>3</b>
A1. Verksamhet.....	3
A2. Försäkringsresultat .....	6
A3. Investeringsresultat .....	8
A4. Resultat från övriga verksamheter .....	10
A5. Övrig information.....	10
<b>B. Företagsstyrningssystem .....</b>	<b>11</b>
B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet .....	11
B2. Lämplighetskrav .....	13
B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning.....	15
B4. Internkontrollsystem .....	17
B5. Internrevisionsfunktion.....	18
B6. Aktuariefunktion .....	19
B7. Uppdragsavtal .....	20
B8. Övrig information.....	20
<b>C. Riskprofil.....</b>	<b>21</b>
C1. Teckningsrisk.....	21
C2. Marknadsrisk.....	22
C3. Kreditrisk.....	23
C4. Likviditetsrisk .....	23
C5. Operativ risk.....	23
C6. Övriga materiella risker.....	23
C7. Övrig information.....	23
<b>D. Värdering för solvensändamål .....</b>	<b>24</b>
D1. Tillgångar .....	24
D2. Försäkringstekniska avsättningar .....	25
D3. Andra skulder.....	27
D4. Alternativa värderingsmetoder .....	27
D5. Övrig information .....	27

<b>E. Finansiering</b> .....	<b>28</b>
E1. Kapitalbas.....	28
E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav.....	28
E3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkningen av solvenskapitalkravet .....	29
E4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller .....	29
E5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet .....	29
E6. Övrig information.....	29

## Sammanfattning

Det här är den första årliga Rapport om solvens och finansiell ställning (SFCR) som Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag - Grupp lämnar i enlighet med Solvens II, det EU-omfattande regelverket för försäkringsbolag. Rapporten publiceras på den offentliga webbsidan [www.omsen.ax](http://www.omsen.ax) under maj 2022.

Rapporten är riktad till bolagets kunder, tillika ägare, och ger en beskrivning av bolagets verksamhet, resultat och system för riskbaserad styrning. 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 genom sitt dotterbolag Ålands Försäkringar Ab. Ålands Försäkringar Ab har genom uppdragsavtal utlagt centrala funktioner och förvaltningstjänster till Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag. Detta beskrivs i avsnitt B7.

---

## A. Verksamhet och resultat

---

### A1. Verksamhet

Gruppen består av moderbolaget Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag och dotterbolaget Ålands Försäkringar Ab. Utöver dessa försäkringsbolag ingår även övriga dotterbolag och intressebolag. Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag (Ömsen), FO-nummer 0145082-0, är ett skadeförsäkringsbolag som har verkat sedan år 1866. I dag betjänar bolaget ungefär tjugotusen kunder och har därmed stor marknadsnärvaro på Åland. Nästan alla hus, bilar, företag och försäkrade djur på Åland är försäkrade hos Ömsen. Sedan 2019 försäkrar bolaget även personer. Kunderna är privatpersoner, företag, kommuner, föreningar, myndigheter.

Ömsen bedriver skadeförsäkringsverksamhet inom följande försäkringsklassgrupper:

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

Ålands Försäkringar Ab, FO-nummer 3125676-2, är ett skadeförsäkringsbolag som grundades av moderbolaget Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag den 13 februari 2020 och registrerades den 8 april 2020. Koncessionen beviljades av Finansinspektionen den 3 april 2020 och Ålands Försäkringar Ab bär från och med 1.1.2021 försäkringsrisken för det försäkringsbestånd som finns inom bolaget.

Ålands Försäkringar Ab bedriver skadeförsäkringsverksamhet inom följande försäkringsklassgrupper:

- Egendom, rättskydd, ansvar och försäkring mot ekonomiska förluster

Finansinspektionen har tillsynsansvaret för båda enskilda försäkringsbolagen och för Gruppen. Kontaktuppgifter: Snellmangatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, Telefon: 09 183 51, E-post: [kirjaamo@finanssivalvonta.fi](mailto:kirjaamo@finanssivalvonta.fi).

Koncernens revisorer för år 2021 är företrädare för revisionsamfundet Ernst & Young; Erica Grönlund (CGR) och Kristina Sandin (CGR). I uppdraget ingår revision av båda försäkringsbolagen och av koncernen. Ernst & Young reviderar också de i koncernen ingående fastighetsbolagen FAB Köpmansgatan 4, FAB Bussplan, FAB Nygatan 7, BAB Västra Klinten och FAB Torggatan 9. Kontaktuppgifter: Ernst & Young Ab, Slottsgatan 3 a B, FI 20100 Åbo, Tel. +358 400 217 777.

### Koncernen

Moderbolaget är försäkringsbolag och som därmed är försäkringsgivare på egen risk. Under slutet av år 2020 kunde det helägda dotterbolaget Ålands Försäkringar Ab startas som försäkringsgivare på egen risk och dess verksamhet inleddes 1.1.2021.

Förutom de försäkringsrelaterade innehaven äger moderbolaget fyra helägda fastighetsbolag samt fastighetsbolaget Torggatan 9 som ägs till 89,7%. Bolagen ingår i placeringsverksamheten där även ägandet i ett flertal bostads- och fastighetsbolag samt intressebolag ingår. Utöver dessa konsolideras Ålands Försäkringar Sverige Ab, vars verksamhet i huvudsak utgörs av försäkringsrådgivning mot kunder för moderbolagets räkning. Övriga bolag, där Ålands Ömsesidiga direkt eller indirekt har mellan 20% och 50% ägarandel, inkluderas i grupp rapporteringen genom kapitalandelsmetoden. En förteckning av samtliga koncernbolag visas i tabell 1 nedan.

**Tabell 1. Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolags ägarandelar i dotter- och intresseföretag**

I förteckningen nedan visas samtliga dotter- och intresseföretag till Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag - GRUPP per 2021-12-31 (direkt eller indirekt ägande över 20 %)				
	<b>Företag som omfattas av gruppen</b>	<b>Juridisk form</b>	<b>% kapitalandel</b>	<b>Kort beskrivning av verksamheten</b>
1	Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag	Ömsesidigt försäkringsbolag	100,00%	<b>Försäkringsbolag:</b> Bedriver skadeförsäkringsverksamhet inom följande försäkringsklassgrupper: 1.Lagstadgad olycksfallsförsäkring 2.Frivilligt olycksfall och sjukdom 3.Egendom, rättskydd, ansvar och försäkring mot ekonomiska förluster 4.Fordonsförsäkringar 5.Mottagen återförsäkring
2	Ålands Försäkringar Ab	Aktiebolag	100,00%	<b>Försäkringsbolag:</b> Bedriver skadeförsäkringsverksamhet inom följande försäkringsklassgrupper: 1.Egendom, rättskydd, ansvar och försäkring mot ekonomiska förluster
3	Fastighets Ab Köpmansgatan 4	Fastighetsaktiebolag	100,00%	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös egendom
4	Fastighets Ab Bussplan	Fastighetsaktiebolag	100,00%	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös egendom
5	Fastighets Ab Nygatan 7	Fastighetsaktiebolag	100,00%	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös egendom

6	Bostads Ab Västra Klinten	Bostadsaktiebolag	100,00%	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös egendom
7	Fastighets Ab Torggatan 9	Fastighetsaktiebolag	89,68%	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös egendom
8	RÖF-Invest Ab	Aktiebolag	100,00%	Holdingsbolag: Äga och förvalta värdepapper och annan lös egendom, bedriva in- och utlåning från och till närstående, svenska och utländska företag, utfärda garantier för närstående, svenska och utländska företag
9	Ålands försäkringar Sverige Ab	Aktiebolag	100,00%	Konsult- och agenturverksamhet såväl som försäkringsrådgivning inom verksamhetsområdet försäkring och återförsäkring och därmed förenlig verksamhet samt bedriva förvaltning och handel med värdepapper.
10	Mäklarhuset i Mariehamn Ab	Aktiebolag	29,17%	Fastighetsmäklari och -värderingar, disponenttjänster samt uthyrningsverksamhet
11	AX Finans Ab	Aktiebolag	49,79%	Leasingverksamhet
12	LEAPEF AB	Registrerad AIF-förvaltare	23,10%	Investeringsverksamhet AIF-förvaltare
13	Ålands Investerings Ab	Aktiebolag	31,50%	Finansiell tjänsteverksamhet, utom försäkring
14	Leakomatic	Aktiebolag	44,00%	Tillverkning av vattenfelsbrytare
15	Kloink Ab	Aktiebolag	25,00%	Försäljning av systemtjänster samt annan härmed förenlig verksamhet inom IT- och processutveckling
16	Horsklint (FAB)	Fastighetsaktiebolag	23,51%	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös egendom
17	Marklint (FAB)	Fastighetsaktiebolag	25,00%	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös egendom
18	Tallhyddan (FAB)	Fastighetsaktiebolag	22,83%	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös egendom
19	Fastighets Ab Kurant	Fastighetsaktiebolag	50,00%	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös egendom
20	Vesterböte (BAB)	Bostadsaktiebolag	23,57%	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös egendom

## Verksamheten på Åland

Ömsen har fortsättningsvis en mycket stabil och marknadsledande position inom samtliga affärsområden på Åland. Fortsättningsvis sätts stort fokus på den skadeförebyggande verksamheten. Under året har det så kallade Trygghetspaketet, som består av Leakomatic (vattenfelsbrytare) och en spisvakt, fortsatt att delas ut till bolagets hemförsäkringskunder. Den totala investeringen, från det att projektet påbörjades, beräknas uppgå till ca 7 miljoner euro och pågå under flera år. Tanken är att på sikt se till att så många fastigheter som möjligt är utrustade med Trygghetspaketet för att undvika vattenskador och bränder som beror på torrkokning.

## Verksamheten i Sverige

Ålands Försäkringar Ab är ett finskt försäkringsbolag som säljer försäkringar via mäklare till små- och medelstora företag i Sverige. Ålands Försäkringar Ab är ett helägt dotterbolag till Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag och syftet med bolaget är att bedriva försäkringsrörelse utanför Åland. I samband med beståndsöverföringen överfördes tillgångar från moderbolaget motsvarande 28,81 miljoner euro och en ansvarsskuld om 10,45 miljoner euro samt ett utjämningsbelopp om 3,19 miljoner euro och övriga skulder om 0,48 miljoner euro. Nettovärdet av överföringen finns som fritt eget kapital om 14,70 miljoner euro. År 2021 var bolagets första verksamhetsår.

## A2. Försäkringsresultat

Försäkringstekniska resultat för Gruppen före överföringen till utjämningsreserven uppgick inklusive skadeförebyggande åtgärder till -6,90 (-0,74) 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.

Med utjämningsbelopp avses en riskteoretiskt uträknad reserv för framtida skador. Utjämningsbeloppet på 40,18 miljoner euro har varit oförändrat under året. Ingen reservökning har skett så det försäkringstekniska resultatet kvarstår på -6,90 (-3,06) miljoner euro.

## Koncernens resultat enligt försäkringsklassgrupp

	Premie- inkomster	Premie- intäkter	Ersättnings- kostnader	Drifts- kostnader	Återf. andel	Förs.tekn. bidrag
Lagstadgad olycksfallsförsäkring						
2021	2 693 234	2 692 659	-1 290 023	-788 711	-105 476	508 449
2020	2 820 392	2 820 353	-1 319 001	-585 812	328 176	1 243 716
2019	2 868 027	2 868 579	-1 792 407	-481 614	604 717	1 199 275
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring						
2021	548 700	475 836	-480 970	-1 013 045	-32 889	-1 051 069
2020	390 356	322 837	-318 891	-1 302 247	-63 848	-1 362 149
2019	283 464	181 036	-391 760	-1 446 535	-61 565	-1 718 824
Motorfordonsansvar						
2021	4 203 926	4 376 066	-2 365 172	-1 127 525	-1 558 048	-674 679
2020	4 250 401	4 311 510	-1 418 512	-943 741	105 541	2 054 798

	2019	4 291 975	4 269 937	-1 288 938	-851 946	-2 043 591	85 463
Landfordon							
	2021	4 197 654	4 148 985	-3 937 781	-1 041 099	-59 533	-889 427
	2020	4 030 562	3 768 384	-2 832 414	-778 389	-139 080	18 501
	2019	3 968 804	3 855 874	-3 756 926	-714 121	36 772	-578 401
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport							
	2021	6 855	7 412	-3 301	-3 617	0	494
	2020	6 863	6 690	-34	-710	-2 439	3 508
	2019	6 700	6 795	-8 509	-896	4 365	1 754
Brand och annan egendomsskada							
	2021	12 513 496	13 028 548	-9 056 957	-4 565 125	-1 078 488	-1 672 022
	2020	11 511 089	11 474 538	-3 827 474	-3 105 312	-6 833 926	-2 292 172
	2019	11 055 301	10 301 210	-21 991 006	-2 743 541	12 268 360	-2 164 977
Ansvar							
	2021	2 249 711	2 133 653	-2 628 214	-336 277	-153 842	-984 681
	2020	1 952 105	1 973 734	-1 691 523	-453 381	-179 333	-350 503
	2019	213 852	224 055	527 812	-348 317	-211 206	192 344
Rättsskydd							
	2021	1 133 562	998 427	-181 453	-234 957	-404 445	177 572
	2020	879 899	873 695	-927 483	-173 878	108 066	-119 601
	2019	811 939	794 974	-610 423	-152 440	-24 737	7 373
Annan förmögenhetsskada							
	2021	1 394 859	778 676	-978 334	-275 862	-827	-476 348
	2020	1 123 011	1 123 317	-1 415 186	-321 491	690 162	76 803
	2019	991 216	991 216	-713 263	-279 471	-728 868	-730 386
Direktförsäkring totalt							
	2021	28 941 996	28 640 262	-20 922 205	-9 386 219	-3 393 549	-5 061 711
	2020	26 964 678	26 675 058	-13 750 517	-7 664 961	-5 986 680	-727 100
	2019	24 491 277	23 493 675	-30 025 420	-7 018 881	9 844 247	-3 706 379
Mottagen återförsäkring							
	2021	1 790 969	1 790 969	-2 819 407	-811 287	0	-1 839 724
	2020	1 853 282	1 853 282	-1 185 391	-678 138	0	-10 247
	2019	1 443 260	1 507 555	-1 502 615	-626 691	-6 751	-628 501
Försäkringsverksamheten totalt							
	2021	30 732 965	30 431 232	-23 741 612	-10 197 506	-3 393 549	-6 901 434
	2020	28 817 960	28 528 341	-14 935 908	-8 343 099	-5 986 680	-737 347
	2019	25 934 536	25 001 231	-31 528 035	-7 645 572	9 837 495	-4 334 880



#### Förändring av utjämningsbeloppet

2021	0	0	0	0	0	0
2020	0	0	0	0	0	-2 320 553
2019	0	0	0	0	0	0

#### Försäkringstekniskt bidrag

2021	0	0	0	0	0	-6 901 434
2020	0	0	0	0	0	-3 057 900
2019	0	0	0	0	0	-4 334 880

### A3. Investeringsresultat

Intäkterna av placeringsverksamheten uppgick till 24,22 (15,06) miljoner euro.

Kostnaderna uppgick till 9,97 (9,66) miljoner euro och det bokföringsmässiga nettoresultatet av placeringsverksamheten ökade därmed till 14,26 (5,40) miljoner euro.

Därtill ökade värderingsdifferenserna, dvs. skillnaden mellan placeringstillgångarnas verkliga värde och deras bokföringsvärde, med 4,09 (4,19) miljoner euro. Det verkliga resultatet ökade därför till 18,35 (9,59) miljoner euro. Avkastningen på sysselsatt kapital räknat till verkligt värde uppgick till 9,8 (5,0) procent.

Placeringstillgångarnas bokföringsvärde i koncernen uppgick till 170,95 (160,94) miljoner euro.

Värderingsdifferenserna ökade till 30,79 (26,70) miljoner euro. Placeringstillgångarnas verkliga värde uppgick till 201,74 (187,64) miljoner euro.

## Nettointäkter av placeringsverksamheten

	Koncernen	
	2021	2020
Intäkter av placeringsverksamheten		
Intäkter av placeringar i koncernbolag		
Dividendintäkter		
Ränteintäkter		
Intäkter av placeringar i intressebolag		
Dividendintäkter	72 905	72 905
Ränteintäkter		
	72 905	72 905
Intäkter av placeringar i fastigheter		
Ränteintäkter koncernbolag		
Övriga intäkter	1 539 813	1 519 641
	1 539 813	1 519 641
Intäkter av övriga placeringar		
Dividendintäkter	6 558 233	3 244 386
Ränteintäkter	1 478 294	1 748 415
Övriga intäkter	405 725	1 122 271
	8 442 251	6 115 072
Intäkter av fastigheter och övriga placeringar	10 054 969	7 707 618
Återförda nedskrivningar	3 678 528	2 683 064
Försäljningsvinster	10 491 395	4 671 436
Intäkter totalt	24 224 892	15 062 118
Kostnader för placeringsverksamheten		
Kostnader för fastighetsplaceringar	-860 541	-881 299
Kostnader för övriga placeringar	-1 576 611	-1 130 114
Kostnader för främmande kapital	-1 616	-2 711
	-2 438 768	-2 014 124
Nedskrivningar och avskrivningar		
Nedskrivningar	-5 186 755	-4 141 333
Avskrivningar	-502 004	-504 259
	-5 688 759	-4 645 592
Försäljningsförluster	-1 840 073	-3 000 015
Kostnader totalt	-9 967 599	-9 659 731
Nettointäkter av placeringsverksamheten	14 257 292	5 402 388

## Nettointäkter av placeringsverksamheten räknat på sysselsatt kapital

Koncernen	Netto- intäkt	Sysselsatt kapital	Avkastningsprocent på sysselsatt kapital				
			2021	2020	2019	2018	2017
<b>Ränteplaceringar</b>							
Lånefordringar	-652 857	7 444 772	-8,8 %	1,3 %	2,6 %	1,3 %	1,0 %
Masskuldebrevslån	2 748 094	37 043 170	7,4 %	6,1 %	5,1 %	0,0 %	3,9 %
Övriga finansmarknadsinstrument	-25 947	18 260 890	-0,1 %	2,0 %	-0,1 %	-2,3 %	-1,1 %
	2 069 290	62 748 831	3,3 %	4,4 %	3,0 %	-0,5 %	2,1 %
<b>Aktieplaceringar</b>							
Noterade aktier	5 802 485	37 220 672	15,6 %	15,5 %	25,3 %	-10,5 %	3,9 %
Kapitalplaceringar	1 481 172	5 636 150	26,3 %	-0,5 %	0,3 %	14,5 %	13,1 %
Onoterade aktier	6 674 977	35 978 739	18,6 %	-1,4 %	-0,5 %	1,2 %	5,1 %
	13 958 633	78 835 561	17,7 %	6,3 %	11,6 %	-4,7 %	4,7 %
<b>Fastighetsplaceringar:</b>							
Direkta fastighetsplaceringar	759 484	33 907 382	2,2 %	2,4 %	6,5 %	5,0 %	7,3 %
Fonder och kollektiva investeringar	1 369 734	10 852 821	12,6 %	9,2 %	2,6 %	12,7 %	10,4 %
	2 129 218	44 760 203	4,8 %	4,1 %	5,6 %	6,7 %	8,0 %
<b>Övriga placeringar:</b>							
Placeringar i hedgefonder	1 469 828	7 080 156	20,8 %	13,8 %	8,3 %	8,8 %	-2,4 %
Övriga placeringar	22 059	489 056	4,5 %	-12,0 %	1,5 %	-7,2 %	-8,9 %
Placeringar sammanlagt	19 649 029	193 913 807	10,1 %	5,4 %	7,3 %	-0,8 %	4,3 %
Ofördelade poster	-730 655	0	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-0,5 %	-0,4 %
	18 918 373	193 913 807	9,8 %	5,0 %	6,8 %	-1,3 %	3,9 %

## Övriga materiella intäkter och kostnader

I moderbolaget har avsatts till Ömsenkontot 2 000 000 EUR under år 2021, jämfört med 2 000 000 EUR år 2020.

## A4. Resultat från övriga verksamheter

Det finns ingen övrig verksamhet att rapportera om.

## A5. Övrig information

Ingen övrig materiell information finns att rapportera.

---

## B. Företagsstyrningssystem

---

### B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet

Den övergripande styrningen och kontrollen i moderbolaget Ömsen och dotterbolaget Ålands Försäkringar Ab utgörs av bolagsstämman, styrelsen och verkställande direktören, i enlighet med bestämmelser i externa och interna regelverk samt bolagens respektive bolagsordningar. Riskhantering, regelefterlevnad och intern kontroll utgår så långt som möjligt från principen om tre ansvarslinjer för att säkerställa krav på tillräcklig kontrollmiljö.

Den *första ansvarslinjen* ska utgöras av den operativa verksamheten. Verkställande direktören (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 verksamhetsansvar. Detta omfattar även utlagd verksamhet. Avrapportering ska ske till VD samt till centrala funktioner i den andra ansvarslinjen.

Den *andra ansvarslinjen* 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 VD, vilket upprätthåller ett oberoende.

Den *tredje ansvarslinjen* ska utgöras av funktionen för internrevision, vilka ska arbeta på ett objektiva, korrekt och oberoende sätt mot verksamheten och övriga centrala funktioner. För att upprätthålla oberoende sker avrapportering till styrelse.

#### **Bolagsstämma**

Bolagsstämman är bolagens högsta styrande och beslutande organ. I Ömsen beslutar bolagsstämman bland annat om fastställande av bokslutet, resultatdisposition, ansvarsfrihet för styrelseledamöter, förvaltningsråd, verkställande direktören samt val av revisorer. I Ålands Försäkringar Ab beslutar bolagsstämman främst om val av styrelse och om styrelseledamöternas arvoden.

#### **Valberedning**

I moderbolaget finns en valberedning, vars uppgift är 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.

Dotterbolaget har inte valberedning, utan bolagsstämman framställer förslag inför beslut gällande val av styrelsemedlemmar.

#### **Förvaltningsråd**

I moderbolaget finns ett förvaltningsråd, som 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.

Dotterbolaget har inte förvaltningsråd.

### **Externrevision**

I moderbolaget ska finnas minst två auktoriserade revisorer och i dotterbolaget en auktoriserad revisor. Detta framgår av respektive bolags bolagsordningar.

Externrevisionens främsta uppdrag är att kvalitetssäkra bolagets och i förekommande fall koncernens finansiella information samt regelefterlevnad på redovisningsområdet.

### **Styrelse**

Under år 2021 har bolagen haft separata styrelser.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bolagets organisation och förvaltning samt riskhantering, regelefterlevnad och intern kontroll. Moderbolagets styrelse har därtill det yttersta ansvaret för koncernens organisation.

### **Verkställande direktör**

Under år 2021 har bolagen haft separata verkställande direktörer.

I respektive bolag utses VD:n av styrelse. VD:s ansvar är att sköta den löpande förvaltningen av bolaget och att verkställa styrelsens beslut.

VD måste i alla avseenden ta hänsyn till bolagets intressen och agera i enlighet med lojalitetsplikten. VD ansvarar för att sköta den löpande förvaltningen av bolaget samt att verkställa styrelsens beslut. Vidare ska VD bland annat verka för att den interna organisationen är ändamålsenlig, överblickbar och dokumenterad. Organisationen ska bidra till en tydlig fördelning av ansvar, befogenheter samt säkerställande av dualitet i väsentliga beslut. VD ska även verka för att organisationen bidrar till att beslut behandlas och förankras på lämpligt sätt.

### **Centrala funktioner**

Bolagen har inrättat centrala funktioner för regelefterlevnad, riskhantering, aktuarie och internrevision. De centrala funktionerna tillsätts och avsätts av moderbolagets styrelse. Mellan Ömsen och Ålands Försäkringar Ab finns ett uppdragsavtal genom vilket dotterbolaget utlagt centrala funktioner till moderbolaget.

Funktionerna för regelefterlevnad, riskhantering, aktuarie samt internrevision rapporterar till styrelsen i respektive bolag inom försäkringsgruppen.

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 samordna och kvalitetssäkra försäkringstekniska beräkningar och bidra till bolagets riskhanteringssystem.

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 bolagens styrdokument för ersättningar tillämpas inom Försäkringsgruppen ett ersättningssystem som ska vara förenligt med bolagens affärs- och riskhanteringsstrategi och mål samt främja bolagens intressen på lång sikt.

Utgångspunkten för modellen för ersättning är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för att bolagen 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.

Anställda ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor och ersättningarna ska därigenom vara i nivå med branschen på den geografiska marknad där bolagen är verksamma. Anställda ska informeras om de kriterier som styr deras ersättning. Ersättningar ska vara sådana att bolaget har möjlighet att attrahera och behålla kompetenta medarbetare. Bolagen 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.

Bolagen tillämpar företrädesvis ett ersättningssystem som består endast av en fast ersättning jämte för branschen och bolagen sedvanliga anställningsförmåner. För år 2021 har inga rörliga ersättningar tillämpats inom bolagen.

Med anledning av särskilt angivna skäl kan styrelsen i respektive bolag 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 skall inte heller äventyra bolagens förmåga att sammantaget redovisa ett positivt resultat över en konjunkturcykel. Om ersättningen till en medarbetare innehåller en rörlig del skall 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 skall särskilda kriterier iakttas.

## **B2. Lämplighetskrav**

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

Bolagen 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.

Bolagens styrelse och VD skall leda respektive bolag med yrkesskicklighet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper samt enligt principerna för en tillförlitlig förvaltning. De personer som leder bolaget samt de som ansvarar för eller utför uppgifter i centrala funktioner ska ha gott anseende och ha den kompetens och erfarenhet som uppdraget eller uppgiften kräver. Dessa personer ska vid varje tidpunkt även ha sådana insikter (kvalifikationer och kunskaper) och erfarenheter inom bolagets

verksamhetsområde att de kan utöva en sund och ansvarsfull ledning av bolaget, samt ha gott anseende och hög integritet.

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

### **Särskilt om kraven på styrelse och förvaltningsråd**

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 respektive bolagets verksamhet och de risker bolaget träffas av.

Moderbolaget har, till skillnad från dotterbolaget, även valberedning och förvaltningsråd. Vid valberedningens framtagande av kandidater till förvaltningsrådsmedlemmar skall följande målsättningar ligga som grund vid definition av aktuell kompetensprofil.

Sammansättningen av förvaltningsrådet skall 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 moderbolaget 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.

### **B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning**

Det övergripande målet för Gruppens riskhanteringssystem är att säkerställa att bolagens åtaganden gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas. Som försäkringsbolag är risktagande en grundidé varför risk som kommer från försäkringsverksamheten och placeringsverksamheten är aktiva risktaganden. Riskhantering är därför en central del av bolagets verksamhet.

Styrelsen svarar för Gruppens organisation och förvaltning, och är ytterst ansvarig för gruppens 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.

Riskhanteringsfunktionen för moderbolaget och dotterbolaget är densamma och arbetet med risker sker genom hela Gruppen där det är möjligt.

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 resultat.
- Bibehålla den finansiella styrkan och kontinuiteten.
- Baseras på affärsmässighet och med 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 dess strategiska mål. Bolagens 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 samtligt som möjlighet ges för att nå uppsatta mål och eftersträvalda resultat. Stegen i processen omfattar följande steg för väsentliga risker, och tillämpas på samtliga risker och riskkategorier, där så är lämpligt.

- Identifiera.
- Värdera.
- Hantera
- Övervaka
- Rapportera.
- Kontrollera.

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 i Gruppen. 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 dess förmåga att uppnå sina mål. Gruppen har upprättat ett riskuniversum för ett antal riskkategorier som omfattar de risker som bolaget är exponerat för. Gruppen delar in riskerna i

- Verksamhetsrisker
- Försäkringsrisker
- Finansiella risker
- Framväxande risker

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

Gruppen och de enskilda bolagen använder kapitalkravsberäkningarna som grund för försäkrings- och finansiella risker. Utöver det finns limiter satta för organisationens dagliga arbete. För verksamhetsrisker finns ett riskregister och en incidentrapportering som analyseras regelbundet av verksamheten och riskhanteringsfunktionen. Bolagen använder inte någon intern modell. Gruppen 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. Gruppen 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).

Bolagen 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 bolagens riskprofil. Placeringar i enighet med akksamhetsprincipen sker enligt placeringsplanen.

Bolagen gör för varje motpart en intern bedömning av motparternas rating och trovärdighet.

Rapportering av risker och riskhantering ska minst årligen ske till styrelsen och VD. Om väsentliga risker identifieras ska omgående styrelse och VD informera 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 Gruppen en ORSA-bedömning. ORSA ingår i riskhanteringssystemet och hjälper bolagen 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.

ORSA är en iterativ process som ser över verksamhetens grundläggande verksamhet.

- Styrelsen fastställer strategi, planer och styrdokument för Gruppen.
- I ett basscenario prognosticerar riskhanteringsfunktionen solvens II-balansräkningen och SCR enligt standardformeln 3 år framåt i tiden.
- Bolagen tar fram stressade scenarier som används för att undersöka bolagets solvenssituation under ansträngda förhållanden.
- Aktuariefunktionen validerar balansräkningen för att säkerställa regelefterlevnad

- Ekonomiavdelningen ansvarar för kapitalplaneringen
- Resultaten analyseras och en rapport görs.
- Rapporten granskas och fastställs av styrelsen som utmanar resultatet och går igenom strategin och riskaptiten samt möjliga åtgärder. Rapporten skickas till Finansinspektionen
- Gruppen ska vid varje givet tillfälle hålla en kapitalplanering som garanterar en kapitalbas uppgående till den av styrelsen fastställda risktoleransgränsen.

## **B4. Internkontrollsystem**

Såväl moder- som dotterbolagets interna kontroll ska vara integrerad med företagsstyrningssystemet i respektive bolag 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 uppföljningsaktiviteter 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 i respektive bolag, vari framgår att principerna 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 bolagens varumärke och rykte.

I bolagen finns en självständig och oberoende funktion för regelefterlevnad, s.k. Compliancefunktion, som rapporterar direkt till styrelse. Funktionens 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 respektive bolags styrelse. Rapporten ska åtminstone omfatta information om regelefterlevnad och regelefterlevnadsrisker. I bolagen sammanställer funktionen en sådan skriftlig rapport till styrelsen minst två gånger per år.

## **B5. Internrevisionsfunktion**

Med beaktande av storleken, arten och omfattningen av bolagets verksamhet har moder- och dotterbolaget en funktion för internrevision som är oberoende av bolagens operativa verksamhet och de funktioner som granskas.

Moderbolagets styrelse 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 skall anlitas för detta uppdrag. Bolagens styrelser kan även besluta att funktionen, helt eller delvis, skall utlokaliseras till tredje part. Dotterbolaget har utlokaliserat internrevisionsfunktionen till moderbolaget.

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 klagomålshandlingen 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 moder- respektive dotterbolagets styrelse omfattande resultat och rekommendationer.

## **B6. Aktuariefunktion**

Aktuariefunktionen är administrativt underställd VD och rapporterar till VD och styrelse.

Aktuariefunktionen ansvarar bland annat för att:

- Inrätta, upprätthålla och dokumentera övergripande struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera oberoende uppföljning och kontroll av beräkning av försäkringstekniska avsättningar som sker inom den operativa verksamheten.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera 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.
- Gällande koordinering av beräkningen av ansvarsskulden och de försäkringstekniska avsättningarna:
  - Säkerställa lämpligheten hos de metoder och modeller som används samt av de antaganden som görs vid beräkningen av ansvarsskulden och de försäkringstekniska avsättningarna.
  - Bedöma om data som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna är tillräckliga och av den kvalitet som krävs.
  - Jämföra bästa skattningar med den faktiska utvecklingen.
  - Se över beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna i sådana fall då uppskattningar, individuella beräkningsmetoder eller förenklade metoder används.
- Komma med ett utlåtande beträffande tillräckligheten av ansvarsskulden och försäkringstekniska avsättningar till styrelsen för bolaget.

- Informera bolagets styrelse om graden av tillförlitlighet och lämplighet vid beräkningarna av ansvarsskulden och de försäkringstekniska avsättningarna
- Ge bolagets styrelse ett utlåtande om *Policy för teckning av försäkringar*.

## **B7. Uppdragsavtal**

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

I bolagens styrdokument för utläggning av verksamhet regleras hur respektive bolag skall agera när frågan uppkommer om utläggning av viss verksamhet till extern part. 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.

Ett uppdrag om utläggning av verksamhet skall vara utformat och uppfylla kraven i enlighet med vad som framgår av styrdokumentet. Utlagd verksamhet skall alltid regleras genom ett skriftligt avtal med uppdragstagaren.

Ålands Försäkringar Ab har genom uppdragsavtal utlagt centrala funktioner och förvaltningstjänster till Ömsen. Den utlagda verksamheten omfattar aktuariefunktion, ansvarig försäkringsmatematiker, ekonomifunktion, kapitalförvaltning, compliancefunktion, riskhanteringsfunktion, förhindrande av penningtvätt, internrevision, HR-funktion, informationssystem, IT-tjänster, dataskydd, dokumenthantering samt skadehandläggning och ersättningar.

Under år 2021 har internrevisionsfunktionen varit utlagd från moderbolaget till extern part för perioden 27.9.2021-31.12.2021 och därmed vidareutlagt till samma externa part för dotterbolagets del. Internrevisionsuppdraget kommer fortsättningsvis att vara utlagt under år 2022.

## **B8. Övrig information**

Ingen övrig information finns att rapportera.

---

## C. Riskprofil

---

Risker inom Gruppen bestäms kvantitativt genom standardformeln. Den största delen kommer från marknadsrisk, alltså risken för värdeförändringar i tillgångar. Exponeringen för försäkringsrisker begränsas genom ett omfattande återförsäkringsprogram.

### 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.

#### Annulationsrisk

- 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 försäkringsskuldenas 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. Ömsens affär består i huvudsak av ett stort antal försäkringar med små enskilda risker och bolaget har en diversifiering mellan produkter. Ålands försäkringar har färre med större risker, diversifierade mellan bruncher och försäkringsställen i Sverige. Bolagen använder individuell skadehantering och

skadereservering på kända skador. Dessa reserver går igenom av skadereglerarna regelbundet och uppdateras för att minska den bokföringstekniska reservrisken. Gruppen 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 bolagen mindre känsligt vid stressade scenarier som standardformelns katastrofrisik.

## **C2. Marknadsrisk**

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av förändringar i marknadsvärde på finansiella tillgångar och skulder. 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 fallissemangsrisk för en enda emittent eller en grupp av emittenter med inbördes anknytning

Diversifieringseffekter uppkommer inom marknadsriskmodulen som en följd av riskspridning och minskar solvenskapitalkravet.

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.

Gruppen, 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

### **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.

Gruppen strävar efter att ha många motparter med hög kreditvärdighet. Bolagen 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.

Bolagen har regler för hur mycket likvida medel som bör finnas tillgängligt. Ömsens affärsstrategi är inte att göra vinst på försäkringsverksamheten varför det inte finns en förväntad vinst i framtida premier. Moderbolaget står som garant för dotterbolagets likviditet.

### **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.

### **C6. Övriga materiella risker**

Framväxande risker är de risker som Gruppen 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

### D1. Tillgångar

Den finansiella redovisningen för de enskilda bolagen som ingår i Gruppen uppgörs i enlighet med nationella redovisningsstandarder. I och med att Solvens II upprättas enligt marknadsvärde, uppstår skillnader i värdering. Nedan visas Gruppens konsoliderade tillgångar vid rapporteringsperiodens utgång.

#### Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, grupp

##### Tillgångar 31.12.2021

	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	10 110 802	8 906 400	1 204 402
Placeringstillgångar	178 515 767	153 191 483	25 324 285
Lån	11 889 223	7 039 850	4 849 373
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	8 819 122	0	8 819 122
Försäkringsfordringar	7 061 417	15 057 490	-7 996 073
Övriga fordringar	280 983	280 983	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	14 297 422	14 297 422	0
Övriga tillgångar	817 910	972 335	-154 425
<b>Summa tillgångar</b>	<b>231 792 647</b>	<b>199 745 963</b>	<b>32 046 684</b>

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

#### Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, grupp

##### Placeringstillgångar 31.12.2021

	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Fastigheter för annat än eget bruk	23 177 343	17 441 755	5 735 588
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag	1 392 009	1 234 695	157 315
Noterade aktier	35 618 618	29 695 936	5 922 682
Onoterade aktier	51 641 454	45 415 246	6 226 208
Derivat	0	0	0
Obligationer	16 829 180	16 575 491	253 690
Placeringsfonder	49 330 809	42 324 066	7 006 743
Övriga placeringstillgångar	526 354	504 295	22 059
<b>Summa placeringstillgångar</b>	<b>178 515 767</b>	<b>153 191 483</b>	<b>25 324 285</b>

### 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 noterade aktier och andelar exklusive andelar i placeringsfonder**

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

#### **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 uppgift från förvaringsinstitut.

#### **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 % ränta. I Solvens II-balansräkningen används bästa skattning för återförsäkrarnas andel av ansvarsskulden och upptas under rubriken "Fordringar enligt återförsäkringsavtal" bland tillgångarna.

## **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. För Gruppen adderas Ömsens och Ålands försäkringars försäkringstekniska avsättningar.

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

Tabellen 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 oreglerade skador.

<b>Försäkringstekniska avsättningar</b> <b>31.12.2021</b>	<b>Bästa skattning</b>	<b>Riskmarginal</b>	<b>FTA</b>
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	14 777 406	1 133 269	15 910 675
Sjukdom	809 433	10 032	819 465
Egendom, rättsskydd och ansvar	20 874 686	1 275 827	22 150 513
Andra förmögenhetsskador	857 762	4 960	862 722
Fordonsförsäkringar	22 069 285	6 899 575	28 968 860
Mottagen återförsäkring	0	0	0
<b>Totalt</b>	<b>59 388 572</b>	<b>9 323 663</b>	<b>68 712 235</b>

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% 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 (och då med högre diskonteringsränta än den kurva som används i Solvensbalansräkningen) medan alla klasser diskonteras i solvensbalansräkningen
- Riskmarginalen räknas endast för solvensbalansräkningen
- Solvensbalansräkningen använder en matematisk modell för att avveckla frekvensskador, medan vi i den finansiella redovisningen använder in casu reserveringar för alla öppna skador.
- Mottagen återförsäkring inkluderas i motsvarande riskklasser.

**Försäkringstekniska avsättningar  
31.12.2021**

	<b>Solvensbalans- räkning</b>	<b>Finansiell redovisning</b>	<b>Skillnad</b>
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	15 910 675	13 950 852	1 959 823
Övrig olycksfall och sjukdom	819 465	784 290	35 174
Egendom, rättsskydd och ansvar	22 150 513	23 637 607	-1 487 094
Andra förmögenhetsskador	862 722	1 136 837	-274 115
Fordonsförsäkringar	28 968 860	28 302 075	666 785
Mottagen återförsäkring	0	4 555 560	-4 555 560
<b>Totalt</b>	<b>68 712 235</b>	<b>72 367 221</b>	<b>-3 654 986</b>
Återförsäkrares andel 1)	0	-4 961 809	4 961 809
<b>Totalt efter återförsäkrares andel</b>	<b>68 712 235</b>	<b>67 405 413</b>	<b>1 306 823</b>

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

### **D3. Andra skulder**

I solvensbalansräkningen för Gruppen är upptaget en latent skatteskuld på 14 183 889 EUR 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

Kapitalbasen utgörs endast av primärkapital. 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 värderings-skillnaderna.

**Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, grupp**  
**Kapitalbas 31.12.2021**

	<b>Solvensbalans- räkning</b>	<b>Finansiell redovisning</b>	<b>Skillnad</b>
Immateriella tillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	10 110 802	8 906 400	1 204 402
Placeringstillgångar	178 515 767	153 191 483	25 324 285
Lån	11 889 223	7 039 850	4 849 373
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	8 819 122	0	8 819 122
Försäkringsfordringar	7 061 417	15 057 490	-7 996 073
Övriga fordringar	280 983	280 983	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	14 297 422	14 297 422	0
Övriga tillgångar	817 910	972 335	-154 425
<b>Summa tillgångar</b>	<b>231 792 647</b>	<b>199 745 963</b>	<b>32 046 684</b>
Försäkringstekniska avsättningar 1)	68 712 235	67 405 413	-1 306 823
Utjämningsbelopp 2)	0	40 179 583	40 179 583
Övriga skulder	14 740 740	14 740 740	0
<b>Summa skulder</b>	<b>83 452 976</b>	<b>122 325 736</b>	<b>38 872 760</b>
<b>Totala omvärderingsskillnader</b>			<b>70 919 444</b>
Latent skatteskuld 3)	14 183 889		14 183 889
<b>Eget kapital</b>			<b>77 420 227</b>
<b>Total kapitalbas före ränta på garantikapitalet</b>	<b>134 148 903</b>		<b>134 155 783</b>
<b>Föreslagen ränta på garantikapitalet</b>			<b>-6 880</b>
<b>Total kapitalbas efter ränta på garantikapitalet</b>			<b>134 148 903</b>

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.

### E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Solvenskapitalkravet bygger på den totala risken i gruppen och utgör det krav som ställs på storleken av solvenskapital i bolagen genom sammanställd data. De andra dominanta dotterbolagen konsolideras även fullt ut. I gruppen ingår två bolag vars proportionella andel av det framräknade kapitalkrav enligt teoretiskt uträknade kapitalkravet och som summeras till solvenskapitalkravet. De företag där moderbolaget har signifikant inflytandenivå adderas till kapitalkravet utan diversifieringseffekt.

**GRUPP****Solvenskapitalkrav**

	<b>31.12.2021</b>
Marknadsrisk	64 283 247
Motpartsrisk	2 352 636
Skadeförsäkringsrisk	10 979 317
Sjukförsäkringsrisk	2 506 084
Livförsäkringsrisk	798 468
Operativ risk	972 265
Justering uppskjutna skatter	-4 247 386
Diversifieringseffekt	-11 415 964
SCR -sammanställd data	66 228 666
SCR -Teoretiskt solvenskapitalkrav	393 581
SCR -övriga	519 579
Solvenskapitalkrav	67 141 827
Minimikapitalkrav	20 331 393
Solvenskapital	134 162 662
Solvenskvot	200%

**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.