

Rapport om solvens och finansiell ställning 2024



GRUPPEN

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag
Ålands Försäkringar Ab

Innehåll

A. Verksamhet och resultat	5
A1. Verksamhet	5
A2. Försäkringsresultat.....	8
A3. Investeringsresultat	9
A4. Resultat från övriga verksamheter	12
A5. Övrig information.....	12
B. Företagsstyrningssystem	13
B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet	13
B2. Lämplighetskrav	16
B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning.....	18
B4. Internkontrollsystem.....	20
B5. Internrevisionsfunktion	22
B6. Aktuariefunktion	23
B7. Uppdragsavtal	24
B8. Övrig information	25
C. Riskprofil.....	26
C1. Försäkringsrisk.....	26
C2. Marknadsrisk.....	27
C3. Kreditrisk	28
C4. Likviditetsrisk.....	28
C5. Operativ risk	28
C6. Övriga materiella risker	29
C7. Övrig information	29
D. Värdering för solvensändamål	30
D1. Tillgångar.....	30
D2. Försäkringstekniska avsättningar	33
D3. Andra skulder.....	35
D4. Alternativa värderingsmetoder	35
D5. Övrig information.....	36
E. Finansiering.....	37
E1. Kapitalbas	37
E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	40
E3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkningen av solvenskapitalkravet.....	41
E4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	41

E5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	41
E6. Övrig information	41

Innehållsförteckning för tabeller:

Tabell 1. Gruppens ägarandelar i dotter- och intresseföretag
Tabell 2. Koncernens resultat enligt försäkringsklassgrupp
Tabell 3. Investeringsresultat till verkligt värde
Tabell 4. Placeringsfördelning och avkastning räknat på verkliga värden 31.12
Tabell 5. Förändring i värderingsskillnader
Tabell 6. Tillgångar och värderingsmetod
Tabell 7. Värderingsskillnader för alla tillgångar
Tabell 8. Värderingsskillnader för placeringstillgångar
Tabell 9. Försäkringstekniska avsättningar
Tabell 10. Värderingsskillnader i försäkringstekniska avsättningar
Tabell 11. Kapitalbas
Tabell 12. Kapitalbas enligt nivå
Tabell 13. Kapitalbas – jämförelse mellan år
Tabell 14. Övergång från eget kapital till primärkapital
Tabell 15. Latent skatteskuld
Tabell 16. Solvenskapitalkrav

Ordlista:

Försäkringstekniska avsättningar (FTA) När en kund tecknar en försäkring ingår kunden ett försäkringsavtal med ett försäkringsbolag, vilket ger avtalet upphov till ett försäkringsåtagande för bolaget i fråga. Detta åtagande ska värderas, vilket ger upphov till en skuld i balansräkningen. Ett försäkringsbolag 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 åtagande.

Sammanfattning

I denna rapport lämnas information om verksamheten inom Ömsengruppen. Ömsengruppen omfattar försäkringsverksamheten i Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag (Moderbolaget) och Ålands Försäkringar (Dotterbolaget). I gruppen ingår även ett antal dotter- och intressebolag som inte bedriver försäkringsverksamhet. Lägesrapporten om solvens och finansiell ställning (SFCR) lämnas i enlighet med Solvens II, det EU-omfattande regelverket för försäkringsbolag. Rapporten publiceras på www.omsen.ax den 20 maj 2025. Rapporten ger en beskrivning av gruppens verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering för solvensändamål och finansiering.

Bolagens styrelser har det yttersta ansvaret för bolagens system för företagsstyrning, vilket säkerställer att bolagen styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt.

Moderbolaget bedriver verksamhet i huvudsak på Åland. Dotterbolaget bedriver verksamhet i Sverige och sedan 2024 även på finska fastlandet. Ålands Försäkringar Ab har genom uppdragsavtal utlagt centrala funktioner och förvaltningstjänster till Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag. Detta beskrivs i avsnitt B7.

Verksamhet och resultat

Gruppens resultat försämrades jämfört med föregående år. Resultatet (före utjämningsbeloppet) i försäkringsverksamheten försämrades med cirka 2,9 miljoner euro medan resultatet inom placeringsverksamheten förbättrades med cirka 2,2 miljoner euro.

Skadekostnadsnivån översteg både föregående årets utfall och budgeterad nivå, främst på grund av ett ökat antal större skadehändelser. Under året drabbades bolagen i gruppen av många bränder och storskador. Driftskostnaderna utvecklades enligt prognos. Placeringsverksamheten hade vid utgången av 2024 ett resultat på cirka 5,1 miljoner euro vilket var avsevärt bättre än 2023 då resultatet blev 2,8 miljoner euro. Resultatet tyngdes även år 2024 av nedskrivningar av onoterade placeringstillgångar. Sammantaget gör detta att gruppen landade i en förlust om -0,5 miljoner euro före förändring av utjämningsbeloppet, bokslutsdispositioner och skatt (0,3 miljoner euro).

Företagsstyrningssystem

Styrelsesammansättningen i Moderbolaget är oförändrad jämfört med tidigare år. Vd, ställföreträdande vd och ansvariga för centrala funktioner är desamma som föregående år. De justeringar som gjorts under året är ett byte avseende en av de externa revisorerna, från Kristina Sandin (CGR) till Fredric Mattsson (CGR). För Dotterbolaget har inga förändringar skett i avseendet under året, förutom att Jeanette Korse har tillträtt som bolagets vd 3 juni 2024 och ersatte med det tidigare vd Kjell Gustafsson.

Dotterbolagets planerade insteg på finländsk marknad verkställdes i början av år 2024.

Såväl i Moder- som Dotterbolaget utvärderar styrelsen i respektive bolag företagsstyrningssystemet årligen för att tillse att det med beaktande av arten och omfattningen på affärsverksamheten kan anses varar lämpligt och tillräckligt. Utveckling sker löpande för att säkerställa detta.

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

Riskprofil

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

Gruppen genomför minst årligen en egen risk- och solvensbedömning (ORSA). Resultatet och slutsatser från senast genomförd ORSA visar att gruppen är väl kapitaliserad i relation till sin nuvarande riskprofil, riskaptit och det kapitalbehov som krävs för att kunna bedriva verksamheten på kort och lång sikt. Analysen föranledde inga behov av ändringar i gruppens riskaptit eller riskprofil och gruppens riskhanteringssystem bedömdes vara lämpligt och effektivt. Standardformeln bedömdes som lämplig för beräkning av kapitalkrav då den väl ansågs avspegla riskerna i bolagens affär och inget ytterligare kapitalbehov ansågs föreligga därutöver.

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 90,0 miljoner euro, en ökning från 84,2 miljoner euro föregående år.

Finansiering

Kvoten för solvenskapitalkravet uppgick till 205 procent, jämfört med 200 procent föregående år. Utvecklingen av såväl kapitalbasen som solvenskapitalkvoten förväntas vara god under verksamhetens planeringsperiod, som sträcker sig över tre år.

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 (Moderbolaget), FO-nummer 0145082-0, är ett skadeförsäkringsbolag som har verkat sedan år 1866. I dag betjänar Moderbolaget cirka tjugosjutusen kunder och har därmed stor marknadsnärvaro på Åland. En stor del av alla hus, bilar, företag, privatpersoner och försäkrade djur på Åland är försäkrade hos bolaget.

Moderbolaget bedriver skadeförsäkringsverksamhet inom följande försäkringsklassgrupper:

- Lagstadgad olycksfallsförsäkring
- Annan olycksfalls- och sjukförsäkring
- Motorfordonsansvar
- Landfordon
- Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport
- Brand och annan egendomsskada
- Ansvar
- Rättsskydd
- Annan förmögenhetsskada
- Mottagen återförsäkring

Ålands Försäkringar Ab, FO-nummer 3125676-2, är ett skadeförsäkringsbolag som grundades av moderbolaget Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag. Dotterbolaget inledde sin verksamhet 2021 och bär försäkringsrisken för det försäkringsbestånd som finns inom bolaget.

Dotterbolaget bedriver skadeförsäkringsverksamhet inom följande försäkringsklassgrupper:

- Lagstadgad olycksfallsförsäkring
- Brand och annan egendomsskada
- Ansvar
- Rättsskydd
- Annan förmögenhetsskada

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

Koncernens revisorer för år 2024 är företrädare för revisionssamfundet Ernst & Young; Erika Grönlund (CGR) och Fredric Mattsson (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, FAB Torggatan 9 och investeringsbolaget RÖF-Invest Ab. Kontaktuppgifter: Ernst & Young Ab, Slottsgatan 3 a B, FI 20100 Åbo, Tel. +358 405 966 080.

Koncernen

Förutom de försäkringsrelaterade innehaven äger Moderbolaget fyra helägda fastighetsbolag samt fastighetsbolaget Torggatan 9 som ägs till 89,7 procent. Bolagen ingår i placeringsverksamheten där även ägande i ett flertal bostads- och fastighetsbolag samt intressebolag ingår. Utöver dessa konsolideras Ålands Försäkringar Sverige AB och RÖF-Invest Ab. Övriga bolag, där Moderbolaget direkt eller indirekt har mellan 20 procent och 50 procent ägarandel, inkluderas i grupprapporteringen genom kapitalandelsmetoden. En förteckning av samtliga koncernbolag visas i tabell 1 nedan.

Tabell 1. Gruppens ägarandelar i dotter- och intresseföretag				
I förteckningen nedan visas samtliga dotter- och intresseföretag till Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag - GRUPP per 2024-12-31 (direkt eller indirekt ägande över 20 procent)				
	Företag som omfattas av gruppen	Juridisk form	Kapitalandel	Kort beskrivning av verksamheten
2	Ålands Försäkringar Ab	Aktiebolag	100 %	Försäkringsbolag: Bedriver skadeförsäkringsverksamhet inom följande försäkringsklassgrupper: 1.Lagstadgad olycksfallsförsäkring 2.Frivilligt olycksfall och sjukdom 3.Egendom, rättskydd, ansvar och försäkring mot ekonomiska förluster
3	Fastighets Ab Köpmansgatan 4	Fastighetsaktiebolag	100 %	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös <i>egendom</i>
4	Fastighets Ab Bussplan	Fastighetsaktiebolag	100 %	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös <i>egendom</i>
5	Fastighets Ab Nygatan 7	Fastighetsaktiebolag	100 %	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös <i>egendom</i>
6	Bostads Ab Västra Klinten	Bostadsaktiebolag	100 %	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös <i>egendom</i>
7	Fastighets Ab Torggatan 9	Fastighetsaktiebolag	90 %	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös <i>egendom</i>
8	RÖF-Invest Ab	Aktiebolag	100 %	Holdingbolag: Äga och förvalta värdepapper och annan lös <i>egendom</i> , 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 %	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	32 %	Fastighetsmäklari och -värderingar, disponenttjänster samt uthyrningsverksamhet
11	AX Finans Ab	Aktiebolag	37 %	Leasingverksamhet
12	Ålands Investerings Ab	Aktiebolag	32 %	Finansiell tjänsteverksamhet, utom försäkring
13	Leakomatic	Aktiebolag	31 %	Tillverkning av vattenfelsbrytare
14	Tallhyddan (FAB)	Fastighetsaktiebolag	23 %	Fastighetsbolag; Äga och förvalta fast och lös egendom
15	Fastighets Ab Kurant	Fastighetsaktiebolag	50 %	

Gruppens strategi

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

Gruppens strategi uppdaterades under år 2022 med målet att utveckla försäkringsverksamheten i gruppen i lönsamhetsmässig mening för att inte vara alltför beroende av avkastningen från placeringarna.

Bolagen har ökat riskaptiten i försäkringsverksamheterna – på ett hållbart och kontrollerat sätt – samtidigt som marknadsrisken minskats i placeringsverksamheterna till en välavvägd nivå givet bolagens avkastningsmål. Målet är att uppnå lönsamhet i försäkringsverksamheten så att avkastningskravet och riskbilden i placeringsverksamheten kan beslutas utan krav att finansiera försäkringsverksamheten.

Ett steg i denna strategi var att under 2023 minska den proportionella återförsäkringen för att under 2024 helt övergå till icke-proportionell återförsäkring. Detta för att över tid nå bättre lönsamhet men ändå med en försiktig riskaptit. Mottagen återförsäkring sker restriktivt.

Det centrala i strategin för Moderbolaget är ömsesidigheten. De fem viktigaste delarna i strategin är digitalisering/personlig service (digiloghet), hållbarhet, konkurrenskraftig försäkringsverksamhet, snabbriörliga/flexibla arbetssätt samt att vara ålänningarnas försäkringshus. Marknadstillväxten i Moderbolaget är begränsad på grund av redan stor marknadsandel. Tillväxten i gruppen prognostiseras att ske genom Dotterbolaget som växer utanför den åländska marknaden. Under 2024 har ändå en stor tillväxt i Moderbolaget skett genom ökat antal kunder inom frivillig personförsäkring.

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, exempelvis 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.

Verksamheten på Åland

Moderbolagets huvudverksamhet är på den åländska marknaden där bolaget har en mycket stabil och marknadsledande position. Bolaget distribuerar 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 direktkontakter 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.

Den skadeförebyggande verksamheten är fortsättningsvis en väldigt viktig del. Under år 2022-2023 lanserade Moderbolaget en skadeförebyggande kampanj med installation av extraljus på person- och paketbilar för att minska antalet rådjurskollisioner under dygnets mörkare timmar. Utvärdering av kampanjen pågår för eventuell fortsättning.

Verksamheten utanför Åland

Ålands Försäkringar Ab är ett helägt dotterbolag till Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag och syftet med bolaget är att bedriva försäkringsrörelse utanför Åland. Under 2024 har bolaget arbetat nästan uteslutande arbetat med försäkringsmäklare som på svensk marknad förmedlar försäkringar åt bolaget. Från 2024 inledde bolaget försäkringsverksamhet på den finska marknaden (utanför Åland) och också där sker distributionen genom samarbetspartner som erhåller provision. Inledningsvis har detta skett i liten skala men bolaget strävar efter att växa stegvis under de kommande åren.

Under år 2024 tillträdde Jeanette Korse, efter fullgjord utbildnings- och praktikperiod, den 3 juni som ny vd för Dotterbolaget.

A2. Försäkringsresultat

Gruppens försäkringstekniska resultat före överföringen till utjämningsreserven uppgick inklusive skadeförebyggande åtgärder till -5,4 (-2,5) miljoner euro. Premieinkomsten inom gruppen ökade under året med 5,0 procent, med tillväxt huvudsakligen inom Annan olycksfalls- och sjukförsäkring samt genom tilläggspremier i Lagstadgad olycksfallsförsäkring. Samtidigt bromsades utvecklingen i Sverige på grund av ett medvetet arbete att avveckla icke-lönsamma avtal.

Ersättningskostnaderna steg kraftigt, särskilt till följd av ett större antal och större omfattning av brandskador inom affärsområdena Privat egendom och Företag egendom. Resultatet inom Annan olycksfalls- och sjukförsäkring försämrades ytterligare på grund av ökade genomsnittliga skadekostnader och reserveringseffekter kopplade till premieutvecklingen. Försäkringsklasserna Lagstadgad olycksfall och Motorfordonsansvar påverkades däremot positivt av en engångseffekt från justerade beräkningsgrunder för kollektiva reserver.

Tabell 2. Resultat enligt försäkringsgrupp (euro) uppdelat på klasser och geografiska områden

		Premie- inkomster	Premie- intäkter	Ersättnings- kostnader	Drifts- kostnader	Återf. andel	Förs.tekn. bidrag
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	2024	2 560 130	2 560 091	-725 416	-915 767	-83 120	835 788
	2023	2 105 269	2 105 782	-1 260 134	-633 679	-114 430	97 539
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	2024	3 398 649	3 179 026	-4 521 189	-1 827 803	-75 975	-3 245 941
	2023	1 583 083	1 127 477	-1 498 689	-2 000 272	-60 560	-2 432 044
Motorfordonsansvar	2024	4 174 294	4 439 482	-942 709	-601 458	-782 553	2 112 761
	2023	4 348 972	4 337 365	282 484	-344 283	-3 086 934	1 188 633
Landfordon	2024	4 340 831	4 294 792	-4 181 570	-1 291 727	-446 520	-1 625 025
	2023	4 288 828	4 257 573	-4 029 517	-972 240	-96 440	-840 624
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport	2024	6 861	6 511	-2 251	-2 968	0	1 292
	2023	-156	-1 713	266	-149	0	-1 596
Brand och annan egendomsskada	2024	12 161 871	12 297 408	-12 466 138	-4 101 934	-1 489 040	-5 759 704
	2023	12 667 010	12 968 522	-8 388 354	-4 275 238	-2 558 691	-2 253 760
Ansvar	2024	1 806 947	1 820 013	-166 986	-447 483	-173 598	1 031 946
	2023	1 956 306	2 021 545	-288 810	-594 790	-171 786	966 158
Rättsskydd	2024	1 341 322	1 312 976	-366 715	-407 616	-124 727	413 917
	2023	1 415 229	1 436 929	-676 118	-365 529	-274 330	120 953
Annan förmögenhetsskada	2024	2 010 902	2 043 064	-1 312 587	-268 157	-169 056	293 264
	2023	1 995 368	1 968 694	-1 023 781	-423 417	-224 831	296 664
Direktförsäkring totalt	2024	31 801 808	31 953 363	-24 685 561	-9 864 913	-3 344 590	-5 941 701
	2023	30 359 909	30 222 174	-16 882 653	-9 609 596	-6 588 002	-2 858 077
Mottagen återförsäkring	2024	377 252	377 252	201 510	-40 066	0	538 697
	2023	274 944	274 944	150 548	-66 569	0	358 923
Försäkringsverksamheten totalt	2024	32 179 061	32 330 615	-24 484 051	-9 904 979	-3 344 590	-5 403 004
	2023	30 634 853	30 497 118	-16 732 106	-9 676 165	-6 588 002	-2 499 155

		Premie- inkomster	Premie- intäkter	Ersättnings- kostnader	Drifts- kostnader	Återf. andel	Förs.tekn. bidrag
Finland	2024	24 196 746	24 070 723	-18 732 970	-7 738 090	-3 070 955	-5 471 292
Finland	2023	22 232 621	21 490 488	-12 381 731	-7 181 711	-5 071 743	-3 144 697
Förändring		1 964 125	2 580 235	-6 351 240	-556 378	2 000 788	-2 326 596
Förändring i %		8,8%	12,0%	51,3%	7,7%	-39,4%	74,0%
Sverige	2024	7 982 314	8 259 892	-5 751 080	-2 166 889	-273 635	68 288
Sverige	2023	8 402 232	9 006 629	-4 350 375	-2 494 454	-1 516 259	645 542
Förändring		-419 918	-746 737	-1 400 705	327 564	1 242 624	-577 254
Förändring i %		-5,0%	-8,3%	32,2%	-13,1%	-82,0%	-89,4%
Geografisk fördelning 2024 i procent:							
Finland		75,2%	74,5%	76,5%	78,1%	91,8%	
Sverige		24,8%	25,5%	23,5%	21,9%	8,2%	
Totalt		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

A3. Investeringsresultat

2024 blev ett år med god avkastning på både aktie- och räntemarknaderna. Centralbankerna sänkte sina styrräntor och aktiekurserna världen över ökade samtidigt som kreditpåslagen pressades nedåt och obligationspriserna steg. Moderbolagets direktägda fastigheter presterade en blygsam avkastning, likaså gav fastighetsfonderna en svagt positiv avkastning. Bland de sistnämnda kunde dock en stabilisering i värderingarna skönjas, efter värdetappet året innan då räntehöjningarna påverkade värderingarna. Hyresintäkterna minskade till följd av ökade vakanser i samband med planerade utförsäljningar av delar av fastighetsbeståndet; detta minskade dock samtidigt Moderbolagets driftskostnader för fastigheterna. Gruppens hedgefonder gav ett starkt positivt avkastningsbidrag under året.

Intäkterna av placeringsverksamheten uppgick till 11,9 (13,4) miljoner euro. Kostnaderna uppgick till –6,8 (–10,6) miljoner euro och det bokföringsmässiga nettoresultatet av placeringsverksamheten ökade därmed till 5,1 (2,8) miljoner euro.

Därtill förändrades värderingsdifferenserna, det vill säga skillnaden mellan placeringstillgångarnas verkliga värde och deras bokföringsvärde, med 3,6 (föregående år en förändring med –1,1) miljoner euro. Det verkliga resultatet uppgick därför till 8,7 (1,8) miljoner euro. Avkastningen på sysselsatt kapital räknat till verkligt värde uppgick till 4,7 (0,9) procent.

Placeringstillgångarnas bokföringsvärde i koncernen uppgick till 157,8 (158,5) miljoner euro. Värderingsdifferenserna ökade till 30,6 (27,0) miljoner euro. Placeringstillgångarnas verkliga värde uppgick till 188,4 (185,5) miljoner euro.

Tabell 3. Investeringsresultat till verkligt värde (euro)

Tillgångsslag	Utfall 2024	Utfall 2023	Förändring i EUR	Förändring i %
Ränteinstrument				
Ränteintäkter/kostnader	1 834 463	1 770 674	63 790	3,6%
Övriga utdelningar	1 408 212	1 453 744	-45 533	-3,1%
Realiserade vinster/förluster	-58 532	245 239	-303 771	-123,9%
Orealiserade vinster/förluster	341 720	-740 212	1 081 932	-146,2%
	3 525 863	2 729 445	796 418	29,2%
Aktier				
Dividender	2 906 016	2 226 227	679 789	30,5%
Övriga utdelningar	0	203 028	-203 028	-100,0%
Realiserade vinster/förluster	854 234	1 649 721	-795 486	-48,2%
Orealiserade vinster/förluster	494 774	-3 175 856	3 670 629	-115,6%
	4 255 024	903 120	3 351 904	371,1%
Fastigheter				
Hysesintäkter	1 554 155	1 631 314	-77 159	-4,7%
Driftskostnader	-683 943	-788 379	104 437	-13,2%
Avskrivningar	-479 455	-477 158	-2 297	0,5%
Utdelningar	283 222	41 527	241 695	582,0%
Realiserade vinster/förluster	-2 283	-24 549	22 266	-90,7%
Orealiserade vinster/förluster	404 601	-489 711	894 311	-182,6%
	1 076 298	-106 956	1 183 254	-1106,3%
Övriga tillgångsslag				
Utdelningar	0	15 205	-15 205	-100,0%
Realiserade vinster/förluster	835 072	400 594	434 477	
Orealiserade vinster/förluster	21 747	-833 839	855 585	-102,6%
	856 818	-418 039	1 274 858	-305,0%
Ofördelade intäkter och kostnader	-1 012 891	-1 336 610	323 719	-24,2%
Totalt	8 701 112	1 770 959	6 930 153	391,3%

I tabell 3 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.

Tabell 4. Placeringsfördelning och avkastning räknat på verkliga värden 31.12

	Marknadsvärde (euro) 2024	Marknadsvärde (euro) 2023	Fördeln. 2024	Fördeln. 2023	Avkastn. 2024	Avkastn. 2023
Ränteplaceringar:						
Lånefordringar	6 855 041	4 020 665	3,6%	2,2%	10,7%	-22,5%
Masskuldebrevslån	46 922 170	48 661 630	24,4%	26,1%	5,5%	8,6%
Övriga finansmarknadsinstrument	12 206 223	8 285 374	6,4%	4,5%	3,7%	2,1%
	65 983 434	60 967 668	34,3%	32,7%	5,6%	4,6%
Aktieplaceringar:						
Noterade aktier	17 318 318	18 040 659	9,0%	9,7%	9,1%	2,7%
Kapitalplaceringar	9 473 761	9 253 794	4,9%	5,0%	7,8%	-2,5%
Onoterade aktier	35 051 276	34 890 323	18,2%	18,7%	5,8%	1,8%
	61 843 354	62 184 776	32,2%	33,4%	7,1%	1,4%
Fastighetsplaceringar:						
Direkta fastighetsplaceringar	45 399 410	44 226 539	23,6%	23,8%	1,9%	0,2%
Fonder och kollektiva investeringar	10 886 326	11 085 894	5,7%	6,0%	1,9%	-1,5%
	56 285 736	55 312 433	29,3%	29,7%	1,9%	-0,2%
Övriga placeringar:						
Placeringar i hedgefonder	7 995 482	7 710 562	4,2%	4,1%	11,9%	-5,3%
Råvaruplaceringar	0	0	0,0%	0,0%		
Övriga placeringar	0	0	0,0%	0,0%		
	7 995 482	7 710 562	4,2%	4,1%	11,9%	-5,3%
Placeringar sammanlagt	192 108 006	186 175 440	100,0%	100,0%	5,2%	1,7%
Ofördelade poster					-0,5%	-0,7%
Avkastning inklusive ofördelade poster					4,7%	0,9%

Avkastningen i tabell 4 är beräknad på sysselsatt kapital. I beloppen för marknadsvärden ingår banktillgodohavanden och upplupna räntor, men inte depåfordringar inom återförsäkring.

Vinster och förluster som direkt påverkar eget kapital

Alla vinster och förluster av investeringsverksamheten i bolagen som ingår i gruppen redovisas i årets resultat och påverkar på så sätt det egna kapitalet. Bolagen har inget övrigt totalresultat.

Investeringar i värdepapperisering

Bolagen i gruppen har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar.

Övriga materiella intäkter och kostnader

Bolagen i gruppen har inga övriga materiella intäkter och kostnader i investeringsverksamheten.

A4. Resultat från övriga verksamheter

Det finns inga materiella övriga intäkter eller kostnader under år 2024 som inte ingår i försäkringsresultatet eller investeringsresultatet.

A5. Övrig information

Ingen övrig materiell information finns att rapportera.

B. Företagsstyrningssystem

B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet

Inom gruppen eftersträvas en likartad företagsstyrning i den mån det är möjligt, dock så att verksamheternas särdrag och skillnader avseende regulatoriska krav beaktas.

Eftersom Dotterbolaget genom uppdragsavtal har utlagt centrala funktioner och förvaltningstjänster till gruppens Moderbolag, utförs en stor del av arbetet i de båda bolagen genom Moderbolagets anställda. Dotterbolaget har egna anställda inom försäljning och skadereglering samt en juridiskt sakkunnig och medicinskt sakkunniga (försäkringsläkare).

Den övergripande styrningen och kontrollen i bolagen utgörs av respektive bolags bolagsstämma, styrelse och verkställande direktör, 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 försvarslinjer för att säkerställa krav på tillräcklig kontrollmiljö.

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

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

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

Bolagen ska ha ett med beaktande av arten och omfattningen av affärsverksamheten tillräckligt företagsstyrningssystem där ansvarsområdena är angivna samt uppdelade och skilda från varandra och som gör det möjligt att iaktta sunda och försiktiga affärsprinciper i verksamheten samt säkerställer informationsgången inom bolaget.

Styrelsen i respektive bolag utför årligen en utvärdering av bolagets företagsstyrningssystem och dokumenterar utvärderingens omfattning, resultat, slutsatser och eventuella åtgärdsplaner. Om åtgärdsplaner fastställs ska uppföljning ske för att säkerställa att åtgärder vidtas.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är bolagens högsta styrande och beslutande organ. I Moderbolaget beslutar bolagsstämman bland annat om fastställande av bokslutet, resultatdisposition, val av förvaltningsråd, ansvarsfrihet för styrelseledamöter, förvaltningsråd, verkställande direktören samt val av revisorer. I Dotterbolaget beslutar bolagsstämman främst om val av styrelse och om styrelseledamöternas arvoden. Beslutanderätten utövas på bolagsstämman av respektive bolags delägare. I Moderbolaget, som är ett ömsesidigt bolag, utgörs delägarna huvudsakligen av bolagets försäkringstagare medan delägarna i Dotterbolaget, som är ett aktiebolag, utgörs av aktieägarna – vilket i detta fall är Moderbolaget såsom ägare av samtliga aktier.

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

Dotterbolaget har inte någon 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 och vice ordförande, behandla frågor som innebär betydande inskränkning eller utvidgning av bolagets verksamhet samt behandla övriga frågor som styrelsen aktualiserar och i anslutning till behandlingen ge styrelsen rekommendationer. Vid bolagsstämman 29 april 2024 beslutades att förvaltningsrådet ska bestå av 12 medlemmar; Gunnar Westerlund (ordförande), Linnéa Johansson, Mats Clemes, Lilly-Ann Forsbom, Timo Vetriö, Conny Rosenberg, Ewa Danielsson, Maria Karlström, Arne Selander, Katarina Dahlman, Rebecka Eriksson och Johan Holmqvist. Rebecka Eriksson och Johan Holmqvist valdes i stället för Jesper Blomsterlund och Mikael Lundell, som båda hade undanbett sig återval inför bolagsstämman.

Dotterbolaget har inte något förvaltningsråd.

Externrevision

I Moderbolaget ska finnas minst två auktoriserade revisorer och i Dotterbolaget en revisor, som ska vara ett CGR-revisionssamfund. Detta framgår av respektive bolags bolagsordningar.

Vid bolagsstämman för Moderbolaget 29 april 2024 beslutades om återval av revisorerna Erika Grönlund (CGR) samt Fredric Mattsson (CGR), med Ernst & Young Oy såsom suppleant. Fredric Mattsson (CGR) ersatte Kristina Sandin (CGR). I Dotterbolaget är Erika Grönlund (CGR) extern revisor med revisionssamfundet Ernst & Young som suppleant, såsom föregående år.

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

Styrelse

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.

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

I Dotterbolaget är styrelsesammansättningen oförändrad jämfört med föregående år och styrelsen består av Andreas Remmer såsom styrelseordförande, Niclas Grunér (vice styrelseordförande) och styrelsemedlemmarna Thomas Lundberg, Anna-Karin Toresson Weigel samt Joakim Lindborg.

Verkställande direktör

I respektive bolag utses vd:n av styrelsen. 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.

Moderbolagets verkställande direktör är sedan 22 mars 2022 Thomas Lundberg.

Jeanette Korse tillträdde som Dotterbolagets vd 3 juni 2024 och ersatte tidigare vd Kjell Gustafsson.

Ställföreträdande vd

Moderbolaget har valt att även ha ställföreträdande vd, som är Malin Jingstål.

Centrala funktioner

Bolagen har inrättat centrala funktioner för regelefterlevnad, riskhantering, aktuarie och internrevision som ska stödja företagsstyrningen genom oberoende rapportering till vd och styrelse. För funktionerna är samma ansvariga tillsatta i såväl Moder- som Dotterbolaget. Samtliga funktioner är genom uppdragsavtal utlagda från Dotterbolaget till Moderbolaget, med Dotterbolagets vd Jeanette Korse som ytterst beställansvarig för de utlagda funktionerna för Dotterbolagets räkning.

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

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

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

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

Internrevisionsfunktionen är en oberoende granskningsfunktion direkt underställd styrelsen som ansvarar för att förse styrelse och ledning med oberoende bedömningar av verksamhets- och ledningsprocesser samt av förvaltning, styrning, riskhantering och kontroll. Personer inom internrevisionsfunktionen innehar inga andra centrala funktioner i gruppens bolag. Ansvarig för funktionen är extern part, Christian Liljeström med Malin Skogberg som internt beställansvarig i Moderbolaget.

Ersättningar

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

Anställda ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor och ersättningarna ska därigenom vara i nivå med branschen på den geografiska marknad där 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. Moderbolagets vd har under år 2024 omfattats av ett rörligt incitamentsprogram, i övrigt har enbart fasta ersättningar tillämpats. Dotterbolaget har inte tillämpat rörliga ersättningar under år 2024.

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.

Inom båda bolag utförs 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 ska 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, i förekommande fall, 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 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 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.

Särskilt om kraven på centrala funktioner

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

- försäkrings- och finansmarknaden
- affärsstrategi och affärsmodell
- företagsstyrningssystemet
- finansiella analyser och aktuariella analyser, samt
- 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 bolagens styrdokument enligt följande.

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

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

Aktuariefunktionen bör skötas av personer som med hänsyn till riskerna i bolagens 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.

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

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 bolagens verksamhet.

Styrelserna i bolagen svarar för bolagens organisation och förvaltning, och är ytterst ansvariga för bolagens strategi och riskhantering. Styrelserna fastställer årligen policys 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 bolagen ska vara att:

- Eftersträva en hög medvetenhet och en sund riskkultur.
- Ge förutsättningar för att uppnå fastställda mål och eftersträva finansiella resultat.
- Bibehålla den finansiella styrkan och kontinuiteten.
- Baseras på affärsmässighet och med tydligt effektivitetsfokus.
- Upprätthålla en tillräcklig likviditet för att möta åtaganden.
- Skydda bolagens varumärken 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, placeringslimiter 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 eftersträfvade resultat. Stegen i processen omfattar följande stegen identifiera, värdera, hantera, övervaka, rapportera och kontrollera för väsentliga risker, och tillämpas på samtliga risker och riskkategorier, där så är lämpligt.

Styrelserna fastställer regler och principer för riskhanteringen samt utvärderar riskerna. Vd i bolagen 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. Ansvaret för riskerna inom verksamheten faller på den som ansvarar för verksamhetsområdet.

Gruppen definierar risk som risken att en händelse inträffar som negativt kan påverka ett bolags 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
- Compliancerisker
- Operativa risker
- Försäkringsrisker
- Finansiella risker
- Hållbarhetsrisker
- 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 operativa risker och compliancerisker finns ett riskregister och en incidentrapportering som analyseras regelbundet av verksamheten och riskhanteringsfunktionen.

Bolagen använder inte någon intern modell för kapitalkravsberäkning. 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 styrelserna varje år. Där fastställs limiter för rutinmässig verksamhet samt att icke rutinmässig placeringsverksamhet inte kan ske utan styrelsernas godkännande vilket gör att styrelserna direkt kan kräva en rapport av hur placeringen påverkar bolagens riskprofil. Placeringar sker i enlighet med aktsamhetsprincipen.

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 bolagens större exponeringar.

Rapportering av risker och riskhantering ska minst årligen ske till styrelserna och vd:ar i bolagen. Om väsentliga risker identifieras ska omgående bolagens styrelse och vd informeras samt ansvarig för den del av verksamheten som risken avser.

Bolagens styrelser övervakar riskhanteringssystemet med hjälp av riskhanteringsfunktionen 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 bolagens 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 bolagens grundläggande verksamhet.

- Styrelserna fastställer strategi, planer och styrdokument för bolagen samt diskuterar riskdrivare och utmanar stresstester.
- Riskhanteringsfunktionen förvaltar processerna.
- Analysavdelningen i Moderbolaget bistår vid genomförandet. Bland annat genom framtagande av underliggande skadedata, framtida utbetalningsmönster, FTA och SCR samt kalkylering av dessa.
- Placeringsavdelningen i Moderbolaget bistår med underlag till solvensbehovsanalysen och genomför scenarioanalyser och stresstester.
- Gruppen tar fram stressade scenarier som används för att undersöka gruppens solvenssituation under ansträngda förhållanden.
- Aktuariefunktionen i Moderbolaget validerar fortlöpande de försäkringstekniska avsättningarna för att säkerställa regelefterlevnad.
- Ekonomiavdelningen i Moderbolaget ansvarar för kapitalplaneringen.
- Riskhanteringsfunktionen i Moderbolaget diskuterar utförande, resultat och slutsatser med styrelse och vd. Riskhanteringsfunktionen analyserar resultaten tillsammans med ekonomiavdelning och ledningsgruppen/styrgruppen i bolagen och rapport sammanställs.
- 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.

Gruppen bedömer att det egna solvenskravet motsvarar SCR under 2024.

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, operativ 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, även kallat compliance, 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, så kallad compliancefunktion, som rapporterar direkt till styrelse. Funktionen uppgifter är att:

- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera övergripande struktur, principer, processer och interna regler för 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 sammanställer delårsvis en skriftlig rapport till respektive bolagets 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. 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 bolagens respektive riskregister för regelefterlevnadsrisker.

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

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.

Bolagens styrelser 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 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. Bolagens styrelser kan även besluta att funktionen, helt eller delvis, ska 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 bolagens digitala operativa motståndskraft inklusive IKT-riskhanteringsramverket samt granska tredjepartsleverantörer som tillhandahåller IKT-tjänster som stöder bolagens kritiska eller viktiga funktioner.
- Föreslå förändringar och lämna rekommendationer utifrån genomförda iakttagelser och resultat av internrevisionsaktiviteter.
- Kontrollera efterlevnaden av de beslut som styrelsen fattat på grundval av rekommendationer.
- Ge råd och stöd till styrelse utifrån gjorda iakttagelser och resultat av internrevisionsaktiviteter.
- Lämna detaljerad rapportering till styrelse om granskningsresultat och rekommendationer, både på eget initiativ och på begäran av styrelse.

Internrevisionsfunktionen ska åtminstone årligen sammanställa en skriftlig rapport till Moder- respektive Dotterbolagets styrelser omfattande resultat och rekommendationer. Under 2024 har fem internrevisionsgranskningar utförts.

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

Ingen i teamet för intern revision hos KPMG innehar en central funktion i gruppens bolag.

B6. Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen är utlokaliserad på extern part med vd som beställaransvarig. 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 hos de 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 – så kallad utläggning av verksamhet.

I bolagens styrdokument för utläggning av verksamhet regleras hur respektive bolag 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 på entreprenad ska bolaget säkerställa att

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

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 bolaget har rätt att följa upp hur uppdraget utförs samt revidera den utlagda verksamheten om det skulle behövas med anledning av bolagens förpliktelser gentemot kund eller bestämmelser i lag eller föreskrifter.
- Att tjänsteleverantören ger bolaget 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 av funktion eller verksamhet som bolagen definierar som väsentlig eller kritisk är kraven särskilt högt ställda.

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

Dotterbolaget har genom uppdragsavtal utlagt centrala funktioner och förvaltningstjänster till Moderbolaget. Den utlagda verksamheten omfattar enligt avtalet aktuarie-, riskhanterings-, compliance- samt internrevisionsfunktion, ansvarig försäkringsmatematiker, dataskyddsombud, ekonomifunktion, funktion för produkttillsyn och -styrning, AML-ansvarig och hanteringen av förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, HR-funktion, informations-, IKT- och dokumenthanteringssystem, IT- samt IKT-tjänster, juridikfunktion, projektledning och affärsutveckling, marknadsföringstjänster och hemsida, försäljning och kontorsservice, skadehandläggning och ersättningar, klagomålshantering inklusive klagomålsansvarig samt återförsäkring.

Moderbolaget har under år 2024 haft följande kritiska funktioner utlagda på extern part, som fortsättningsvis under år 2025 kommer att vara utlagda enligt följande:

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

Utläggningen från Moderbolaget i nämnda avseenden, innebär i sin tur samtidigt en vidareutläggning av funktionerna för Dotterbolagets del.

B8. Övrig information

Styrelsen i såväl Moder- som Dotterbolaget 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 gruppen bestäms kvantitativt genom standardformeln. Riskprofilen har inte förändrats under 2024 och kommer fortfarande till största del från marknadsrisk.

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

Målet är att utveckla försäkringsverksamheten så att bolagen 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 gruppens strategiska inriktning vad gäller risk och avkastning att ha ett långsiktigt perspektiv och att långsiktig hållbarhet är viktigt.

C1. Försäkringsrisk

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

Premie- och reservrisk

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

Annullationsrisk

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

Katastrofrisk

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

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

Livfallsrisk

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

Kostnadsrisk

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

Omprövningsrisk

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

Moderbolaget har en geografisk koncentration eftersom majoriteten av riskerna är på Åland. Moderbolagets affär består i huvudsak av ett stort antal försäkringar med små enskilda risker och bolaget har en diversifiering mellan produkter. Dotterbolaget har färre antal försäkringar med större risker, diversifierade mellan branscher och försäkringsställen i Sverige och från och med 2024 även på finska fastlandet. Bolagen använder individuell skadehantering och skadereservering på kända skador. Dessa reserver går igenom av skadereglerarna regelbundet och uppdateras för att minska den bokföringstekniska reservrisken. Bolagen har tydliga limiter för tecknande av försäkringar för att ha kontroll över försäkringsrisken och använder sig av ett omfattande återförsäkringsprogram som sänker katastrofrisken. Dessa riskreducerande tekniker gör bolagen mindre känsliga vid stressade scenarier som standardformelns katastrofrisk.

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:

Aktiekursrisk

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

Ränterisk

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

Fastighetsprisrisk

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

Valutakursrisk

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

Spreadrisk

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

Koncentrationsrisk

- Med koncentrationsrisk avses ytterligare risker 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 styrelserna fastställd placeringsplan. Placeringsplanen är styrelsens styrdokument för placeringsverksamheten och ska utgående från kapitalbasen baseras på riskprofilen och riskaptiten samt risktoleransen. Bolagen ska i sin placeringsverksamhet eftersträva god avkastning genom kontrollerad och begränsad risktagning.

Marknadsrisken är mest väsentlig. Denna risk är ett medvetet val och inbyggda kontroller för denna risk finns.

Gruppen, som är välkapitaliserad, har en relativt hög andel aktier samt en medveten andel investerad i det åländska samhället. Bolagen 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

Med likviditetsrisk avses risken för att inte kunna 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.

C5. Operativ risk

Med operativ risk avses 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.

Bolagen har manuella kontrollrutiner och rapporterar incidenter till ett incidentrapporteringssystem. Bolagen har regelbundna genomgångar för att identifiera, mäta, övervaka och följa upp operativa risker i försäkringsverksamheten.

Bolagen har delat in operativa risker i följande kategorier:

IKT-risker

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

Systemrisker

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

Externa risker

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

Medarbetarrisker

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

Processrisker

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

Säkerhetsrisker

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

Under 2024 har fortsättningsvis stora insatser gjorts för att förbättra och uppdatera de operativa riskregistren. Bolagen arbetar regelbundet med sina operativa risker. Bolagens ledningsgrupp respektive styrgrupp tar fyra gånger per år upp de operativa riskregistren för diskussion och fastställer bolagens operativa risker halvårsvis. Samtidigt behandlas även complianceriskerna vars värderingsmetodik motsvarar det operativa riskregistrens.

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. Bolagen har under 2024 inte identifierat någon väsentlig framväxande risk.

C7. Övrig information

Ingen övrig information finns att rapportera.

D. Värdering för solvensändamål

Solvens II-regelverket har som grund ett riskbaserat synsätt där balansräkningen värderas till verkligt värde, det vill säga en solvensbalansräkning. I och med att gruppen uppgör sin finansiella redovisning enligt nationella redovisningsstandarder uppstår skillnader i värdering. I gruppens solvensbalansräkning omvärderas tillgångar, försäkringstekniska avsättningar och skulder. De främsta värderings-skillnaderna bland tillgångarna avser värdering av aktier och fastigheter. Bland skulderna utgörs de största värderingsskillnaderna av värdering av försäkringstekniska avsättningar och utjämningsbeloppet, som inte räknas med i solvensbalansräkningen. Dessutom upptas i solvensbalansräkningen en latent skatteskuld, som beräknas på alla värderingsskillnader på både tillgångs- och skuldsidan. Värderingsskillnaderna mellan åren visas i tabell 5:

Tabell 5. Förändring i värderingsskillnader (euro)	2024	2023	Förändring
Immateriella tillgångar	-648 196	-213 280	-434 916
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	1 981 335	1 655 642	325 692
Placeringstillgångar	25 302 301	21 823 233	3 479 068
Lån	4 138 997	4 568 232	-429 236
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	3 860 104	3 400 719	459 385
Försäkringsfordringar	0	0	0
Övriga fordringar	0	0	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	0	0	0
Övriga tillgångar	-242 315	-295 242	52 928
Summa tillgångar	34 392 226	30 939 305	3 452 921
			0
Försäkringstekniska avsättningar	12 921 337	11 486 687	1 434 650
Utgjämningssbelopp	42 702 475	41 744 134	958 341
Övriga skulder	0	0	0
Summa skulder	55 623 812	53 230 821	2 392 991
Totala omvärderingsskillnader	90 016 038	84 170 126	5 845 912

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.

Återförsäkrares 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 6 visas gruppens tillgångar och värderingsmetod vid rapporteringsperiodens utgång 31.12.2024:

Tabell 6. Tillgångar och värderingsmetod (euro)

	Solvensbalans- räkning	Värderingsmetod
Fastigheter	43 234 036	Värdering fastighetsmäklare
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag	268 173	Marknadsvärde
Aktier och andelar	65 628 735	Marknadsnotering, värdering från fondförvaltare
Lån	7 874 961	Marknadsvärde
Obligationer	10 194 603	Marknadsnoteringar
Investeringsfonder	61 046 486	Marknadsnotering, värdering från fondförvaltare
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	3 860 104	Marknadsvärde
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	3 518 060	Marknadsvärde
Försäkringsfordringar	4 633 048	Marknadsvärde
Övriga fordringar	383 977	Marknadsvärde
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	6 272 388	Marknadsnoteringar
Övriga tillgångar	230 638	Anskaffningsvärde/bokföringsvärde
	207 145 208	

D.1.2 Skillnader mellan solvensbalansräkningen och den finansiella redovisningen

I tabell 7 visas värderingsskillnader mellan solvensbalansräkning och den finansiella redovisningen per den 31.12.2024.

Tabell 7. Värderingsskillnader för alla tillgångar (euro)

	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	0	648 196	-648 196
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	17 553 301	15 571 967	1 981 335
Placeringstillgångar	162 818 731	137 516 430	25 302 301
Lån	7 874 961	3 735 964	4 138 997
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	3 860 104	0	3 860 104
Försäkringsfordringar	8 151 108	8 151 108	0
Övriga fordringar	383 977	383 977	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	6 272 388	6 272 388	0
Övriga tillgångar	230 638	472 953	-242 315
Summa tillgångar	207 145 208	172 752 982	34 392 226

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

I tabell 8 visas värderingsskillnader mellan solvensbalansräkning och den finansiella redovisningen specifikt för placeringstillgångarna per den 31.12.2024.

Tabell 8. Värderingsskillnader för placeringstillgångar (euro)	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Fastigheter för annat än eget bruk	25 680 735	17 268 285	8 412 450
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag	268 173	268 173	0
Noterade aktier	14 992 347	11 566 136	3 426 211
Onoterade aktier	50 636 388	43 293 171	7 343 217
Derivat	0	0	0
Obligationer	10 194 603	10 211 302	-16 699
Placeringsfonder	61 046 486	54 909 363	6 137 123
Övriga placeringstillgångar	0	0	0
Summa placeringstillgångar	162 818 731	137 516 430	25 302 301

De största värderingsskillnaderna i tabell 8 är hänförliga till aktier och fastigheter som innehas för annat än eget bruk. Totala värderingsskillnader för fastighetsinnehav, exklusive Moderbolagets huvudkontor, är 8,4 miljoner euro. Övriga aktier och andelar, inklusive placeringsfonder, har en värderingsskillnad på 16,9 miljoner euro.

D2. Försäkringstekniska avsättningar

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

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

- Sjukvårdsförsäkring (Riskklass 1)
- Trygghetsförsäkring vid arbetsskada (Riskklass 3)
 - Sjukvårdsersättningar
 - Andra temporära ersättningar
- Trygghetsförsäkring vid arbetsskada -Livräntor (Riskklass 33)
- Ansvarsförsäkring för motorfordon (Riskklass 4)
 - Sak/Kasko
 - Sjukvårdsersättningar
 - Andra temporära ersättningar
- Trygghetsförsäkring vid arbetsskada -Livräntor (Riskklass 34)
- Övrig motorfordonsförsäkring (Riskklass 5)
- Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring (Riskklass 6)
- Egendom (Riskklass 7)
 - Privat
 - Företag
- Icke-proportionell egendomsåterförsäkring (Riskklass 25)
- Ansvar (Riskklass 8)
- Rättsskydd (Riskklass 9)
- Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag (Riskklass 10)

Tabell 9 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.

Tabell 9. Försäkringstekniska avsättningar (euro)	Bästa skattning	Riskmarginal	FTA
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	7 810 371	982 713	8 793 084
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	3 944 476	53 702	3 998 178
Motorfordonsansvar	12 946 209	1 924 132	14 870 341
Landfordon	2 839 539	12 603	2 852 143
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport	36 530	26 034	62 564
Brand och annan egendomsskada	12 142 444	106 409	12 248 853
Ansvar	3 669 011	2 069 694	5 738 705
Rättsskydd	1 161 777	16 289	1 178 066
Annan förmögenhetsskada	1 376 289	11 206	1 387 495
Mottagen återförsäkring	0	0	0
Totalt	45 926 646	5 202 783	51 129 428

Premieavsättningen beräknas som förväntad framtida skade- och driftskostnad för ingångna försäkringsavtal. Kassaförlödet 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 gruppens 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, summeras och multipliceras med en kapitalkostnad om sex procent per år (Cost of Capital).

Gruppen 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.

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
- Diskonteringsräntan i den finansiella redovisningen är 1,5 procent medan EIOPAs riskfria räntekurva används i solvensbalansräkningen
- Riskmarginalen räknas endast för solvensbalansräkningen
- Solvensbalansräkningen använder en matematisk modell för att avveckla frekvensskador, medan bolagen i den finansiella redovisningen använder in casu-reserveringar för alla öppna skador.
- Mottagen återförsäkring inkluderas i motsvarande riskklasser.

Tabell 10. Värderingsskillnader i försäkringsteknisk avsättning (euro)

	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	8 793 084	11 681 384	-2 888 301
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	3 998 178	4 908 733	-910 554
Motorfordonsansvar	14 870 341	22 018 778	-7 148 437
Landfordon	2 852 143	4 114 807	-1 262 664
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport	62 564	2 491	60 073
Brand och annan egendomsskada	12 248 853	12 813 895	-565 041
Ansvar	5 738 705	5 907 557	-168 853
Rättsskydd	1 178 066	1 906 664	-728 598
Annan förmögenhetsskada	1 387 495	1 883 437	-495 942
Mottagen återförsäkring	0	2 699 866	-2 699 866
Totalt	51 129 428	67 937 612	-16 808 184
Återförsäkrares andel 1)	0	-3 886 847	3 886 847
Totalt efter återförsäkrares andel	51 129 428	64 050 766	-12 921 337

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

D3. Andra skulder

I solvensbalansräkningen för gruppen är upptaget en latent skatteskuld på 18,0 miljoner euro för orealiserade vinster utgående från skillnader som bedöms ha en skattemässig effekt mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen.

D4. Alternativa värderingsmetoder

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

Tabell med information om alternativa värderingsmetoder	Standardvärderingsmetod	Alternativa värderingsmetoder
Fastigheter inklusive fastigheter för eget bruk		43 234 036
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag		268 173
Noterade aktier	14 992 347	
Onoterade aktier		50 636 388
Derivat		0
Obligationer	10 194 603	
Placeringsfonder	2 144 969	58 901 517
Övriga placeringstillgångar		0
Lån		7 874 961
	27 331 919	160 915 074

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 eftersträvalda 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 11 visas kapitalbasen i gruppen per den 31.12.2024.

Tabell 11. Kapitalbas (euro)	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	0	648 196	-648 196
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	17 553 301	15 571 967	1 981 335
Placeringstillgångar	162 818 731	137 516 430	25 302 301
Lån	7 874 961	3 735 964	4 138 997
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	3 860 104	0	3 860 104
Försäkringsfordringar	8 151 108	8 151 108	0
Övriga fordringar	383 977	383 977	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	6 272 388	6 272 388	0
Övriga tillgångar	230 638	472 953	-242 315
Summa tillgångar	207 145 208	172 752 982	34 392 226

Försäkringstekniska avsättningar 1)	51 129 429	64 050 766	12 921 337
Utgjänningsbelopp 2)	0	42 702 475	42 702 475
Övriga skulder	6 835 844	6 835 844	0
Summa skulder	57 965 273	113 589 085	55 623 812
Totala omvärderingsskillnader			90 016 038
Latent skatteskuld 3)	18 003 208		18 003 208
Eget kapital			59 163 897
Total kapitalbas före ränta på garantikapitalet	131 176 727		131 176 727
Föreslagen ränta på garantikapitalet			-6 880
Total kapitalbas efter ränta på garantikapitalet			131 169 847

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

2) Utgjänningsbeloppet räknas inte som obeskattad reserv enligt solvensregelverket.

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

Kapitalbasen består av grundfond och garantikapital, överskottsmedel samt en avstämningsreserv som i sin tur består av balanserade vinstmedel, obeskattade reserver, i synnerhet utgjänningsbeloppet, samt värderingsskillnader mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen. Förutsebara utdelningar dras ifrån kapitalbasen. Bolagens kapitalbasposter omfattas inte av några restriktioner och bedöms vara tillgängliga, varaktiga och fullt efterställbara enligt regelverkets definitioner. Detta innebär att gruppens kapitalbas består av endast primärkapital tillhörande nivå 1.

Detta kapital medräknas för att täcka solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR) vilket visas i tabell 12.

Tabell 12. Kapitalbas enligt nivå (euro)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Primärkapital			
Grundfond och garantikapital	3 085 928	0	0
Reservfond och uppskrivningsfond	53 621 569		
Balanserat resultat och periodens resultat	2 456 400		
Omvärdering av tillgångar och skulder	47 313 562		
Utgjänningsbelopp	42 702 475		
Latent skatteskuld	-18 003 208		
Föreslagen ränta på garantikapitalet	-6 880		
Avstämningsreserv	128 083 919	0	0
Primärkapital totalt	131 169 847	0	0
Tilläggskapital	0	0	0
Kapitalbas	131 169 847	0	0
Medräkningsbar kapitalbas för SCR	131 169 847		
Medräkningsbar kapitalbas för MCR	131 169 847		

Av tabell 13 framgår att de flesta förändringar i kapitalbasen jämfört med föregående år är ganska små (högst fem procent av hela kapitalbasen).

Tabell 13. Kapitalbas – jämförelse mellan år (euro)	2024	2023	Förändring
Immateriella tillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	17 553 301	17 673 764	-120 462
Placeringstillgångar	162 818 731	157 913 683	4 905 048
Lån	7 874 961	8 473 084	-598 123
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	3 860 104	3 400 719	459 385
Försäkringsfordringar	8 151 108	13 877 343	-5 726 234
Övriga fordringar	383 977	429 325	-45 348
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	6 272 388	5 077 336	1 195 052
Övriga tillgångar	230 638	285 539	-54 901
Summa tillgångar	207 145 208	207 130 792	14 416
Försäkringstekniska avsättningar 1)	51 129 429	53 112 868	-1 983 439
Utgjenningsbelopp 2)	0	0	0
Övriga skulder	6 835 844	8 927 397	-2 091 553
Summa skulder	57 965 273	62 040 265	-4 074 992
	0	0	0
Latent skatteskuld 3)	18 003 208	16 834 025	1 169 182
	0	0	0
Total kapitalbas före ränta på garantikapitalet	131 176 727	128 256 502	2 920 226
Föreslagen ränta på garantikapitalet	-6 880	-6 880	0
Total kapitalbas efter ränta på garantikapitalet	131 169 847	128 249 622	2 920 226

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

2) Utgenningsbeloppet räknas inte som obeskattad reserv enligt solvensregelverket.

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

I tabell 14 kan man även se motsvarande förändring från eget kapital till primärkapital som i tabell 13.

Tabell 14. Övergång från eget kapital till primärkapital (euro)	31.12.2024	31.12.2023	Förändring
Eget kapital enligt årsredovisning	59 163 897	60 920 401	-1 756 504
Föreslagen ränta på garantikapitalet	-6 880	-6 880	0
Värderingsdifferenser i fastighetsplaceringar	14 492 783	13 939 153	553 631
Värderingsdifferenser i placeringar inom samma koncern	0	0	0
Värderingsdifferenser i ägarintresseföretag	0	0	0
Värderingsdifferenser i övriga placeringar	16 687 535	13 812 713	2 874 822
Värderingsdifferenser i försäkringstekniska avsättningar	16 781 440	14 887 406	1 894 034
Utgjenningsbelopp	42 702 475	41 744 134	958 341
Omvärdering av övriga tillgångar och skulder	-648 196	-213 280	-434 916
Latent skatteskuld	-18 003 208	-16 834 025	-1 169 182
Primärkapital totalt	131 169 847	128 249 622	2 920 225

Uppskjutna skatteskulder

Uppskjuten skatt värderas enligt likartade regler i den finansiella redovisningen och i solvensbalansräkningen och avser orealiserade resultat på placeringstillgångar enligt tabell 15. Uppskjuten skattefordran redovisas på tillgångssidan och uppskjuten skatteskuld på skuldsidan. Inga latent skattefordringar togs upp i solvensbalansräkningen per 31.12.2024.

Tabell 15. Latent skatteskuld (euro)	Värderingsdiff.	Latent skatt
Placeringstillgångar	31 180 318	6 236 064
Övriga tillgångar och skulder	-648 196	-129 639
Utgjenningsbelopp	42 702 475	8 540 495
Ansvarsskuld	16 781 440	3 356 288
	90 016 038	18 003 208

E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

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

Marknadsrisken påverkas främst av aktiekursrisken som är gruppens tyngsta risk.

Tabell 16. Solvenskapitalkrav
(euro)

	31.12.2023	31.12.2024	Förändring
Marknadsrisk	56 094 739	56 140 755	46 016
Motpartsrisk	4 388 196	3 540 086	-848 110
Skadeförsäkringsrisk	10 121 535	11 751 738	1 630 203
Sjukförsäkringsrisk	2 912 994	3 271 287	358 293
Livförsäkringsrisk	601 806	513 227	-88 579
Diversifieringseffekt	-12 186 133	-12 783 088	-596 955
Operativ risk	914 914	983 246	68 332
Uppskjutna skatter	-217 342	0	217 342
Solvenskapitalkrav -sammanställd data	62 630 709	63 417 251	786 542
Solvenskapitalkrav -sektorregler	710 943	624 523	-86 420
Solvenskapitalkrav -teoretiskt	0	0	0
Solvenskapitalkrav -övriga	517 306	70 733	-446 573
Solvenskapitalkrav -TOT	63 858 958	64 112 507	253 549
Minimikapitalkrav	18 464 328	18 960 944	496 616

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

Bolagen har inte durationsbaserad aktiekursrisk.

E4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolagen 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.05.02 Premier, ersättningar och kostnader per land
- S.23.01 Uppgifter om kapitalbas
- S.25.01 Uppgifter om solvenskapitalkrav
- S.32.01 Företag som omfattas av gruppen

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag

Rapporten om solvens och finansiell
ställning

2024

(Peningbelopp i tusental)

Grundläggande information - allmänt

Namn på företaget med ägarintresse
Kodbeteckning för gruppen
Typ av företagskod
Grupptillsynsmyndighetens land
Rapporteringspråk
Rapportens referensdag
Rapporteringsvaluta
Redovisningsregler
Metod för beräkning av solvenskapitalkravet på gruppnivå
Använd metod för beräkning av solvens på gruppnivå
Matchningsjustering
Volatilitetsjustering
Övergångsbestämmelser för den riskfria räntan
Övergångsbestämmelser för försäkringstekniska avsättningar

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag
7437008CXP8UX8KITQ76
LEI
FI
sv
31 december 2024
EUR
retaget använder lokal redovisningsstandard (GAAP) (som inte är IFRS)
Standardformel
Enbart metod 1 används
Använder inte matchningsjustering
Använder inte volatilitetsjustering
Använder inte övergångsbestämmelser för den riskfria räntan
änder inte övergångsbestämmelser för försäkringstekniska avsättningar

Lista över rapporterade mallar

S.01.01.04		
Content of the submission		
Template Code	Template name	Reporting status
S.01.02.04	Basic Information - General	C0010 Reported
S.01.03.04	Basic Information - RFF and matching adjustment portfolios	Not reported as no RFF or MAP
S.02.01.01	Balance sheet	Reported
S.02.02.01	Liabilities by currency	Not due in accordance with instructions of the template
S.03.01.04	Off-balance sheet items -general	Reported
S.05.01.01	Premiums, claims and expenses by line of business	Reported
S.05.02.04	Premiums, claims and expenses by country	Reported
S.06.02.04	List of assets	Not due annually as reported for Quarter 4
S.06.03.04	Collective investment undertakings - look-through approach	Not due in accordance with instructions of the template
S.07.01.04	Structured products	Not reported as no structured products
S.08.01.04	Open derivatives	Not reported as no derivative transactions
S.09.01.04	Income/gains and losses in the period	Reported
S.10.01.04	Securities lending and repos	Not reported as no Securities lending and repos
S.11.01.04	Assets held as collateral	Reported
S.22.01.04	Impact of long term guarantees measures and transitionals	Not reported as no LTG measures or transitionals are applied
S.23.01.04	Own funds	Reported
S.23.02.04	Detailed information by tiers on own funds	Reported
S.23.03.04	Annual movements on own funds	Reported
S.23.04.04	List of items on own funds	Reported
S.25.01.04	Solvency Capital Requirement - for groups on Standard Formula	Reported as standard formula is used
S.25.05.04	Solvency Capital Requirement - for groups using an internal model (	Not reported due to use of standard formula
S.26.01.04	Solvency Capital Requirement - Market risk	Reported
S.26.02.04	Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk	Reported
S.26.03.04	Solvency Capital Requirement - Life underwriting risk	Reported
S.26.04.04	Solvency Capital Requirement - Health underwriting risk	Reported
S.26.05.04	Solvency Capital Requirement - Non-Life underwriting risk	Reported
S.26.06.04	Solvency Capital Requirement - Operational risk	Reported
S.26.07.04	Solvency Capital Requirement - Simplifications	Not reported as no simplified calculations used
S.26.08.04	Solvency Capital Requirement - for groups using an internal model (	Not reported due to use of standard formula
S.26.09.04	Internal model - Market & credit risk and sensitivities	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.10.01	Internal model - Credit event risk Portfolio view details	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.11.01	Internal model - Credit risk details for financial instruments	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.12.01	Internal model - Credit risk Non-Financial Instruments	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.13.01	Internal model - Non-life & Health Non-SLT	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.14.01	Internal model - Life & Health risk	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.15.01	Internal model - Operational risk	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.26.16.01	Internal model - Model Changes	Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks
S.27.01.04	Solvency Capital Requirement - Non-Life and Health Catastrophe ris	Reported
S.31.01.04	Share of reinsurers (including Finite Reinsurance and SPV's)	Reported
S.31.02.04	Special Purpose Vehicles	Not reported as no Special Purpose Insurance Vehicles
S.32.01.04	Undertakings in the scope of the group	Reported
S.33.01.04	Insurance and Reinsurance individual requirements	Reported
S.34.01.04	Other regulated and non-regulated financial undertakings including	Reported
S.35.01.04	Contribution to group Technical Provisions	Reported
S.36.01.01	IGT - Equity-type transactions, debt and asset transfer	Reported
S.36.02.01	IGT - Derivatives	Not reported as no IGT on Derivatives
S.36.06.01	IGT - Off-balance sheet and contingent liabilities	Not reported as no IGT on off-balance sheet and contingent liabilities
S.36.07.01	IGT - Insurance and Reinsurance	Reported
S.36.05.01	IGT - P&L	Reported
S.37.01.04	Risk concentration	Not reported other reason (in this case special justification is needed)
S.37.02.04	Risk Concentration – Exposure by currency, sector, country	Not reported (in this case special justification is needed)
S.37.03.04	Risk Concentration – Exposure by asset class and rating	Not reported (in this case special justification is needed)

S.02.01.02

Balansräkning

Solvens II värde	
C0010	
	17 553
	162 819
	25 681
	268
	65 629
	14 992
	50 636
	10 195
	0
	10 195
	61 046
	7 875
	7 875
	3 860
	519
	519
	3 341
	1 349
	1 992
	3 518
	4 633
	384
	6 272
	231
	207 145

Tillgångar

R0030	Immateriella tillgångar
R0040	Uppskjutna skattefordringar
R0050	Överskott av pensionsförmåner
R0060	Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk
R0070	Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index - och fondförsäkringsavtal)
R0080	Fastighet (annat än för eget bruk)
R0090	Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag
R0100	Aktier
R0110	Aktier - börsnoterade
R0120	Aktier - icke börsnoterade
R0130	Obligationer
R0140	Statsobligationer
R0150	Företagsobligationer
R0160	Strukturerade produkter
R0170	Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter
R0180	Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter
R0190	Derivat
R0200	Banktillgodohavanden som inte är likvida medel
R0210	Övriga investeringar
R0220	Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal
R0230	Lån och hypotekslån
R0240	Lån på försäkringsbrev
R0250	Lån och hypotekslån till fysiska personer
R0260	Andra lån och hypotekslån
R0270	Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:
R0280	Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring
R0290	Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring
R0300	Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring
R0310	Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal
R0320	Sjukförsäkring som liknar livförsäkring
R0330	Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal
R0340	Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring
R0350	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring
R0360	Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare
R0370	Återförsäkringsfordringar
R0380	Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)
R0390	Egna aktier (direkt innehav)
R0400	Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats
R0410	Kontanter och andra likvida medel
R0420	Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans
R0500	Summa tillgångar

Balansräkning

Solvans II värde
C0010
29 500
25 162
22 901
2 261
4 338
4 282
56
21 629
8 453
7 472
981
13 176
11 271
1 905
18 003
469
2 931
3 436
75 968
131 177

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

3 399	0	2 560	4 174	4 341	7	12 162	1 807	0	1 341	0	2 011					31 012
0	0	0	22	0	2	43	0	0	0	0	0					67
															310	310
76	0	162	749	447	0	1 496	174	0	125	0	168	0	0	0	0	3 396
3 323	0	2 398	3 447	3 894	8	10 709	1 633	0	1 217	0	1 843	0	0	0	310	28 783
3 179	0	2 560	4 439	4 295	7	12 297	1 820	0	1 313	0	2 043					31 953
0	0	0	22	0	2	43	0	0	0	0	0					67
															310	310
76	0	162	749	447	0	1 496	174	0	125	0	168	0	0	0	0	3 396
3 103	0	2 398	3 712	3 848	8	10 845	1 646	0	1 188	0	1 875	0	0	0	310	28 934
4 124	0	-21	1 004	3 889	1	10 256	-15	0	287	0	1 249					20 772
0	0	0	0	0	-8	295	0	0	0	0	95					382
															444	444
0	0	79	-33	0	0	-84	0	0	0	0	79	0	0	0	0	41
4 124	0	-101	1 037	3 889	-7	10 635	-15	0	287	0	1 265	0	0	0	444	21 557
2 414	0	658	572	1 745	6	5 805	670	0	525	0	339	0	0	0	12	12 746
																12 746

S.05.01.02
Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

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

S.05.02.04
Premier, ersättningar och kostnader per land

R0010

C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Hemland	De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst - skadeförsäkringsåtaganden					De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

Premieinkomst

R0110	Brutto - direkt försäkring	23 819	7 982				31 802
R0120	Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	67	0				67
R0130	Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring	310	0				310
R0140	Återförsäkrares andel	2 336	1 060				3 396
R0200	Netto	21 861	6 922				28 783

Intjänade premier

R0210	Brutto - direkt försäkring	23 693	8 260				31 953
R0220	Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	67	0				67
R0230	Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring	310	0				310
R0240	Återförsäkrares andel	2 336	1 060				3 396
R0300	Netto	21 735	7 200				28 934

Inträffade skadekostnader

R0310	Brutto - direkt försäkring	16 764	4 008				20 772
R0320	Brutto - mottagen proportionell återförsäkring	382	0				382
R0330	Brutto - mottagen icke-proportionell återförsäkring	444	0				444
R0340	Återförsäkrares andel	92	-51				41
R0400	Netto	17 497	4 059				21 557

R0550	Uppkomna kostnader	9 564	3 181				12 746
R1210	Övriga kostnader						
R1300	Totala kostnader						12 746

S.05.02.04
Premier, ersättningar och kostnader per land

		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
R1400		Hemland	De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst - livförsäkringsåtaganden					De fem länder där bruttopremieinkomsterna är högst och hemland
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Premieinkomst								
R1410	Brutto							
R1420	Återförsäkrares andel							
R1500	Netto							
Intjänade premier								
R1510	Brutto							
R1520	Återförsäkrares andel							
R1600	Netto							
Inträffade skadekostnader								
R1610	Brutto	240						240
R1620	Återförsäkrares andel							0
R1700	Netto	240						240
Uppkomna kostnader								
R1900	Uppkomna kostnader	911						911
R2510	Övriga kostnader							
R2600	Totala kostnader							911
Totalt belopp för återköp								
R2700	Totalt belopp för återköp							

Solvenskapitalkrav - för grupper som omfattas av standardformeln

		Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecifika parametrar	Förenklingar
		C0110	C0090	C0120
R0010	Marknadsrisk	56 141		
R0020	Motpartsrisk	3 540		
R0030	Teckningsrisk för livförsäkring	513		
R0040	Teckningsrisk för sjukförsäkring	3 271		
R0050	Teckningsrisk för skadeförsäkring	11 752		
R0060	Diversifiering	-12 783		
R0070	Immateriell tillgångsrisk	0		
R0100	Primärt solvenskapitalkrav	62 434		
	Beräkning av solvenskapitalkrav	C0100		
R0130	Operativ risk			
R0140	Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	983		
R0150	Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	0		
R0160	Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG			
R0200	Solvenskapitalkrav beräknat på grundval av artikel 336 a i delegerad förordning (EU) 2015/35, exklusive kapitaltillägg			
R0210	Kapitaltillägg redan infört	63 417		
R0211	varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ a	0		
R0212	varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ b			
R0213	varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ c			
R0214	varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ d			
R0220	Sammanställt solvenskapitalkrav på gruppnivå			
	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			
R0470	Minsta konsoliderade solvenskapitalkravet på gruppnivå	18 961		
	Information om andra enheter			
R0500	Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring)	625		
R0510	Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) - kreditinstitut, värdepappersföretag och finansinstitut, alternativa investeringsfonder, förvaltningsbolag för fondföretag	625		
R0520	Kapitalkrav för andra finanssektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) - tjänstepensionsinstitut			
R0530	Kapitalkrav för andra finansiella sektorer (kapitalkrav som inte rör försäkring) - kapitalkrav för icke-reglerade företag som bedriver finansiell verksamhet			
R0540	Kapitalkrav för ägarintressen som inte innebär kontroll			
R0550	Kapitalkrav för övriga företag	71		
R0555	Kapitalkrav för företag för kollektiva investeringar eller investeringar i form av fonder			
	Totalt solvenskapitalkrav			
R0560	Solvenskapitalkrav för företag som inkluderas genom sammanläggning och avräkning			
R0570	Totalt solvenskapitalkravet på gruppnivå	64 113		
			Företagsspecifika parametrar	
			För teckningsrisk vid livförsäkring:	
			1 - Ökning av beloppet för livränteförmåner	
			9 - Inga	
			För teckningsrisk vid sjukförsäkring:	
			1 - Ökning av beloppet för livränteförmåner	
			2 - Standardavvikelse för premierisk inom NSLT sjukförsäkring	
			3 - Standardavvikelse för bruttopremierisk inom NSLT sjukförsäkring	
			4 - Justeringsfaktor för icke-proportionell återförsäkring	
			5 - Standardavvikelse för reservrisk inom NSLT sjukförsäkring	
			9 - Inga	
			Nem-életbiztosítási kockázat:	
			4 - Justeringsfaktor för icke-proportionell återförsäkring	
			6 - Standardavvikelse för premierisk inom skadeförsäkring	
			7 - Standardavvikelse för bruttopremierisk inom skadeförsäkring	
			8 - Standardavvikelse för reservrisk inom skadeförsäkring	
			9 - Inga	

S.32.01.22
Företag som omfattas av gruppen

								Kriterier för inflytande						Inbegripande inom ramen för grupp tillsyn		Beräkning av solvens på gruppnivå		
Land	Företagets identifieringskod		Typ av identifieringskod	Företagets juridiska namn		Typ av företag	Juridisk form	Kategori (ömsesidigt/ ej ömsesidigt)	Tillsynsorgan	% kapitalandel	% som används för att upprätta sammanställt redovisning	% rösträtt	Övriga kriterier	Nivå av inflytande	Proportionell andel som används för beräkning av solvens	Ja / Nej	Datum för beslut om art. 214 tillämpas	Metod som används och enligt metod 1, behandling av företaget
Row	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
1	AX	7437008CXP8UX8KITQ76	LEI	Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag	Non life insurance undertaking	Ömsesidigt försäkringsbolag	Mutual	The Finnish Financial Supervisory Authority	0,00%	0,00%	0,00%	centralised risk management	Dominant	0,00%	Included in the scope		Method 1: Full consolidation	
2	AX	743700UB5XCW7H1FC113	LEI	Ålands Försäkringar Ab	Non life insurance undertaking	Försäkringsaktiebolag	Non-mutual	The Finnish Financial Supervisory Authority	100,00%	100,00%	100,00%		Dominant	100,00%	Included in the scope		Method 1: Full consolidation	
3	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00002	2	Fastighets Ab Köpmansgatan 4	99	Fastighetsaktiebolag	Non-mutual		100,00%	100,00%	100,00%		Dominant	100,00%	Included in the scope		Method 1: Full consolidation	
4	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00001	2	Fastighets Ab Bussplan	99	Fastighetsaktiebolag	Non-mutual		100,00%	100,00%	100,00%		Dominant	100,00%	Included in the scope		Method 1: Full consolidation	
5	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00003	2	Fastighets Ab Nygatan 7	99	Fastighetsaktiebolag	Non-mutual		100,00%	100,00%	100,00%		Dominant	100,00%	Included in the scope		Method 1: Full consolidation	
6	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00005	2	Bostads Ab Västra Klinten	99	Bostadsaktiebolag	Non-mutual		100,00%	100,00%	100,00%	Dominant	100,00%	Included in the scope		Method 1: Full consolidation		
7	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00004	2	Fastighets Ab Torggatan 9	99	Fastighetsaktiebolag	Non-mutual		89,68%	89,68%	89,68%	Dominant	100,00%	Included in the scope		Method 1: Full consolidation		
8	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00008	2	RÖF-Invest Ab	99	Aktiebolag	Non-mutual		100,00%	100,00%	100,00%	Dominant	100,00%	Included in the scope		Method 1: Full consolidation		
9	SE	7437008CXP8UX8KITQ76+SE+00006	2	Ålands försäkringar Sverige Ab	99	Aktiebolag	Non-mutual		100,00%	100,00%	100,00%	Dominant	100,00%	Included in the scope		Method 1: Full consolidation		
10	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00007	2	Mäklarhuset i Mariehamn Ab	99	Aktiebolag	Non-mutual		31,64%	0,00%	31,64%	Significant	31,64%	Included in the scope		Other Method		
11	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00009	2	AX Finans Ab	non-regulated undertaking carrying out financial activities	Aktiebolag	Non-mutual		37,36%	0,00%	37,36%	Significant	37,36%	Included in the scope		Method 1: Sectoral rules		
12	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00010	2	Ålands Investerings Ab	99	Aktiebolag	Non-mutual		31,50%	0,00%	31,50%	Significant	31,50%	Included in the scope		Other Method		
13	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00011	2	Leakomatic	99	Aktiebolag	Non-mutual		30,96%	0,00%	30,96%	Significant	30,96%	Included in the scope		Other Method		
14	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00015	2	Tallhyddan (FAB)	99	Fastighetsaktiebolag	Non-mutual		22,83%	0,00%	22,83%	Significant	22,83%	Included in the scope		Other Method		
15	AX	7437008CXP8UX8KITQ76+FI+00016	2	Fastighets Ab Kurant	99	Fastighetsaktiebolag	Non-mutual		50,00%	0,00%	50,00%	Significant	50,00%	Included in the scope		Other Method		