

Rapport om solvens och finansiell ställning 2024



Innehåll

A. Verksamhet och resultat	4
A1. Verksamhet	4
A2. Försäkringsresultat.....	6
A3. Investeringsresultat	7
A4. Resultat från övriga verksamheter	10
A5. Övrig information.....	10
B. Företagsstyrningssystem.....	10
B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet	10
B2. Lämplighetskrav	12
B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning.....	14
B4. Internkontrollsystem.....	19
B5. Internrevisionsfunktion	20
B6. Aktuariefunktion	21
B7. Uppdragsavtal	22
B8. Övrig information	23
C. Riskprofil.....	23
C1. Försäkringsrisk.....	24
C2. Marknadsrisk.....	24
C3. Kreditrisk	25
C4. Likviditetsrisk.....	25
C5. Operativ risk	25
C6. Övriga materiella risker	27
C7. Övrig information	27
D. Värdering för solvensändamål	27
D1. Tillgångar	28
D2. Försäkringstekniska avsättningar	31
D3. Andra skulder	32
D4. Alternativa värderingsmetoder	33
D5. Övrig information.....	33
E. Finansiering	33
E1. Kapitalbas	33
E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	37
E3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkningen av solvenskapitalkravet.....	38

E4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	38
E5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	38
E6. Övrig information	38

Innehållsförteckning för tabeller:

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

Ordlista:

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

Diskonteringsränta Marknadsränta används vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar.

Solvensbalansräkning En balansräkning uppställd med tillgångar och skulder enligt marknadsvärden.

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

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

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

Sammanfattning

Styrelsen för Ålands Försäkringar Ab avger härmed Rapport om solvens och finansiell ställning för år 2024. Rapporten publiceras på den offentliga webbsidan www.alands.se den 8 april 2025.

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

Ålands Försäkringar Ab bedriver verksamhet i Sverige och från 2024 även på finska fastlandet.

Verksamhet och resultat

Bolagets resultat förbättrades totalt sett under 2024 jämfört med 2023. Resultatet (före utjämningsbeloppet) i försäkringsverksamheten försämrades med cirka 0,9 miljoner euro men resultatet inom placeringsverksamheten förbättrades med cirka 1,3 miljoner euro.

Bolagets risker är främst små och medelstora bolag i Sverige men under 2024 har Bolaget tagit de första stegen mot finska fastlandet genom produkten Lagstadgad olycksfallsförsäkring.

Skadekostnaderna under året var lite högre än förväntat och betydligt högre än 2023. Bolaget drabbades av en storskada i slutet av året som belastade skaderesultatet med 1,5 miljoner euro. Driftkostnaderna är fortsättningsvis högre än det långsiktiga målet.

Placeringsverksamheten hade vid utgången av 2024 ett resultat på cirka 0,4 miljoner euro vilket var bättre än 2023 då resultatet blev –0,9 miljoner euro. Sammantaget gör detta att Bolaget landade i en vinst om 0,1 miljoner euro före förändring av utjämningsbeloppet, bokslutsdispositioner och skatt (–0,3 miljoner euro).

Företagsstyrningssystem

Bolagets planerade insteg på finländsk marknad verkställdes i början av år 2024. Styrelsesammansättningen i Bolaget är oförändrad jämfört med tidigare år, men Bolaget har en ny vd sedan 3 juni 2024 då Jeanette Korse ersatte tidigare vd Kjell Gustafsson. Inga förändringar har skett avseende extern revision eller ansvariga för centrala funktioner.

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

Det interna regelverket i Bolaget utvecklas också löpande utgående från ny eller ändrad extern lagstiftning samt andra omständigheter. Flera av förändringarna som genomförts i Bolagets regelverk under år 2024 avser implementeringen av EU-förordningen om digital operativ motståndskraft (DORA-förordningen) som 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 Bolaget från och med år 2024 helt frångått proportionell återförsäkring till förmån för icke-proportionell återförsäkring. Solvenskvoten ligger per 31 december 2024 högre än målet om 170 procent (se finansiering).

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

Värdering för solvensändamål

Värderingen av tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen görs till verkligt värde. Som verkligt värde används i huvudsak marknadsnoteringar eller bedömningar av marknadsvärde. Den finansiella redovisningen är upprättad enligt nationell redovisningsstandard. De totala värderingsskillnaderna mellan solvensbalansräkningen och den finansiella balansräkningen uppgår till 9,9 miljoner euro, en ökning från 9,5 miljoner euro föregående år. De största värderingsskillnaderna är hänförliga till de försäkringstekniska avsättningarna och utjämningsbeloppet.

Finansiering

Kvoten för solvenskapitalkravet (SCR-kvoten) uppgick till 191,8 procent jämfört med 190,3 procent föregående år. Bolaget förväntas också ha en god utveckling av kapitalbasen men en lite svagare utveckling av solvenskapitalkvoten under verksamhetens planeringsperiod.

A. Verksamhet och resultat

A1. Verksamhet

Ålands Försäkringar Ab, FO-nummer 3125676-2, är ett skadeförsäkringsbolag som grundats av moderbolaget Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag. Bolaget har varit verksamt sedan år 2020 och bär egen försäkringsrisk från och med år 2021.

Bolaget bedriver skadeförsäkringsverksamhet inom följande försäkringsklasser:

- Lagstadgad olycksfallsförsäkring
- Annan olycksfalls- och sjukförsäkring
- Brand och annan skada på egendom
- Ansvar
- Rättsskydd
- Annan förmögenhet

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

Bolagets revisor för år 2024 är företrädare för revisionssamfundet EY; Erika Grönlund (CGR). Kontaktuppgifter: Ernst & Young Ab, Slottsgatan 3 a B, FI 20100 Åbo, Tel. +358 400 217 777.

Verksamhet

Bolaget är ett helägt dotterbolag till Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag och grundades och erhöll sin koncession att bedriva försäkringsrörelse under 2020. Bolaget grundades med avsikt att överta Moderbolagets bestånd av små- och medelstora företag i Sverige med förtydligat syfte under 2022 att bedriva försäkringsverksamhet utanför Åland.

Bolaget har under 2024 nästan uteslutande arbetat med försäkringsförmedlare som på svensk marknad förmedlar försäkringar åt Bolaget. För denna förmedling utgår provisioner som är kostnaden för distributionen på den rikssvenska marknaden. Under 2024 inledde Bolaget försäkringsverksamhet också på den finska marknaden (utanför Åland) och också där kommer distributionen att ske genom samarbetspartners som erhåller provision för sin arbetsinsats. Inledningsvis har detta skett i liten skala men Bolaget strävar efter att växa stegvis under de kommande åren.

Bolaget är ett kommersiellt försäkringsbolag i aktiebolagsform och strävar efter en försäkringsverksamhet som är lönsam och genererar avkastning till Moderbolaget i skillnad mot Moderbolagets ömsesidiga affärsmodell.

Under sommaren 2023 ingick Bolaget ett samarbetsavtal med det av Aktia Livförsäkring och Veritas Pensionsförsäkring delägda bolaget Finlands Företagarskydd Ab. Genom samarbetet erbjuder Bolaget lagstadgad olycksfallsförsäkring och sjukkostnadsförsäkring till företagare på finska fastlandet. Förberedelserna skedde under 2023 och försäljningen av försäkringarna inleddes under första kvartalet 2024.

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

Bolagets resultat totalt sett förbättrades under 2024 jämfört med 2023. Resultatet (före utjämningsbeloppet) i försäkringsverksamheten försämrades med cirka 0,9 miljoner euro men resultatet inom placeringsverksamheten förbättrades med cirka 1,3 miljoner euro.

Skadekostnaderna under året var lite högre än förväntat och betydligt högre än 2023. Driftkostnaderna är fortsättningsvis högre än det långsiktiga målet.

Placeringsverksamheten hade vid utgången av 2024 ett resultat på cirka 0,4 miljoner euro vilket var bättre än 2023 då resultatet blev -0,9 miljoner euro. Sammantaget gör detta att Bolaget visar en vinst på 0,1 miljoner euro före förändring av utjämningsbeloppet, bokslutsdispositioner och skatt (-0,3 miljoner euro).

Solvansen är god. Målet för Bolaget är att ligga på SCR-kvot över 170 procent. Per den 31 december uppgick SCR-kvoten till 191,8 procent. Utgångspunkten är att ligga kvar på 170 som mål i normalläget men det finns en beredskap inom Bolaget att sänka solvansen till 150 som lägst om det på ett gynnsamt sätt stöttar en hållbar och lönsam tillväxt för Bolaget.

Bolagets vision är att vara en snabb, smidig och lönsam försäkringspartner för små och medelstora företag i Sverige och Finland, med en solid riskhantering.

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

Bolaget vill öka riskaptiten i försäkringsverksamheten – på ett hållbart och kontrollerat sätt – samtidigt som marknadsrisken minskas i placeringsverksamheten till en välavvägd nivå givet Bolagets 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 riktning 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.

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

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

A2. Försäkringsresultat

Bolagets försäkringstekniska resultat före överföringen till utjämningsreserven uppgick inklusive skadeförebyggande åtgärder till –0,2 (0,6) miljoner euro. Det försäkringstekniska resultatet varierar från år till år beroende bland annat på hur många storskador som inträffar men även till viss del genom omvärderingar av tidigare gjorda skadereserver. Bolaget drabbades av en storskada i slutet av året som belastade skaderesultatet med 1,5 miljoner euro.

Tabell 1. 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	26 939	26 939	-44 938	-267 047	-14 729	-299 775
	2023	0	0	0	0	0	0
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	2024	378 075	297 659	-227 486	0	0	70 173
	2023	0	0	0	0	0	0
Brand och annan egendomsskada	2024	4 077 293	4 412 674	-4 536 757	-1 494 514	125 437	-1 493 160
	2023	4 775 477	5 302 505	-3 094 331	-1 600 032	-1 034 918	-426 776
Ansvar	2024	967 427	966 440	124 446	-184 075	-73 894	832 916
	2023	963 258	997 561	-19 676	-312 011	-64 644	601 231
Rättsskydd	2024	877 358	858 149	-171 245	-297 648	-143 586	245 670
	2023	958 077	989 773	-405 819	-220 206	-192 913	170 835
Annan förmögenhetsskada	2024	1 682 161	1 724 970	-940 037	-190 652	-181 592	412 689
	2023	1 705 420	1 716 790	-830 549	-362 205	-223 783	300 252
Direktförsäkring totalt	2024	8 009 253	8 286 831	-5 796 018	-2 433 936	-288 364	-231 487
	2023	8 402 232	9 006 629	-4 350 375	-2 494 454	-1 516 259	645 542
Försäkringsverksamheten totalt	2024	8 009 253	8 286 831	-5 796 018	-2 433 936	-288 364	-231 487
	2023	8 402 232	9 006 629	-4 350 375	-2 494 454	-1 516 259	645 542
		Premie- inkomster	Premie- intäkter	Ersättnings- kostnader	Drifts- kostnader	Återf. andel	Förs.tekn. bidrag
Finland	2024	26 939	26 939	-44 938	-267 047	-14 729	-299 775
Finland	2023	0	0	0	0	0	0
Förändring		26 939	26 939	-44 938	-267 047	-14 729	-299 775
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		0,3%	0,3%	0,8%	11,0%	5,1%	
Sverige		99,7%	99,7%	99,2%	89,0%	94,9%	
Totalt		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

A3. Investeringsresultat

2024 blev ett år med god avkastning både på aktie- och räntemarknaderna. Centralbankerna sänkte sina styrräntor och aktiekurserna världen över (däribland kurserna på Bolagets noterade aktier) ökade samtidigt som kreditpåslagen pressades neråt och obligationspriserna steg (däribland Bolagets företagsobligationer). Bland Bolagets onoterade aktier gjordes en stor nedskrivning i ett bolag, och ett annat bolag såldes med en stor förlust, vilket påverkade aktieavkastningen totalt sett så att den blev negativ. Även om man kunde skönja en stabilisering i värderingarna av Bolagets fastighetsfonder under året så påverkades resultatet av en försvagning av den svenska kronan, som är valutan för dessa investeringar. Därför blev fastighetsavkastningen negativ under året. Bolagets hedgefondsinvestering gav ett starkt positivt bidrag till avkastningen under året.

Intäkterna av placeringsverksamheten uppgick till 2,7 (1,8) miljoner euro, räknat till bokföringsvärden. Kostnaderna uppgick till –2,3 (–2,7) miljoner euro, och det bokföringsmässiga nettoresultatet av placeringsverksamheten blev därmed 0,4 (–0,9) miljoner euro.

Därtill förändrades värderingsdifferenserna, det vill säga skillnaden mellan placeringstillgångarnas verkliga värde och deras bokföringsvärde, med –0,1 (0,8) miljoner euro. Det totala resultatet, räknat till marknadsvärden, blev därför 0,2 (–0,1) miljoner euro. Avkastningen på sysselsatt kapital räknat till verkligt värde uppgick till 0,6 (–0,3) procent.

Placeringstillgångarnas bokföringsvärde uppgick till 28,7 (26,1) miljoner euro. Värderingsdifferenserna uppgick till 1,4 (1,6) miljoner euro. Placeringstillgångarnas verkliga värde uppgick till 30,1 (27,6) miljoner euro. I dessa belopp ingår inte banktillgodohavanden och inte heller upplupna räntor.

Tabell 2. Investeringsresultat till verkligt värde (euro)

Tillgångsslag	Utfall 2024	Utfall 2023	Förändring i EUR	Förändring i %
Ränteinstrument				
Ränteintäkter/kostnader	268 002	383 604	-115 602	-30,1%
Övriga utdelningar	240 255	355 108	-114 852	-32,3%
Realiserade vinster/förluster	-418 184	174 133	-592 316	-340,2%
Orealiserade vinster/förluster	833 479	-421 306	1 254 785	-297,8%
	923 553	491 539	432 014	87,9%
Aktier				
Dividender	1 126 872	150 047	976 825	651,0%
Övriga utdelningar			0	
Realiserade vinster/förluster	188 086	13 601	174 485	1282,9%
Orealiserade vinster/förluster	-1 511 047	318 956	-1 830 003	-573,7%
	-196 089	482 605	-678 694	-140,6%
Fastigheter				
Hysesintäkter	0	0	0	0,0%
Driftskostnader	0	0	0	0,0%
Avskrivningar	0	0	0	0,0%
Utdelningar	199 302	5 713	193 589	3388,4%
Realiserade vinster/förluster	0	7	-7	
Orealiserade vinster/förluster	-369 588	-775 577	405 988	-52,3%
	-170 286	-769 857	599 571	-77,9%
Övriga tillgångsslag				
Utdelningar	0	0	0	0,0%
Realiserade vinster/förluster	0	0	0	0,0%
Orealiserade vinster/förluster	129 272	6 172	123 100	
	129 272	6 172	123 100	
Ofördelade intäkter och kostnader	-472 420	-302 604	-169 817	56,1%
Totalt	214 030	-92 145	306 175	-332,3%

I tabell 2 består "övriga utdelningar" av ränteinstrument av utdelade dividender från räntefonder. Utdelningar av fastigheter kan utgöras både av dividender från fastighetsfonder och av vinstandelar från kommanditbolag.

Tabell 3. Placeringsfördelning och avkastning räknat på verkliga värden 31.12 (euro)

	Marknads- värde 2024	Marknads- värde 2023	Fördeln. 2024	Fördeln. 2023	Avkastn. 2024	Avkastn. 2023
Ränteplaceringar:						
Lånefordringar	1 526 992	0	4,8%	0,0%	5,2%	0,0%
Masskuldebrevslån	13 166 305	12 283 233	41,1%	42,6%	6,3%	3,6%
Övriga finansmarknadsinstrument	4 205 600	2 613 572	13,1%	9,1%	3,5%	1,4%
	18 898 896	14 896 805	59,1%	51,7%	5,8%	3,1%
Aktieplaceringar:						
Noterade aktier	6 436 138	6 094 096	20,1%	21,2%	9,2%	11,8%
Kapitalplaceringar	1 085 482	1 817 357	3,4%	6,3%	-2,4%	8,6%
Onoterade aktier	84 051	720 391	0,3%	2,5%	-91,3%	-26,3%
	7 605 671	8 631 844	23,8%	30,0%	-2,3%	6,3%
Fastighetsplaceringar:						
Direkta fastighetsplaceringar	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Fonder och kollektiva investeringar	4 441 340	4 810 928	13,9%	16,7%	-3,6%	-13,8%
	4 441 340	4 810 928	13,9%	16,7%	-3,6%	-13,8%
Övriga placeringar:						
Placeringar i hedgefonder	1 053 362	462 835	3,3%	1,6%	17,4%	14,5%
Råvaruplaceringar	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Övriga placeringar	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	1 053 362	462 835	3,3%	1,6%	5,3%	5,3%
Placeringar sammanlagt	31 999 268	28 802 412	100,0%	100,0%	2,3%	0,7%
Ofördelade poster					-1,7%	-1,1%
Avkastning inklusive ofördelade poster					0,6%	-0,3%

Avkastningen i tabell 3 är beräknad på sysselsatt kapital. I beloppen för marknadsvärden ingår banktillgodohavanden och upplupna räntor.

Investeringar i värdepapperisering

Bolaget har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar.

A4. Resultat från övriga verksamheter

Det finns ingen övrig verksamhet att rapportera om.

A5. Övrig information

Ingen övrig materiell information finns att rapportera.

B. Företagsstyrningssystem

B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet

Ålands Försäkringar Ab är ett helägt dotterbolag till Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag. Bolaget är ett finskt försäkringsbolag som bedriver försäkringsverksamhet inom skadeförsäkring, i huvudsak på den svenska marknaden. Bolagets insteg på finländsk marknad verkställdes i början av år 2024.

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

Den *första försvarslinjen* utgörs av den operativa verksamheten. Vd eller ansvariga i verksamheten är ägare för risker, incidenter och regler inom sitt verksamhetsansvar. De ansvarar således för löpande riskhantering, compliance och intern kontroll inom sitt verksamhetsansvar. Detta omfattar även utlagd verksamhet. Avrapportering sker till vd samt till centrala funktioner i den andra försvarslinjen. Den operativa verksamheten drivs ytterst av Bolagets vd. I Bolaget finns anställda inom försäljning och skadereglering samt anställda som juridiskt och medicinskt sakkunniga. I övrigt köper Bolaget förvaltningstjänster av Moderbolaget genom ett uppdragsavtal.

Den *andra försvarslinjen* utgörs av funktionerna för riskhantering, compliance 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.

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.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Bolagets högsta styrande och beslutande organ, och regleras genom gällande lagstiftning och bolagsordning. Bolagsstämman har till uppgift att framställa förslag inför beslut gällande val av medlemmar till styrelse (jämte ordförande och vice ordförande) samt inför beslut om deras arvoden.

Externrevision

Enligt Bolagets bolagsordning ska Bolaget ha en revisor, som ska vara ett CGR-revisionssamfund. Den externa revisionens främsta uppdrag är att kvalitetssäkra Bolagets och koncernens finansiella information samt compliance på redovisningsområdet. Extern revisor är Erika Grönlund (CGR) med revisionssamfundet Ernst & Young som suppleant, såsom föregående år.

Styrelse

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bolagets och koncernens organisation och förvaltning samt riskhantering, compliance och intern kontroll. Styrelsens ledamöter utses av bolagsstämman. Styrelsesammansättningen är oförändrad jämfört med föregående år och styrelsen består av Andreas Remmer såsom styrelseordförande och styrelsemedlemmarna Thomas Lundberg, Niclas Grunér, Anna-Karin Toresson Weigel samt Joakim Lindborg.

Verkställande direktör

Styrelsen utser vd, vars ansvar är att sköta den löpande förvaltningen av Bolaget och att verkställa styrelsens beslut. Jeanette Korse tillträdde som Bolagets vd 3 juni 2024 och ersatte tidigare vd Kjell Gustafsson.

Centrala funktioner

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

Compliancefunktionen har som huvudsakligt ansvar att övervaka Bolagets förmåga att följa interna regler, externa regler samt god sed och god standard. Ansvarig för funktionen är Maria Jansson (Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag). Beställaransvarig för utlagd funktion i Bolaget är Jeanette Korse.

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 (Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag). Beställaransvarig för utlagd funktion i Bolaget är Jeanette Korse.

Aktuariefunktionen ansvarar framför allt för att kvalitetssäkra försäkringstekniska beräkningar. Ansvarig för funktionen är Åsa Ceder (Firma Åsa Ceder). Beställaransvarig för utlagd funktion i Bolaget är Jeanette Korse.

Internrevisionsfunktionen är en granskningsfunktion direkt underställd styrelsen som ansvarar för att förse Bolaget med oberoende bedömningar av verksamhets- och ledningsprocesser samt av förvaltning, styrning, riskhantering och kontroll. Ansvarig för funktionen är Christian Liljeström (KPMG Oy). Beställaransvarig för utlagd funktion i Bolaget är Jeanette Korse.

Ersättningar

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

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

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

Bolaget tillämpar företrädesvis ett ersättningssystem som består endast av en fast ersättning jämte för branschen och Bolaget sedvanliga anställningsförmåner. För närvarande tillämpas inga rörliga ersättningar inom Bolaget.

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

B2. Lämplighetskrav

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

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

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

Av Bolagets styrdokument för lämplighetsprövning framgår kraven på styrelsen som helhet och styrelseledamöterna. Vid framtagande av kandidater till styrelsemedlemmar ska nedanstående målsättningar ligga som grund vid definition av aktuell kompetensprofil.

Styrelsens mest grundläggande uppgift är att besluta om Bolagets affärsidé, mål, strategi och organisation i syfte att främja Bolaget och dess delägars bästa.

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

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

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

De föreslagna styrelsemedlemmarna samt föreslagen styrelsesammansättning som helhet ska uppfylla de lämplighetskrav som lagstiftningen uppställer gällande kvalifikation och gott anseende.

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

- försäkrings- och finansmarknaden
- affärsstrategi och affärsmodell
- företagsstyrningssystemet
- finansiella analyser och aktuariella analyser, samt
- regelverk och lagstadgade krav.

Vid bedömningen ska hänsyn tas till ledamotens:

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

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

Särskilt om kraven på centrala funktioner

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

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

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

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

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

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

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

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

B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

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

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

Principer för risktagande och riskhantering inom Bolaget ska vara att:

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

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

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

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

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

Bolaget delar in riskerna i:

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

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

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

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

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

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

1. Identifiera och värdera operativ och compliancerisk

- Lista över operativa och compliancerisker

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

- Lista över incidenter

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

2. Hantera risken

- Lista över operativa och compliancerisker

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

- Kontrollogg

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

3. Följa upp risken

Verksamhetsrisker ska regelbundet övervakas.

4. Rapportera risken

Verksamhetsrisker ska löpande rapporteras till riskhanteringsfunktionen.

5. Kontrollpunkter

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

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

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

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

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

I alla lägen beaktar placeringsverksamheten aktsamhetsprincipen, det vill säga agerar med omsorg och försiktighet för att inte utsätta Bolaget och försäkringstagarna för onödiga risker. Aktsamhet beaktas vid varje enskilt investeringsbeslut. Aktsamhet betyder att Bolaget ska vara komfortabelt med de risker som är förknippade med investeringen, att Bolaget kan hantera investeringen i olika scenarion och att investeringen själv, eller tillsammans med andra liknande investeringar, inte riskerar att bygga upp en riskbild där Bolaget och dess försäkringstagare kan åsamkas sådan skada att Bolaget inte kan fullgöra sina förpliktelser. Placeringsplanen är styrelsens styrdokument för Bolagets placeringsverksamhet och ska utgående från kapitalbasen baseras på riskprofilen och riskaptiten samt risktoleransen. Bolaget ska i sin placeringsverksamhet eftersträva god avkastning genom kontrollerad och begränsad risktagning.

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

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

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

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

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

- Styrelsen fastställer strategi, planer och styr-/policydokument för Bolaget samt diskuterar riskdrivare och utmanar stresstester.
- Riskhanteringsfunktionen förvaltar processerna.
- Analysavdelningen bistår vid genomförandet. Bland annat genom framtagande av underliggande skadedata, framtida utbetalningsmönster, FTA och SCR samt kalkylering av dessa.
- Placeringsavdelningen bistår med underlag till solvensbehovsanalysen och genomför scenarioanalyser och stresstester.
- Bolaget tar fram stressade scenarier som används för att undersöka Bolagets solvenssituation under ansträngda förhållanden.
- Aktuariefunktionen utvärderar fortlöpande de försäkringstekniska avsättningarna för att säkerställa compliance.
- Ekonomiavdelningen ansvarar för kapitalplaneringen.
- Riskhanteringsfunktionen diskuterar utförande, resultat och slutsatser med styrelse och vd. Riskfunktionen analyserar resultaten tillsammans med ekonomiavdelning och ledningsgruppen i Moderbolaget och sammanställer en rapport.
- Rapporten granskas och fastställs av styrelsen som utmanar resultatet och går igenom strategin och riskaptiten samt möjliga åtgärder.
- Rapporten skickas till Finansinspektionen.

- Bolaget håller vid varje givet tillfälle en kapitalplanering som garanterar en kapitalbas uppgående till den av styrelsen fastställda risktoleransgränsen.

Vid styrelsemötet den 28 november 2024 presenterades den senaste ORSA-rapporten för Bolaget. Bolaget bedömdes välkapitaliserat även under negativ utveckling av försäkringsrörelsen och i omvärlden i övrigt. Analysen föranledde inget behov av ändringar i Bolagets riskprofil eller riskapitet och Bolagets riskhanteringssystem bedömdes lämpligt och effektivt för att identifiera, utvärdera och hantera Bolagets riskexponeringar. Standardformeln bedömdes lämplig för beräkning av kapitalkrav då den väl avspeglade riskerna i Bolagets affär och inget ytterligare kapitalbehov är nödvändigt utöver det som resulterar från formeln.

Under året har riskhanteringsfunktionen utökats med 0,8 resurs.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bolaget har uppdaterat befintliga interna regelverk avseende riskhantering med IKT-relaterade aspekter.

DORA-regelverket trädde i kraft den 17 januari 2025.

B4. Internkontrollsystem

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

Kontroller och uppföljningar ska vara riskbaserade och säkerställa att risktagandet står i proportion till att nå fastställda mål samt att 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, processer eller rutiner. Kontroller kan vara regelbundna eller ske vid behov.

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

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

- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera övergripande struktur, principer, processer och interna regler för compliance.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera en enhetlig och gemensam syn på compliance och compliancerisker.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera en oberoende uppföljning och kontroll av compliance inom den operativa verksamheten.
- Identifiera, värdera och övervaka risker för bristande regelefterlevnad.
- Föreslå förändringar av ovanstående utifrån gjorda iakttagelser.
- Övervaka den sammantagna regelefterlevnaden.
- Ge råd och stöd till styrelse, vd och övriga verksamheten avseende compliance, compliancerisker och förebyggande av bristande compliance.
- Bedöma om åtgärder för att förhindra bristande compliance är ändamålsenliga.
- Bedöma konsekvenserna av förändringar i externa regler.

- Granska väsentliga beslutsunderlag samt lämna synpunkter och rekommendationer.
- Lämna detaljerad rapportering till styrelse och vd av compliance och compliancerisker samt analyser av dessa, både på eget initiativ och på begäran av styrelse eller vd.
- Särskilt rapportera omgående vid alla större avvikelser inom sitt ansvarsområde till styrelse och vd.
- På eget initiativ kommunicera med alla anställda och ha nödvändiga befogenheter, resurser och sakkunskaper samt obegränsad tillgång till all relevant information som behövs för att fullgöra sina skyldigheter, och
- Ansvara för kontakter med tillsynsmyndigheter i frågor rörande compliance.

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

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

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

B5. Internrevisionsfunktion

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

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

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

Internrevisionsfunktionen ska åtminstone omfatta följande:

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

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

Områden för granskningarna beslöts av styrelsen efter framläggande av förslag på områden från KPMG. Ingen i teamet för intern revision hos KPMG innehar en central funktion i koncernen som Bolaget tillhör.

B6. Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen sköts enligt uppdragsavtal av extern oberoende konsult. Uppdragsavtalet är tecknat med moderbolaget Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag. Funktionen rapporterar direkt till styrelsen där vd är beställare. Samma konsult fungerar även som ansvarig försäkringsmatematiker.

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

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

- Oberoende validera:
 - övergripande struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar.
 - övergripande efterlevnad av interna och externa regelverk avseende beräkning av försäkringstekniska avsättningar.

- Föreslå förändringar i struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar utifrån gjorda iakttagelser.
- Vid koordinering av beräkningen av ansvarskulden och de försäkringstekniska avsättningarna:
 - säkerställa lämpligheten av metoder och modeller som används samt av de antaganden som görs vid beräkningen av ansvarskulden och försäkringstekniska avsättningar.
 - bedöma om data som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna är tillräckliga och av den kvalitet som krävs.
 - jämföra bästa skattningar med den faktiska utvecklingen.
 - se över beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna i sådana fall då uppskattningar, individuella beräkningsmetoder eller förenklade metoder används.
- Ge styrelsen ett utlåtande beträffande tillräckligheten av bokslutets ansvarsskuld och försäkringstekniska avsättningar.
- Informera styrelsen om graden av tillförlitlighet och lämplighet av beräkningarna av ansvarsskulden och de försäkringstekniska avsättningarna.
- Ge styrelsen ett utlåtande om *Policy för teckning av försäkringar*.
- Ge styrelsen ett utlåtande om lämpligheten av de utnyttjade återförsäkringsarrangemangen.
- Bidra till att bolagets riskhanteringssystem genomförs effektivt och validera compliance gällande kapitalkrav och försäkringstekniska avsättningar i den egna risk- och solvensbedömningen (ORSA).
- Följa upp rekommendationer och påtalade brister.

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

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

I framställandet av ORSAn har analysavdelningen bistått organisationen med aktuariella analyser.

B7. Uppdragsavtal

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

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

Vid utläggning på verksamhet ska Bolaget säkerställa att;

- kvaliteten i företagsstyrningssystemet inte försämras väsentligt,
- den operativa risken i företaget inte ökar väsentligt,
- Finansinspektionens möjlighet att utöva tillsyn inte försämras,
- försäkringstagarnas möjlighet till tillfredsställande och fortlöpande service kan upprätthållas,

- tjänsteleverantören utför sitt uppdrag under kontrollerade och säkerhetsmässiga former, särskilt med avseende på skydd av konfidentiell information för Bolaget eller dess försäkringstagare eller förmåntagare.
- 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 jävssituationer som inte kan hanteras på ett tillfredsställande sätt.

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

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

Bolaget 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.

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

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

B8. Övrig information

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

C. Riskprofil

Risker inom Bolaget bestäms kvantitativt genom standardformeln. Riskprofilen har inte förändrats mycket under 2024 och kommer fortfarande till största del från marknadsrisk. Sjukförsäkringsrisken har ökat lite tack vare starten av försäljning av Lagstadgad olycksfallsförsäkring på finska fastlandet.

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

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

C1. Försäkringsrisk

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

Premie- och reservrisk

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

Annulationsrisk

- Med annulationsrisk 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.

Bolagets affär bestod under år 2024 i huvudsak av ett litet antal försäkringar med medelstora företag som enskilda risker. Bolaget använder individuell skadehantering och skadereservering på kända skador. Dessa reserver går igenom av skadereglerarna regelbundet och uppdateras för att minska reservrisken. Bolaget har tydliga limiter för tecknande av försäkringar för att ha kontroll över teckningsrisken och använder sig av ett återförsäkringsprogram för att sänka katastrofrisken. Bolagets storlek ger en viss känslighet i teckningsrisk, men marknadsrisken är fortfarande den dominerande risken.

C2. Marknadsrisk

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

Aktiekursrisk

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

Ränterisk

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

Fastighetsprisrisk

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

Valutakursrisk

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

Spreadrisk

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

Koncentrationsrisk

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

Riskprofilen för marknadsrisk är lik tidigare år. Spreadrisken har minskat något och valutakursrisken har ökat motsvarande, men övriga områden har samma procentuella risk såsom tidigare.

Diversifieringseffekter uppkommer inom marknadsriskmodulen som en följd av riskspridning och minskar solvenskapitalkravet. Bolaget har relationstal på placeringssidan för att avgöra hur stora placeringsrisker Bolaget tar för att hållas över 170 procent i solvenskvot.

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

Marknadsrisken är mest väsentlig. Bolaget iklär sig en förhållandevis stor risk i placeringar speciellt på aktiemarknaden. Denna risk har varit ett medvetet val och inbyggda kontroller för denna risk finns.

I utarbetande av Bolagets finansiella redovisning används euro som officiell valuta. Detta medför en stor andel valutarisk då en stor del av tillgångarna och skulderna är i svenska kronor.

C3. Kreditrisk

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

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

C4. Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken för att inte kunna avyttra placeringar och andra tillgångar för att uppfylla sina finansiella åtaganden när de förfaller till betalning.

Bolaget har regler för hur mycket likvida medel som bör finnas tillgängligt. Moderbolaget står som garant i de fall Dotterbolaget har likviditetsbehov. För att förbättra likviditetsprognoserna finns en Treasury-grupp i Moderbolaget.

C5. Operativ risk

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

Operativa risker identifieras i verksamheten och hanteras där med stöd av riskhanteringsfunktionen som även följer upp och övervakar den operativa riskhanteringen. Inträffade incidenter rapporteras och hanteras löpande.

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

Bolaget har delat in operativa risker i följande kategorier:

IKT-risker

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

Systemrisker

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

Externa risker

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

Medarbetarrisker

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

Processrisker

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

Säkerhetsrisker

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

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

Vid den senaste genomgången av riskregistret under år 2024 identifierades den största risken som:

- På grund av ofullständig rutin för ingående och hantering av avtal innefattande utlagd verksamhet inträffar risken att avtalsuppläggen inte innebär tillräcklig kostnads- och effektivitetskontroll, vilket leder till risk för onödiga kostnader och icke-lönsamma avtalsupplägg.

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

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

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

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

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

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

C6. Övriga materiella risker

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

C7. Övrig information

Ingen övrig information finns att rapportera.

D. Värdering för solvensändamål

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

Tabell 4. Förändring i värderingsskillnader (euro)	2024	2023	Förändring
Immateriella tillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	0	0	0
Placeringstillgångar	1 486 355	1 654 051	-167 696
Lån	0	0	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	1 494 300	386 902	1 107 398
Försäkringsfordringar	0	0	0
Övriga fordringar	0	0	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	0	0	0
Övriga tillgångar	-62 671	-84 373	21 702
Summa tillgångar	2 917 984	1 956 580	961 404
Försäkringstekniska avsättningar	1 466 625	2 509 571	-1 042 945
Utgjämningssbelopp	5 474 158	4 999 618	474 540
Övriga skulder	0	0	0
Summa skulder	6 940 783	7 509 188	-568 405
Totala omvärderingsskillnader	9 858 768	9 465 769	392 999

D1. Tillgångar

D.1.1 Värde och värderingsmetod enligt Solvens II

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

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

Andelar i placeringsfonder

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

Private equity-placeringar

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

Noterade aktier

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

Stats- och företagsobligationer

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

Lånefordringar

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

Återförsäkrars andel av ansvarsskulden

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

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

Tabell 5. Tillgångar och värderingsmetod (euro)	Solvensbalans- räkning	Värderingsmetod
Fastigheter för annat än eget bruk	0	Värdering av fastighetsmäklare
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag	0	Marknadsvärde
Noterade aktier	4 961 700	Marknadsnotering
Onoterade aktier	5 610 873	Marknadsvärde
Derivat	0	Marknadsnotering
Obligationer	2 094 706	Marknadsnotering
Placeringsfonder	17 472 009	Marknadsnotering, värdering från fondförvaltare
Fastigheter för eget bruk	0	Värdering av fastighetsmäklare
Övriga materiella anläggningstillgångar	0	Anskaffningsvärde/bokföringsvärde
Lån	0	Marknadsvärde
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	1 494 300	Marknadsvärde
Försäkringsfordringar	1 029 424	Marknadsvärde
Övriga fordringar	841 300	Marknadsvärde
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	1 859 980	Marknadsnoteringar
Övriga tillgångar	41 708	Anskaffningsvärde/bokföringsvärde
Summa tillgångar	35 406 000	

Definitioner av värderingsmetoder:

Värdering av fastighetsmäklare: Värdering vart tredje år utförd av auktoriserad fastighetsmäklare

Anskaffningsvärde/bokföringsvärde: Anskaffningsvärdet används som marknadsvärde på lånefordringar om inte nedskrivning av fordran

Marknadsnoteringar: Priset hämtat från handelsplatser där den dagliga handeln med respektive placering utförs.

Värdering från fondförvaltare: Net Asset Value (NAV) hämtad från månads- och kvartalsrapporter som tillgångarnas förvaltare uppger vid respektive tidpunkt. Vid behov korrigeras dessa marknadsvärden med respektive tillgångs kassaflöde mellan värderingstidpunkt och bokslutstidpunkt.

Värdering till marknadsvärde: Marknadsvärde som motsvarar det aktuella belopp som en tillgång eller skuld skulle vara värd vid överlåtelse.

D.1.2 Skillnader mellan solvensbalansräkningen och den finansiella redovisningen

Tabell 6. Värderingsskillnader för alla tillgångar (euro)	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	0	0	0
Placeringstillgångar	30 139 289	28 652 934	1 486 355
Lån	0	0	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	1 494 300	0	1 494 300
Försäkringsfordringar	1 029 424	1 029 424	0
Övriga fordringar	841 300	841 300	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	1 859 980	1 859 980	0
Övriga tillgångar	41 708	104 379	-62 671
Summa tillgångar	35 406 000	32 488 016	2 917 984

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

Tabell 7. Värderingsskillnader för placeringstillgångar (euro)	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Fastigheter för annat än eget bruk	0	0	0
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag	0	0	0
Noterade aktier	4 961 700	4 534 159	427 541
Onoterade aktier	5 610 873	5 345 026	265 846
Derivat	0	0	0
Obligationer	2 094 706	2 128 998	-34 291
Placeringsfonder	17 472 009	16 644 751	827 259
Summa placeringstillgångar	30 139 289	28 652 934	1 486 355

D2. Försäkringstekniska avsättningar

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

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

- Sjukvårdsförsäkring (Riskklass 1)
- Trygghetsförsäkring vid arbetsskada (Riskklass 3)
 - o Sjukvårdsersättningar
 - o Andra temporära ersättningar
- Trygghetsförsäkring vid arbetsskada -Livräntor (Riskklass 33)
- Egendom (Riskklass 7)
- Ansvar (Riskklass 8)
- Rättsskydd (Riskklass 9)
- Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag (Riskklass 10)

Tabell 8 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 8. Försäkringstekniska avsättningar (euro)	Bästa skattning	Riskmarginal	FTA
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	4 569	295 950	300 519
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	240 422	1 715	242 137
Brand och annan egendomsskada	6 085 490	11 408	6 096 898
Ansvar	1 163 276	9 483	1 172 758
Rättsskydd	806 553	12 413	818 966
Annan förmögenhetsskada	1 190 216	9 888	1 200 104
Totalt	9 490 524	340 857	9 831 381

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

Skadereserven sätts främst genom vedertagna aktuariella och statistiska metoder, för större skador används skadespecifika reserver uppskattade av skadereglerare. Data som används är baserat på Bolagets egna historiska skadedata.

Bästa skattningen diskonteras med riskfria räntekurvor som publiceras av EIOPA för varje relevant valuta.

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

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

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

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

- Diskontering görs endast för livräntor inom den finansiella redovisningen (Bolaget har ej livräntor) medan alla klasser diskonteras i solvensbalansräkningen
- Riskmarginalen räknas endast för solvensbalansräkningen
- Solvensbalansräkningen inkluderar framtida premier
- Solvensbalansräkningen använder en matematisk modell för att avveckla skador med uppskattad enskild skadekostnad under 0,5 miljoner euro, medan Bolaget i den finansiella redovisningen använder in casu reserveringar för alla öppna skador.

Tabell 9. Värderingsskillnader i försäkringsteknisk avsättning (euro)	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Lagstadgad olycksfallsförsäkring	300 519	8 445	292 073
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring	242 137	307 395	-65 259
Brand och annan egendomsskada	6 096 898	7 385 964	-1 289 066
Ansvar	1 172 758	1 878 980	-706 222
Rättsskydd	818 966	1 231 922	-412 956
Annan förmögenhetsskada	1 200 104	1 671 925	-471 822
Totalt	9 831 381	12 484 632	-2 653 250
Återförsäkrares andel 1)	0	-1 186 625	1 186 625
Totalt efter återförsäkrares andel	9 831 381	11 298 007	-1 466 625

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

D3. Andra skulder

I solvensbalansräkningen för Bolaget är upptaget en latent skatteskuld på 2,0 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 Bolagets 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
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk		0
Fastigheter inklusive fastigheter för eget bruk		0
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag		0
Noterade aktier	4 961 700	
Onoterade aktier		5 610 873
Derivat		0
Obligationer	2 094 706	
Placeringsfonder	879 128	16 592 881
Övriga placeringstillgångar		0
Lån		0
	7 935 535	22 203 754

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

Kapitalhanteringen ska omfatta åtgärder för hantering av samtliga tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen. Principer för kapitalhantering inom Bolaget är att:

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

E 1.2 Information om kapitalbasens struktur, storlek och kvalitet

Kapitalbasen utgörs endast av primärkapital. Kapitalbasen fastställs genom en solvensbalansräkning där tillgångar och skulder värderas till verkligt värde. I kapitalbasen ingår obeskattade reserver i form av utjämningsbelopp samt skillnaden i värderingar mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen.

I solvensbalansräkningen upptas också latent skatt på värderingsskillnaderna. I tabell 10 nedan visas kapitalbasen i Bolaget per 31 december 2024:

Tabell 19. Kapitalbas (euro)	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	0	0	0
Placeringstillgångar	30 139 289	28 652 934	1 486 355
Lån	0	0	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	1 494 300	0	1 494 300
Försäkringsfordringar	1 029 424	1 029 424	0
Övriga fordringar	841 300	841 300	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	1 859 980	1 859 980	0
Övriga tillgångar	41 708	104 379	-62 671
Summa tillgångar	35 406 000	32 488 016	2 917 984
Försäkringstekniska avsättningar 1)	9 831 381	11 298 007	1 466 625
Utgjämningsbelopp 2)	0	5 474 158	5 474 158
Övriga skulder	1 963 811	1 963 811	0
Summa skulder	11 795 192	18 735 976	6 940 783
Totala omvärderingsskillnader			9 858 768
Latent skatteskuld 3)	1 971 754		-1 971 754
Eget kapital			13 752 041
Total kapitalbas före utdelning	21 639 054		21 639 054
Föreslagen utdelning			0
Total kapitalbas efter utdelning			21 639 054

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

2) Utjämningsbeloppet räknas inte som obeskattad reserv enligt solvensregelverket.

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

Kapitalbasen består av aktiekapital, fond för inbetalt fritt eget kapital, överskottsmedel samt en avstämningsreserv som i sin tur består av balanserade vinstmedel, obeskattade reserver, i synnerhet utjämningsbeloppet, samt värderingsskillnader mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen. Förutsebara utdelningar dras ifrån kapitalbasen. Bolagets kapitalbasposter omfattas inte av några restriktioner och bedöms vara tillgängliga, varaktiga och fullt efterställbara enligt regelverkets definitioner. Detta innebär att Bolagets kapitalbas består av endast primärkapital tillhörande nivå 1. Detta kapital medräknas för att täcka solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR).

Tabell 11. Kapitalbas enligt nivå (euro)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Primärkapital			
Grundfond och garantikapital	18 596 890	0	0
Reservfond och uppskrivningsfond	0		
Balanserat resultat och periodens resultat	-4 844 849		
Omvärdering av tillgångar och skulder	4 384 610		
Utgjänningsbelopp	5 474 158		
Latent skatteskuld	-1 971 754		
Föreslagen utdelning	0		
Avstämningsreserv	3 042 165	0	0
Primärkapital totalt	21 639 054	0	0
Tilläggskapital	0	0	0
Kapitalbas	21 639 054	0	0
Medräkningsbar kapitalbas för SCR	21 639 054		
Medräkningsbar kapitalbas för MCR	21 639 054		

Som framgår av tabell 12 är kapitalbasen i stort sett oförändrad jämfört med föregående år. Latent skatt har ökat med 0,1 miljoner euro till följd av ökade värderingsskillnader.

Tabell 12. Kapitalbas – jämförelse mellan år (euro)	2024	2023	Förändring
Immateriella tillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	0	0	0
Placeringstillgångar	30 139 289	27 713 692	2 425 596
Lån	0	0	0
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	1 494 300	386 902	1 107 398
Försäkringsfordringar	1 029 424	930 347	99 077
Övriga fordringar	841 300	3 556 639	-2 715 338
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	1 859 980	1 088 720	771 260
Övriga tillgångar	41 708	32 787	8 921
Summa tillgångar	35 406 000	33 709 087	1 696 914
Försäkringstekniska avsättningar 1)	9 831 381	8 509 474	1 321 907
Utgjenningsbelopp 2)	0	0	0
Övriga skulder	1 963 811	1 624 415	339 396
Summa skulder	11 795 192	10 133 889	1 661 303
Totala omvärderingsskillnader			0
Latent skatteskuld 3)	1 971 754	1 893 154	78 600
Eget kapital			0
Total kapitalbas före utdelning	21 639 054	21 682 044	-42 989
Föreslagen utdelning			0
Total kapitalbas efter utdelning	21 639 054	21 682 044	-42 989

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 13 framgår de poster som skiljer det egna kapitalet i bokföringen från primärkapitalet enligt solvensregelverket.

Tabell 13. Övergång från eget kapital till primärkapital (euro)	31.12.2024	31.12.2023	Förändring
Eget kapital enligt årsredovisning	13 752 041	14 109 429	-357 388
Föreslagen ränta på garantikapitalet			
Värderingsdifferenser i fastighetsplaceringar			
Värderingsdifferenser i placeringar inom samma koncern			
Värderingsdifferenser i ägarintresseföretag			
Värderingsdifferenser i övriga placeringar	1 423 684	1 569 678	-145 994
Värderingsdifferenser i försäkringstekniska avsättningar	2 960 925	2 896 473	64 453
Utgjenningsbelopp	5 474 158	4 999 618	474 540
Omvärdering av övriga tillgångar och skulder	0	0	0
Latent skatteskuld	-1 971 754	-1 893 154	-78 600
Primärkapital totalt	21 639 054	21 682 044	-42 989

Uppskjutna skatteskulder

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

Tabell 14. Latent skatteskuld (euro)	Värderingsdiff.	Latent skatt
Placeringstillgångar	1 423 684	284 737
Övriga tillgångar och skulder	0	0
Utjämningsbelopp	5 474 158	1 094 832
Ansvarsskuld	2 960 925	592 185
	9 858 768	1 971 754

E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

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

Tabell 15. Solvenskapitalkrav (euro)	31.12.2024	31.12.2023	Förändring
Marknadsrisk	8 001 545	8 451 404	-449 859
Motpartsrisk	775 040	824 649	-49 609
Skadeförsäkringsrisk	5 108 760	4 847 238	261 522
Sjukförsäkringsrisk	562 380	33 268	529 112
Livförsäkringsrisk	0	0	0
Diversifieringseffekt	-3 447 351	-3 033 503	-413 848
Primärt solvenskapitalkrav	11 000 374	11 123 055	-122 681
Operativ risk	284 640	270 207	14 433
Justering för förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	0	0	0
Solvenskapitalkrav (SCR)	11 285 014	11 393 262	-108 248
Solvenskapital	21 639 054	21 682 044	-43 163
Solvenskvot	191,8%	190,3%	
Minimikapitalkrav (MCR)	4 000 000	4 000 000	0

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

Bolaget har inte durationsbaserad aktiekursrisk.

E4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder inte interna modeller.

E5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Det finns inga överträdelser att rapportera om.

E6. Övrig information

Ingen övrig information finns att rapportera.

Bilaga

1.Kvantitativa blanketter

Denna bilaga innehåller följande blanketter:

S.02.01 Balansräkning

S.04.05 Premier, skador och kostnader per land

S.05.01 Premier, ersättningar och kostnader per försäkringsklass

S.12.01 Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

S.17.01 Försäkringstekniska avsättningar avseende skadeförsäkring

S.19.01 Uppgifter om skadeförsäkringsersättningar

S.23.01 Uppgifter om kapitalbas

S.25.01 Uppgifter om solvenskapitalkrav

S.28.01 Uppgifter om minimikapitalkrav inom enbart livförsäkring eller skadeförsäkring

Ålands Försäkringar Ab

Rapporten om solvens och finansiell ställning

31 december

2024

(Penningbelopp i EUR tusental)

Grundläggande information - allmänt

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

Ålands Försäkringar Ab
743700UB5XCW7H1FC113
LEI
Skadeförsäkringsföretag
FI
sv
31 december 2024
EUR
Företaget använder lokal redovisningsstandard (GAAP) (som inte är IFRS)
Standardformel
Använder inte matchningsjustering
Använder inte volatilitetsjustering
Använder inte övergångsbestämmelser för den riskfria räntan
1

Lista över rapporterade mallar

SE.01.01.16

Content of the submission

Template Code

S.01.02.01

S.01.03.01

SE.02.01.16

S.02.02.01

S.03.01.01

S.04.02.01

S.04.03.01

S.04.04.01

S.04.05.01

S.05.01.01

SE.06.02.16

S.06.03.01

S.06.04.01

S.07.01.01

S.08.01.01

S.09.01.01

S.10.01.01

S.11.01.01

S.12.01.01

S.12.02.01

S.13.01.01

S.14.01.01

S.14.02.01

S.14.03.01

S.16.01.01

S.17.01.01

S.17.03.01

S.18.01.01

S.19.01.01

S.20.01.01

S.21.01.01

S.21.02.01

S.21.03.01

S.22.01.01

S.22.04.01

S.22.05.01

S.22.06.01

S.23.01.01

S.23.02.01

S.23.03.01

S.23.04.01

S.24.01.01

S.25.01.01

S.25.05.01

S.26.01.01

S.26.02.01

S.26.03.01

S.26.04.01

S.26.05.01

S.26.06.01

S.26.07.01

S.26.08.01

S.26.09.01

S.26.10.01

S.26.11.01

S.26.12.01

S.26.13.01

S.26.14.01

S.26.15.01

S.26.16.01

S.27.01.01

S.28.01.01

S.28.02.01

S.29.01.01

S.29.02.01

S.29.03.01

S.29.04.01

S.30.01.01

S.30.02.01

S.30.03.01

S.30.04.01

S.31.01.01

S.31.02.01

S.36.01.01

S.36.02.01

S.36.06.01

S.36.07.01

S.36.05.01

S.52.01.01

E.01.01.16

E.02.01.16

E.04.01.16

Template name

Basic Information - General

Basic Information - RFF and matching adjustment portfolios

Balance sheet

Liabilities by currency

Off-balance sheet items -general

Information on class 10 in Part A of Annex I of Solvency II Directive, excluding

Basic Information - list of underwriting entities

Activity by country - location of underwriting

Activity by country - location of risk

Premiums, claims and expenses by line of business

List of assets

Collective investment undertakings - look-through approach

Climate change-related risks to investments

Structured products

Open derivatives

Income/gains and losses in the period

Securities lending and repos

Assets held as collateral

Life and Health SLT Technical Provisions

Life and Health SLT Technical Provisions - by country

Projection of future gross cash flows

Life obligations analysis

Non-life business - policy and customer information

Cyber underwriting risk

Information on annuities stemming from Non-Life Insurance obligations

Non-Life Technical Provisions

Non-Life Technical Provisions - By country

Projection of future cash flows (Best Estimate - Non Life)

Non-life insurance claims

Development of the distribution of the claims incurred

Loss distribution risk profile

Underwriting risks non-life

Non-life distribution of underwriting large risks - by sum insured

Impact of long term guarantees measures and transitionals

Information on the transitional on interest rates calculation

Overall calculation of the transitional on technical provisions

Best estimate subject to volatility adjustment by country and currency

Own funds

Detailed information by tiers on own funds

Annual movements on own funds

List of items on own funds

Participations held

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

Solvency Capital Requirement - for undertakings using an internal model (partial or full)

Solvency Capital Requirement - Market risk

Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk

Solvency Capital Requirement - Life underwriting risk

Solvency Capital Requirement - Health underwriting risk

Solvency Capital Requirement - Non-Life underwriting risk

Solvency Capital Requirement - Operational risk

Solvency Capital Requirement - Simplifications

Solvency Capital Requirement - for undertakings using an internal model (partial or full)

Internal model - Market & credit risk and sensitivities

Internal model - Credit event risk Portfolio view details

Internal model - Credit risk details for financial instruments

Internal model - Credit risk Non-Financial Instruments

Internal model - Non-life & Health Non-SLT

Internal model - Life & Health risk

Internal model - Operational risk

Internal model - Model Changes

Solvency Capital Requirement - Non-Life and Health Catastrophe risk

Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity

Minimum Capital Requirement - Both life and non-life insurance activity

Excess of Assets over Liabilities

Excess of Assets over Liabilities - explained by investments and financial liabilities

Excess of Assets over Liabilities - explained by technical provisions

Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions

Facultative covers for non-life and life business basic data

Facultative covers for non-life and life business shares data

Outgoing Reinsurance Program basic data

Outgoing Reinsurance Program shares data

Share of reinsurers (including Finite Reinsurance and SPVs)

Special Purpose Vehicles

IGT - Equity-type transactions, debt and asset transfer

IGT - Derivatives

IGT - Off-balance sheet and contingent liabilities

IGT - Insurance and Reinsurance

IGT - P&L

PEPP and PEPP saver information

Deposits to cedants - line-by-line reporting

Pension entitlements

Investment revenues and expenses (attribution to policyholders)

Reporting status

C0010

Reported

Not reported as no RFF or MAP

Reported

Not due in accordance with instructions of the template

Not reported as no off-balance sheet items

Not reported as no activity outside the home country in relation to specific class

Not reported as no activity outside the home country

Reported

Reported

Reported

Not due annually as reported for Quarter 4

Not due annually as reported for Quarter 4

Reported

Not reported as no structured products (only for undertakings not exempted under Article 35 (6) to (8))

Not reported as no derivative transactions (only for undertakings not exempted under Article 35 (6) to (8))

Reported

Not reported as no Securities lending and repos (only for undertakings not exempted under Article 35 (6) to (8))

Not reported as no Assets held as collateral (only for undertakings not exempted under Article 35 (6) to (8))

Reported

Not reported other reason (in this case special justification is needed)

Reported

Reported

Reported

Not reported as no cyber coverages

Not reported as no annuities stemming from Non-Life Insurance obligations

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported

Not reported as no LTG measures or transitionals are applied

Not reported as no such transitional measure is applied

Not reported as no such transitional measure is applied

Not reported as volatility adjustment not applied

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported as standard formula is used

Not reported due to use of standard formula

Reported

Reported

Not reported as risk not existent

Reported

Reported

Reported

Not reported as no simplified calculations used

Not reported due to use of standard formula

Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks

Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks

Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks

Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks

Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks

Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks

Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks

Not reported due to use of standard formula or partial internal model not covering these risks

Reported

Reported

Not reported as only life or only non-life insurance or reinsurance activity or only reinsurance activity

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported

Reported

Not reported as no Special Purpose Insurance Vehicles

Not reported as no IGT on Equity-type transactions, debt and asset transfer

Not reported as no IGT on Derivatives

Not reported as no IGT on off-balance sheet and contingent liabilities

Reported

Not reported as no IGT

Not reported as no PEPP

Not reported as no reinsurance business

Not reported other reason (in this case special justification is needed)

Reported

S.02.01.02

Balansräkning

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

Solvens II
värde

C0010

30 139
10 573
4 962
5 611
2 095
2 095
17 472
1 494
1 494
1 494
0
0
0
0
1 029
841
0
1 860
42
35 406

S.04.05.21

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

R0010

Premieinkomster (brutto)

R0020 Bruttopremieinkomster (direkt försäkring)

R0021 Bruttopremieinkomster (proportionellåterförsäkring)

R0022 Bruttopremieinkoster (icke-proportionellåterförsäkring)

Intjänade premier (brutto)

R0030 Intjänade premier brutto (direkt försäkring)

R0031 Intjänade premier brutto (proportionellåterförsäkring)

R0032 Intjänade premier brutto (icke-proportionellåterförsäkring)

Inträffade skador (brutto)

R0040 Inträffade skador (direkt försäkring)

R0041 Inträffade skador (proportionell återförsäkring)

R0042 Inträffade skador (icke-proportionellåterförsäkring)

Uppkomna kostnader (brutto)

R0050 Uppkomna kostnader brutto (direkt försäkring)

R0051 Uppkomna kostnader brutto (proportionellåterförsäkring)

R0052 Uppkomna kostnader brutto (icke-proportionellåterförsäkring)

Hemland	De fem största länderna: skadeförsäkring				
	SE				
C0010	C0020	C0021	C0022	C0023	C0024
0	8				
0	0				
0	0				
0	8				
0	0				
0	0				
0	5				
0	0				
0	0				
0	3				
0	0				
0	0				

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

S.12.01.02
Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

Skade- livräntor till följd av skade- försäkrings- avtal som härör från sjuk- försäkrings- åtaganden	Mottagen åter- försäkring, Sjuk- försäkring	Totalt, sjuk- försäkring som liknar livförsäkring
---	--	---

C0190C0200C0210

R0010 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

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

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan
av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

R0030 Bästa skattning, brutto

3		3
---	--	---

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

3		3

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

R0100 Riskmarginal

295		295
-----	--	-----

R0200 Försäkringstekniska avsättningar - totalt

298	0	298
-----	---	-----

S.17.01.02
Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring								Total skade- försäkrings- förpliktelse
Sjukvårds- försäkring	Trygghets- försäkring vid arbetsskada	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars- försäkring	Rättsskydds- försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag			
C0020	C0040	C0080	C0090	C0110	C0130	C0180		

R0010	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet						
R0050	Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet						
	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal						
	Bästa skattning						
	Premieavsättningar						
R0060	Brutto	53	0	1 235	240	145	486
R0140	Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang						
R0150	Bästa skattning av premieavsättningar netto	53	0	1 235	240	145	486
	Skadeavsättningar						
R0160	Brutto						
R0240	Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang						
R0250	Bästa skattning av skadeavsättningar netto	187	2	3 460	924	662	600
R0260	Bästa skattning totalt - brutto	240	2	6 085	1 163	807	1 190
R0270	Bästa skattning totalt - netto	240	2	4 695	1 163	807	1 086
R0280	Riskmarginal	2	1	11	9	12	10
R0320	Försäkringstekniska avsättningar - totalt	242	2	6 097	1 173	819	1 200
	Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/ från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang - totalt						
R0330		0	0	1 390	0	0	104
R0340	TeFörsäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring - totalt	242	2	4 707	1 173	819	1 096

	</						

Skadeförsäkringsersättningar

Skadeår / försäkringsår	Skadeår
-------------------------	---------

(absolut belopp)

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto
(absolut belopp)

[illegible]

Kapitalbas

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

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

R0230 Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut

Tilläggskapital

R0390 Annat tilläggskapital

R0400 Sammanlagt tilläggskapital

Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas

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

R0580 Solvenskapitalkrav

R0600 Minimikapitalkrav

R0620 Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav

R0640 Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav

Avstämningsreserv

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

R0760 Avstämningsreserv

Förväntade vinster

R0770 Förväntade vinster som ingår i framtida premier - livförsäkringsverksamhet

Totalt	Nivå 1 utan begränsningar	Nivå 1 begränsad	Nivå 2	Nivå 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
3 700	3 700			
0	0			
0	0			
0				
0	0			
0				
0				
17 939	17 939			

11

21 639	21 639			

[illegible]

21 639	21 639			
21 639	21 639			
21 639	21 639			
21 639	21 639			

11 285
4 000
191,75%
540,98%

C0060
21 639
0
3 700
0
17 939

S.25.01.21
Solvenskapitalkrav - för företag som omfattas av standardformeln

R0010

Marknadsrisk

R0020

Motpartsrisk

R0030

Teckningsrisk för livförsäkring

R0040

Teckningsrisk för sjukförsäkring

R0050

Teckningsrisk för skadeförsäkring

R0060

Diversifiering

R0070

Immateriell tillgångsrisk

R0100

Primärt solvenskapitalkrav

Beräkning av solvenskapitalkrav

R0130

Operativ risk

R0140

Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar

R0150

Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter

R0160

Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG

R0200

Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg

R0210

Kapitaltillägg redan infört

R0211

varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ a

R0212

varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ b

R0213

varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ c

R0214

varav redan fastställda kapitaltillägg - artikel 37.1 typ d

R0220

Solvenskapitalkrav

Övrig information om solvenskapitalkrav

R0400

Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk

R0410

Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del

R0420

Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder

R0430

Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer

R0440

Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304

Metod för beräkning av skattesats

R0590

Metod baserad på genomsnittlig skattesats

Beräkning av förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter (LAC DT)

R0640

LAC DT

R0650

LAC DT motiverad av återföring av uppskjutna skatteskulder

R0660

LAC DT motiverad med hänvisning till sannolika framtida skattepliktiga ekonomiska överskott

R0670

LAC DT motiverad av förlustutjämning bakåt, innevarande år

R0680

LAC DT motiverad av förlustutjämning bakåt, framtida år

R0690

Maximal LAC DT

Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
C0110	C0090	C0120
8 002		
775		
562		
5 109		
-3 447		

0

11 000

C0100

285

0

0

11 285

0

11 285

Ja / Nej

C0109

Nej

LAC DT

C0130

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.28.01.01
Minimikapitalkrav - enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings -
och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

R0010 MinimikapitalkravNLResultat

C0010

1 510

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

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

C0020	C0030
240	298
0	
2	12
0	
0	
0	
4 695	3 843
1 163	893
0	
807	715
0	
1 086	1 452

Linjär formelkomponent för försäkrings -
och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

R0200 MinimikapitalkravLResultat

C0040

0

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

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

C0050	C0060
3	

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

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

C0070

1 510
11 285
5 078
2 821
2 821
4 000
4 000