

Rapport om solvens och finansiell ställning 2021



Innehåll

A. Verksamhet och resultat	2
A1. Verksamhet	2
A2. Försäkringsresultat.....	4
A3. Investeringsresultat	5
A4. Resultat från övriga verksamheter	8
A5. Övrig information	8
B. Företagsstyrningssystem	8
B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet.....	8
B2. Lämplighetskrav	10
B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	12
B4. Internkontrollsystem	14
B5. Internrevisionsfunktion	15
B6. Aktuariefunktion	16
B7. Uppdragsavtal	17
B8. Övrig information	17
C. Riskprofil	18
C1. Teckningsrisk	18
C2. Marknadsrisk.....	19
C3. Kreditrisk	20
C4. Likviditetsrisk.....	21
C5. Operativ risk	21
C6. Övriga materiella risker	21
C7. Övrig information	21
D. Värdering för solvensändamål	22
D1. Tillgångar.....	22
D2. Försäkringstekniska avsättningar.....	23
D3. Andra skulder	25
D4. Alternativa värderingsmetoder.....	25
D5. Övrig information.....	25
E. Finansiering	26
E1. Kapitalbas	26
E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	27
E3. Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkningen av solvenskapitalkravet	27
E4. Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller	27
E5. Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet.....	27
E6. Övrig information	27

Sammanfattning

Det här är den sjätte årliga Rapport om solvens och finansiell ställning (SFCR) som Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag lämnar i enlighet med Solvens II, det EU-omfattande regelverket för försäkringsbolag. Rapporten publiceras på den offentliga webbsidan www.omsen.ax under april 2022 tillsammans med årsredovisning för bolaget avseende verksamhetsåret 2021.

Rapporten är riktad till bolagets kunder, tillika ägare, och ger en beskrivning av bolagets verksamhet, resultat och system för riskbaserad styrning. Bolagets styrelse har det yttersta ansvaret för bolagets system för företagsstyrning, vilket säkerställer att bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt.

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

A. Verksamhet och resultat

A1. Verksamhet

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag (Ömsen), FO-nummer 0145082-0, är ett skadeförsäkringsbolag som har verkat sedan år 1866. I dag betjänar bolaget ungefär tjugotusen kunder och har därmed stor marknads närvaro på Åland. Nästan alla hus, bilar, företag och försäkrade djur på Åland är försäkrade hos Ömsen. Sedan 2019 försäkrar bolaget även personer. Kunderna är privatpersoner, företag, kommuner, föreningar, myndigheter, men också sedan 2007 små och medelstora företag i Sverige.

Ömsen bedriver skadeförsäkringsverksamhet inom följande försäkringsklassgrupper:

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

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

Ömsens revisorer för år 2021 är företrädare för revisionssamfundet EY; Erica Grönlund (CGR) och Kristina Sandin (CGR). Kontaktuppgifter: Ernst & Young Ab, Slottsgatan 3 a B, FI 202100 Åbo, Tel. +358 400 217 777.

Verksamheten på Åland

Ömsen har fortsättningsvis en mycket stabil och marknadsledande position inom samtliga affärsområden på Åland.

Fortsättningsvis sätts stort fokus på den skadeförebyggande verksamheten. Under året har det så kallade Trygghetspaketet, som består av Leakomatic (vattenfelsbrytare) och en spisvakt, fortsatt att delas ut till bolagets hemförsäkringskunder. Totala investeringen beräknas uppgå till ca 5 miljoner euro och pågå under 5 år. Tanken är att på sikt se till att så många fastigheter som möjligt är utrustade med Trygghetspaketet för att undvika vattenskadorna och bränder som beror på torrkokning.

Koncernen

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

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

Ålands Försäkringar Ab

Ålands Försäkringar Ab är ett helägt dotterbolag till Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag som grundades och erhöll sin koncession att bedriva försäkringsrörelse under 2020. Syftet med dotterbolaget är att bedriva försäkringsrörelse utanför Åland. Bolaget tog över moderbolagets bestånd av små- och medelstora företag i Sverige den 31.12.2020 och bär från och med 1.1.2021 försäkringsrisken. I samband med beståndsöverföringen överfördes tillgångar från moderbolaget motsvarande 28,81 miljoner euro och en ansvarsskuld om 10,45 miljoner euro samt ett utjämningsbelopp om 3,19 miljoner euro och övriga skulder om 0,48 miljoner euro. Nettovärdet av överföringen finns som fritt eget kapital om 14,70 miljoner euro. År 2021 var bolagets första verksamhetsår.

Ömsenkontot

Moderbolagets ömsesidiga bolagsform innebär att kunderna samtidigt är bolagets ägare. Därför är det bolagets ambition att prissätta sina tjänster förmånligt, så att kunderna och därmed ägarna betalar bara så mycket premier som behövs för att bolaget långsiktigt ska visa ett måttligt överskott. Som ömsesidigt bolag är vårt uppdrag att ersätta vid skador men viktigt är också att skydda våra medlemmar från skador, att alltid bibehålla en stark soliditet för att kunna garantera att vi kan fylla våra åtaganden samt att vara långsiktiga och trovärdiga.

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

Styrelsen beslöt i slutet av räkenskapsåret att överföra 2 miljoner euro av moderbolagets totalresultat till Ömsenkontot. Dessa medel har främst av marknadsmässiga skäl styrts till hemförsäkringskunderna, som är den kundgrupp som är kärnan i bolagets verksamhet. I praktiken betyder det här att hemförsäkringskunderna kommer att kunna använda sin tilldelning vid betalning av nästa försäkringspremie. Avsikten är att de år bolagets totalresultat medger tillföra Ömsenkontot medel.

Överföringen till Ömsenkontot har bokförts som övriga kostnader i resultaträkningen, och påverkar därför varken redovisningen av försäkringsverksamheten eller placeringsverksamheten. Orsaken till detta är att överföringen görs från moderbolagets totalresultat, och inte specifikt från vare sig försäkrings- eller placeringsverksamheten.

A2. Försäkringsresultat

Moderns försäkringstekniska resultat före överföringen till utjämningsreserven uppgick inklusive skadeförebyggande åtgärder till -5,26 (-0,88) miljoner euro. Det försäkringstekniska resultatet varierar från år till år beroende bland annat på hur många storskador som inträffar men även till viss del genom omvärderingar av tidigare gjorda skadereserver.

Med utjämningsbelopp avses en riskteoretiskt uträknad reserv för framtida skador. Utjämningsbeloppet på 36,99 miljoner euro har varit oförändrat under året. Ingen reservökning har skett så det försäkringstekniska resultatet kvarstår på -5,26 (-3,20) miljoner euro.

Moderbolagets resultat enligt försäkringsklassgrupp

	Premie- inkomster	Premie- intäkter	Ersättnings- kostnader	Drifts- kostnader	Återf. andel	Förs.tekn. bidrag
Lagstadgad olycksfallsförsäkring						
2021	2 693 234	2 692 659	-1 290 023	-788 711	-105 476	508 449
2020	2 820 392	2 820 353	-1 319 001	-585 812	328 176	1 243 716
2019	2 868 027	2 868 579	-1 792 407	-481 614	604 717	1 199 275
Annan olycksfalls- och sjukförsäkring						
2021	548 700	475 836	-480 970	-1 013 045	-32 889	-1 051 069
2020	390 356	322 837	-318 891	-1 302 247	-63 848	-1 362 149
2019	283 464	181 036	-391 760	-1 446 535	-61 565	-1 718 824
Motorfordonsansvar						
2021	4 203 926	4 376 066	-2 365 172	-1 127 525	-1 558 048	-674 679
2020	4 250 401	4 311 510	-1 418 512	-943 741	105 541	2 054 798
2019	4 291 975	4 269 937	-1 288 938	-851 946	-2 043 591	85 463
Landfordon						
2021	4 197 654	4 148 985	-3 937 781	-1 041 099	-59 533	-889 427
2020	4 030 562	3 768 384	-2 832 414	-778 389	-139 080	18 501
2019	3 968 804	3 855 874	-3 756 926	-714 121	36 772	-578 401
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och godstransport						
2021	6 855	7 412	-3 301	-3 617	0	494
2020	6 863	6 690	-34	-710	-2 439	3 508
2019	6 700	6 795	-8 509	-896	4 365	1 754
Brand och annan egendomsskada						
2021	7 415 924	7 168 626	-4 354 768	-2 802 402	-1 156 346	-1 144 889
2020	11 511 089	11 474 538	-3 827 474	-3 251 166	-6 833 926	-2 438 027
2019	11 055 301	10 301 210	-21 991 006	-2 904 404	12 268 360	-2 325 840
Ansvar						
2021	1 247 063	1 290 478	-1 264 122	-173 317	-110 961	-257 922
2020	1 952 105	1 973 734	-1 691 523	-453 381	-179 333	-350 503
2019	213 852	224 055	527 812	-348 317	-211 206	192 344

Rättsskydd						
2021	432 110	419 070	1 412	-129 177	-219 206	72 099
2020	879 899	873 695	-927 483	-173 878	108 066	-119 601
2019	811 939	794 974	-610 423	-152 440	-24 737	7 373
Annan förmögenhetsskada						
2021	166 041	105 941	-55 828	-41 415	8 807	17 504
2020	1 123 011	1 123 317	-1 415 186	-318 278	690 162	80 016
2019	991 216	991 216	-713 263	-279 471	-728 868	-730 386
Direktförsäkring totalt						
2021	20 911 506	20 685 073	-13 750 553	-7 120 308	-3 233 653	-3 419 440
2020	26 964 678	26 675 058	-13 750 517	-7 807 602	-5 986 680	-869 741
2019	24 491 277	23 493 675	-30 025 420	-7 179 745	9 844 247	-3 867 243
Mottagen återförsäkring						
2021	1 790 969	1 790 969	-2 819 407	-811 287	0	-1 839 724
2020	1 853 282	1 853 282	-1 185 391	-678 138	0	-10 247
2019	1 443 260	1 507 555	-1 502 615	-626 691	-6 751	-628 501
Försäkringsverksamheten totalt						
2021	22 702 475	22 476 042	-16 569 959	-7 931 594	-3 233 653	-5 259 164
2020	28 817 960	28 528 341	-14 935 908	-8 485 740	-5 986 680	-879 988
2019	25 934 536	25 001 231	-31 528 035	-7 806 435	9 837 495	-4 495 744
Förändring av utjämningsbeloppet						
2021						0
2020						-2 320 553
2019						0
Försäkringstekniskt bidrag						
2021						-5 259 164
2020						-3 200 541
2019						-4 495 744

A3. Investeringsresultat

Intäkterna av placeringsverksamheten uppgick till 17,10 (15,11) miljoner euro. Kostnaderna uppgick till – 7,54 (-9,48) miljoner euro och det bokföringsmässiga nettoresultatet av placeringsverksamheten ökade därmed till 9,56 (5,63) miljoner euro.

Därtill ökade värderingsdifferenserna, dvs. skillnaden mellan placeringstillgångarnas verkliga värde och deras bokföringsvärde, med 8,70 (8,69) miljoner euro. Det verkliga resultatet ökade därför till 18,26 (14,32) miljoner euro. Avkastningen på sysselsatt kapital räknat till verkligt värde uppgick till 9,5 (5,0) procent.

Placeringsstillgångarnas bokföringsvärde i moderbolaget uppgick till 158,16 (151,7) miljoner euro. Värderingsdifferenserna ökade till (35,70) miljoner euro. Placeringsstillgångarnas verkliga värde uppgick till 202,5 (187,48) miljoner euro.

Nettointäkter av placeringsverksamheten

	Moderbolaget	
	2021	2020
Intäkter av placeringsverksamheten		
Intäkter av placeringar i koncernbolag		
Dividendintäkter		
Ränteintäkter		
	0	0
Intäkter av placeringar i intressebolag		
Dividendintäkter	72 905	72 905
Ränteintäkter		
	72 905	72 905
Intäkter av placeringar i fastigheter		
Ränteintäkter koncernbolag	114 835	120 870
Övriga intäkter	1 520 090	1 503 296
	1 634 925	1 624 166
Intäkter av övriga placeringar		
Dividendintäkter	1 667 368	3 244 386
Ränteintäkter	1 238 616	1 738 862
Övriga intäkter	431 879	1 033 115
	3 337 863	6 016 363
Intäkter av fastigheter och övriga placeringar	5 045 693	7 713 434
Återförda nedskrivningar	3 121 014	2 683 064
Försäljningsvinster	8 933 998	4 710 387
Intäkter totalt	17 100 704	15 106 886
Kostnader för placeringsverksamheten		
Kostnader för fastighetsplaceringar	-1 243 914	-1 228 180
Kostnader för övriga placeringar	-1 038 515	-921 943
Kostnader för främmande kapital	-598	-1 836
	-2 283 027	-2 151 958
Nedskrivningar och avskrivningar		
Nedskrivningar	-4 884 351	-4 141 333

Avskrivningar	-187 224	-187 028
	-5 071 575	-4 328 361
Försäljningsförluster	-189 807	-3 000 015
Kostnader totalt	-7 544 409	-9 480 334
Nettointäkter av placeringsverksamheten	9 556 295	5 626 552

Nettointäkter av placeringsverksamheten räknat på sysselsatt kapital

	Netto-intäkt	Sysselsatt kapital	Avkastningsprocent på sysselsatt kapital				
			2021	2020	2019	2018	2017
Ränteplaceringar							
Lånefordringar	-652 857	18 089 529	-3,6 %	1,3 %	2,6 %	1,3 %	1,0 %
Masskuldebrevslån	2 213 431	28 032 108	7,9 %	6,1 %	5,1 %	0,0 %	3,9 %
Övriga finansmarknadsinstrument	51 196	10 043 527	0,5 %	2,1 %	-0,1 %	-2,3 %	-1,1 %
	1 611 769	56 165 165	2,9 %	4,4 %	3,0 %	-0,5 %	2,1 %
Aktieplaceringar							
Noterade aktier	3 535 818	31 890 721	11,1 %	15,5 %	25,3 %	-10,5 %	3,9 %
Kapitalplaceringar	1 323 103	4 497 429	29,4 %	-0,5 %	0,3 %	14,5 %	13,1 %
Onoterade aktier	9 379 250	50 017 534	18,8 %	-1,4 %	-0,5 %	1,2 %	5,1 %
	14 238 172	86 405 684	16,5 %	6,3 %	11,6 %	-4,7 %	4,7 %
Fastighetsplaceringar:							
Direkta fastighetsplaceringar	772 835	33 907 382	2,3 %	2,4 %	6,5 %	5,0 %	7,3 %
Fonder och kollektiva investeringar	384 716	6 856 370	5,6 %	9,2 %	2,6 %	12,7 %	10,4 %
	1 157 550	40 763 751	2,8 %	4,1 %	5,6 %	6,7 %	8,0 %
Övriga placeringar:							
Placeringar i hedgefonder	1 469 828	7 080 156	20,8 %	13,8 %	8,3 %	8,8 %	-2,4 %
Övriga placeringar	22 059	489 056	4,5 %	-12,0 %	1,5 %	-7,2 %	-8,9 %
Placeringar sammanlagt							
Ofördelade poster	-429 675	0	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-0,5 %	-0,4 %
	18 069 703	190 903 812	9,5 %	5,0 %	6,8 %	-1,3 %	3,9 %

Övriga materiella intäkter och kostnader

Till Ömsenkontot har avsatts 2 000 000 EUR under år 2021, jämfört med 2 000 000 EUR år 2020.

A4. Resultat från övriga verksamheter

Det finns ingen övrig verksamhet att rapportera om.

A5. Övrig information

Ingen övrig materiell information finns att rapportera.

B. Företagsstyrningssystem

B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet

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

Den övergripande styrningen och kontrollen av Ömsen utgörs av bolagsstämman, styrelsen och VD, i enlighet med bestämmelser i externa och interna regelverk samt bolagets bolagsordning. Riskhantering, regelefterlevnad och intern kontroll utgår så långt som möjligt från principen om tre ansvarslinjer för att säkerställa krav på tillräcklig kontrollmiljö.

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

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

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

Bolagsstämma

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

Valberedningen

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

Förvaltningsrådet

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

Externrevision

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

Styrelse

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

VD

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

Centrala funktioner

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

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

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

Funktionen för aktuarie ansvarar framför allt för att samordna och kvalitetssäkra försäkringstekniska beräkningar och bidra till bolagets riskhanteringssystem.

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

Ersättningar

Såsom framgår av Ömsens styrdokument för ersättningar tillämpas inom Ömsen 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 Ömsen på ett tillfredställande sätt ska utföra ägarnas uppdrag. Ersättningsmodellen ska främja en sund och effektiv riskhantering samt motverka ett överdrivet risktagande. Ersättningarna till enskilda anställda ska inte motverka bolagets långsiktiga intressen och får inte begränsa förmågan att upprätthålla en lämplig kapitalbas. Ersättningarna ska vara i enlighet med bolagets organisation samt arten och omfattningen av och komplexiteten hos de risker som finns i verksamheten.

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

Ömsen tillämpar företrädesvis ett ersättningssystem som består endast av en fast ersättning jämte för branschen och bolaget sedvanliga anställningsförmåner. 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 skall inte heller äventyra bolagets förmåga att sammantaget redovisa ett positivt resultat över en konjunkturcykel. Om ersättningen till en medarbetare innehåller en rörlig del skall styrelsen se till att det finns en lämplig balans mellan den fasta och rörliga ersättningen. Vid beslut om rörlig ersättning till anställd som väsentligt påverkar bolagets riskprofil skall särskilda kriterier iakttas.

Bolagets pensionsansvar sköts genom avtal med utomstående pensionsbolag. En del av personalen som har längre anställningstid kan enligt tidigare gjorda överenskommelser och särskilda pensionsavtal avgå med pension vid 60 års ålder.

B2. Lämplighetskrav

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

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

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

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

Särskilt om kraven på styrelse och förvaltningsråd

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vid bedömningen ska hänsyn tas till ledamotens:

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

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

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

Sammansättningen av förvaltningsrådet skall utgöra en så bred representation som möjligt med olika kompetenser som speglar ägarkollektivet, samt speglar fördelningen av representanter för olika typer av försäkringar.

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

B3. Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

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

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

Principer för risktagande och riskhantering inom bolaget ska vara att:

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

Riskaptiten är styrelsens beslutade vilja att ta risk i syfte att uppnå dess strategiska mål. 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 samtligt som möjlighet ges för att nå uppsatta mål och eftersträvade resultat.

Stegen i processen omfattar följande steg för väsentliga risker, och tillämpas på samtliga risker och riskkategorier, där så är lämpligt.

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

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

Ömsen definierar risk som risken att en händelse inträffar som negativt kan påverka dess förmåga att uppnå sina mål. Bolaget har upprättat ett riskuniversum för ett antal riskkategorier som omfattar de risker som bolaget är exponerat för. Bolaget delar in riskerna i

- Verksamhetsrisker
- Försäkringsrisker
- Finansiella risker
- 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 för organisationens dagliga arbete. För verksamhetsrisker finns ett riskregister och en incidentrapportering som analyseras regelbundet av verksamheten och riskhanteringsfunktionen. 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 i enighet med aktsamhetsprincipen sker enligt placeringsplanen.

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

Rapportering av risker och riskhantering ska minst årligen ske till styrelsen och VD. Om väsentliga risker identifieras ska omgående styrelse och VD informera samt ansvarig för den del av verksamheten som risken avser.

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

Varje år, och oftare om bolagets riskprofil ändrar väsentligt, gör 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.

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

- Styrelsen fastställer strategi, planer och styrdokument för bolaget.
- I ett basscenario prognosticerar riskhanteringsfunktionen solvens II-balansräkningen och SCR enligt standardformeln 3 år framåt i tiden.
- Bolaget tar fram stressade scenarier som används för att undersöka bolagets solvenssituation under ansträngda förhållanden.
- Aktuariefunktionen validerar balansräkningen för att säkerställa regelefterlevnad
- Ekonomiavdelningen ansvarar för kapitalplaneringen
- Resultaten analyseras och en rapport görs.
- Rapporten granskas och fastställs av styrelsen som utmanar resultatet och går igenom strategin och riskaptiten samt möjliga åtgärder. Rapporten skickas till Finansinspektionen
- Bolaget ska vid varje givet tillfälle hålla en kapitalplanering som garanterar en kapitalbas uppgående till den av styrelsen fastställda risktoleransgränsen.

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

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

Ömsen har inrättat en självständig och oberoende funktion för regelefterlevnad, s.k. Compliancefunktion, som rapporterar direkt till styrelse. Funktionens uppgifter är att:

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

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

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

B5. Internrevisionsfunktion

Med beaktande av storleken, arten och omfattningen av bolagets verksamhet har Ömsen inrättat en funktion för internrevision som är oberoende av bolagets operativa verksamhet och de funktioner som granskas.

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 skall anlitas för detta uppdrag. Bolagets styrelse kan även besluta att funktionen, helt eller delvis, skall utlokaliseras till tredje part.

Internrevisionsfunktionen ska åtminstone omfatta följande:

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

Internrevisionsfunktionen ska åtminstone årligen sammanställa en skriftlig rapport till styrelse omfattande resultat och rekommendationer.

B6. Aktuariefunktion

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

- Aktuariefunktionen ansvarar bland annat för att:
- Inrätta, upprätthålla och dokumentera övergripande struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera oberoende uppföljning och kontroll av beräkning av försäkringstekniska avsättningar som sker inom den operativa verksamheten.
- Inrätta, genomföra, upprätthålla och dokumentera övergripande efterlevnad av interna och externa regelverk avseende beräkning av försäkringstekniska avsättningar.
- Föreslå förändringar i struktur, principer, processer och interna regler för beräkning av försäkringstekniska avsättningar utifrån gjorda iakttagelser.

- Gällande koordinering av beräkningen av ansvarskulden och de försäkringstekniska avsättningarna:
 - o Säkerställa lämpligheten hos de metoder och modeller som används samt av de antaganden som görs vid beräkningen av ansvarskulden och de försäkringstekniska avsättningarna.
 - o Bedöma om data som används vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna är tillräckliga och av den kvalitet som krävs.
 - o Jämföra bästa skattningar med den faktiska utvecklingen.
 - o Se över beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna i sådana fall då uppskattningar, individuella beräkningsmetoder eller förenklade metoder används.
- Komma med ett utlåtande beträffande tillräckligheten av ansvarsskulden och försäkringstekniska avsättningar till styrelsen för bolaget.
- Informera bolagets styrelse om graden av tillförlitlighet och lämplighet vid beräkningarna av ansvarsskulden och de försäkringstekniska avsättningarna
- Ge bolagets styrelse ett utlåtande om *Policy för teckning av försäkringar*.
- Ge bolagets styrelse ett utlåtande om lämpligheten av de utnyttjade återförsäkringsarrangemangen.
- Bidra till att bolagets riskhanteringssystem genomförs effektivt och delta i upprättandet av den egna risk- och solvensbedömningen (ORSA).

B7. Uppdragsavtal

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

I Ömsens styrdokument för utläggning av verksamhet regleras hur bolaget skall agera när frågan uppkommer om utläggning av viss verksamhet till extern part. Målet och syftet med styrdokumentet är att främja en god företagsstyrning och försäkringstagarnas ställning samt ge ramar och bestämmelser för att säkerställa att utläggning av verksamhet sker på ett ändamålsenligt och effektivt sätt.

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

Under år 2021 har internrevisionsfunktionen varit utlokaliserad till extern part perioden 27.9.2021-31.12.2021. Det utlagda uppdraget fortsätter år 2022.

B8. Övrig information

Ingen övrig information finns att rapportera.

C. Riskprofil

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



C1. Teckningsrisk

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

Premie- och reservrisk

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

Annullationsrisk

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

Katastrofrisk

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

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

Livfallsrisk

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

Kostnadsrisk

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

Omprövningsrisk

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

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

C2. Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av förändringar i marknadsvärde på finansiella tillgångar och skulder. Från standardformeln för SCR kommer följande risker:

Aktierisk

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

Ränterisk

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

Fastighetsrisk

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

Valutarisk

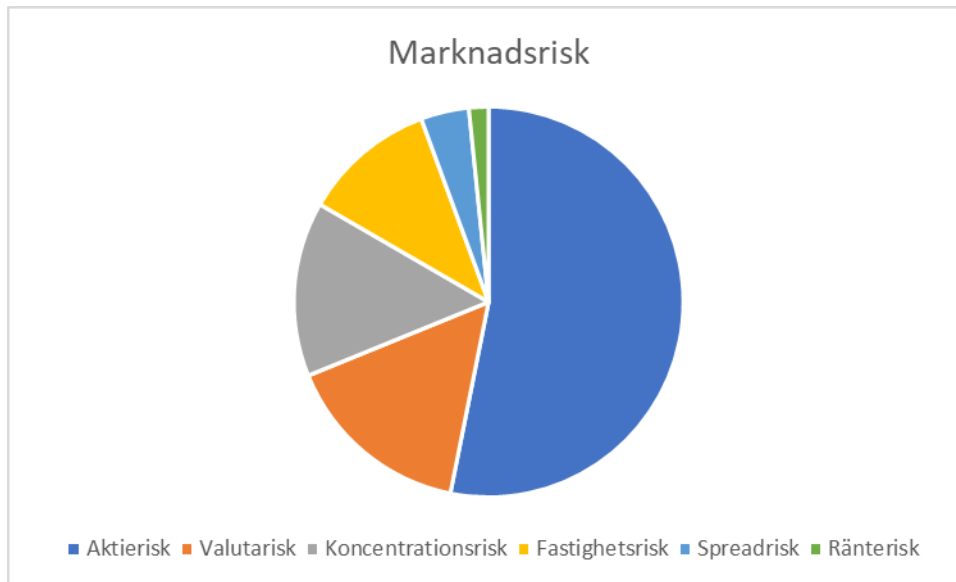
- Känsligheten hos värdena av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar av nivåerna på valutakurserna eller dessas volatilitet

Spreadrisk

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

Koncentrationsrisk

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



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

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.

Ömsen har en relativt hög andel aktier där en medveten andel är investerad i det åländska samhället. Bolaget har angivna limiter för diversifiering där regelbundna kontroller av limiterna görs.

C3. Kreditrisk

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

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

C4. Likviditetsrisk

Risken för att försäkrings- och återförsäkringsföretag inte kan avyttra placeringar och andra tillgångar för att uppfylla sina finansiella åtaganden när de förfaller till betalning.

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

C5. Operativ risk

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

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

C6. Övriga materiella risker

Framväxande risker är de risker som Ömsen potentiellt kan bli exponerad för på längre sikt, eller som bolaget är exponerad mot men inte känner till fullt ut. Identifiering av framväxande risker görs i samband med identifieringen av operativa risker.

C7. Övrig information

Ingen övrig information finns att rapportera.

D. Värdering för solvensändamål

D1. Tillgångar

Moderbolagets finansiella redovisning uppgörs i enlighet med nationella redovisningsstandarder. I och med att Solvens II upprättas enligt marknadsvärde, uppstår skillnader i värdering. Nedan visas de enskilda bolagens tillgångar vid rapporteringsperiodens utgång.

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag			
Tillgångar 31.12.2021	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	10 064 991	8 860 588	1 204 402
Placeringstillgångar	178 887 526	135 592 459	43 295 067
Lån	11 878 247	11 844 875	33 373
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	5 940 486	0	5 940 486
Försäkringsfordringar	6 333 906	14 329 979	-7 996 073
Övriga fordringar	4 891 082	4 891 082	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	8 203 850	8 203 850	0
Övriga tillgångar	788 989	917 485	-128 496
Summa tillgångar	226 989 077	184 640 319	42 348 758

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

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag			
Placeringstillgångar 31.12.2021	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Fastigheter för annat än eget bruk	23 177 343	13 411 502	9 765 840
Innehav i anknutna bolag, inklusive intressebolag	49 825 549	30 660 819	19 164 731
Noterade aktier	30 484 063	25 624 087	4 859 976
Onoterade aktier	23 442 605	19 639 255	3 803 350
Derivat	0	0	0
Obligationer	11 563 369	11 491 569	71 799
Placeringsfonder	39 868 243	34 260 931	5 607 312
Övriga placeringstillgångar	526 354	504 295	22 059
Summa placeringstillgångar	178 887 526	135 592 459	43 295 067

Immateriella tillgångar

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

Fastigheter i egen användning och övriga fastigheter

Fastigheter avskrivs enligt plan i den finansiella redovisningen. Solvens II-balansräkningen baseras på en extern värdering, en intern avkastningsmodell och en egen bedömning av troligt överlåtelsepris

med hänsyn taget till hyresnivåer, vakansgrad och eventuella andra omständigheter som kan påverka priset.

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

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

Andelar i placeringsfonder

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

Private equity-placeringar

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

Noterade aktier

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

Stats- och företagsobligationer

I den finansiella redovisningen värderas obligationer till periodiserad, återstående anskaffningsutgift. I Solvens II-balansräkningen värderas de enligt uppgift från förvaringsinstitut.

Återförsäkrars andel av ansvarsskulden

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

D2. Försäkringstekniska avsättningar

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

Vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna delar bolaget sina förpliktelser i homogena riskgrupper, som liknar försäkringsklasserna, enligt följande skadetyper:

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

- Ansvar
- Rättsskydd
- Förmögenhet

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

Försäkringstekniska 31.12.2021	avsättningar	Bästa skattning	Riskmarginal	FTA
Lagstadgad olycksfallsförsäkring		14 777 406	1 133 269	15 910 675
Sjukdom		809 433	10 032	819 465
Egendom, rättsskydd, ansvar och förmögenhet		11 522 049	985 512	12 507 561
Fordonsförsäkringar		22 069 285	6 899 575	28 968 860
Mottagen återförsäkring		0	0	0
Totalt		49 178 173	9 028 388	58 206 561

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

Skadereserven sätts främst genom vedertagna aktuariella och statistiska metoder, för större skador används skadespecifika reserver uppskattade av skadereglerare. Data som används är till stor del baserat på bolagets egna historiska skadedata. Till viss del används externa uppgifter, till exempel de från lagstadgade förbund och centraler.

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

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

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

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

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

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

Försäkringstekniska 31.12.2021	avsättningar	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Lagstadgad olycksfallsförsäkring		15 910 675	13 950 852	1 959 823
Övrig olycksfall och sjukdom		819 465	784 290	35 174
Egendom, rättsskydd, ansvar och förmögenhet		12 507 561	11 461 166	1 046 395
Fordonsförsäkringar		28 968 860	28 302 075	666 785
Mottagen återförsäkring		0	4 555 560	-4 555 560
Totalt		58 206 561	59 053 944	-847 383
Återförsäkrares andel 1)		0	-4 961 809	4 961 809
Totalt efter återförsäkrares andel		58 206 561	54 092 135	4 114 426

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

D3. Andra skulder

I solvensbalansräkningen för Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag är upptaget en latent skatteskuld på 15 995 968 EUR för orealiserade vinster utgående från skillnader som bedöms ha en skattemässig effekt mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen.

D4. Alternativa värderingsmetoder

Bolaget använder inte alternativa värderingsmetoder.

D5. Övrig information

Ingen övrig information finns att rapportera.

E. Finansiering

E1. Kapitalbas

Kapitalbasen utgörs endast av primärkapital. I kapitalbasen ingår obeskattade reserver i form av utjämningsbelopp samt skillnaden i värderingar mellan den finansiella redovisningen och solvensbalansräkningen. I solvensbalansräkningen upptas också latent skatt på värderings-skillnaderna.

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag
Kapitalbas 31.12.2021

	Solvensbalans- räkning	Finansiell redovisning	Skillnad
Immateriella tillgångar	0	0	0
Materiella anläggningstillgångar för eget bruk	10 064 991	8 860 588	1 204 402
Placeringstillgångar	178 887 526	135 592 459	43 295 067
Lån	11 878 247	11 844 875	33 373
Fordringar enligt återförsäkringsavtal 1)	5 940 486	0	5 940 486
Försäkringsfordringar	6 333 906	14 329 979	-7 996 073
Övriga fordringar	4 891 082	4 891 082	0
Banktillgodohavanden och andra likvida medel	8 203 850	8 203 850	0
Övriga tillgångar	788 989	917 485	-128 496
Summa tillgångar	226 989 077	184 640 319	42 348 758
Försäkringstekniska avsättningar 1)	58 206 561	54 092 135	-4 114 426
Utjämningsbelopp 2)	0	36 991 687	36 991 687
Övriga skulder	17 596 508	22 350 422	4 753 914
Summa skulder	75 803 069	113 434 244	37 631 175
Totala omvärderingsskillnader			79 979 933
Latent skatteskuld 3)	15 995 987		-15 995 987
Eget kapital			71 206 075
Total kapitalbas före ränta på garantikapitalet	135 183 141		135 190 021
Föreslagen ränta på garantikapitalet			-6 880
Total kapitalbas efter ränta på garantikapitalet			135 183 141

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

2) Utjämningsbeloppet räknas inte som obeskattad reserv enligt solvensregelverket.

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

E2. Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

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

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag Solvenskapitalkrav

	01.01.2021	31.12.2021	Förändring
Marknadsrisk	54 014 094	63 606 675	9 592 581
Motpartsrisk	3 714 892	2 187 208	-1 527 684
Skadeförsäkringsrisk	7 152 371	9 265 632	2 113 261
Sjukförsäkringsrisk	3 879 600	2 506 084	-1 373 515
Livförsäkringsrisk	2 178 638	798 468	-1 380 170
Diversifieringseffekt	-3 131 354	-3 866 355	-735 001
Operativ risk	708 898	891 947	183 048
Solvenskapitalkrav	56 750 460	65 125 353	8 374 893
Solvenskapital	121 068 802	135 183 141	14 114 339
Minimikapitalkrav	14 187 615	16 281 338	2 093 723

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

Bolaget har inte durationsbaserad aktiekursrisk.

E4. Skillnader mellan standarformeln 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.