



LokalTapiola Sydkusten Ömsesidigt Försäkringsbolag

Verksamhetsberättelse och bokslut 2023

FO-nummer: 0135987-5

Innehållsförteckning

Styrelsens verksamhetsberättelse 2023.....	1
1 Basfakta	1
2 Viktiga händelser under räkenskapsperioden	2
3 Solvens och riskställning.....	4
4 Händelser efter räkenskapsperioden	6
5 Framtidsutsikter.....	6
6 Förvaltning och hållbarhet.....	6
7 Förslag på användning av vinst	10
Bokslut 1.1–31.12.2023	11
8 Bokslutstabeller LokalTapiola Sydusten.....	11
9 Redovisningsprinciper för bokslutet.....	29
10 Noter till riskhantering.....	35
Underskrifter av verksamhetsberättelse och bokslut.....	40
Bokslutsanteckning	41

Styrelsens verksamhetsberättelse 2023

LokalTapiola Sydkusten Ömsesidigt Försäkringsbolags (LokalTapiola Sydkusten) hemort är Pargas och FO-nummer 0135987-5. Bolagets verksamhetsområde omfattar frivilliga skadeförsäkringar och trafikförsäkringar.

LokalTapiola Sydkusten hör till LokalTapiola-gruppen och sammanställs med LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolags koncernbokslut. Försäkringsgruppens yttersta moderföretag är LokalTapiola Skadebolag (FO-nummer 0211034-2) och dess hemort är Esbo.

1 Basfakta

- År 2023 orsakade Rysslands anfallskrig i Ukraina, den höga inflationen, högre marknadsräntor och topparna i energipriserna osäkerhet i ekonomin. Mot slutet av året lättade osäkerheten på finansmarknaderna i och med att inflationen avtog och centralbankerna slutade höja räntorna. Trots osäkerheten var år 2023 resultatmässigt ett bra år för vårt bolag.
- Bolagets solvens var fortsättningsvis stark och rörelseresultatet utvecklades positivt och var 2,5 miljoner euro (1,2 miljoner € år 2022). Såväl det goda resultatet i placeringsverksamheten som det försäkringstekniska resultatet bidrog till resultatutvecklingen. Även premieinkomsten fortsatte att växa kraftigt.
- LokalTapiola-gruppens starka ekonomiska ställning skapar stabilitet i samhället och ger trygghet till våra ägarkunder. Den utgör även en utmärkt grund för att satsa på personlig kundservice och bedriva en långsiktig och hållbar affärsverksamhet i hela Finland. LokalTapiola Sydkusten är marknadsledare och en betydande aktör i näringslivet på verksamhetsområdet.
- Som en ömsesidig bolagsgrupp använder LokalTapiola resultatet till att stärka solvensen, utveckla produkterna och tjänsterna för våra ägarkunder samt till att öka kundnyttan. År 2023 fortsatte vi att satsa stort på att utveckla systemen, på digitala tjänster och på automation.
- År 2023 påskyndade vi även integrationen av LokalTapiolas hållbarhetsarbete i bolagens vardag genom att sammanställa våra hållbarhetsmål i

LokalTapiolas hållbarhetsprogram. I programmet bestäms gruppens gemensamma hållbarhetsmål och viktigaste åtgärder fram till år 2026. Vi vill öka effekten av vårt arbete för att förebygga skador, förbereda oss på nya risker och fortsättningsvis stärka vår ställning som en hållbar investerare.

- År 2023 skedde en kraftig ökning i ersättningskostnaderna för LokalTapiola -gruppen och även för LokalTapiola Sydkustens del, vilket berodde både på mängden skador och kostnadsinflation.

Försäkringsverksamhetens volym och lönsamhet	2023	2022
Premieinkomst inom direktförsäkring, milj. euro	18,5	17,3
Förändring %	6,9	3,4
Täckning före ändring av utjämningsbelopp, milj. euro	1,4	1,7
Totalkostnadsprocent utan beräkningsräntekostnad	91,6	89,1
Riskprocent	54,8	51,6
Omkostnadsprocent	36,8	37,5
Ersättningar och kundförmåner	2023	2022
Betalda ersättningar, milj. euro	10,4	9,3
Egenförmån, milj. euro	1,7	1,6
S-bonus, milj. euro	0,5	0,5
Resultat och solvens	2023	2022
Rörelseresultat, milj. euro	2,5	1,2
Totalresultat, milj. euro	3,2	-1,8
Kapitaltäckningsgrad, %	298,0	317,6

Kapitaltäckningsgrad = godtagbara egna tillgångar i förhållande till solvenskapitalkravet (Solvens II). Solvensberäkningen hör inte till den lagstadgade revisionen.

Formlerna för nyckeltalen beskrivs i noterna till bokslutet. Som tal för jämförelseperioden gällande nyckeltalen i anknytning till resultaträkningsposterna och tidsperioden har vi använt talen för motsvarande period i fjol. Som tal för jämförelseperioden gällande nyckeltalen i anknytning till balansräkningstalen och andra nyckeltal av tvärsnittstyp har vi använt talen i slutet av år 2022. Jämförelseperiodens tal är inom parentes i texten. Närmare information om poster som påverkar jämförbarheten finns i noterna till bokslutet.

2 Viktiga händelser under räkenskapsperioden

2.1 Skadeförsäkringsverksamhet

Vårt försäkringsbestånd består av person- och lantbrukskunder samt små och medelstora företag.

LokalTapiola finns till för sina kunder. Vårt mål är att ha den största kundnyttan och bästa kombinationen av personliga och digitala tjänster inom branschen. Vi har ett brett kontorsnät på verksamhetsområdet och en proffsig lokal personal som erbjuder personlig betjäning åt våra kunder i många olika kundbetjäningsskanaler. Vi sköter merparten av våra ersättningsbeslut lokalt och kundvitsorden för betjäning såväl i telefon som i kontorsbetjäningen har varit på en utmärkt nivå. Genom uppdateringen av försäkringssystemen strävar vi efter att bjuda ut tydliga och lättanvända försäkringsprodukter och –tjänster också för de kunder som använder digitala kanaler. Vi förbättrade nättjänsten för våra ägarkunder och en allt större del av ersättningsansökningarna behandlas med automatiskt beslutsfattande. Vi förbättrar även de digitala tjänsterna för företagskunder och utvecklade sjukkostnadsförsäkring för företag. Det rekordlåga kundbortfallet och de rekordhöga kundvitsorden vi får är för sin del ett bevis på att våra ägarkunder är nöjda.

LokalTapiola Sydkustens premieinkomst för direktförsäkring var 18,5 miljoner euro (17,3 miljoner €) och den växte från förra året med 6,9 procent. Tillväxten av premieinkomsten påverkades av en utmärkt kundlojalitet och försäljningen ökade både på nätet och i kanaler för personlig betjäning.

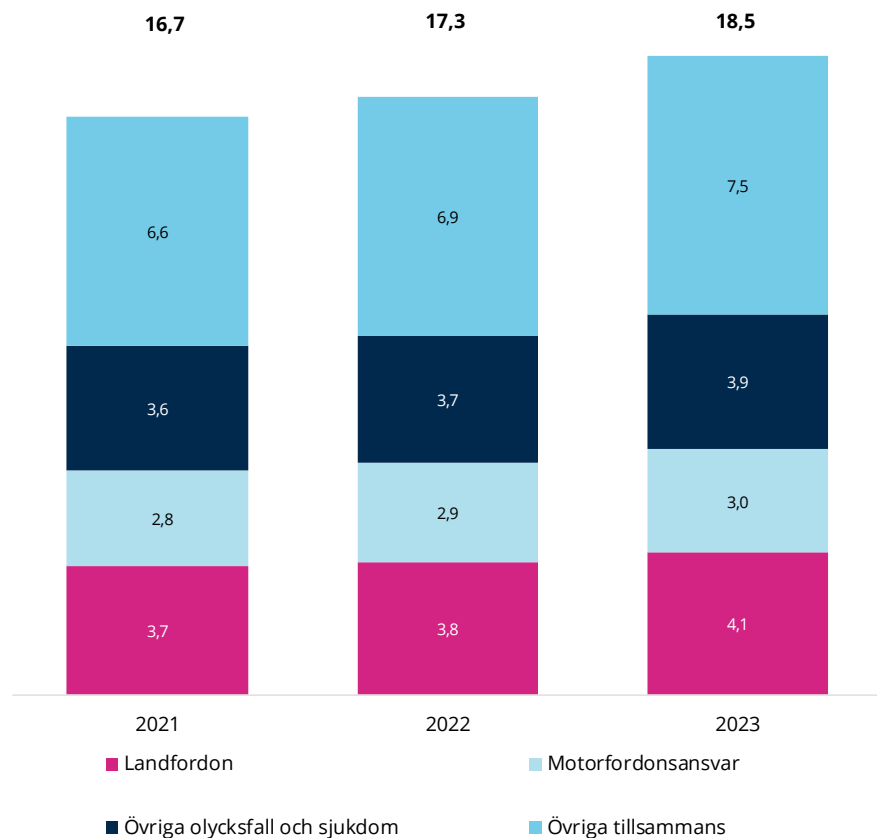
Under år 2023 förstärkte vi vår ställning som marknadsledare inom trafikförsäkring: mätt enligt antalet försäkringsavtal var LokalTapiola-gruppens marknadsandel i slutet av året över 36 procent. LokalTapiola-gruppen är även marknadsledare inom lantbruksförsäkring med en marknadsandel på 65 procent som huvudsakligt försäkringsbolag för gårdar.

Ersättningskostnaderna ökade år 2023 och riskprocenten som beskriver den egentliga försäkringsverksamhetens lönsamhet var på de långsiktiga genomsnittsnivåerna. Antalet skador ökade inom många försäkringsgrenar då aktiviteten i samhället tilltog och även inom personförsäkringar i och med att vårdskuldens inverkan och nedskärningarna i FPA-ersättningarna ökade de utbetalda ersättningarna. Den höga inflationen ökade ersättningskostnaderna då priserna på arbetsinsatser och materialet steg på bred front hos olika tjänsteproducenter. I flera försäkringsgrenar har man gått tillbaka till en nivå av lägre lönsamhet som rådde före pandemin och som sågs åren 2018–

2019. Vad gäller storskador så drabbades LokalTapiola Sydkusten av några betydande brandskador under år 2023. Mängden större vattensskador på fastigheter steg också betydligt.

LokalTapiola Sydskusten

Utveckling från premieinkomst inom direktförsäkring enligt försäkringsklassgrupp, milj. euro



Bolagets ersättningskostnader var 10,9 miljoner euro (9,9 miljoner €) och **vår riskprocent** utan beräkningsräntekostnad var 54,8 procent (51,6 %). Inom egendoms- och verksamhetsförsäkring var antalet storskador på över 300 000 euro 1 stycken (0 st.). Vi betalade kunderna skadeförsäkringsersättningar till ett belopp av 10,4 miljoner euro (9,3 miljoner €). Dessutom krediterade vi som helkundsförmåner för premierna 1,7 miljoner euro (1,6 miljoner €) och som S-gruppens bonus 0,5 miljoner euro (0,5 miljoner €).



Den ökade skadeförsäkringsvolymen, inflationen och satsningarna på utvecklandet av affärsverksamheten har påverkat vårt bolags verksamhetskostnader. Våra verksamhetskostnader var 6,3 miljoner euro (6,1 miljoner €) och vår omkostnadsprocent som mäter effektiviteten inom skadeförsäkring minskade med 0,7 procentenheter och var 36,8 procent (37,5 %).

Trots den utmanande ersättnings- och kostnadsutvecklingen har bolagets skadeförsäkringsverksamhet fortfarande varit lönsam. **Vårt försäkringstekniska bidrag** före ändringen av utjämningsbeloppet var 1,4 miljoner euro (1,7 miljoner €). **Vår totalkostnadsprocent** utan beräkningsräntekostnad var 91,6 (89,1 %).

Inom skadeförsäkring omfattar ersättningskostnaderna poster av engångskaraktär som hänför sig till förändringar av beräkningsgrunderna och redovisningspraxis för den försäkringstekniska ansvarsskulden. Samverkan mellan posterna förbättrade det försäkringstekniska bidraget med 0,2 miljoner euro före förändringen av utjämningsbeloppet. Närmare information om förändringarna och deras inverkan finns i redovisningsprinciperna för bokslutet.

2.2 Placeringsverksamhet och ekonomisk affärsverksamhet

Målet med placeringsverksamheten är att producera värde för våra ägarkunder. Med intäkterna av placeringsverksamheten kan vi upprätthålla solvensen samt producera konkurrenskraftiga tjänster för våra kunder även i framtiden.

År 2023 startade i en osäker atmosfär. Rysslands anfallskrig, inflationen och de finanspolitiska åtstramningarna försämrade utsikterna för ekonomierna och finansmarknaderna. Under den andra halvan av året lättade osäkerheten i och med att inflationen avtog och centralbankerna slutade höja räntorna. Samtidigt blev de finansiella förhållandena lättare då räntorna sjönk, riskpremierna för företagsobligationer minskade och aktiemarknaderna blev starkare. Som helhet var den faktiska avkastningen på aktier och obligationslån slutligen exceptionellt bra. På valutamarknaderna förstärktes euron gentemot dollarn, vilket minskade avkastningen på dollarplaceringar mätt i euro.

De ledande centralbankerna i världen fortsatte att höja styrräntorna ända till årets tredje kvartal. Även om de enskilda räntehöjningarna varit exceptionellt stora, har den ekonomiska tillväxten i USA fortsättningsvis varit kraftig. Läget i Euroområdet är däremot oroväckande och den ekonomiska utvecklingen i Kina har varit en besvikelse. Åtstramningar av finanspolitiken påverkar real ekonomin efter 6–18 månader och därmed kan det hända att världsekonomin är negativ år 2024. För de som är verksamma på investeringsmarknaderna

och inom finanspolitiken påverkar djupet, längden och omfattningen på en eventuell recession kommande beslut.

Placeringsmässigt var år 2023 sammanräknat ett bra år för LokalTapiola Syd-kusten då avkastningen på både aktie- och ränteplaceringarna var klart positiv. Endast inom fastighetsinvesteringar var avkastningen negativ. **Vår nettointäkt av placeringsverksamheten** var 1,1 miljoner euro (-0,6 miljoner euro). Nettointäkten av placeringsverksamheten till gängse värden var 3,9 procent (-7,2 %). Ungefär 23 procent av placeringarna i bolagets placeringsportfölj kan klassificeras som aktieplaceringar.

Placeringsverksamhet	2023	2022
Nettointäkt av placeringsverksamheten till verkliga värden,%	3,9	-7,2
Ränteplaceringar	7,8	-10,9
Aktieplaceringar	6,7	-5,4
Placeringar i fastigheter	-10,7	0,8
Allokering, %		
Ränteplaceringar	36,1	37,1
Aktieplaceringar	50,1	47,0
Placeringar i fastigheter	13,9	15,8
Placeringsstillgångar till verkliga värden, milj. euro	47,9	45,6

LokalTapiolas mångsidiga tjänster inom sparande och placering bjuds ut av bolagen i koncernen LokalTapiola Kapitalförvaltning: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab som verkar som förvaltare av LokalTapiola-fonderna och kapitalförvaltare för placeringskunderna, Seligson & Co Fondbolag Abp som bedriver placeringsfondverksamhet, LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab inklusive dotterbolag som förvaltar alternativa investeringsfonder samt LokalTapiola Fastighetskapitalförvaltning Ab inklusive dotterbolag som förvaltar fastighetsinvesteringar. LokalTapiola Livbolag som bedriver livförsäkringsverksamhet i LokalTapiola-gruppen bjuder ut individuella livförsäkringar, grupplivförsäkringar, individuella pensionsförsäkringar och kapitaliseringsavtal till privatpersoner och företag samt gruppensionsförsäkringar till företag. Dessutom bjuder LokalTapiola Finans ut avbetalnings- och leasingfinansiering samt kommissionstjänster.

2.3 Kreditbetyg

Kreditvärderingsinstitutet Standard & Poor's har gett LokalTapiola-gruppen ett kreditbetyg sedan år 2019.

Standard & Poor's gav 17.10.2023 LokalTapiola Skadebolag kreditbetyget A med stabila utsikter. Gruppens starka solvens och bra prestationsnivå förra året påverkade betyget. Kreditbetyget och utsikterna var samma som i oktober 2022. Standard & Poor's uppskattar att LokalTapiola kommer att behålla en ledande ställning på den nationella försäkringsmarknaden.

3 Solvens och riskställning

3.1 Solvenshantering

Solvenshanteringen är en del av gruppens och dess bolags riskhantering. Utgångspunkten i solvenshanteringen är att gruppen och bolagen har tillräckligt med solvenskapital för att uppfylla sina skyldigheter med beaktande av förutsedda och oförutsedda förluster. Till följd av den ömsesidiga bolagsformen betonar vi i solvenshanteringen att fortgående säkerställa att kunderna har ett ekonomiskt skydd med hjälp av en bra solvens i hela gruppen och i dess bolag.

LokalTapiola-gruppen är en försäkringsgrupp enligt försäkringsbolagslagen och ett försäkrings- och finanskonglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Som gruppens yttersta moderföretag har LokalTapiola Skadebolag som uppgift att säkerställa att gruppen och dess bolag uppfyller de lagstadgade kraven på solvens. Solvensen för LokalTapiola-gruppen och dess försäkringsbolag räknas genom att använda standardformeln Solvens II. Solvensberäkningen hör inte till den lagstadgade revisionen.

LokalTapiola Skadebolag och regionbolagen har ingått ett avtal om solidariskt ansvar vars syfte är att säkerställa solvensen i LokalTapiola-gruppens bolag. I avtalet bestäms verksamhetsprinciperna inklusive beslutsprocessen i sådana exceptionella situationer då solvensen i något av de bolag som ingår i gruppen äventyras eller håller på att äventyras. Enligt avtalet är LokalTapiola Skadebolag och regionbolagen skyldiga att vid behov tillföra kapital i ett annat bolag i gruppen, förutsatt att solvensen i bolaget som tillför kapital är på en tillräckligt bra nivå både före och efter tillförandet av kapital. Kapitaliseringsbeloppet som avtalet om solidariskt ansvar förpliktigar till är begränsat i förhållande till de egna tillgångarna i bolaget som tillför kapital.

I avtalet om solidariskt ansvar har även avtalats att solvensen i LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag och gruppens kapitalförvaltningsbolag (LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab, LokalTapiola Fastighetskapitalförvaltning Ab, LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab) understöds vid behov enligt motsvarande principer i proportion till garanti- och aktiekapitalandelar. Principerna för avtalet om solidariskt ansvar används i tillämpliga delar även för att säkerställa solvensen i LokalTapiola Finans Ab. De här bolagen är dock inte parter i avtalet om solidariskt avtal och de kan därmed inte kräva tillförande av tilläggskapital genom att hänvisa till avtalet.

Skadebolagen i LokalTapiola-gruppen hör till de mest solventa bolagen i branschen i Finland och för närvarande är solvensen i alla bolag i gruppen på en stark nivå. För gruppens solvenshantering redogörs närmare i berättelserna som gäller solvensen och det ekonomiska läget på adressen www.lahitapiola.fi. LokalTapiola-gruppens berättelse för år 2023 publiceras senast 8.4.2024.

3.2 Solvensställning

LokalTapiola Sydkustens kapitaltäckningsgrad (bolagets godtagbara egna tillgångar i förhållande till solvenskapitalkravet) var 298,0 procent (317,6 %). Vårt bolags kapitaltäckningsgrad försvagades en aning under räkenskapsperioden men hölls ändå på en stark nivå. Förändringen i kapitaltäckningsgraden berodde särskilt på högre marknadsrisker och en lägre räntenivå till följd av den positiva utvecklingen på aktiemarknaderna, vilket höjde ansvars- skuldsbeloppet i solvensberäkningen.

Bolagets likviditetssituation var bra under räkenskapsperioden. Vi har förbättrat oss på eventuella likviditetsbehov genom att ha tillräckligt med kontanta medel och genom att säkerställa att placeringstillgångarna inkluderade tillräckligt med likvida placeringar som snabbt kan realiseras.

3.3 Riskställning

De största riskerna i verksamheten är försäkringsriskerna, marknadsriskerna i anknytning till placeringsverksamheten, de operativa riskerna samt riskerna i anknytning till verksamhetsmiljön och strategin.

De största riskerna i skadeförsäkringsverksamheten är förknippade med prissättningen av försäkringsprodukterna, inflationen, förändringar i dödligheten och återförsäkringskydd.

Marknadsrisken orsakas av fluktuation i marknadsvärdet på tillgångarna, inklusive bland annat fluktuation orsakad av förändringar i räntor, aktiekurser eller valutakurser.

Med operativa risker avses risk för förlust som orsakas av bristfälliga eller felaktiga interna processer, personal, system och utomstående faktorer. De juridiska riskerna ingår i de operativa riskerna.

I riskerna som gäller verksamhetsmiljön och strategin ingår bland annat risker i anknytning till den allmänna verksamhetsmiljön, förändringarna på marknaderna och i kundbeteendet, konkurrensen och konkurrenter samt innehållet i och verkställandet av strategin. I försäkringsbranschen framhävs riskerna i verksamhetsmiljön och de strategiska riskerna av en osäker ekonomisk utveckling samtidigt med en allt snabbare förändring av verksamhetsmiljön: bland annat brytningstiden digitaliseringen för med sig, branschglidningar, nya aktörer och organisationer, ändringar i befolkningsstrukturen, internationalisering samt klimatförändringen.

Finlands svaga ekonomiska utveckling i början av år 2023 samt de svaga statistikuppgifterna och förtroendeindikatorerna under hösten stärker bilden av att verksamhetsmiljön för finanssektorn är utmanande. Vad gäller Finlands bruttonationalprodukt så förväntas utvecklingen fortfarande vara svag år 2024. Starten på den ekonomiska tillväxten kan fördröjas om inflationen och räntorna hålls på en högre nivå längre än väntat. Även till exempel geopolitiska spänningar, Rysslands anfallskrig i Ukraina, utvecklingen av energipriserna, eventuella störningar på internationella finansmarknader samt hög skuldsättning i hushållen utgör verksamhetsmiljörelaterade risker för den ekonomiska utvecklingen. Den allmänna ökningen av energipriser och levnads-kostnader samt högre räntor minskar betalningsförmågan hos kunderna inom finanssektorn. Även om löntagarnas nominella inkomster fortsättningsvis har utvecklats bra, kommer inflationen även i fortsättningen att minska hushållens reella inkomster och tillgängliga medel. Högre räntor och svagare ekonomi kan även väsentligt minska efterfrågan på tjänster.

Osäkerheten i verksamhetsmiljön och olika chocksituationer för finanssektorn som eventuellt realiseras exponerar finansmarknaderna för plötsliga marknadsfluktuationer. Realiserade negativa prisändringar vad gäller tillgångspos-terna på till exempel aktie- och obligationsmarknaderna skulle öka bolagens placeringsförluster. Dessutom är läget inom fastighetssektorn och byggbranschen svagt, vilket ökar både kreditriskerna och riskerna förknippade med värderingar av fastighetsinvesteringar.

Utöver den instabila ekonomiska verksamhetsmiljön är även av långvariga förändringstrender, såsom klimatförändringens inverkan (ESG-risker) och åtgärder för att förebygga dem, demografiska förändringar, digitaliseringen, nya tekniker, produkter och verksamhetsformer samt cyberrisker en utmaning för organisationer inom finanssektorn på lång sikt.

Närmare information om LokalTapiola-gruppens riskhantering och de väsentligaste riskerna finns i riskhanteringsnoterna till bokslutet och i berättelsen om solvensen och det ekonomiska läget på adressen www.lahitapiola.fi.

4 Händelser efter räkenskapsperioden

Efter räkenskapsperioden har affärsverksamheten till den största delen fortsatt enligt förväntningarna.

LokalTapiola Sydkusten planerar att återbetala en del av sitt garantikapital till LokalTapiola Skadebolag under räkenskapsperioden 2024. Återbetalningen kräver ännu bolagsstämmans godkännande.

5 Framtidsutsikter

5.1 Skadeförsäkringsverksamhet

Utsikterna för nationalekonomin år 2024 är ganska svaga men marknadsutsikterna för skadeförsäkring är försiktigt gynnsamma. Lägre inflation och löneförhöjningarna år 2024 ökar konsumenternas köpkraft. På kort sikt finns det inga tecken på att arbetslösheten skulle öka väsentligt.

De geopolitiska riskerna är fortfarande höga. Rysslands anfallskrig i Ukraina har bestående ändrat säkerhetsläget i Europa och motsatsförhållandet mellan demokratier och diktaturer tillspetsas. Det kan förekomma kraftiga fluktuationer på investeringsmarknaderna.

På den finländska skadeförsäkringsmarknaden är kundlojaliteten på en hög nivå och försäkringskyddet är inte det första man gör avkall på. Som ett bolag som ägs av kunderna utvecklar LokalTapiola sina tjänster utifrån kundernas behov. Till följd av den digitala brytningstiden satsas det mycket på att utveckla nättjänsterna.

När det gäller att utveckla LokalTapiolas skadeförsäkringsverksamhet ligger tyngdpunkten på att uppdatera de grundläggande systemen, öka den ekonomiska nyttan för ägarkunderna samt förbättra möjligheterna att sköta ärenden och köpa produkter.

5.2 Utsikterna för investeringsmarknaderna

Utsikterna för placeringsverksamheten år 2024 är fortfarande osäkra. De största riskerna har att göra med politik och geopolitik. Över hälften av jordens befolkning röstar i år i något val och resultaten kan orsaka betydande instabilitet i verksamhetsmiljön. De viktigaste valet är presidentvalet i USA. Även geopolitiskt är läget mer utmanande än tidigare: Rysslands anfallskrig fortsätter, det finns en risk att krisen i Mellanöstern eskalerar och läget i Taiwan kan bli ännu spändare.

Konjunkturutsikterna är dock bättre än förra året. OECD:s prognostiserande konjunkturindikatorer tyder redan på förväntad ekonomisk återhämtning men om Rysslands anfallskrig sprider sig eller situationen i Mellanöstern eskalerar och råvarupriserna åter stiger, så ökar även riskerna för en nedgång. Även risken att de ledande centralbankerna dröjer för länge med att inleda de finanspolitiska lättnaderna och läget inom fastighetssektorn i Kina orsakar osäkerhet på investeringsmarknaderna.

Placeringsmässigt är en viktig fråga år 2024 förmodligen om inflationen och räntenivån minskar tillräckligt snabbt, eller om åtstramningarna i finanspolitiken under de senaste åren till slut orsakar en recession även i USA. En global ekonomisk recession kombinerad med en nedåtgående resultatnivå i börsbolag skulle förmodligen orsaka ett kursfall i världens börsar, och därigenom orsaka förlust för placerarna. Å andra sidan möjliggör en snabb minskning av inflationen avsevärda lättnader i finanspolitiken redan i år och då kan placeringsåret bli bra.

I skenet av de här utgångspunkterna är utsikterna för placeringsverksamheten i LokalTapiola-gruppens bolag fortfarande mycket ovissa. Avkastningen på placeringarna har en stor betydelse för försäkringsbolagets resultat. Tack vare en bra solvensnivå och satsningar på solvenshanteringen är LokalTapiola-gruppen väl förberedd på olika utvecklingar på investeringsmarknaderna.

6 Förvaltning och hållbarhet

6.1 LokalTapiola-gruppens organisation

LokalTapiola-gruppens försäkringsbolag är ömsesidiga bolag som ägs av försäkringstagarna och ägarna av garantikapital. LokalTapiola Skadebolag har i rollen av försäkringsbolagsgruppens yttersta moderföretag ett ansvar som

omfattar hela LokalTapiola-gruppen för att organisera en tillförlitlig förvaltning, solvensövervakning, riskhantering, intern kontroll och anknytande myndighetsrapportering i gruppen och dess bolag. Bolagen i LokalTapiola-gruppen har organiserat deras ömsesidiga ansvar och arbetsfördelning med interna avtal i gruppen. LokalTapiola Skadebolags bokslut publiceras på adressen www.lahitapiola.fi.

6.2 Förvaltning och ledningssystem

I förvaltningen iakttar vi god förvaltningssed som grundar sig på lagstiftningen som gäller försäkrings- och finansbranschen, föreskrifter och anvisningar som Finansinspektionen utfärdat samt börsnoterade bolags förvaltningskod i den utsträckning de kan tillämpas på ömsesidiga försäkringsbolag. LokalTapiola Skadebolag ger i ett dokument separat från verksamhetsberättelsen en utredning av förvaltnings- och styrsystemet enligt rekommendationen om förvaltningskoden för börsnoterade bolag i Finland (1.1.2020). En utredning av LokalTapiola Skadebolags och LokalTapiola Livbolags förvaltnings- och styrsystem finns på adressen www.lahitapiola.fi.

6.2.1 Bolagsstämma

LokalTapiola Sydkustens bolagsstämma hölls 29.5.2023 i Söderlångvik. På stämman fastställdes bokslutet för år 2022, fattades beslut om användning av bolagets resultat, beviljades ansvarsfrihet för ledamöterna i förvaltningsrådet och styrelsen och verkställande direktören samt valdes bolagets revisor. På stämman fastställdes dessutom antalet ledamöter i förvaltningsrådet och deras arvoden samt valdes nya ledamöter till förvaltningsrådet.

6.2.2 Förvaltningsrådet

Vår förvaltningsmodell påverkas avsevärt av vår ömsesidiga bolagsform i vilken försäkringstagarna är delägare i våra bolag. Eftersom antalet delägare därmed är mycket omfattande, har bolagens förvaltningsråd och styrelser utöver sina juridiska uppgifter en betydande roll i ägarstyrningen av försäkringsbolagen samt som en kanal för växelverkan mellan bolagen och deras delägare.

Ledamöterna i vårt förvaltningsråd år 2023

Kari Ahlström, ordförande, Raseborg, 2023–2026
Per-Erik Arola, taxiföretagare, Pargas, 2021–2024
Niklas Fagerlund, jordbrukare, Houtskär, 2022-2025
Kim Fagerström, ekonomie magister, Pargas, 2022-2025
Tomas Fredriksson, jordbrukare, Dragsfjärd, 2021-2024

Magnus von Haartman, verkställande direktör, Nådendal, 2021–2024
Andreas Holmström, vd, företagare, Ekenäs, 2021-2024
Sture Holm, styrelseordförande, Hangö, 2022-2025
Anne-Maarit Itänen, informationschef, Åbo, 2023-2026
Birgitta Jaakkola, Pargas, 2023-2026
Katrina Roos, företagare, Pargas, 2021-2024
Caroline Lepistö, verkställande direktör, Mariehamn, 2022-2023
Roger Lindroos, jordbrukare, Pargas 2023-2026
Stefan Lindström, verkställande direktör, Pargas, 2022-2025
Kaj Mattsson, verksamhetsledare, Pargas, 2023-2026
Johnny Nabbas, sjökaptan, Iniö, 2022-2025
Magnus Nyman, verkställande direktör, Kimito, 2023-2026
Håkan Phil, geolog, Pargas, 2023-2026
Johannes Färm, head of customer support, Mariehamn, 2022-2025
Sofia Hellsberg, ekonomie magister, Kimitoön, 2022-2025
Johnny Bäck, jurist, Mariehamn, 2022-2025
Carita Forss, företagare, Västanfjärd, 2022-2025
Timo Söderholm, jordbrukare/project manager, Pargas, 2023-2026

Förvaltningsrådets löner och förbindelser anges i noterna till resultaträkningen ”Ledningens löner och arvoden, pensionsförbindelser, penninglån och villkoren för dessa samt säkerheter och ansvarsförbindelser”.

6.2.2.1 Förvaltningsrådets nomineringsutskott

Syftet med förvaltningsrådets nomineringsutskott är att säkerställa mångfalden och transparensen vid beredningen av förslag för val av ledamöter till bolagets förvaltningsråd och styrelse. Nomineringsutskottet bereder förslagen på valet av personer till förvaltningsrådet och styrelsen.

Ledamöterna i förvaltningsrådets nomineringsutskott är Ledamöterna i förvaltningsrådets nomineringsutskott är Kari Ahlström (ordförande), Magnus Nyman och Sofia Hellsberg.

6.2.3 Styrelsen

Styrelsen sörjer för bolagets förvaltning och om en behörig organisering av verksamheten. Den ska även sörja för bolagets bokföring och behörig organisering av övervakningen av kapitalförvaltningen.

Under räkenskapsperioden 1.1–31.12.2023 verkade som styrelsemedlemmar Bo-Erik Nyström, ordförande, agrolog, HHJPJ, Korpo, 2023–2026
Kenneth Lindström, vice ordförande, HHJPJ, Tammerfors, 2021–2024
Stig Andersson, ekonom, Mariehamn, 2022-2025

Yvonne Blomqvist-Seffer, klinikchef, Nagu, 2021–2024
Birgitta Forsström ekonomie doktor, Helsingfors, 2023–2026
Teija Laaksonen, verkställande direktör, Pargas 2021-2024
Christian Lindroos, verkställande direktör, HHJPJ, Kimitoön 2022-2025

Styrelsens löner och förbindelser presenteras i noterna till resultaträkningen ”Ledningens löner och arvoden, pensionsförbindelser, penninglån och villkoren för dessa samt säkerheter och ansvarsförbindelser”.

6.2.4 Ledningsgruppen

LokalTapiola Sydkustens ledningsgrupp ansvarar för beredningen, beslutsfattandet och verkställandet av uppgifterna den fått av styrelsen.

Bolagets ledningsgrupp består av Kristian Nygrén (ordförande), Thomas Norrgård, Ghita Lejonvall, Mika Kiuru, Mikaela Uschanov, Kaj Guseff, Johnny Lundell och Anna Öhman.

6.2.5 Verkställande direktören

Som LokalTapiola Sydkustens verkställande direktör verkar ekonomie magister Kristian Nygrén.

Verkställande direktörens och verkställande direktörens ställföreträdares löner och förbindelser presenteras i noterna till resultaträkningen ”Ledningens löner och arvoden, pensionsförbindelser, penninglån och villkoren för dessa samt säkerheter och ansvarsförbindelser”.

6.2.6 Revisor

Bolagsstämman valde att KPMG Oy Ab ska fortsätta som LokalTapiola Sydkustens revisor och att den huvudansvariga revisorn för bolaget är Petter Westerback, CGR.

6.2.7 Övervakande myndighet

LokalTapiola Sydkusten är ett skadeförsäkringsbolag som står under offentlig tillsyn och som övervakas av Finansinspektionen. Finansinspektionen övervakar och granskar att försäkringsanstalterna iakttar lag och god förvaltningsdåd och använder korrekta metoder i sin verksamhet. Finansinspektionen följer och bedömer den ekonomiska ställningen, ledarskaps-, övervaknings- och riskhanteringssystemen, verksamhetsförutsättningarna samt ändringarna i verksamhetsmiljön i de bolag den övervakar.

6.2.8 Närmaste krets

Om LokalTapiola Sydkustens närmaste krets redogörs i noterna till bokslutet.

6.3 Personal och premiering

Antalet anställda i LokalTapiola Sydkusten var under räkenskapsperioden i genomsnitt 39 (38).

Motivationssystemen är en central del av vårt premieringssystem och avsikten med dem är att främja att de strategiska och operativa målen uppnås genom att uppmuntra och engagera personalen. Motivationssystemen består av årsresultatpremieringssystemen och det långsiktiga motivationssystemet för den högsta ledningen. När ett premieringssystem bestäms, strävar vi efter att säkerställa att systemet iakttar bolagets och LokalTapiola-gruppens affärsverksamhetsstrategi, mål och värderingar samt att det motsvarar bolagsgruppens intressen på lång sikt och är i harmoni med en bra och effektiv riskhantering i bolagsgruppen och inte uppmuntrar till överdriven risktagning.

Ledningens resultatpremier grundar sig på element som påverkar bolagets resultat och på personal- samt kundupplevelsen. Mätarna grundar sig i huvudsak på officiella nyckeltal. Målen härleds från bolagsgruppens strategi. Ledningens långsiktiga motivationsbonus grundar sig på bolagsgruppens strategiska mål för kundupplevelsen vilka mäts under flera år.

Pensionsåldern för högsta ledningen i LokalTapiola Sydkusten bestäms enligt arbetspensionslagstiftningen. Pensionen som betalas grundar sig på försäkringspremierna arbetsgivaren betalat och ränteintäkter som inlutit från dem.

Löner och arvoden som betalats till bolagets styrelseledamöter och verkställande direktören samt dennes ställföreträdare under räkenskapsperioden 2023 presenteras i noterna till bokslutet. Ytterligare information om LokalTapiola-gruppens premieringsprinciper finns i LokalTapiola-gruppens belöningsrapport på adressen www.lahitapiola.fi.

6.4 Hållbarhet

LokalTapiolas gruppstrategi och Ägarvilja styr LokalTapiolas hållbarhetsarbete. Vår huvudsakliga affärsverksamhet, försäkring och placering, är även de viktigaste verktygen i vårt hållbarhetsarbete. I rollen av försäkrare stärker vi stabiliteten och tryggheten i det finländska samhället. I rollen av en ansvarsfull investerare lämnar vi ett positivt avtryck i världen.

För LokalTapiola är hållbarhet en nödvändig förutsättning för en lönsam och långsiktig affärsverksamhet. Vår viktigaste uppgift är att erbjuda försäkringsskydd till ett skäligt pris även i en värld av föränderliga risker. Att för-

bättre hållbarhetsarbetets verkningsfullhet är ett av fem mål under LokalTapiolas strategiperiod 2022–2026. Vi vill vara en vägvisare inom verkningsfull hållbarhet i vår bransch, i hela Finland.

LokalTapiola-gruppens hållbarhetsprogram 2022–2026 styr även hållbarhetsarbetet i LokalTapiola Sydskusten. I hållbarhetsprogrammet bestäms gruppens gemensamma hållbarhetsmål och de viktigaste åtgärderna.

LokalTapiola-gruppen har förbundit sig till FN:s principer för hållbara försäkringar (Principles for Sustainable Insurance). Principerna slår fast hållbara funktionsätt i försäkringsbranschen vilka stöder FN:s mål för hållbar utveckling och målen i Parisavtalet. Koncernen LokalTapiola Kapitalförvaltning har förbundit sig till FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (Principles for Responsible Investment).

Styrgruppen för gruppens hållbarhet styr hållbarhetsutvecklingen och verkställandet av hållbarhetsprogrammet samt säkerställer att man förutser de krav som regleringen ställer. Hållbarhetsarbetsgruppen som består av representanter för förvaltningen sammanträder regelbundet för att stöda ledningen av hållbarhet.

LokalTapiola Sydskusten jobbar hårt för att personalens välmående och arbetsinsats skall vara på en hög nivå. Under år 2023 förnyades bolagets organisation och ansvarsfördelning. Det ordnades flera utbildnings- och arbetsgemenskapsdagar för personalen. Ledarskapslöftena och personlig utveckling var också ett tema som ledningsgruppen jobbade med under året. Personalupplevelsen i den årliga personalundersökningen var på bästa AAA-nivå och personalen gjorde fina resultat i sina roller.

LokalTapiola är en betydande donator nationellt och regionalt. År 2023 understödde bolagen i gruppen olika organisationer med 3,2 miljoner euro. År 2023 donerade bolagen i gruppen sammanlagt 459 000 euro till projekt som stöder den psykiska hälsan och organisationer som erbjuder förebyggande tjänster med låg tröskel. Bolagen stödde även med 445 000 euro projekt som förbättrar vardagstryggheten i lokala samhällen och i glesbygder samt den frivilliga räddningsverksamheten runtom i Finland.

LokalTapiola Sydskusten gjorde under år 2023 via bolagets dispositionsfond större donationer till frivilliga brandkårens ungdomsverksamhet, till PBI-stiftelsen/A´Pelago för att gagna skärgårdshavets välmående, skärgårdssamhällets framtid och hållbar affärsverksamhet i skärgårdsmiljö samt till Biosfärsområdets ungdomsverksamhet och Knattelabbet.

Bolaget är också en betydande sponsor för föreningsverksamhet, idrott och kultur på verksamhetsområdet.

Vi berättar mer om LokalTapiola-gruppens hållbarhet och verksamhet år 2023 i en separat hållbarhetsrapport som publiceras på adressen www.lokal Tapiola.fi.

7 Förslag på användning av vinst

Styrelsens förslag

Styrelsen föreslår för LokalTapiola Sydkustens bolagsstämma att vinsten under räkenskapsperioden 2023, 1 870 723,51 euro, överförs till säkerhetsfonden, från vilken ränta på garantikapital betalas till ett belopp av 206 372,47 euro och till dispositionsfonden överförs 50 000,00 euro.

Om styrelsens förslag på användningen av vinsten godkänns, fördelas bolagets eget kapital därefter enligt den bifogade tabellen.

Eget kapital efter förslaget:

Eget kapital, euro	15 079 397,68
Grundfond	951 392,59
Garantikapital	5 332 622,07
Säkerhetsfond	8 576 327,63
Dispositionsfond	219 055,39

Bokslut 1.1–31.12.2023

8 Bokslutstabeller LokalTapiola Sydkusten

8.1 Resultaträkning, LokalTapiola Sydkusten

	Not	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
FÖRSÄKRINGSTEKNISK KALKYL			
Premieintäkter			
Premieinkomst	1	18 466 700,90	17 273 878,49
Återförsäkrares andel		-813 423,37	-743 036,45
Premieinkomst på eget ansvar		17 653 277,53	16 530 842,04
Förändring av premieansvaret		-559 890,00	-243 260,00
Förändring av premieansvaret sammanlagt		-559 914,00	-243 236,00
Premieintäkter sammanlagt		17 093 363,53	16 287 606,04
Ersättningskostnader			
Utbetalda ersättningar		-11 939 538,12	-10 734 209,21
Återförsäkrares andel		339 695,13	136 498,32
Utbetalda ersättningar på eget ansvar		-11 599 842,99	-10 597 710,89
Förändring av ersättningsansvaret		764 936,00	732 055,00
Återförsäkrares andel		-90 433,85	12 416,73
Förändring av ersättningsansvaret sammanlagt		674 502,15	744 471,73
Ersättningskostnader sammanlagt		-10 925 340,84	-9 853 239,16
Driftskostnader	3	-4 772 568,24	-4 688 514,85
Försäkringstekniskt bidrag före förändring av utjämningsbeloppet		1 395 454,45	1 745 852,03
Förändring av utjämningsbeloppet		-72 523,00	-610 933,00
Försäkringstekniskt bidrag	2	1 322 931,45	1 134 919,03
ANNAN ÄN FÖRSÄKRINGSTEKNISK KALKYL	Not	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
Försäkringstekniskt bidrag		1 322 931,45	1 134 919,03
Nettointäkter från investeringsverksamhet			
Intäkter av placeringsverksamheten	4	2 255 100,96	1 275 188,99
Kostnader för placeringsverksamheten	4	-1 113 095,48	-1 875 939,79
Nettointäkter från investeringsverksamhet sammanlagt		1 142 005,48	-600 750,80
Övriga intäkter			
Övriga	4	367 194,16	293 959,33
Övriga kostnader			
Övriga	4	-397 544,38	-237 375,51
Vinst av den egentliga verksamheten		2 434 586,71	590 752,05
Vinst före bokslutsdispositioner och skatter		2 434 586,71	590 752,05
Inkomstskatt			
Skatt för räkenskapsperioden		-536 318,54	-103 647,43
Skatt för tidigare räkenskapsperioder		-27 544,66	17 192,66
Inkomstskatt sammanlagt		-563 863,20	-86 454,77
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST		1 870 723,51	504 297,28

8.2 Balansräkning, LokalTapiola Sydusten

AKTIVA	Not	31.12.2023	31.12.2022
Immateriella tillgångar			
Övriga utgifter med lång verkningstid	8	1 317 721,24	1 232 671,39
Placeringar			
Placeringar i fastigheter	6		
Fastigheter och fastighetsaktier		1 889 885,38	2 293 965,38
Lånefordringar hos företag inom samma koncern		81 000,00	81 000,00
Fastighetsplaceringar sammanlagt		1 970 885,38	2 374 965,38
Placeringar i företag inom samma koncern och ägarintresseföretag	7		
Aktier och andelar i företag inom samma koncern		13 774 549,22	13 600 362,02
Placeringar i företag inom samma koncern och ägarintresseföretag sammanlagt		13 774 549,22	13 600 362,02
Övriga placeringar			
Aktier och andelar	7	25 834 919,26	24 246 430,31
Finansmarknadsinstrument		350 000,00	466 605,05
Övriga placeringar sammanlagt		26 184 919,26	24 713 035,36
Placeringar sammanlagt		41 930 353,86	40 688 362,76
Fordringar	13		
Vid direktförsäkringsverksamhet			
Hos försäkringstagare		3 176 449,37	2 862 926,05
Vid direktförsäkringsverksamhet sammanlagt		3 176 449,37	2 862 926,05
Vid återförsäkringsverksamhet		259 812,36	82 397,58
Övriga fordringar		196 432,98	167 636,02
Fordringar sammanlagt		3 632 694,71	3 112 959,65
Övrig egendom			
Materiella nyttigheter			
Maskiner och inventarier	8	28 742,55	38 323,41
Övriga materiella tillgångar		34 410,00	27 800,00
Materiella nyttigheter sammanlagt		63 152,55	66 123,41
Kassa och bank		1 675 202,93	1 295 953,68
Övrig egendom sammanlagt		1 738 355,48	1 362 077,09
Räntor och hyror		7 204,01	5 624,82
Övriga resultatregleringar		77 685,70	43 869,02
Resultatregleringar sammanlagt		84 889,71	49 493,84
AKTIVA SAMMANLAGT		48 704 015,00	46 445 564,73

PASSIVA	Not	31.12.2023	31.12.2022
Eget kapital	9		
Grundfond		951 392,59	951 392,59
Garantikapital		5 332 622,07	5 332 622,07
Övriga fonder		7 131 031,98	6 665 984,70
Räkenskapsperiodens vinst/förlust		1 870 723,51	504 297,28
Eget kapital sammanlagt		15 285 770,15	13 454 296,64
Försäkringsteknisk ansvarsskuld			
Premieansvar		7 692 866,00	7 132 976,00
Återförsäkrares andel		0,00	-24,00
Premieansvar sammanlagt		7 692 866,00	7 132 952,00
Ersättningsansvar		11 537 448,00	12 302 384,00
Återförsäkrares andel		-1 558 075,32	-1 648 509,17
Ersättningsansvaret sammanlagt		9 979 372,68	10 653 874,83
Utjämningsbelopp		13 212 019,00	13 139 496,00
Försäkringsteknisk ansvarsskuld sammanlagt		30 884 257,68	30 926 322,83
Avsättningar			
Övriga avsättningar	11	1 179,00	0,00
Obligatoriska reserveringar sammanlagt		1 179,00	0,00
Skulder	13		
Av direktförsäkringsverksamhet		362 831,51	355 436,64
Av återförsäkringsverksamhet		8 915,55	8 985,71
Övriga skulder		1 500 294,75	1 090 724,25
Skulder sammanlagt		1 872 041,81	1 455 146,60
Resultatregleringar	13	660 766,36	609 798,66
PASSIVA SAMMANLAGT		48 704 015,00	46 445 564,73

8.3 Indirekt finansieringsanalys, LokalTapiola Sydskusten

	2023	2022
Rörelseverksamhetens kassaflöde		
Vinst av den egentliga verksamheten	2 434 586,71	590 752,05
Korrektivposter		
Förändring av försäkringsteknisk ansvarsskuld	-42 065,15	109 697,27
Nedskrivning och uppskrivning av placeringar	-617 764,27	1 293 272,20
Förändring i obligatoriska avsättningar	1 179,00	0,00
Avskrivningar enligt plan	239 113,85	267 468,60
Övriga korrektivposter	-242 115,47	-295 471,82
<i>Kassaflöde före förändring av rörelsekapital</i>	1 772 934,67	1 965 718,30
Förändring av rörelsekapital:		
Ökning (-)/minskning (+) av kortfristiga räntefria rörelsefordringar	-555 130,93	-264 721,42
Ökning (-)/minskning (+) av kortfristiga räntefria skulder	467 862,91	135 800,49
<i>Rörelseverksamhetens kassaflöde före finansiella poster och skatter</i>	1 685 666,65	1 836 797,37
Betalda direkta skatter	-563 863,20	-86 454,77
Rörelseverksamhetens kassaflöde sammanlagt	1 121 803,45	1 750 342,60
Investeringarnas kassaflöde		
Investeringar i placeringar (exkl. likvida medel)	-648 306,83	-2 336 314,88
Överlåtelseinkomster av placeringar (exkl. likvida medel)	242 115,47	295 471,82
Investeringar och överlåtelseinkomster i immateriella och materiella tillgångar samt andra tillgångar (netto)	-297 112,84	-310 516,79
Investeringarnas kassaflöde sammanlagt	-703 304,20	-2 351 359,85
Finansieringens kassaflöde		
Betalda dividender/räntor på garantikapital och övrig vinstutdelning	-39 250,00	-402 354,34
Finansieringens kassaflöde sammanlagt	-39 250,00	-402 354,34
Förändring av likvida medel	379 249,25	-1 003 371,59
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	1 295 953,68	2 299 325,27
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	1 675 202,93	1 295 953,68

8.4 Nyckeltal, LokalTapiola Sydskusten

Allmänna nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen	2023	2022	2021	2020	2019
Rörelseresultat	2,5	1,2	2,0	2,1	-0,4
Totalresultat	3,2	-1,8	4,2	2,6	1,6
Nettointäkter av placeringsverksamheten på sysselsatt kapital (till verkliga värden) i procent	3,9	-7,2	6,4	1,2	6,6
Avkastning på totalkapitalet, %	6,3	-3,3	8,4	5,7	3,8
Antalet anställda i genomsnitt under räkenskapsperioden	39	38	37	36	38
Antal anställda i förhållande till lönesumman	39	38	37	36	38
Nyckeltal för skadeförsäkringens ekonomiska utveckling					
Premieinkomst	18,5	17,3	16,7	16,2	15,5
Skadekvot utan beräkningsräntekostnad, %	63,7	60,3	63,6	57,4	59,7
Skadekvot, %	63,9	60,5	63,9	58,0	60,3
Driftskostnadsprocent	27,9	28,8	28,1	27,8	45,4
Totalkostnadsprocent utan beräkningsräntekostnad	91,6	89,1	91,7	85,2	105,2
Totalkostnadsprocent	91,8	89,3	92,0	85,8	105,7

8.5 Bilageuppgifter, LokalTapiola Sydkusten

Noter till resultaträkningen, LokalTapiola Sydkusten

1. Premieinkomst	2023	2022
Direktförsäkring		
Från Finland	18 466 700,90	17 273 878,49
<i>Premieinkomst före avdrag för återförsäkrars andel</i>	18 466 700,90	17 273 878,49
1.1 Poster som dragits av från premieinkomsten	2023	2022
Kreditförluster på avgiftsfordringar	24 583,65	13 967,56
Fördelningsavgifter	365 894,57	343 212,58
Premieskatt	3 578 206,28	3 442 742,03
Brandskyddsavgift	58 975,99	57 583,84
Trafiksäkerhetsavgift	38 515,23	28 762,22
<i>Sammanlagt</i>	4 066 175,72	3 886 268,23

2. Resultat enligt försäkringsklassgrupp

		Premieinkomst före återförsäkrarens andel	Premieintäkter före återförsäkrarens andel	Ersättningskost nader före återförsäkrarens andel	Driftskostnader före återförsäkrarens provisioner och vinstdelar	Återförsäkrarens andel	Försäkringstekni skt bidrag före nettointäkter av placeringsverksa mheten
Övriga olycksfall och sjukdom	2023	3 904 177,55	3 776 651,55	-2 297 269,39	-1 036 869,71	-6 488,83	436 023,62
	2022	3 701 978,17	3 674 316,17	-2 246 421,35	-1 019 602,88	-5 537,34	402 754,60
	2021	3 626 829,76	3 592 207,76	-1 689 869,03	-987 124,72	-22 059,51	893 154,50
Motorfordonsansvar	2023	2 974 118,08	2 922 619,08	-612 754,84	-808 777,82	-330 289,88	1 170 796,54
	2022	2 859 739,89	2 811 780,89	-857 233,65	-782 518,95	-254 832,44	917 195,85
	2021	2 758 966,20	2 723 722,20	-2 978 317,96	-735 687,13	499 666,60	-490 616,29
Landfordon	2023	4 116 373,49	3 984 703,49	-3 805 906,91	-1 065 563,54	-14 753,05	-901 520,01
	2022	3 826 087,78	3 768 739,78	-3 261 605,96	-1 051 435,63	-12 211,93	-556 513,74
	2021	3 711 826,09	3 577 637,09	-2 706 451,56	-936 571,03	-27 630,31	-93 015,81
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och transport	2023	735 560,47	716 266,47	-340 057,69	-203 288,73	-256,20	172 663,85
	2022	688 784,55	675 397,55	-246 610,17	-191 947,74	-204,74	236 634,90
	2021	658 881,80	638 927,80	-271 978,08	-178 267,88	-177,92	188 503,92
Brand och annan skada på egendom	2023	5 739 562,83	5 535 463,83	-3 679 466,92	-1 490 135,53	-140 973,45	224 887,93
	2022	5 300 367,35	5 222 762,35	-2 951 329,71	-1 470 489,50	-237 620,93	563 322,21
	2021	5 121 515,00	5 082 356,00	-2 416 794,09	-1 380 466,44	-335 030,01	950 065,46
Ansvar	2023	524 904,82	511 829,82	-74 393,60	-133 255,99	31 437,13	335 617,36
	2022	463 795,71	454 622,71	-183 052,45	-119 729,39	-13 029,06	138 811,81
	2021	421 827,85	414 070,85	-521 269,05	-109 532,59	32 505,72	-184 225,07
Rättsskydd	2023	400 170,50	388 607,50	-363 622,75	-105 535,00	0,00	-80 550,25
	2022	368 388,66	358 225,66	-227 269,01	-97 874,25	0,00	33 082,40
	2021	340 356,87	333 309,87	-336 906,33	-89 577,32	0,00	-93 173,78
Övriga	2023	71 833,16	70 669,16	-1 130,02	-19 939,88	-12 063,85	37 535,41
	2022	64 736,38	64 773,38	-28 631,91	-17 579,43	-7 998,04	10 564,00
	2021	60 223,33	59 425,33	39 919,06	-17 294,65	-10 386,00	71 663,74
Direktförsäkring sammanlagt	2023	18 466 700,90	17 906 810,90	-11 174 602,12	-4 863 366,20	-473 388,13	1 395 454,45
	2022	17 273 878,49	17 030 618,49	-10 002 154,21	-4 751 177,77	-531 434,48	1 745 852,03
	2021	16 700 426,90	16 421 656,90	-10 881 667,04	-4 434 521,76	136 888,57	1 242 356,67
Sammanlagt	2023	18 466 700,90	17 906 810,90	-11 174 602,12	-4 863 366,20	-473 388,13	1 395 454,45
	2022	17 273 878,49	17 030 618,49	-10 002 154,21	-4 751 177,77	-531 434,48	1 745 852,03
	2021	16 700 426,90	16 421 656,90	-10 881 667,04	-4 434 521,76	136 888,57	1 242 356,67
Förändring av utjämningsbeloppet	2023						-72 523,00
	2022						-610 933,00
	2021						-57 012,00
Försäkringstekniskt bidrag	2023						1 322 931,45
	2022						1 134 919,03
	2021						1 185 344,67

3. Driftskostnader samt bilageuppgifter gällande personal och medlemmar i förvaltningsorgan

3.1 Totala driftskostnader enligt verksamhet

	2023	2022
Utbetalda ersättningar	1 523 105,94	1 423 135,47
Driftskostnader	4 772 568,24	4 688 514,85
Kostnader för skötsel av placeringsverksamheten	223 281,92	208 411,92
Övriga kostnader	388 177,20	231 611,38
Sammanlagt	6 907 133,30	6 551 673,62

3.2 Driftskostnader i resultaträkningen	2023	2022
Anskaffningsutgifter för försäkringar		
Provisioner för direktförsäkring	96 796,93	81 298,74
Övriga anskaffningsutgifter för försäkringar	2 371 325,25	2 347 239,83
	<u>2 468 122,18</u>	<u>2 428 538,57</u>
Kostnader för skötsel av försäkringar	1 646 106,28	1 581 271,19
Förvaltningskostnader	749 137,74	741 368,01
Provision och vinstandelar för avgiven återförsäkring	-90 797,96	-62 662,92
<i>Sammanlagt</i>	<u>4 772 568,24</u>	<u>4 688 514,85</u>

3.3 Bilageuppgifter gällande personal och medlemmar i förvaltningsorgan

3.3.1 Personalkostnader	2023	2022
Löner och arvoden	2 386 292,37	2 246 071,21
Pensionskostnader	438 193,77	429 375,85
Övriga lönebikostnader	72 426,24	52 989,63
<i>Sammanlagt</i>	<u>2 896 912,38</u>	<u>2 728 436,69</u>

3.3.2 Ledningens löner och arvoden, pensionsförbindelser, lån och lånevillkor samt ställda säkerheter och

Verkställande direktör och vice verkställande direktör/verkställande direktörens ställföreträdare		
Löner och arvoden	281 351,26	263 032,16
Pensionsförbindelser	Verkställande direktörens och vice verkställande direktörens /verkställande direktörens suppelants pensionsålder/avgångsålder är 63 år.	
Beviljade penninglån och villkor för lånen	Penninglån har inte beviljats	
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser	Säkerheter och ansvarsförbindelser har inte ställts	
Styrelse och styrelsesuppleanter		
Löner och arvoden	48 650,00	55 800,00
Pensionsförbindelser	Pensionsåldern/avgångsåldern för av bolaget anställda styrelsemedlemmar och styrelsesuppleanter bestäms enligt lag.	
Beviljade penninglån och villkor för lånen	Penninglån har inte beviljats	
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser	Säkerheter och ansvarsförbindelser har inte ställts	
Förvaltningsråd och förvaltningsrådets suppleanter		
Löner och arvoden	33 650,00	27 700,00
Pensionsförbindelser	Inga pensionsförbindelser	
Beviljade penninglån och villkor för lånen	Penninglån har inte beviljats	
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser	Säkerheter och ansvarsförbindelser har inte ställts	

3.3.3 Antalet anställda i genomsnitt under räkenskapsperioden

Personal	39	38
----------	----	----

3.4 Revisorarvoden enligt uppdragsgrupper

	2023	2022
Revision	10 200,65	7 629,46
Övriga tjänster	52,51	0,00
<i>Sammanlagt</i>	<u>10 253,16</u>	<u>7 629,46</u>

4. Specifikation av nettointäkter av placeringsverksamheten samt specifikation av övriga intäkter och kostnader

4.1 Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten

Intäkter av placeringsverksamheten	2023	2022
Intäkter av placeringar i företag inom samma koncern		
Dividendintäkter	460 109,45	345 227,55
Ränteintäkter	5,99	0,00
<i>Sammanlagt</i>	<u>460 115,44</u>	<u>345 227,55</u>
Intäkter av fastighetsplaceringar i andra företag		
Övriga intäkter	144 372,21	140 048,83
Intäkter av övriga placeringar		
Dividendintäkter	46 246,33	317 472,00
Ränteintäkter	46 078,96	14 658,29
Övriga intäkter	136 819,62	107 445,84
<i>Sammanlagt</i>	<u>229 144,91</u>	<u>439 576,13</u>
Sammanlagt	833 632,56	924 852,51
Återförda nedskrivningar	1 048 561,69	53 668,80
Försäljningsvinster	372 906,71	296 667,68
Intäkter av placeringsverksamheten sammanlagt	2 255 100,96	1 275 188,99
Kostnader för placeringsverksamheten		
Kostnader för fastighetsplaceringar		
Andra företag	-347 222,72	-339 070,58
Kostnader för övriga placeringar	-170 160,63	-158 439,09
Räntekostnader och övriga kostnader för främmande kapital		
Företag inom samma koncern	-3 649,86	0,00
Andra företag	-6 393,61	-6 213,26
<i>Sammanlagt</i>	<u>-10 043,47</u>	<u>-6 213,26</u>
Sammanlagt	-527 426,82	-503 722,93
Nedskrivningar och avskrivningar		
Nedskrivningar	-430 797,42	-1 346 941,00
Byggnadsavskrivningar enligt plan	-24 080,00	-24 080,00
<i>Sammanlagt</i>	<u>-454 877,42</u>	<u>-1 371 021,00</u>
Försäljningsförluster	-130 791,24	-1 195,86
Kostnader för placeringsverksamheten sammanlagt	-1 113 095,48	-1 875 939,79
Nettointäkter av placeringsverksamheten före uppskrivningar och korrigerering av dessa	1 142 005,48	-600 750,80
resultaträkningen	<u>1 142 005,48</u>	<u>-600 750,80</u>

4.2 Specifikation av övriga intäkter och kostnader

Övriga intäkter	2023	2022
Intäkter från tjänsteförsäljning och anknytande verksamhet	354 185,78	281 132,86
Övriga intäkter	13 008,38	12 826,47
<i>Sammanlagt</i>	<u>367 194,16</u>	<u>293 959,33</u>
Övriga kostnader		
Kostnader för tjänsteförsäljning och anknytande verksamhet	-388 177,20	-231 611,38
Övriga kostnader	-9 367,18	-5 764,13
<i>Sammanlagt</i>	<u>-397 544,38</u>	<u>-237 375,51</u>

Noter till balansräkningen, LokalTapiola Sydkusten

5. Placeringarnas verkliga värde och värderingsdifferens

Placeringar	2023		
	Återstående anskaffningsutgift	Bokföringsvärde	Verkliga värde
Fastighetsplaceringar			
Fastigheter	567 744,44	567 744,44	811 000,00
Fastighetsaktier i företag inom samma koncern	726 140,94	726 140,94	799 000,00
Övriga fastighetsaktier	596 000,00	596 000,00	596 000,00
Lånefordringar hos företag inom samma koncern	81 000,00	81 000,00	81 000,00
	<u>1 970 885,38</u>	<u>1 970 885,38</u>	<u>2 287 000,00</u>
Placeringar i företag inom samma koncern			
Aktier och andelar	13 774 549,22	13 774 549,22	14 545 027,96
	<u>13 774 549,22</u>	<u>13 774 549,22</u>	<u>14 545 027,96</u>
Övriga placeringar			
Aktier och andelar	25 834 919,26	25 834 919,26	29 038 601,48
Finansmarknadsinstrument	350 000,00	350 000,00	350 991,02
	<u>26 184 919,26</u>	<u>26 184 919,26</u>	<u>29 389 592,50</u>
	<u>41 930 353,86</u>	<u>41 930 353,86</u>	<u>46 221 620,46</u>
Värderingsdifferens (differens mellan verkligt värde och bokföringsvärde)			<u>4 291 266,60</u>

Placeringar	2022		
	Återstående anskaffningsutgift	Bokföringsvärde	Verkliga värde
Fastighetsplaceringar			
Fastigheter	591 824,44	591 824,44	936 000,00
Fastighetsaktier i företag inom samma koncern	926 140,94	926 140,94	999 000,00
Övriga fastighetsaktier	776 000,00	776 000,00	776 000,00
Lånefordringar hos företag inom samma koncern	81 000,00	81 000,00	81 000,00
	<u>2 374 965,38</u>	<u>2 374 965,38</u>	<u>2 792 000,00</u>
Placeringar i företag inom samma koncern			
Aktier och andelar	13 600 362,02	13 600 362,02	14 449 979,63
	<u>13 600 362,02</u>	<u>13 600 362,02</u>	<u>14 449 979,63</u>
Övriga placeringar			
Aktier och andelar	24 246 430,31	24 246 430,31	26 608 016,63
Finansmarknadsinstrument	466 605,05	466 605,05	462 898,25
	<u>24 713 035,36</u>	<u>24 713 035,36</u>	<u>27 070 914,88</u>
	<u>40 688 362,76</u>	<u>40 688 362,76</u>	<u>44 312 894,51</u>

I den återstående anskaffningsutgiften för finansmarknadsinstrument ingår:

Skillnaden mellan det nominella värdet och anskaffningsutgiften, periodiserad som ränteintäkter (+) eller som en minskning (-) av dessa 481,39

Värderingsdifferens (differens mellan verkligt värde och bokföringsvärde) 3 624 531,75

6. Placeringar i fastigheter

Förändringar i fastighetsplaceringar:	2023	
	Fastigheter och fastighetsaktier	Lånefordringar hos företag inom samma koncern
Anskaffningsutgift 1.1	2 609 637,36	81 000,00
Anskaffningsutgift 31.12	<u>2 609 637,36</u>	<u>81 000,00</u>
Akkumulerade avskrivningar 1.1	-184 412,31	
Avskrivningar under räkenskapsperioden	<u>-24 080,00</u>	
Akkumulerade avskrivningar 31.12	-208 492,31	
Nedskrivningar 1.1	-131 259,67	
Räkenskapsperiodens nedskrivningar	<u>-380 000,00</u>	
Nedskrivningar 31.12	-511 259,67	
Bokföringsvärde 31.12	<u>1 889 885,38</u>	<u>81 000,00</u>

Fastigheter och fastighetsaktier i eget bruk:

Återstående anskaffningsutgift	837 166,93
Bokföringsvärde	837 166,93
Verkliga värde	943 150,00

7. Placeringar i företag inom samma koncern och ägarintresseföretag

Aktier och andelar i företag inom samma koncern	2023	2022
Anskaffningsutgift 1.1	13 753 587,60	11 891 904,64
Ökningar	404 327,73	2 305 422,83
Minskningar	<u>-278 637,52</u>	<u>-443 739,87</u>
Anskaffningsutgift 31.12	13 879 277,81	13 753 587,60
Nedskrivningar 1.1	-153 225,58	-129 790,49
Räkenskapsperiodens nedskrivningar	0,00	-30 161,40
Återförda nedskrivningar	<u>48 496,99</u>	<u>6 726,31</u>
Nedskrivningar 31.12	-104 728,59	-153 225,58
Bokföringsvärde 31.12	<u>13 774 549,22</u>	<u>13 600 362,02</u>

7.1 Placeringar i företag som hör till LokalTapiola-gruppens koncernbokslut

Aktier och andelar, anläggningstillgångar		Hemort	Andel av aktier %	Eget kapital	Räkenskapsperiodens vinst/förlust
LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö	3)	Esbo	0,4	745 350 325,58	73 881 193,69
LähiTapiola Palvelut Oy	3)	Esbo	0,2	13 559 515,69	3 424 562,99
LähiTapiola Rahoitus Oy	3)	Esbo	0,5	108 584 461,58	1 506 571,72
LähiTapiola Varainhoito Oy -konserni	3)	Esbo	0,2	69 082 846,73	-4 491 713,39
Sammanlagt				936 577 149,58	74 320 615,01

Aktier och andelar, placeringstillgångar		Hemort	Andel av aktier %	Eget kapital	Räkenskapsperiodens vinst/förlust
LähiTapiola Kiinteistösjointus I Ky	3)	Esbo	0,8	23 664 786,88	540 856,13
LähiTapiola KR PK2 Ky -koncern	3)	Esbo	0,6	12 945 870,51	-1 793 205,35
LähiTapiola Pääomasijoitus GP Oy	3)	Esbo	0,3	354,71	-68,50
LähiTapiola Pääomasijoitus I Ky	3)	Esbo	0,3	69 149 885,83	5 403 947,01
LähiTapiola Pääomasijoitus II Ky	3)	Esbo	0,2	189 236 716,13	10 950 872,89
LähiTapiola Pääomasijoitus III Ky	3)	Esbo	0,4	74 314 628,14	3 196 732,79
LähiTapiola Pääomasijoitus V Ky	3)	Esbo	0,3	54 696 477,25	-4 321 879,67
LähiTapiola Rahoitusyhtiö I Ky	3)	Esbo	0,9	556 517 019,43	18 154 569,24
LähiTapiola Rahoitusyhtiö II Ky	3)	Esbo	0,2	534 087,37	891 684,86
LähiTapiola Tontit GP I Oy	3)	Esbo	0,2	138 855,13	4 428,48
LähiTapiola Tontit I Ky	3)	Esbo	0,2	43 663 936,93	2 563 936,85
LähiTapiola Tontit II Ky	3)	Esbo	0,5	54 021 491,21	2 011 572,47
LähiTapiola Velkasijoitus II Ky	3)	Esbo	0,1	189 261 147,27	7 387 050,11
LähiTapiola Yhteiset Kiinteistöt Ky	3)	Esbo	1,1	172 177 672,51	466 579,72
LähiTapiola Yritysrahoitus I Ky	3)	Esbo	0,7	617 121 523,74	34 745 086,02
Tapiola KR IV Ky	3)	Esbo	0,3	759 254,60	-91 183,26
Sammanlagt				2 058 203 707,64	80 110 979,79

LähiTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag har dessutom investerat i 2 (2) bostads- eller fastighetsbolag vilka hör till LokalTapiola-gruppens koncernbokslut, av vilka 2 (2) är dess egna dotterbolag.

- 1) Dotterbolag
- 2) Ett dotterbolag som hör till LokalTapiola-gruppens koncernbokslut och är ett ägarintresseföretag till rapportör.
- 3) Ett dotterbolag som hör till LokalTapiola-gruppens koncernbokslut och är en övrig placering till rapportör.
- 4) Ett dotterbolag som hör till LokalTapiola-gruppens koncernbokslut och inte konsolideras.

7.2 Övriga placeringar

Värdepapper	Andel av aktier %	Antal	Bokföringsvärde	Verkliga värde	Hemstat
Inhemskas företag, noterade					
Övriga		7 875,00	199 052,82	244 125,00	
Sammanlagt		7 875,00	199 052,82	244 125,00	
Inhemskas företag, onoterade					
Övriga		27 753,45	401 809,60	401 909,60	
Sammanlagt		27 753,45	401 809,60	401 909,60	

Investeringsfonder

LähiTapiola Eurooppa HY ESG A	1 403 112,29	1 403 112,29	Finland
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi A	681 319,82	920 009,18	Finland
LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG A	652 235,36	711 617,00	Finland
LähiTapiola High Yield A	1 637 199,39	1 733 430,73	Finland
LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG A	1 006 089,53	1 155 952,81	Finland
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat A	1 684 310,42	1 684 310,42	Finland
LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko A	1 085 767,82	1 085 767,82	Finland
LähiTapiola Lyhytkorko ESG A	1 268 040,32	1 273 109,24	Finland
LähiTapiola Pitkäkorko ESG A	673 145,20	673 145,20	Finland
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG A	766 688,35	887 856,53	Finland
LähiTapiola Pohjoismaat ESG A	732 203,36	843 218,19	Finland
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi A	652 681,04	1 039 364,30	Finland
LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG IV B	994 802,69	1 297 551,93	Finland
LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG IV B	1 044 888,09	1 044 888,09	Finland
LähiTapiola Yhteisö USA ESG IV B	529 510,94	946 024,24	Finland
LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG IV B	1 391 481,50	1 391 481,50	Finland
LähiTapiola Yrityskorko ESG A	1 999 166,53	2 115 164,30	Finland
PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund	682 811,75	682 811,75	Irland
S-Pankki Fenno Osake	506 645,33	808 663,42	Finland
Seligson & Co Kehittyvät Markkinat A	500 000,00	500 625,74	Finland
Muut	4 427 888,38	5 280 393,44	
Sammanlagt	24 319 988,11	27 478 498,12	
Kapitalplaceringsfonder			
Övriga	914 068,76	914 068,76	
Sammanlagt	914 068,76	914 068,76	

Övriga placeringar, aktier och andelar sammanlagt **35 628,45** **25 834 919,29** **29 038 601,48**

8. Förändringar i immateriella och materiella tillgångar

2023

	Immateriella rättigheter och utgifter med lång verkningstid	Förskottsbetalningar	Maskiner och inventarier
Anskaffningsutgift 1.1	2 105 104,90	269 108,09	179 498,50
Ökningar	35 558,00	254 944,84	0,00
Överföringar mellan poster	73 319,00	-73 319,00	0,00
Anskaffningsutgift 31.12	2 213 981,90	450 733,93	179 498,50
Akkumulerade avskrivningar 1.1	-1 141 541,60	0,00	-141 175,09
Avskrivningar under räkenskapsperioden	-205 452,99	0,00	-9 580,86
Akkumulerade avskrivningar 31.12	-1 346 994,59	0,00	-150 755,95
Bokföringsvärde 31.12	866 987,31	450 733,93	28 742,55

9. Förändringar av eget kapital och specifikation av uppskrivningsfond

9.1 Förändringar av eget kapital	1.1.2023	Ökningar	Minskningar	31.12.2023
Grundfond	951 392,59	0,00	0,00	951 392,59
Garantikapital	5 332 622,07	0,00	0,00	5 332 622,07
Säkerhetsfond	6 457 679,31	504 297,28	0,00	6 961 976,59
Dispositionsfond	208 305,39	0,00	-39 250,00	169 055,39
Räkenskapsperiodens vinst	504 297,28	1 870 723,51	-504 297,28	1 870 723,51
Förändringar i eget kapital sammanlagt	13 454 296,64	2 375 020,79	-543 547,28	15 285 770,15

9.2 Kalkyl över utdelningsbara medel

31.12.2023

Räkenskapsperiodens vinst	1 870 723,51
+ Övrigt fritt eget kapital	
Säkerhetsfond	6 961 976,59
Dispositionsfond	169 055,39
<i>Såsom vinst utdelningsbara medel sammanlagt</i>	<u>9 001 755,49</u>

10. Ersättningsansvar

2023

2022

Ersättningsansvarets tillräcklighet

Övriga olycksfall och sjukdom	859 866,81	431 536,12
Motorfordonsansvar	1 398 020,43	730 116,76
Landfordon	-47 902,60	-47 391,38
Fartyg, luftfartyg, spårbundna fordon och transport	41 737,99	55 676,37
Brand och annan skada på egendom	96 593,33	-150 261,06
Ansvar	141 322,65	146 423,25
Rättsskydd	-117 296,26	-63 109,71
Övriga	12 161,17	-12 281,99
	<u>2 384 503,52</u>	<u>1 090 708,36</u>

11. Övriga avsättningar

2023

2022

Dröjsmålsräntereservering för skadefall som inte handlaggts	1 179,00	0,00
---	----------	------

12. Latenta skatteskulder

2023

2022

Skatteskuld beräknad på värderingsdifferenser som sannolikt utfaller inom följande år	198 800,00	160 150,00
	<u>198 800,00</u>	<u>160 150,00</u>

13. Fordringar och skulder

13.1 Specifikation av fordringar

2023

2022

Fordringar hos företag inom samma koncern

Övriga fordringar	241,59	211,40
-------------------	--------	--------

13.2 Specifikation av skulder

2023

2022

Skulder till företag inom samma koncern

Leverantörsskulder	130 178,00	131 556,00
Övriga skulder	105 136,95	74 227,19
	<u>235 314,95</u>	<u>205 783,19</u>

13.3 Specifikation av passiva resultatregleringar

2023

2022

Skulder till personal	553 293,85	510 683,05
Övriga passiva resultatregleringar	107 472,51	99 115,61
	<u>660 766,36</u>	<u>609 798,66</u>

14. Noter om säkerheter och ansvarsförbindelser

Medvärdeskattansvar

I anslutning till gruppregistrering av medvärdebeskattningen

Koncernföretag	742 286,58	857 794,40
Samarbetsföretag	2 204 566,88	1 603 256,12
	<u>2 946 853,46</u>	<u>2 461 050,52</u>

Medvärdeskattansvar med ett positivt tecken = momsfordran

Medvärdeskattansvar med ett negativt tecken = momsfordran

Justeringsansvar för fastighetsinvesteringar enligt 120 § i medvärdeskattelagen

- 10 års justeringsperiod

Andra företag inom gruppen	66 872 306,53	78 779 260,49
	<u>66 872 306,53</u>	<u>78 779 260,49</u>

Övriga ansvarsförbindelser

Placeringsförbindelser	2 877 565,36	2 760 523,61
------------------------	--------------	--------------

LokalTapiola Skadebolag och regionbolagen har ingått ett avtal om solidariskt ansvar vilket definierar principerna för säkerställandet av solvensen i bolagen som ingår i gruppen som LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag leder. Ytterligare information om avtalet om solidariskt ansvar finns i verksamhetsberättelsens sektion Solvens och riskhantering.

15. Närståendelån och transaktioner med närstående

Bolagets register över närståendekretsar har uppgjorts enligt definitionen på närståendekretsar i FBL.

Bolaget har inte transaktioner med närstående vilka skulle ha gjorts på andra villkor än sedvanliga handelsvillkor.

Lån till närståendekretsar, ansvar och ansvarsförbindelser

Bolaget har inte beviljat lån till närståendekretsar.

Om ansvarsförbindelse i anknytning till gruppregistrering av mervärdesskatt berättas i bilaga 14.

Resultatanalys och övriga noter, LokalTapiola Sydkusten

Resultatanalys

	2023	2022	Förändring	€1 000 Förändring %
Premieintäkter	17 093	16 288	806	4,9 %
Ersättningskostnader	-10 925	-9 853	-1 072	10,9 %
Driftskostnader	-4 773	-4 689	-84	1,8 %
Försäkringstekniskt bidrag före förändring av utjämningsbeloppet	1 395	1 746	-350	-20,1 %
Placeringsverksamhetens intäkter och kostnader samt uppskrivningar och korrigerings av dem	1 142	-601	1 743	-290,1 %
Övriga intäkter och kostnader	-30	57	-87	-153,6 %
Rörelsevinst	2 507	1 202	1 305	108,6 %
Förändring av utjämningsbeloppet	-73	-611	538	-88,1 %
Vinst före bokslutsdispositioner och skatter	2 435	591	1 844	312,1 %
Inkomstskatter och övriga direkta skatter	-564	-86	-477	552,2 %
Periodens vinst	1 871	504	1 366	271,0 %
Rörelsevinst	2 507	1 202	1 305	108,6 %
Förändring av värderingsdifferenser	667	-2 953	3 620	-122,6 %
Totalresultat	3 174	-1 752	4 925	-281,2 %

Placeringsfördelning enligt gängse värden

Allokering enligt verkliga värden 1.1 - 31.12.2023

	Grundallokering				Riskallokering		
	31.12.2023		31.12.2022		31.12.2023		31.12.2022
	milj. euro	%	milj. euro	%	milj. euro	%	%
Ränteplaceringar sammanlagt	17,3	36,1	16,9	37,1	17,3	36,1	37,1
Lånefordringar ¹⁾	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obligationslån	14,3	29,9	14,6	32,1	14,3	29,9	32,1
Övriga finansmarknadsinstrument och insättningar ^{1) 2)}	3,0	6,2	2,3	5,0	3,0	6,2	5,0
Aktieplaceringar sammanlagt	24,0	50,1	21,5	47,0	24,0	50,1	47,0
Noterade aktier ³⁾	11,7	24,4	9,1	20,0	11,7	24,4	20,0
Kapitalinvesteringar ⁴⁾	10,9	22,7	10,9	23,9	10,9	22,7	23,9
Onoterade aktier ⁵⁾	1,4	3,0	1,4	3,1	1,4	3,0	3,1
Fastighetsplaceringar sammanlagt	6,6	13,9	7,2	15,8	6,6	13,9	15,8
Direkta fastighetsplaceringar	2,3	4,8	2,8	6,1	2,3	4,8	6,1
Fastighetsplaceringsfonder och kollektiva investeringar	4,3	9,1	4,4	9,7	4,3	9,1	9,7
Övriga placeringar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Hedge-fondplaceringar ⁶⁾	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Placeringar i nyttigheter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Övriga placeringar ⁷⁾	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Placeringar sammanlagt	47,9	100,0	45,6	100,0	47,9	100,0	100,0
Derivatens inverkan ⁹⁾							
Placeringar till verkliga värden sammanlagt	47,9	100,0	45,6	100,0	47,9	100,0	100,0

ObligationSPORTFÖLJENS modifierade duration

4,4

1) Inkluderar influerna räntor

2) Inkluderar kassa och bank samt köpeskillingsfordringar och köpeskillingsskulder.

3) Inkluderar även blandfonder om dessa inte kan hänföras annanstans

4) Inkluderar kapitalfonder och mezzaninfonder samt infrastrukturinvesteringar

5) Inkluderar även onoterade fastighetsplaceringsbolag

6) Inkluderar alla typer av hedge-fondandelar oberoende av fondens strategi

7) Inkluderar poster som inte kan hänföras till andra placeringslag

8) Riskallokeringen kan presenteras per jämförelseperiod i takt med att data insamlas (inte retroaktivt).

Om siffrorna presenteras per jämförelseperiod och perioderna inte är helt jämförbara ska detta meddelas.

9) Inkluderar derivatens inverkan på skillnaden mellan risk- och grundallokeringen. Derivatens inverkan kan vara +/-.

Efter korrigeringen av skillnaden överensstämmer riskallokeringens slutsumma med grundallokeringen.

10) Den proportionella andelen kalkyleras genom att som divisor använda slutsumman i raden "Placeringar till verkliga värden sammanlagt".

Nettointäkt av placeringsverksamhet på sysselsatt kapital

Nettointäkt av placeringsverksamheten för sysselsatt kapital 1.1 - 31.12.2023

	Nettointäkternas marknadsvärde ⁸⁾	Sysselsatt kapital	Avkastnings-% på sysselsatt kapital				
			2023	2022	2021	2020	2019
	milj. euro	milj. euro	%	%	%	%	%
Ränteplaceringar sammanlagt	1,3	16,9	7,8	-10,9	0,2	1,8	5,4
Lånefordringar ¹⁾	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obligationslån	1,3	14,1	8,9	-13,1	0,3	2,2	6,2
Övriga finansmarknadsinstrument och insättningar ¹⁾ ²⁾	0,0	2,8	1,7	-0,7	-0,1	0,0	1,3
Aktieplaceringar sammanlagt	1,5	22,5	6,7	-5,4	14,8	3,1	11,8
Noterade aktier ³⁾	1,0	10,4	10,5	-14,7	25,0	4,3	23,6
Kapitalinvesteringar ⁴⁾	0,4	10,7	4,1	2,8	5,1	2,0	3,4
Onoterade aktier ⁵⁾	0,0	1,4	-0,7	14,0	4,2	2,6	4,1
Fastighetsplaceringar sammanlagt	-0,8	7,3	-10,7	0,8	2,0	-3,0	0,2
Direkta fastighetsplaceringar	-0,7	2,9	-22,7	-5,2	-2,3	-3,0	-1,2
Fastighetsplaceringsfonder och kollektiva investeringar	-0,1	4,5	-3,0	4,8	5,0	-2,9	1,1
Övriga placeringar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,4
Hedge-fondplaceringar ⁶⁾	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Placeringar i nyttigheter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Övriga placeringar ⁷⁾	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,4
Placeringar sammanlagt	2,0	46,7	4,4	-6,8	6,9	1,6	7,0
Avkastning, kostnader och driftskostnader som icke allokerats till placeringsslag	-0,2						
Nettointäkt av placeringsverksamheten till verkliga värden	1,8	46,7	3,9	-7,2	6,4	1,2	6,6

1) Inkluderar influtna räntor

2) Inkluderar kassa och bank samt köpeskillingsfordringar och köpeskillingsskulder.

3) Inkluderar även blandfonder om dessa inte kan hänföras annanstans

4) Inkluderar kapitalfonder och mezzaninfonder samt infrastrukturinvesteringar

5) Inkluderar även onoterade fastighetsplaceringsbolag

6) Inkluderar alla typer av hedge-fondandelar oberoende av fondens strategi

7) Inkluderar poster som inte kan hänföras till andra placeringsslag

8) Förändring av marknadsvärden i början och slutet av rapportperioden - kassaflöden under perioden

Med kassaflöde avses skillnaden mellan försäljning/intäkter och köp/kostnader.

9) Sysselsatt kapital = Marknadsvärde i början av rapportperioden + dagligen/månatligen tidsvägda kassaflöden

9 Redovisningsprinciper för bokslutet

LokalTapiola Sydusten Ömsesidigt Försäkringsbolags (LokalTapiola Sydusten) bokslut är upprättat enligt bokföringslagen, aktiebolagslagen och försäkringsbolagslagen. Dessutom iakttas social- och hälsovårdsministeriets förordning om ett försäkringsföretags bokslut och koncernbokslut samt bestämmelserna i bokslutsförordningen enligt det som föreskrivs i förordningen ovan samt beslut, bestämmelser och anvisningar som utfärdats av myndigheter som övervakar försäkringsbolag, social- och hälsovårdsministeriet och Finansinspektionen.

9.1 Redovisningsprinciper

9.1.1 Värdering och periodisering av immateriella tillgångar

Andra utgifter med lång verkningstid

Utgifter för grundlig förbättring av lägenheter samt design- och programmeringsutgifter för ITC-system har aktiverats som andra utgifter med lång verkningstid. De presenteras i balansräkningen som anskaffningsutgift minskad med planenliga avskrivningar.

9.1.2 Värdering och periodisering av placeringar

Fastigheter och fastighetsaktier

Byggnader och konstruktioner presenteras i balansräkningen som anskaffningsutgift minskad med planenliga avskrivningar eller så har de bokförts till gängse värde som är lägre än den utgiften.

Fastighetsaktier presenteras i balansräkningen som anskaffningsutgift eller så har de bokförts till gängse värde som är lägre än den utgiften. Värden på fastigheter och fastighetsaktier har eventuellt uppskrivits om deras värde vid utgången av räkenskapsperioden varit permanent väsentligt större än den ursprungliga anskaffningsutgiften. Motposten för uppskrivningen av fastighet eller fastighetsaktie som anses vara placeringstillgång har i resultaträkningen intäktsförts alltsedan år 1978 och uppskrivningar före det har bokförts som bundet eget kapital i uppskrivningsfonden. Motposten för placering som anses vara anläggningstillgång har bokförts som bundet eget kapital i uppskrivningsfonden.

Nedskrivningar av placeringar som gjorts tidigare restitueras när gängse värdet stiger (resultatpåverkande) högst upp till den ursprungliga anskaffningsutgiften.

Aktier och andelar

Aktier och andelar presenteras i balansräkningen som anskaffningsutgift eller gängse värde som är lägre än anskaffningsutgiften. Anskaffningsutgiften beräknas genom att använda genomsnittspriset. Tidigare nedskrivningar restitueras upp till värdet på aktierna och andelarna till den del gängse värdet överstiger bokföringsvärdet.

Utlånade värdepapper ingår i balansräkningen. Uppgifterna om utlånade värdepapper presenteras i noterna till balansräkningen.

Finansmarknadsinstrument

Finansmarknadsinstrument är obligationslån och andra penningmarknadsinstrument. Finansmarknadsinstrument presenteras som anskaffningsutgift i balansräkningen. Anskaffningsutgiften beräknas genom att använda genomsnittspriset. Differensen mellan finansmarknadsinstrumentets nominella värde och anskaffningspriset har periodiserats som ränteintäkt eller som ett avdrag av dem under finansmarknadsinstrumentets maturitet. Motposten har bokförts som ett tillägg eller avdrag av anskaffningsutgiften för finansmarknadsinstrumentet. Värdeändringar som beror på fluktuationer i räntenivån och andra tillfälliga värdeändringar har inte bokförts. Värdeminskningar till följd av andra orsaker har bokförts.

Likaså har restitutioner av värdeminskning bokförts om finansmarknadsinstrumentets gängse värde har senare stigit över den nedskrivna anskaffningsutgiften upp till högst den ursprungliga anskaffningsutgiften.

Lånefordringar, insättningar och depåfordringar inom återförsäkring

Lånefordringar, insättningar och depåfordringar inom återförsäkring presenteras i balansräkningen som nominellt värde eller sannolikt värde som permanent är lägre än det nominella värdet. Värdeändringar som beror på fluktuationer i räntenivån och andra tillfälliga värdeändringar har inte bokförts. Värdeminskningar till följd av andra orsaker har bokförts.

Likaså har restitutioner av värdeminskning bokförts om gängse värdet har senare stigit över den nedskrivna anskaffningsutgiften upp till högst den ursprungliga anskaffningsutgiften.

9.1.3 Fastställande av placeringarnas gängse värden

Fastighetsinvesteringar

Som värden på fastigheter och fastighetsaktier används marknadsbaserade gängse värden. Vid värderingen av fastighetsinvesteringar används värderingsprinciper enligt IVS (International Valuation Standards) och god fastighetsvärderingssed (s.k. AKA-kriterier) samt de krav dessa ställer på värderingsmetoderna.

Bostadsobjekt värderas i huvudsak enligt en handelsvärdemetod som grundar sig på jämförelseaffärer. Som huvudsaklig värderingsmetod för kontorslokaler används en kassaflödesmetod som grundar sig på avkastningsvärdet. Särskilda objekt värderas enligt en marknadsbaserad värderingsmetod som bäst lämpar sig för objektet. Som gängse värde för fastighetsinvesteringar som finansierats med statens bostadslån används överlåtelseersättning enligt 10 § i lagen om användning, överlåtelse och inlösen av aravahyresbostäder och aravahyreshus (1190/1993).

Värdet bestäms, på det sätt som Finansinspektionen förutsätter, av antingen en utomstående auktoriserad fastighetsvärderare eller av experter vid LokalTapiola Fastighetskapitalförvaltning Ab med hjälp av instruktioner och auktorisering som ges av en utomstående auktoriserad fastighetsvärderare.

Aktier, andelar och finansmarknadsinstrument

Som gängse värde för noterade värdepapper och sådana värdepapper för vilka det finns en marknad har använts den sista transaktionskursen under året, eller om den saknas, köpkursen. Vad gäller andra placeringar så har som gängse värde använts det sannolika överlåtelsepriset, bokföringsvärdet eller värde som grundar sig på substans. Som gängse värde för kapitalplaceringar har använts anskaffningsutgiften eller en uppskattning av fondens gängse värde som förvaltningsbolaget meddelat.

Lånefordringar, insättningar och depåfordringar inom återförsäkring

Som gängse värde för lånefordringar, insättningar och depåfordringar inom återförsäkring har använts det nominella värdet med beaktande av nedsättning av det nominella värdet till det sannolika värdet som kreditförlustrisken förutsätter.

9.1.4 Värdering av fordringar

Premiefordringar

Premiefordringar presenteras i balansräkningen som högst det sannolika värdet. Från det nominella värdet på premiefordringar har avdragits erfarenhetsmässig avskrivning varvid man får deras sannolika värde. En fordring för vilken man sannolikt inte får en betalning bokförs som kreditförlust.

Poster i utlandsvaluta

Fordringar och skulder i utlandsvaluta har omvandlats till den valuta som används i Finland enligt kursen Europeiska Centralbanken publicerade på bokslutsdagen. För andra placeringar har använts kursen vid anskaffningstidpunkten eller en lägre kurs under bokslutsdagen.

Valutakursdifferenser har hänförs som justeringsposter för ifrågavarande intäkter och utgifter. Valutakursdifferenser som gäller pengar och banktillgodohavanden samt poster vilka inte har kunnat hänföras direkt som justering av intäkt eller utgift har bokförts som valutakursvinst eller -förlust i placeringsverksamheten.

9.1.5 Avskrivningar och avskrivningsdifferens

Anskaffningsutgiften för byggnader och till dem anknutande material, inventarier, immateriella rättigheter och anskaffningsutgift för utgifter med lång verkningstid har aktiverats och bokförs som utgift enligt planenlig avskrivning under försäkringstid.

De uppskattade avskrivningstidpunkterna per tillgångsgrupp är i genomsnitt följande:

Immateriella tillgångar

- Grundliga renoveringar av lägenheter 3–10 år
- Planeringskostnader för ICT-system 5–10 år

Fastigheter

- Bostads-, kontors- och hotellbyggnader 40–50 år
- Varuhus och butiksbyggnader 30–40 år
- Industriella byggnader, lager och liknande byggnader 20–30 år
- Byggnadsmaterial, restvärdesavskrivning 25 %

Inventarier

- Kontorsmaskiner, kontorsmöbler etc., restvärdesavskrivning 25 %

Den inverkan väsentliga grundliga förbättringar av byggnader har på användningstiden bedöms separat. Vad gäller intäktsförda värdeökningar så har avskrivningarna gjorts enligt den ifrågavarande postens användningstid.

Akkumulerad differens mellan totala avskrivningar och planenliga avskrivningar som gjorts i bokföringen antecknats i balansräkningens motsvarande post "Ackumulerade bokslutsdispositioner, avskrivningsdifferens" och pålägg eller avdrag av avskrivningsdifferens under räkenskapsperioden presenteras separat i resultaträkningen.

9.1.6 Övriga poster

Övriga skulder

Övriga skulder än försäkringsteknisk ansvarsskuld antecknas till nominellt värde i balansräkningen.

Direkta skatter

Direkta skatter i resultaträkningen har presenterats enligt prestationsprincipen.

Latenta skatteskulder och -fordringar

Latenta skatteskulder och -fordringar som hänför sig till periodiseringsdifferenser och andra temporära differenser mellan beskattningsbar inkomst och bokföringens resultat presenteras i noterna till bokslutet. I noterna presenteras utifrån värderingsdifferenserna beräknad latent skatteskuld som man tror att sannolikt kommer att realiseras under det följande året.

Skattebaserade reserver

Resultatpåverkande avsättningar och reserver har gjorts enligt bokförings- och skattelagstiftningen.

Avsättningar

Som pensionsavsättningar har från intäkterna avdragits pensionsutgifter som i framtiden orsakas av förpliktelse och eventuella arbetslöshetspensionsutgifter vilka hänför sig till upphörd eller tidigare räkenskapsperiod. Som övriga avsättningar har från intäkterna avdragits dröjsmålsränteersättningar för skador som inte slutbehandlats.



9.1.7 Redogörelse för pensionskydd och periodisering av pensionsutgifter

Personalens lagstadgade pensionskydd har ordnats med ArPL-försäkring.

Ett eventuellt tilläggspensionskydd som inkluderar förmånerna ålders-, sjuk- och familjepension samt dödsfallsersättning till anhöriga har ordnats med försäkring. Tilläggspensionen ökar i regel pensionen för dem som berörs av den med 0,2 procent per år av den pensionsgrundande årsinkomsten enligt ArPL.

Pensionsåldern för verkställande direktören vid LokalTapiola Sydkusten är den ålder som föreskrivs i vid respektive tidpunkt gällande arbetspensionslagstiftning. Andra direktörers pensionsålder/avgångsålder är den ålder som föreskrivs i vid respektive tidpunkt gällande arbetspensionslagstiftning eller en lägre ålder om anställningen avtalats att upphöra före den lagenliga pensionsåldern.

Pensionsförsäkringsavgifter har bokförts som utgift enligt prestationsprincipen.

9.1.8 Försäkringsteknisk ansvarsskuld

Premieansvar

Premieansvar omfattar den del av premieinkomsten som influerar under räkenskapsåret och tidigare år vars motsvarande risk hänför sig till tiden efter räkenskapsåret. En likadan periodisering tillämpas även på arvoden för kommande återförsäkring. Premieansvarsbeloppet beräknas enligt principen pro rata parte temporis. Från premieansvaret har inte avdragits försäkringarnas aktiverade anskaffningsutgifter och premieansvaret inkluderar inte kompletteringsposter för överföringsansvar.

Ersättningsansvar

I ersättningsansvaret ingår ersättningsbeloppen som bolaget ska betala efter räkenskapsåret vilka orsakas av skador och andra försäkringsfall som inträffat under räkenskapsåret eller tidigare. Utjämningsbeloppet ingår i ersättningsansvaret. Utjämningsbeloppet är en buffert som räknats för skaderiska år med vilket man eftersträvar att säkerställa ansvarsskuldens tillräcklighet också då faktorerna som väsentligt påverkar ansvarsskulden fluktuerar ogynnsamt.

Finansinspektionen fastställer bolagsspecifikt utjämningsbeloppets beräkningsgrunder.

Vid beräkning av ersättningsansvaret för ansvar i form av pension inklusive okända skador tillämpas en beräkningsränta på 1,2 procent (0,7 i bokslutet för år 2022).

Vid beräkningen av ersättningsansvaret för ansvaren i pensionsform används skadeförsäkringens modell för referensödlighet K2021 som Olycksfallsförsäkringscentralen och Försäkringscentralen uppgjort i samarbete.

9.2 Ändringar i redovisningsprinciperna som påverkar jämförbarheten av resultatet för räkenskapsåret och föregående räkenskapsår

Ändringar i beräkning av ansvarsskulden

Beräkningsräntan höjdes år 2023 från 0,7 procent till 1,2 procent och dess inverkan syntes i bolaget som en minskning av ersättningsansvaret av engångskaraktär. I bokslutet år 2023 minskade ändringen i beräkningsräntan bolagets ersättningsansvar med sammanlagt 0,4 miljoner euro. Bakgrunden till höjningen av beräkningsräntan är uppskattningen av den på ett tryggande sätt uppskattade långsiktiga placeringsavkastningen avseende täckningen på den försäkringstekniska ansvarsskulden samt marknadsavkastningen på långa statsobligationer med bra kreditbetyg.

Även koefficienterna för kollektivberäkningen av ersättningsansvaret gällande frivilliga grenar uppdaterades och beräkningsgrupperna för kollektivberäkningen av trafikförsäkringen ändrades år 2023, vilket hade en inverkan av engångskaraktär som ökade bolagets ersättningsansvar med 0,1 miljoner euro. Även Trafikförsäkringscentralens beräkningsgrunder ändrades, vilket hade en inverkan av engångskaraktär som ökade bolagets ersättningsansvar en aning. Ändringarna i beräkningsprinciperna för ersättningsansvaret som gjordes år 2023 hade en inverkan av engångskaraktär som i helhet ökade bolagets utjämningsbelopp med 0,1 miljoner euro.

Beräkningsräntan höjdes även år 2022 från 0,5 procent till 0,7 procent och dess inverkan syntes som en minskning av ersättningsansvaret av engångskaraktär. I bokslutet år 2022 minskade ändringen i beräkningsräntan bolagets ersättningsansvar med sammanlagt 0,2 miljoner euro. Även Trafikförsäkringscentralens beräkningsgrunder ändrades år 2022, vilket hade en inverkan av engångskaraktär som ökade bolagets ersättningsansvar en aning.

9.3 Formler och beräkningsprinciper för nyckeltalen

9.3.1 Allmänna nyckeltal som beskriver den ekonomiska utvecklingen

Omsättning i skadeförsäkring

= Premieintäkter före avdrag för återförsäkrarens andel
+ Nettointäkt av placeringsverksamheten i resultaträkningen
+ Övriga intäkter

Resultatanalys

Skadeförsäkringsverksamheten

Premieintäkter
Ersättningskostnader
Driftskostnader
Övriga försäkringstekniska intäkter och kostnader

Försäkringstekniskt bidrag före förändring av utjämningsbeloppet

Intäkter av och kostnader för skadeförsäkringarnas placeringsverksamhet samt uppskrivningar, korrigeringar av dem och värdeförändringar

Övriga intäkter och kostnader

Rörelsevinst eller -förlust

Förändring av utjämningsbeloppet

Vinst eller förlust före bokslutsdispositioner och skatter

Bokslutsdispositioner
Inkomstskatter och övriga direkta skatter

Räkenskapsperiodens vinst eller förlust

Totalresultat

= Rörelsevinst eller -förlust
+ Förändring i värderingsdifferenser utanför balansräkningen, fonden för gängse värde och uppskrivningsfonden

I styrelsens verksamhetsberättelse används termen **rörelseresultat** för rörelsevinsten (-förlusten) och för räkenskapsperiodens vinst (förlust) används termen **räkenskapsperiodens resultat**.

Nettointäkt av placeringsverksamheten i relation till sysselsatt kapital (till gängse värden)

Nettointäkt av placeringsverksamheten till gängse värden i relation till sysselsatt kapital beräknas enligt placeringsslag och för det sammanräknade beloppet av placeringar med beaktande av kassaflöden under perioden.

Periodens vinst beräknas med en så kallad anpassad Dietz-formel (tids- och penningavvägd formel) så att det sysselsatta kapitalet beräknas genom att periodens kassaflöden avvägda med den proportionella andel av hela perioden som kvarstår från transaktionsdagen eller transaktionsmånadens mitt till periodens slut adderas till marknadsvärdet i början av perioden.

Specifikation av nettointäkt av placeringsverksamheten

= Direkta nettointäkter av placeringsverksamheten i bokföringen
+ Värdeförändringar i bokföringen
+ Förändring i värderingsdifferenser

Placeringsfördelning enligt gängse värden

Placeringar i fondförsäkringar ingår inte i placeringsfördelningen. Av räntefonderna ingår långa räntefonder i obligationer och korta räntefonder i penningmarknadsplaceringar.

Placeringar i placeringsfonder eller i andra med dem jämförbara fondföretag som investerar i fastigheter och fastighetssammanslutningar betraktas som fastighetsinvesteringar.

Kalkylmässiga värderingsdifferenser som upptas i derivatens resultatregleringsposter och premier som upptas under förskottspremier hänförs till underliggande tillgångspost.

I rapportens punkt Övriga finansmarknadsinstrument och depositioner upptas balansposten Kassa och bank, köpeskillingsfordringar och köpeskillingskulder samt säkerheter för derivat.

Avkastning på totalkapitalet i procent exklusive fondförsäkring (till gängse värden)

$$\begin{aligned} & \text{Rörelsevinst eller -förlust} \\ & + \text{Räntekostnader och övriga finansiella kostnader} \\ & + \text{Beräkningsräntekostnad} \\ & + \text{Uppskrivning/annullering bokförd i} \\ & \quad \text{uppskrivningsfonden/fonden för gängse värden} \\ & + \text{Förändring i placeringarnas värderingsdifferenser} \\ = & \frac{\text{Balansomslutning} + \text{Placeringarnas värderingsdifferenser}}{\text{Nyckeltalets divisor}} \times 100 \end{aligned}$$

Nyckeltalets divisor beräknas såsom ett medeltal av värdena enligt räkenskapsperiodens och den föregående räkenskapsperiodens balansräkning.

Med beräkningsräntekostnad avses inverkan av upplösningen av det diskonterade ersättningsansvaret på bolagets ersättningskostnad vid diskontering av pensioner i kapitalform och/eller eventuella övriga ersättningsansvarsposter. Den beräknas genom att det diskonterade ersättningsansvaret vid årets början multipliceras med den beräkningsränta som använts vid föregående års slut.

I nyckeltalets övriga finansiella kostnader ingår andra poster som härrör från det främmande kapitalet än räntekostnaderna, till exempel på resultaträkningens poster bokförda kursvinster och kursförluster av det räntebärande främmande kapitalet.

Antalet anställda i genomsnitt under räkenskapsperioden

Nyckeltalet beräknas som ett medeltal av antalet anställda i slutet av varje kalendermånad. I antalet beaktas anställdas eventuella deltidsarbete. Som anställda räknas de personer som får lön under räkenskapsperioden.

9.3.2 Nyckeltal som beskriver ekonomisk utveckling inom skadeförsäkring

Premieinkomst

= Premieinkomst före avdrag för återförsäkrares andel

Skadeprocent

Skadeprocent (skadekvot i procent)

$$= \frac{\text{Ersättningskostnader}}{\text{Premieintäkter}} \times 100$$

Skadeprocent (utan beräkningsräntekostnad)

$$= \frac{\text{Ersättningskostnader (utan beräkningsräntekostnad)}}{\text{Premieintäkter (utan beräkningsräntekostnad)}} \times 100$$

Nyckeltalet uträknas efter avdrag för återförsäkrares andel.

Driftskostnadsprocent

$$= \frac{\text{Driftskostnader}}{\text{Premieintäkter}} \times 100$$

Totalkostnadsprocent

Totalkostnadsprocent

$$= \text{Skadekvot} + \text{Driftkostnadsprocent}$$

Totalkostnadsprocent (utan beräkningsräntekostnad)

$$= \text{Skadekvot (utan beräkningsräntekostnad)} + \text{Driftkostnadsprocent}$$

Riskprocent (styrelsens verksamhetsberättelse)

Riskprocent

$$= \frac{\text{Ersättningskostnader (utan skaderegleringskostnader)}}{\text{Premieintäkter}} \times 100$$

Riskprocent (utan beräkningsräntekostnad)

$$= \frac{\text{Ersättningskostnader (utan skaderegleringskostnader, utan beräkningsräntekostnad)}}{\text{Premieintäkter (utan beräkningsräntekostnad)}} \times 100$$

Omkostnadsprocent (styrelsens verksamhetsberättelse)

$$= \frac{\text{Driftskostnader} + \text{Skaderegleringskostnader}}{\text{Premieintäkter}} \times 100$$

10 Noter till riskhantering

10.1 Allmän information om organisering av riskhanteringen

Riskhantering är en aktiv och förutseende verksamhet som identifierar, bedömer, begränsar, drar nytta av och övervakar hot samt nya möjligheter i affärsverksamheten samt beror på externa och interna förhållanden som förändras eller på LokalTapiolas strategiska avsikt. Syftet är att främja kontinuiteten i kundernas ekonomiska skydd och stöda att de operativa och ekonomiska målen i affärsverksamheten kan uppnås. Enligt principerna om hållbar företagsverksamhet beaktar och hanterar gruppen risker samt informerar om riskerna och hanteringen av dem på ett tillförlitligt sätt till kunder och intressentgrupper.

LokalTapiolas riskhantering styrs av riskhanteringspolicyn som godkänts av styrelserna för LokalTapiola-gruppens bolag och som beskriver de allmänna principerna som ska tillämpas som permanenta anvisningar när riskhanteringen organiseras. I policyn fastställs riskhanteringsbegrepp, huvudområden, processer samt ansvaren för verkställande och övervakning. Riskhanteringspolicyn uppdateras årligen eller alltid när väsentliga ändringar sker i affärsverksamhetsförhållandena.

Riskhanterings huvudområden och riskklasser är:

Ekonomiska risker

- Risker i solvenshantering
- Marknadsrisker
- Kreditrisker
- Likviditetsrisker
- Koncentrationsrisker
- Försäkringsrisker

Operativa risker

- Risker i verksamhetsplanering
- Processrisker
- Systemrisker
- Personrisker
- Juridiska risker
- Transaktions- och skaderisker

Risker i verksamhetsmiljön och strategin

- Risker i den allmänna verksamhetsmiljön
- Risker i förändringar av marknader och kundbeteende
- Risker orsakade av konkurrens och konkurrenter
- Risker i strategiska val
- Specialrisker på gruppnivå

Kartläggningen av hållbarhetsrisker har inkluderats som en del av de regelbundna riskkartläggningarna av affärsverksamheten. Det är typiskt för hållbarhetsrisker att de inte bildar en egen separat riskklass utan realiserar via existerande riskklasser. Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller ett förhållande i anknytning till miljön, socialt ansvar eller förvaltningssättet som, om den blir realiserad, kan ha en negativ inverkan på värdet på en investering eller värdet på ett ansvar, på bolagets intjänande eller på bolagets rykte.

10.2 Organisering av riskhanteringen och ansvarsområden

Styrelsen har helhetsansvaret för organiseringen av riskhantering. Styrelsen fastställer riskhanteringsmål, riskvillighet, risktagningsgränser, ansvar, mätare och övervakningsprinciper. Styrelsen fastställer årligen planer som gäller riskhantering, säkerställer att dessa beaktas i verksamhetsplanerna samt övervakar planernas genomförande och iakttagande. Styrelsen följer regelbundet med riskhanteringsläget och hur de väsentligaste riskerna utvecklas.

Ansvar för riskhanteringen och de olika parternas uppgifter kan beskrivas med hjälp av tre försvarslinjer. Varje försvarslinje och varje aktör har en egen roll som en del av hela riskhanteringssystemet.

Som aktörer i den första försvarslinjen ansvarar verkställande direktören och bolagets övriga ledning för det praktiska förberedandet, verkställandet och uppföljningen av verkställandet vad gäller riskhanteringen. I arbetsordningarna för bolagens ledningsgrupper och olika kommittéer i anknytning till riskhantering har fastställts deras uppgifter i riskhanteringen och -övervakningen. Affärsverksamhetsenheterna ansvarar för kartläggningen av riskerna i den egna verksamheten samt vidtar riskhanteringsåtgärderna i anknytning till dem. Alla anställda i LokalTapiola är skyldiga att berätta om risker de upptäcker eller om utvecklingsobjekt för riskhantering.

Den andra försvarslinjen utgörs av stöd- och kontrollfunktioner. Övervakningen av riskhanteringen sköts alltid av en annan aktör än den som ansvarar för den operativa verksamheten. Aktuarie-, riskhanterings- och compliancefunktionerna bistår styrelsen och ledningen i övervakningen av riskhanteringen. Som en aktör i den tredje försvarslinjen stöder den interna revisionen

cheferna i deras verkställande av övervakningsskyldigheten genom att bedöma läget inom affärsverksamheternas interna kontroll samt genom att för ledningen och funktionernas ansvarspersoner ta fram information och förslag på åtgärder för att effektivisera kontrollen. Dessutom övervakar revisionen verkställandet av riskhanteringen.

Som styrelsen för LokalTapiola-gruppens yttersta moderföretag har LokalTapiola Skadebolags styrelse ansvar för organiseringen och övervakningen av gruppens riskhantering och solvenshantering. Gruppens riskhanteringskommitté har en central roll i beredandet av verksamhetsprinciper för gruppens riskhantering samt i uppföljningen och övervakningen av gruppens risker. Gruppens balanshanteringskommitté är det beslutfattande organet vad gäller hanteringen, uppföljningen och utvecklingen av balansrisker och den rapporterar direkt till styrelsen. Kommittén ansvarar för att hanteringen av balansrisker organiserats som sig bör och att kapitalen används effektivt. Styrelsen utnämner en ledningsgrupp för placeringsverksamheten som ansvarar för den praktiska organiseringen av placeringsverksamheten och övervakningen av operativa marknadsrisker.

Riskhanteringsfunktionens uppgift är att bistå bolagens styrelser och andra funktioner för att säkerställa en effektiv riskhantering. Funktionen följer upp riskhanteringssystemets funktion och bolagens riskprofil som helhet samt rapporterar om exponering för risker. Funktionen ger även styrelsen råd i ärenden som gäller riskhantering.

10.3 Rapportering om risker

Som en del av riskhanteringsprocessen är målet med bolagets interna riskhanteringsrapportering att ge styrelsen och den högsta ledningen en heltäckande bild av riskställningen och säkerställa att viktiga riskhanteringsåtgärder är i linje med organisationens strategiska mål. Informationens riktighet säkerställs genom en rapportering som är tillräckligt tidsenlig och frekvent, regelbundna avstämningsrutiner samt en tidsenlig dokumentation som innehåller uppgifter om kalkylmetoder och system. För att säkerställa en effektiv riskhantering är beslutsfattandet och rapporteringsfunktionerna i affärsverksamheterna organisatoriskt avskilda från varandra.

10.4 Riskhantering och processer i försäkringsverksamheten

De största försäkringsriskerna i skadeförsäkringsverksamheten hänför sig till prissättningen av försäkringsprodukterna och riskurvalet, inflationen, räntefluktuationerna, förändringarna i dödligheten och återförsäkringskydden.

Med prissättningsrisk avses att premierna inte räcker till för att täcka de ersättningar och omkostnader som följer av försäkringsavtalen. De viktigaste prissättningsriskerna gäller riskpremiernas tillräcklighet i använda tariffmodeller, lönsamhets- och skadeuppföljningsprocesserna samt hur de beaktas i prissättningen av försäkringarna och i teckningspolicyn.

Teckningspolicyn för försäkringarna bestämmer de tillåtna försäkringsriskerna. Styrelsen godkänner lönsamhetsmålen i försäkringsverksamheten och prissättningsstrategin styr en riskanpassad och rättvis prissättning. Affärsverksamhetsenheterna ansvarar för att målen som fastställts med hjälp av teckningspolicyn för försäkringar och prissättningsstrategin uppnås. Risker i anknytning till prissättning och premienivå hanteras genom kontinuerlig utveckling av rapport- och beräkningssystem för att allt snabbare kunna göra nödvändiga ändringar i premienivån. Särskilt höga försäkringsrisker tecknas med begränsningar eller inte alls.

Kundrisker hanteras genom anvisningar för kundurval, uppföljning av hur dessa iakttas, skaderegister och till exempel genom försäkringsutredarnas verksamhet. Avsikten med ett effektivt kundurval är att hålla kreditförlusterna och ersättningskostnaderna på den målsatta nivån. Stora riskkoncentrationers inverkan minimeras genom riskspecialisternas regelbundna analyser av koncentrationerna. Affärsverksamhetsenheternas tecknings- och prissättningsbefogenheter är en viktig metod för att åstadkomma bättre kundurval och riskanpassad prissättning. Kundernas kredit- och bakgrundsuppgifter kontrolleras före kundurvalet.

Gruppens utredningsgrupp utreder, bekämpar och förebygger försäkringsbrott som riktas mot försäkringsverksamheten. En viktig del av utredningsgruppens verksamhet är att utreda oklara skador. De allvarigare fallen överläts till myndigheterna.

Med risk i anknytning till ansvarsskuldens tillräcklighet avses att det belopp som reserverats för ansvarsskulden inte räcker till för att betala de ersättningar som ska betalas efter avsättningsåret. Underliggande risker är bl.a. inflationsrisk, ränterisk och livslängdsrisk.

Inflationsrisk finns exempelvis i sjukvård av personskador och i rehabiliteringsrelaterade ersättningar vilka är långvariga med avseende på kassaflödet. Risken realiserar om inflationen leder till att nivån på ersättningarna som betalas stiger till en högre nivå än vad som antagits i prissättningen och beräkningen av ersättningsansvaret, varvid premierna och ersättningsansvaret visar sig vara otillräckliga.

Ränterisken och livslängdsrisken gäller närmast långvariga ersättningsansvar i pensionsform i anknytning till trafikförsäkring. Vid beräkningen av ansvar diskonteras kassaflödet enligt beräkningsränta. Ränterisken realiserar om man i framtiden inte får minst avkastning enligt beräkningsräntan på tillgångarna som täcker ansvaren. Med livslängdsrisk avses den osäkra bedömningen av framtida dödlighetsutveckling som relaterar till fastställande av ersättningsansvaret. Livslängdsrisken realiserar om dödligheten under de kommande åren visar sig vara lägre än förväntat varvid pensioner måste betalas än längre tid än förväntat.

Principerna för fastställandet av ansvarsskulden för olika försäkringsklasser fastställs i beräkningsgrunderna för den bokförda ansvarsskulden. Beräkningsräntan (1,2 %) som används i diskontering av ersättningsansvaret fastställs så att den under skadornas uppskattade upplärningstid inte överskrider den tryggande fastställda nivån för placeringsavkastningen på de tillgångar som utgör täckning. Beräkningsgrunderna är säkrande med tanke på räntenivån och dödligheten och övriga bestämningsprinciper. Ansvarsskuldens tillräcklighet följs upp årligen och grunderna justeras vid behov. I solvensberäkningen skiljer sig värderingen av ansvarsskulden från värderingen av bokföringen. I solvensberäkningen strävar man i värderingen av ansvarsskulden efter marknadsmässighet bl.a. genom diskontering av ansvarsskulden enligt en riskfri räntekurva.

Premieansvaret i bokföringen bestäms som s.k. avsättning för ej intjänade premier enligt pro rata-regeln. Ersättningsansvaret i pensionsform bedöms med hjälp av dödlighetsmodellen 2021 som Olycksfallsförsäkringscentralen och Försäkringscentralen utarbetat, där en pensionstagares dödlighet påverkas av dennes ålder, kön, födelseår och försäkringsgren. Stora skador som överstiger en viss eurogräns avsätts per skada som en del av ersättningsansvaret. Ersättningsansvaret för övriga kända och okända skador (kollektiv avsättning) fastställs statistiskt enligt sedvanliga försäkringsmatematiska metoder. Säkerheten ökas genom att avsätta ett säkerhetstillägg som en del av kollektivavsättningen. Omkostnadsavsättningen som görs för framtida handläggningkostnader för skador fastställs som en relativ andel av ersättningsansvarsbeloppet.

Risker i anknytning till återförsäkringsskydd avser återförsäkringsgivarnas tillförlitlighet, principer för diversifiering vid anskaffning av skydd och principer vid teckning av stora enskilda riskobjekt, särskilt gällande säkerställandet av återförsäkringsskydd före teckning av direktförsäkringsrisk. Dessutom kan bedömningsfel förknippade med EML-bedömningar (Estimated Maximum

Loss), när de realiserar, vara skadliga och risken hanteras därmed med EML-skydd som ingår i återförsäkringsstrukturen.

Risk i anknytning till återförsäkringsskydden hanteras genom återförsäkringsprogrammet och anvisningarna för anskaffning av återförsäkringsskydd vilka fastställts av styrelsen. Vid planering av återförsäkringsskydd och återförsäkringsprogram beaktas försäkringsbeståndets struktur, försäkringsklassernas olika volymer, möjlig kumulering av risker samt solvensställningen. Utifrån dessa faktorer fastställs försäkringsklassspecifika gränser för självbehåll vilka bestämmer de största beloppen på eget ansvar vad gäller enskilda risker.

Endast bolag med ett tillräckligt bra kreditbetyg vad gäller solvensen godkänns som återförsäkrare. Den största delen av återförsäkringen finns hos bolag som enligt Standard & Poor's har minst kreditbetyget (A). Återförsäkringsskydden skaffas diversifierat av tillräckligt många återförsäkrare enligt limits som styrelsen fastställt. Förberedelser för tillgången på återförsäkring och ett heltäckande skydd sker genom ett nära samarbete inom direkt- och återförsäkring och genom att göra behövliga ändringar i återförsäkringsavtal och -anbud i god tid.

10.5 Riskhantering och processer i placeringsverksamheten

Riskerna i placeringsverksamheten utgörs av marknads-, motparts- och likviditetsrisker.

Med marknadsrisk avses förändringar i värden på tillgångar och ansvar till följd av förändringar i ekonomiska variabler såsom räntor, valutakurser, aktiepriser eller fastighetspriser. Koncentrationsrisker räknas här som marknadsrisker på samma sätt som i Solvens II-ramen. Koncentrationsrisker uppstår när riskerna koncentrerar sig för mycket i till exempel enskilda motparter, geografiskt eller branschvis. Med kredit- och motpartsrisk avses risken att en motpart till ett lån, till en transaktion, till ett derivatkontrakt eller dylikt inte klarar av att fullgöra sina avtalsenliga skyldigheter. Med likviditetsrisk avses en likviditetsmässig finansiell risk eller en marknadslikviditetsrisk. Den första beror på att finansieringsbehov uppstår och finansieringskällor finns att tillgå olika tider. Det andra avser en risk då det inte går att realisera placeringstillgångar tillräckligt snabbt.

Bolagets styrelse behandlar minst en gång per år eller vid behov bolagets placeringsplan i vilken den bestämmer målen med placeringsverksamheten, målnivåer för marknadsrisktagningen och gränserna för risktagningen med beaktande av bolagets solvens, strategiska mål, kraven placeringsverksamheten

ställer på försäkringsansvar samt den ekonomiska verksamhetsmiljön. Tagandet av placeringsrisker konkretiseras i den strategiska allokeringen av placeringarna, vilken omfattar tillgångsklassspecifika neutralvikter för placeringstillgångarna och tillåtna variationsbredder. I planen beskrivs dessutom övriga begränsningar som gäller placeringar och tagandet av placeringsrisk, styr- och rapporteringsprocesser för risk- och solvenshanteringen samt åtgärder för att säkerställa att risktagningen och solvensen hålls inom de målsatta gränserna.

Trafikljusramen för solvens som beskrivs i avtalet om solidariskt ansvar för gruppens skadeförsäkringsbolag (exkl. Suomen Vahinkovakuutus Oy) är ett viktigt verktyg för styrningen av bolagens solvens och risktagning i placeringsverksamheten. Ramen grundar sig på myndighetsmodellens solvens som klassificeras i trafikljuszoner för vilka man bestämt åtgärder ledningen ska vidta. Grön zon betyder att solvensen är på den målsatta nivån och kapitalförvaltarna arbetar normalt enligt sina mandat. Ljusgrön zon betyder att solvensen och marknadsriskerna ska följas noggrannare. Gul zon betyder att det inte är godtagbart att öka marknadsriskerna aktivt. Röd och svart zon förutsätter aktiva åtgärder för att minska marknadsrisker och stärka solvensen.

Gruppens balanshanteringsfunktion bereder förslag på den strategiska allokeringen av placeringarna för bolagen. Balanshanteringsfunktionen bedömer hur lämplig den strategiska allokeringen bolaget valt är genom att dra nytta av till exempel olika stresstest och ge ett utlåtande om testet till bolaget. Gruppens balanshanteringskommitté följer med bolagens marknads- och balansrisker och ger vid behov rekommendationer som gäller dem till bolagen. Eftersom den strategiska allokeringen representerar de långsiktiga målen ändras den bara av vägande skäl, vilka kan till exempel vara förknippade med ändringar i den ekonomiska verksamhetsmiljön, bolagets solvens, försäkringsbeståndet, långsiktiga avkastnings- och riskförväntningar på placeringarna, bolagets policy för kundåterbäringar eller solvensstrategin etc.

Bolagets ansvariga matematiker uppgör för bolagets styrelse åtminstone varje år eller vid behov en regleringsenlig utredning av den försäkringstekniska ansvarsskulden, riskhanteringen gällande likviditeten och solvensen samt kraven som ställs på placeringsverksamheten.

Gruppens riskhanteringsfunktion ansvarar för identifieringen, mätandet, övervakningen och rapporteringen av marknads-, kredit-, motparts- och likviditetsrisker. Riskerna mäts och övervakas enligt myndighetsmodellen för Sol-

vens II-solvensramen samt med allmänt använda metoder inkl. stresstest. Riskerna hanteras med begränsningar för placering och risktagning vilka fastställts i placeringsplanen och med vilka det säkerställs att tillgångarna är tillräckligt diversifierade vad gäller tillgångsklasserna med strategisk allokering. Vid behov minskas riskerna med förändringar i allokeringen.

Ränteförändringar påverkar värdena på räntekänsliga placeringar, räntederivat och ansvar. Den här ränterisken för balansräkningen hanteras genom att beakta den strukturella ränterisken i ansvaren när den strategiska allokeringen av placeringarna bildas.

Kreditrisken hanteras med en formbunden, omfattande och noggrann analys i anknytning till kreditbeviljandeprocessen, med säkerheter och villkor, genom att kontinuerligt följa med objekten samt med en tillräcklig diversifiering av kreditbeståndet.

Användningen av bankmotparter följs med och begränsas på gruppnivå genom att beakta bl.a. motparternas storlek och kreditbetyg och därigenom att expositionen är tillräckligt diversifierad. Motpartrisken som orsakas av återförsäkring hanteras enligt återförsäkringsprogrammet.

Att säkerställa likviditeten även i ogynnsamma lägen både på kort och på lång sikt är en av de viktigaste faktorerna att beakta vid skapandet av den strategiska allokeringen av placeringarna. Att regelbundet följa med likviditeten täcker både försäkringsaffärsverksamheten och placeringsverksamheten och beaktar både finansierings- och marknadslikviditetsperspektiven.

Hur långsiktiga marknadsscenarier påverkar bolagets solvens kontrolleras i bolagets årliga risk- och solvensbedömning (ORSA) samt i den interna solvensrapporteringen som sker kvartalsvis.

10.6 Hantering av operativa risker

Med operativa risker avses risk för förlust som orsakas av bristfälliga eller felaktiga interna processer, personal, system och utomstående faktorer. Juridiska/rättsliga risker och transaktions-/skaderisker ingår i de operativa riskerna. Med risker i verksamhetsplaneringen avses risker som ingår i valen i årsplaneringen, i målsättningar och i förändringar i affärsverksamheten. Utgångspunkten i hanteringen av operativa risker är att försöka förebygga att riskerna realiserar och att minimera skador som orsakas av risker.

De viktigaste delområdena vid hantering av operativa risker är omfattande identifiering, bedömning och rapportering av risker i olika organisationer och

riskområden samt att genom olika övervaknings- och kontrollåtgärder säkerställa verksamhetens kvalitet och korrekthet.

Operativa risker kartläggs årligen enligt ett formbundet riskkartläggningsförfarande som en del av årsplaneringsprocessen samt alltid när risksituationen ändras väsentligt. De riskhanteringsåtgärder som identifierats i kartläggningar införs i olika de olika affärsverksamhetsenheternas årsplaner. Därtill gör man alltid en separat riskkartläggning av alla projekt och viktiga förändringar i affärsverksamheten.

Med hjälp av övervakningsåtgärderna, det vill säga kontrollåtgärderna, som ingår i processerna säkerställer man att verksamheten är korrekt och av god kvalitet. Som en del av hanteringen av de operativa riskerna bokför man realiserade risker och farliga situationer samt nödvändiga fortsatta åtgärder i gruppens register för riskhändelser. Rapporteringen av förluster som orsakats av verksamhetsstörningar och fel samt operativa risker till myndigheterna sker enligt ställda krav.

Hanteringen av verksamhetens kontinuitet säkerställs med hjälp av regelbunden uppdatering och testning av kontinuitets- och beredskapsplanerna. Gruppens bolag ansvarar för att deras verksamhet är tillbörligt organiserad, för skyldigheter som ingår i verksamheten och för kontrollen att verksamheten är kontinuerlig även vad gäller delar av verksamheten som lagts ut på entreprenad.

Det finns dessutom separata förfaringsätt och anvisningar för hanteringen av operativa risker, bl.a. för:

- hantering av processrisker
- hantering av systemrisker
- hantering av juridiska risker
- hantering av säkerhetsrisker
- hantering av datasäkerhetsrisker
- riskhantering av planer och projekt
- hantering av försäkringsbara risker (eget försäkringskydd)

10.7 Hantering av risker i verksamhetsmiljön och strategin

Risker i samband med verksamhetsmiljön och den strategiska avsikten är bl.a. risker för ändringar i den allmänna verksamhetsmiljön, marknaderna och kundbeteendet, risker i anknytning till konkurrens och konkurrenter, risker i anknytning till de egna strategiska valen och verkandet som en bolagsgrupp samt grupplaceringsrisker.

Risker i anknytning till verksamhetsmiljön och den strategiska avsikten kartläggs och deras betydelse bedöms årligen i samband med årsplaneringsprocessen. Metoden är självbedömning enligt anvisningar. För att de identifierade riskerna ska bli färre och mindre samt för att dra nytta av möjligheterna planerar och verkställer ansvariga parter riskhanteringsåtgärder som vidtas som en del av årsplanerna. Riskhanteringsarbetet i samband med strategiska utvecklingsprojekt utgör en väsentlig del av hanteringen av strategiska risker. Riskläget behandlas regelbundet i styrgrupperna för projekten. Risker relaterade till verkställandet av strategin kontrolleras genom fastställandet av strategimätare och regelbunden uppföljning.

Underskrifter av verksamhetsberättelse och bokslut

Pargas 4.3.2024

Bo-Erik Nyström
Styrelseordförande

Kenneth Lindström
Vice ordförande

Teija Laaksonen
Styrelsemedlem

Christian Lindroos
Styrelsemedlem

Yvonne Blomqvist-Seffer
Styrelsemedlem

Birgitta Forsström
Styrelsemedlem

Stig Andersson
Styrelsemedlem

Kristian Nygrén
Verkställande direktör

Bokslutsanteckning

Över utförd revision har idag avgivits berättelse.

Pargas 18.3.2024

KPMG Oy Ab

Petter Westerback

CGR

Allekirjoitustosite

SignSpace-palvelussa tehty allekirjoitus

Päiväys: 2024-03-04 17:50:25 (EET)

Tarkistuskoodi: M4WVB55MMIJALA6AGNNTRO7WQ01O89D3H7A
DO0QFXHL8J9WWDXGISH4EZ3D4L1NI36WM9NRCRS9FU7GSIBET7
2LMQN83CB8X9QR2TUM2G6QKS5SLLQHQH3240Q3UWZGS2



823 Sydusten Verksamhetsberättelse och bokslut 2023.pdf (43 sivua)

60f28d5655560eb6ecd265ee44b9d63f194c03395d3d2e235740feb6782602c

on allekirjoitettu sähköisesti SignSpace-palvelussa.

Rekisteröity koko nimi: Teija Kaarina Laaksonen

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus

Tunnistamistapa: Pankkitunnistus

Identiteetin tarjoajan maa: FI

Varmenteen haltija: Vastuu Group Oy

Varmenteen liikkeellelaskija: Digi- ja väestötietovirasto

Teija Kaarina Laaksonen

Allekirjoitettu 2024-03-04 13:59:25 (EET)

Rekisteröity koko nimi: Birgitta Forsström

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus

Tunnistamistapa: Pankkitunnistus

Identiteetin tarjoajan maa: FI

Varmenteen haltija: Vastuu Group Oy

Varmenteen liikkeellelaskija: Digi- ja väestötietovirasto

Birgitta Forsström

Allekirjoitettu 2024-03-04 16:36:28 (EET)

Rekisteröity koko nimi: Yvonne Blomqvist-Seffer

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus

Tunnistamistapa: Pankkitunnistus

Identiteetin tarjoajan maa: FI

Varmenteen haltija: Vastuu Group Oy

Varmenteen liikkeellelaskija: Digi- ja väestötietovirasto

Yvonne Blomqvist-Seffer

Allekirjoitettu 2024-03-04 16:36:37 (EET)

Rekisteröity koko nimi: Christian Valfrid Lindroos

Allekirjoituksen tyyppi: Kehittynyt sähköinen allekirjoitus

Tunnistamistapa: Pankkitunnistus

Identiteetin tarjoajan maa: FI

Varmenteen haltija: Vastuu Group Oy

Varmenteen liikkeellelaskija: Digi- ja väestötietovirasto

Christian Valfrid Lindroos

Allekirjoitettu 2024-03-04 16:39:22 (EET)

Rekisteröity koko nimi: **Kristian Nygren**

Allekirjoituksen tyyppi: **Kehittynyt sähköinen allekirjoitus**
Tunnistamistapa: **Pankkitunnistus**
Identiteetin tarjoajan maa: **FI**
Varmenteen haltija: **Vastuu Group Oy**
Varmenteen liikkeellelaskija: **Digi- ja väestötietovirasto**

Kristian Nygren

Allekirjoitettu 2024-03-04 16:40:18 (EET)

Rekisteröity koko nimi: **Kenneth Mikael Lindström**

Allekirjoituksen tyyppi: **Kehittynyt sähköinen allekirjoitus**
Tunnistamistapa: **Pankkitunnistus**
Identiteetin tarjoajan maa: **FI**
Varmenteen haltija: **Vastuu Group Oy**
Varmenteen liikkeellelaskija: **Digi- ja väestötietovirasto**

Kenneth Mikael Lindström

Allekirjoitettu 2024-03-04 16:41:23 (EET)

Rekisteröity koko nimi: **Bo-Erik Nyström**

Allekirjoituksen tyyppi: **Kehittynyt sähköinen allekirjoitus**
Tunnistamistapa: **Pankkitunnistus**
Identiteetin tarjoajan maa: **FI**
Varmenteen haltija: **Vastuu Group Oy**
Varmenteen liikkeellelaskija: **Digi- ja väestötietovirasto**

Bo-Erik Nyström

Allekirjoitettu 2024-03-04 16:42:22 (EET)

Rekisteröity koko nimi: **Stig Mikael Andersson**

Allekirjoituksen tyyppi: **Kehittynyt sähköinen allekirjoitus**
Tunnistamistapa: **Pankkitunnistus**
Identiteetin tarjoajan maa: **FI**
Varmenteen haltija: **Vastuu Group Oy**
Varmenteen liikkeellelaskija: **Digi- ja väestötietovirasto**

Stig Mikael Andersson

Allekirjoitettu 2024-03-04 17:50:25 (EET)

SignSpace allekirjoituspalvelu

SignSpace® on sähköisen allekirjoittamisen palvelu, jonka tarjoaa SignSpace, Vastuu Group Oy, Business ID 2327327-1, Tarvonsalmenkatu 17 B, 02600 Espoo, Finland.

Tähän dokumenttiin liitetty allekirjoitus on eIDAS asetuksen (N°910/2014) mukainen sähköinen allekirjoitus.

Dokumentin allekirjoittaja(t) on tunnistettu palvelussa seuraavasti:

Pankkitunnistus – Allekirjoittaja identiteetti on varmistettu käyttäen vahvan tunnistautumisen menetelmää. Allekirjoittaja on tunnistautunut allekirjoitustapahtuman yhteydessä Signicat Connect-tunnistuspalveluun pohjoismaisilla pankkitunnuksilla.

Allekirjoituksen autenttisuuden tarkistaminen

SignSpace-palvelu tarjoaa käyttöliittymän sähköisten allekirjoitusten tarkastamiseen. Palvelu on sekä palvelun käyttäjien, että ulkoisten tahojen käytössä. Palvelun avulla vastaanottaja voi varmistua, että hänelle toimitettu allekirjoitettu asiakirjakokonaisuus on alkuperäinen ja muuttumaton. Tarkistuspalvelussa käyttäjän palveluun lataamien tiedostojen eheys tarkistetaan ja näitä verrataan palvelussa tallennettuihin alkuperäisiin tietoihin.

Asiakirjan alkuperäinen versio, joka sisältää kiistämättömyyden osoittamiseen liittyvät tiedot, säilytetään SignSpace-palvelussa.

Allekirjoitettaessa asiakirjasta muodostetaan jakeloversio, joka sisältää PDF-muotoisen allekirjoitussivun PDF-dokumentin viimeisenä sivuna tai muun tiedostomuodon tapauksessa erillisenä PDF-tiedostona. Jakeluversion PDF on allekirjoitettu sähköisesti SignSpace-palvelun sähköisellä leimalla.

Jakeluversion PDF:n alkuperäisyys ja muuttumattomuus on varmistettavissa tarkistamalla PDF-tiedoston allekirjoitus. Tarkistaminen voidaan tehdä SignSpace-palvelussa tai käyttäen esimerkiksi Adobe Acrobat Reader-sovellusta.

Kiistämättömyyden osoittamiseen liittyvät tiedot ovat saatavissa SignSpace-asiakaspalvelun kautta.

Ohje SignSpace -palvelussa allekirjoitetun asiakirjan tarkistamiseen:

- Tarkistajalla tulee olla käytettävissään allekirjoitettu asiakirja (jakeloversio) sähköisessä muodossa.
- Asiakirja voi olla yksi PDF-tiedosto, jonka lopussa on allekirjoitussivu, tai yhden tai useamman tiedoston ja näihin liittyvän PDF-muotoisen allekirjoitussivun kokonaisuus.
- Tarkistaja avaa <https://site.signspace.com/fi/verifointi> sivuston.
- Tarkistaja lataa palveluun allekirjoitetun asiakirjan allekirjoitussivuineen ja saa tiedon palvelun tekemien tarkistusten tuloksista.

Allekirjoitukseen luottaminen

Allekirjoituksen tarkastamiseen ja turvallisuuteen liittyvät tiedot on kuvattu tarkemmin SignSpace-sivustolla: <https://resources.signspace.com/legal-compliance-fi>.

Tarkempi kuvaus on tarkoitettu myös välitettäväksi tarvittaessa kolmannelle osapuolelle jonka käyttöön sähköisesti allekirjoitettu asiakirja luovutetaan.

signspace

<https://signspace.com/fi>

asiakaspalvelu@signspace.fi

0600 301 339 (1,52 eur/min+pvm, viikonpäivinä 8.00 - 16.00)

Allekirjoitustosite

SignSpace-palvelussa tehty allekirjoitus

Päiväys: 2024-03-18 15:42:55 (EET)

Tarkistuskoodi: FRZ3NH5WS3L33FV4RH4IG2KYDIJQH0KTQ1DEZ
K1LLTGOPIY3NL4ZRZZAWYU1F32N6868DF3YDVD9BSTHUCA88ORX
OL7BVDPUT07D9SGSMAQAVJNJYRMV8QMLJSLVXXMM



823 Sydusten Verksamhetsberättelse och bokslut 2023_allekirjoitettu.pdf (46 sivua)

aba223853799402a1d44ebbf74a60729e9f0525e65e63c3e8ce62c2d2cfdcf1e

on allekirjoitettu sähköisesti SignSpace-palvelussa.

Rekisteröity koko nimi: **Petter Mikael Westerback**

Allekirjoituksen tyyppi: **Kehittynyt sähköinen allekirjoitus**

Tunnistamistapa: **Pankkitunnistus**

Identiteetin tarjoajan maa: **FI**

Varmenteen haltija: **Vastuu Group Oy**

Varmenteen liikkeellelaskija: **Digi- ja väestötietovirasto**

Petter Mikael Westerback

Allekirjoitettu 2024-03-18 15:42:55 (EET)

SignSpace allekirjoituspalvelu

SignSpace® on sähköisen allekirjoittamisen palvelu, jonka tarjoaa SignSpace, Vastuu Group Oy, Business ID 2327327-1, Tarvonsalmenkatu 17 B, 02600 Espoo, Finland.

Tähän dokumenttiin liitetty allekirjoitus on eIDAS asetuksen (N°910/2014) mukainen sähköinen allekirjoitus.

Dokumentin allekirjoittaja(t) on tunnistettu palvelussa seuraavasti:

Pankkitunnistus – Allekirjoittaja identiteetti on varmistettu käyttäen vahvan tunnistautumisen menetelmää. Allekirjoittaja on tunnistautunut allekirjoitustapahtuman yhteydessä Signicat Connect-tunnistuspalveluun pohjoismaisilla pankkitunnuksilla.

Allekirjoituksen autenttisuuden tarkistaminen

SignSpace-palvelu tarjoaa käyttöliittymän sähköisten allekirjoitusten tarkastamiseen. Palvelu on sekä palvelun käyttäjien, että ulkoisten tahojen käytössä. Palvelun avulla vastaanottaja voi varmistua, että hänelle toimitettu allekirjoitettu asiakirjakokonaisuus on alkuperäinen ja muuttumaton. Tarkistuspalvelussa käyttäjän palveluun lataamien tiedostojen eheys tarkistetaan ja näitä verrataan palvelussa tallennettuihin alkuperäisiin tietoihin.

Asiakirjan alkuperäinen versio, joka sisältää kiistämättömyyden osoittamiseen liittyvät tiedot, säilytetään SignSpace-palvelussa.

Allekirjoitettaessa asiakirjasta muodostetaan jakeluversio, joka sisältää PDF-muotoisen allekirjoitussivun PDF-dokumentin viimeisenä sivuna tai muun tiedostomuodon tapauksessa erillisenä PDF-tiedostona. Jakeluversion PDF on allekirjoitettu sähköisesti SignSpace-palvelun sähköisellä leimalla.

Jakeluversion PDF:n alkuperäisyys ja muuttumattomuus on varmistettavissa tarkistamalla PDF-tiedoston allekirjoitus. Tarkistaminen voidaan tehdä SignSpace-palvelussa tai käyttäen esimerkiksi Adobe Acrobat Reader-sovellusta.

Kiistämättömyyden osoittamiseen liittyvät tiedot ovat saatavissa SignSpace-asiakaspalvelun kautta.

Ohje SignSpace -palvelussa allekirjoitetun asiakirjan tarkistamiseen:

- Tarkistajalla tulee olla käytettävissään allekirjoitettu asiakirja (jakeluversio) sähköisessä muodossa.
- Asiakirja voi olla yksi PDF-tiedosto, jonka lopussa on allekirjoitussivu, tai yhden tai useamman tiedoston ja näihin liittyvän PDF-muotoisen allekirjoitussivun kokonaisuus.
- Tarkistaja avaa <https://site.signspace.com/fi/verifointi> sivuston.
- Tarkistaja lataa palveluun allekirjoitetun asiakirjan allekirjoitussivuineen ja saa tiedon palvelun tekemien tarkistusten tuloksista.

Allekirjoitukseen luottaminen

Allekirjoituksen tarkastamiseen ja turvallisuuteen liittyvät tiedot on kuvattu tarkemmin SignSpace-sivustolla: <https://resources.signspace.com/legal-compliance-fi>.

Tarkempi kuvaus on tarkoitettu myös välitettäväksi tarvittaessa kolmannelle osapuolelle jonka käyttöön sähköisesti allekirjoitettu asiakirja luovutetaan.

signspace

<https://signspace.com/fi>

asiakaspalvelu@signspace.fi

0600 301 339 (1,52 eur/min+pvm, viikonpäivinä 8.00 - 16.00)



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i LokalTapiola Sydkusten Ömsesidigt Försäkringsbolag

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för LokalTapiola Sydkusten Ömsesidigt Försäkringsbolag (fo-nummer 0135987-5) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2023. Bokslutet omfattar balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

Enligt vår uppfattning ger bokslutet en rättvisande bild av bolagets ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Våra uttalanden i denna rapport är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till bolagets styrelse.

Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisions sed i Finland. Vårt ansvar enligt god revisions sed beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet*.

Vi är oberoende i förhållande till bolaget enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Andra tjänster än revisionstjänster som tillhandahållits bolaget är enligt vår bästa kunskap och övertygelse i enlighet med bestämmelserna för dylika tjänster i Finland och vi har inte tillhandahållit förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens 537/2014 artikel 5.1. De andra tjänster än revisionstjänster som vi tillhandahållit framgår ur not 3.4 till bokslutet.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Materialitet

Den tillämpande materialiteten påverkar omfattningen av revisionen. Materialiteten har bestämts på basen professionellt omdöme och styr valet av revisionsåtgärder, tidpunkten för och omfattningen av revisionen samt bedömningen av noterade felaktigheter i förhållandet till bokslutet som helhet. Nivån på den av oss bestämda materialiteten baserar sig på vår bedömning av storleken av felaktigheter som ensamma eller tillsammans rimligen kan anses inverka på ekonomiska beslut som användare av bokslutet gör. Vi har också tagit i betraktande felaktigheter och/eller potentiella felaktigheter vilka på grund av kvalitativa faktorer enligt vår uppfattning är materiella för användarna av bokslutet.

De mest betydande uppskattade riskerna för väsentliga felaktigheter

Vi har nedan beskrivit vad vi uppskattar vara de mest betydande riskerna för väsentliga felaktigheter, inklusive risken för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter samt ett sammandrag av hur vi har agerat till följd av dessa risker.

Vid vår revision har vi beaktat risken att ledningen förbigår kontroller. Detta har omfattat en bedömning av om det finns indikationer på ledningens medvetna förhållande till dessa, vilket kan medföra en väsentlig risk för felaktigheter till följd av oegentligheter.

DE MEST BETYDANDE UPPSKATTADE RISKERNA FÖR VÄSENTLIGA FELAKTIGHETER

HUR VI HAR AGERAT TILL FÖLJD AV DESSA RISKER

1 Värdering av placeringar (Redovisningsprinciper och noter i bokslutet s. 29-30)

Placeringstillgångarna är den mest betydande tillgångsposten i bolagets balansräkning.

Placeringarna redovisas i bokslutet enligt huvudregel till ursprungligt anskaffningsvärde eller lägre sannolikt överlåtelsevärde.

I bokslutets bilageuppgifter presenteras utöver bokföringsvärden även placeringarnas gängse värden och nettointäkter av placeringsverksamheten till verkligt värde.

Placeringstillgångarnas gängse värden baserar sig antingen på marknadsnoteringar eller på värderingar enligt allmänt vedertagna principer. I värderingar enligt gängse värde ingår bedömningar, speciellt för sådana egendomsposter och instrument för vilka marknadsvärden inte kan erhållas från offentliga marknadsnoteringar; dessa är t.ex. kapital- och fastighetsplaceringar.

På grund av placeringstillgångarnas väsentlighet i balansen och på grund av bedömningar förknippade till värderingen, har placeringstillgångarna och presentationen av dessa bedömts i revisionen till ett område med betydande risk för väsentlig felaktighet.

Vi har utvärderat använda boksluts- och värderingsprincipernas vederbörlighet.

Vi har testat interna kontroller i anknytning till bokförings- och värderingsprocesserna för värdepapper och fastigheter.

Vi har inhämtat externa bekräftelser av placeringstillgångarnas gängse värden.

Vi har även utvärderat bolagets metoder för värdering av onoterade placeringstillgångar.

Därtill har vi utvärderat riktigheten av bilageuppgifterna för placeringstillgångar.

2 Försäkringsteknisk ansvarsskuld (Redovisningsprinciper och noter i bokslutet s. 31-32)

Ansvarsskulden i enlighet med försäkringsbolagslagens 9 kapitel är den mest betydande posten bland balansräkningens passiva.

Beräkningen av den försäkringstekniska ansvarsskulden baserar sig på invecklade försäkringsmatematiska kalkylmodeller och ledningens bedömningen angående antaganden som hänför sig till bl.a. förväntad livslängd för de försäkrade i pensionsartade försäkringsgrenar samt den använda diskonteringsräntan.

Vi har utvärderat principerna och processerna i anknytning till bokföring och beräkning av ansvarsskulden.

Vår försäkringsmatematiker har deltagit i revisionen och utvärderat de antaganden och beräkningsmetoder som använts vid beräkningen av ansvarsskulden, bland annat genom att utvärdera att beräkningsformlerna är logiska gällande speciellt kollektivreserven och skadehandläggningsreserven.

Därtill har vi utvärderat bokföringsmässiga hanteringens riktighet och utvärderat riktigheten av ansvarsskuldens bilageuppgifter.

Beräkningen av ansvarsskulden baserar sig på information producerat av flera olika system. Databaserna är omfattande och informationsmängden som systemen behandlar är stora.

Den mest betydande risken i ett skadeförsäkringsbolags ansvarsskuld är ansvarsskuldens tillräcklighet i förhållande till ersättningsansvaret. Diskonteringsräntan som används vid beräkning av pensionsformade skador samt bedömningen av skadehändelserna bör göras på ett betryggande sätt.

På grund av ansvarsskuldens väsentlighet samt de komplicerade försäkringstekniska beräkningsmodellerna och antaganden av ledningen som är förknippade med beräkandet av ansvarsskulden har ansvarsskulden bedömts till ett område med betydande risk för väsentlig felaktighet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att bokslutet ger en rättvisande bild i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisionssed använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- Skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- Utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi kommunicerar med dem som har ansvar för bolagets styrning avseende, bland annat, revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den, samt betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat under revisionen.

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Vi har fungerat som av bolagstämman av LokalTapiola Sydkusten Ömsesidigt Försäkringsbolag vald revisor från och med året 2013 oavbrutet i 11 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen. Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Vår skyldighet är att läsa den övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. Det är ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats i enlighet med bestämmelserna om upprättande av verksamhetsberättelse.

Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i verksamhetsberättelsen, bör vi rapportera detta. Vi har ingenting att rapportera gällande detta.

Pargas den 18 mars 2024

KPMG OY AB



Petter Westerback
CGR