



# Årsredovisning för Omocom Försäkring AB

Organisationsnummer 559097–2377

Räkenskapsåret 2025

**Annual Report for Omocom Försäkring AB**

Company registration number 559097–2377

The Financial year 2025

## Innehållsförteckning / Contents

<b>Förvaltningsberättelse / Directors' Report</b> .....	3
<b>Femårsöversikt och nyckeltal / Five-year overview and key figures</b> .....	9
<b>Finansiella rapporter / Financial Statements</b> .....	11
<b>Resultaträkning / Profit and loss statement</b> .....	11
<b>Rapport över totalresultat / Statement of comprehensive income</b> .....	11
<b>Resultatanalys / Performance analysis</b> .....	12
<b>Balansräkning / Balance sheet</b> .....	13
<b>Rapport över förändring i eget kapital / Statement of changes in equity</b> .....	14
<b>Noter till finansiella rapporter / Notes</b> .....	15
<b>Not 1 Redovisningsprinciper / Accounting policies</b> .....	15
<b>Not 2 Risker och kapitalhantering / Risks and capital management</b> .....	24
<b>Not 3 Premieinkomst före avgiven återförsäkring / Premium income before ceded reinsurance</b> .....	27
<b>Not 4 Premier för avgiven återförsäkring / Premiums ceded to reinsurance</b> .....	27
<b>Not 5 Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen / Allocated investment return transferred to non-technical account</b> .....	27
<b>Not 6 Försäkringsersättningar / Insurance claims</b> .....	28
<b>Not 7 Driftkostnader / Operating expenses</b> .....	28
<b>Not 8 Kapitalavkastning intäkter / Investment income</b> .....	28
<b>Not 9 Övriga kostnader / Other expenses</b> .....	28
<b>Not 10 Skatt på årets resultat / Income tax for the year</b> .....	29
<b>Not 11 Klassificering av tillgångar och skulder / Classification of assets and liabilities</b> .....	29
<b>Not 12 Immateriella tillgångar / Intangible assets</b> .....	29
<b>Not 13 Återförsäkrarnas andel av avsättningar för oreglerade skador / Reinsurers' share of reserves for unsettled claims</b> .....	30

<b>Not 14 Fordringar avseende återförsäkring / Reinsurance receivables</b> .....	30
<b>Not 15 Eget kapital / Equity capital</b> .....	30
<b>Not 16 Avsättning oreglerade skador / Outstanding claims provision</b> .....	30
<b>Not 17 Övriga skulder / Other liabilities</b> .....	31
<b>Not 18 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter / Accrued expenses and prepaid income</b> .....	31
<b>Not 19 Medeltal anställda samt löner och ersättningar / Average number of employees and wages and compensation</b> .....	31
<b>Not 20 Förväntade återvinningstider för tillgångar och skulder / Expected recovery periods for assets and liabilities</b> .....	32
<b>Not 21 Ställd säkerhet och eventalförpliktelser / Security provided and contingent liabilities</b> .....	32
<b>Not 22 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut / Significant events after the end of the financial year</b> .....	32
<b>Not 23 Transaktioner med närstående / Related party transactions</b> .....	32
<b>Not 24 Arvoden och kostnadsersättning till valda revisorer / Fees and expense compensation to the auditor</b> .....	33
<b>Not 25 Resultatdisposition / Result allocation</b> .....	33
<b>Styrelsens intygande / Signatures of the Board and CEO</b> .....	34
<b>Revisionsberättelse / Auditor's report</b> .....	35

# Förvaltningsberättelse / *Directors' Report*

Styrelsen och verkställande direktören för Omocom Försäkring AB, organisationsnummer 559097–2377, avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2025. Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat anges, redovisas alla belopp i hela kronor. Uppgifter inom parentes avser föregående år. Värt att notera är att jämförelser mot föregående år i flera fall är begränsad med anledning av att bolaget från och med den 1 juli 2025 bedriver verksamhet som försäkringsaktiebolag.

*The Board and the Chief Executive Officer for Omocom Försäkring AB hereby submit the annual financial statement for the financial year 2025.*

*All amounts in the annual report are stated in Swedish kronor (SEK), unless otherwise specified. Comparative figures for the previous financial year are shown in parentheses. In several instances, comparability with the previous year is limited due to changes in the Company's operations during the year.*

## **Styrelsen / The Board**

Styrelsens sammansättning är enligt redovisat nedan:

*The composition of the Board is as follows:*

Andreas Önstorp – Styrelseordförande / *Chairman of the Board*

Tobias Mård – Ledamot/ *Board Member*

Carina Heinlo – Ledamot/ *Board Member*

Niclas Ward – Ledamot/ *Board Member*

Marie Öhman – Ledamot/ *Board Member*

Ola Lowden – Ledamot/ *Board Member*

## **Verkställande direktör (vd) / Chief Executive Officer (CEO)**

Ola Lowden

## **Bakgrund / Background**

Omocom Försäkring AB startade sin försäljningsverksamhet under 2019 och har sitt säte i Stockholm. Bolaget bedriver försäkringsrelaterad verksamhet. Fram till och med den 30 juni 2025 bedrevs verksamheten som försäkringsförmedling under Finansinspektionens tillsyn. Från och med den 1 juli står bolaget under Finansinspektionens tillsyn som försäkringsföretag. Det efter att bolaget beviljades tillstånd (koncession) av Finansinspektionen i april 2025.

*Omocom Försäkring AB started its sales operations in 2019 and is headquartered in Stockholm. The company conducts insurance-related activities. Until June 30, 2025, the operations were conducted as an insurance brokerage under the supervision of the Swedish Financial Supervisory Authority. As of July 1, insurance operations are conducted and the company is under the supervision of the Swedish Financial Supervisory Authority as an insurance company. This is after the company was granted a permit (concession) by the Swedish Financial Supervisory Authority in April 2025.*

## **Verksamheten / The business**

Bolaget innehar koncession inom klass 1,2,3,7,8,9,16,17 samt 18. Bolaget tecknar enbart gruppförsäkringar med digitala plattformar som grupprepresentanter. Försäkringarna är både obligatoriska och frivilliga.

*The Company insures risks relating to 1, 2, 3, 7, 8, 9, 16, 17 and 18. The Company only takes out group insurance policies with*

*digital platforms as group representatives. The insurance policies are both mandatory and voluntary.*

## **Administration / Administration**

Per den 31 december 2025 hade bolaget 19 anställda, se not 19 för mer information. De anställda arbetar huvudsakligen med bolagets löpande drift, verksamhetsutveckling och skadereglering. Bolagets centrala funktioner, inklusive riskkontroll, regelefterlevnad, internrevision samt aktuariefunktionen, är utlagda på olika externa konsultbolag. Även delar av skaderegleringen hanteras av externa konsultbolag. Styrelsen har under verksamhetsåret haft åtta sammanträden. Information om ersättning och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning lämnas i not 19.

*As of December 31, 2025, the Company had 19 employees, see Note 19 for more information. The employees work primarily with the Company's ongoing operations, business development and claims settlement. The Company's central functions, including risk control, regulatory compliance, internal audit and the actuarial function, are outsourced to various external consulting companies. Parts of the claims settlement are also handled by external consulting companies. The board has held eight meetings during the financial year. Information on remuneration and benefits to key individuals in management positions is provided in Note 19.*

## **Avgiven återförsäkring / Reinsurance ceded**

Då bolaget är relativt nytt och har en begränsad riskaptit är återförsäkring av stor betydelse för verksamheten. Länsförsäkringar AB (publ) (Länsförsäkringar AB alt. LF) är både delägare i bolaget och återförsäkrare, vilket innebär en stabil och betryggande samarbetspartner. Länsförsäkringar AB har en mycket hög och långsiktigt stabil kreditrating (A+).

*As the Company is relatively new and has a limited risk appetite, reinsurance is of significant importance to its operations. Länsförsäkringar AB (publ) (Länsförsäkringar AB or LF) is both a shareholder in the Company and its reinsurer, providing a stable and secure counterparty. Länsförsäkringar AB holds a very high and long-term stable credit rating (A+).*

## **Solvens II / Solvency II**

Bolaget följer löpande gällande samt kommande regelverk inom Solvens II-ramverket. Under året har bolaget upprättat en egen risk- och solvensbedömning, ORSA (Own Risk and Solvency Assessment), med en planeringshorisont om tre år. ORSA-rapporten har antagits av styrelsen och rapporterats till Finansinspektionen i enlighet med Finansinspektionens gällande rapporteringskrav.

I ORSA-rapporten har bolaget identifierat och analyserat sina väsentliga risker samt beräknat sitt kapitalkrav. Resultatet visar att bolaget har tillräckligt kapital för att möta framtida kapitalkrav i samtliga analyserade scenarier, med undantag för det scenario som förutsätter en generell nedgradering av återförsäkringsmarknaden med två kreditratingklasser. Detta scenario inkluderas i syfte att utmana bolagets solvenskapacitet.

Bolagets MCR- kvot per den 31 december 2025 uppgick till 135 procent.

*The Company continuously monitors and complies with applicable and upcoming regulatory requirements within the Solvency II framework. During the year, the Company prepared an Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) with a planning horizon of three years. The ORSA report was approved by the Board and submitted to the Swedish Financial Supervisory Authority (Finansinspektionen) in accordance with its applicable reporting requirements.*

*In the ORSA report, the Company identified and assessed its material risks and calculated the corresponding capital requirements. The outcome indicates that the Company holds sufficient capital to meet future capital requirements under all assessed scenarios, with the exception of a scenario assuming a general two-notch downgrade of the reinsurance market's credit ratings. This scenario is included in order to stress-test the Company's solvency capacity. As of 31 December 2025, the*

Company's MCR ratio amounted to 135 per cent.

### **Skadeutfall / Claims outcome**

Under verksamhetsåret uppgick bolagets skadeutbetalningar till -3 689 149 SEK, varav återförsäkrarnas andel uppgick till 1 892 782 SEK. Utfallet bedöms som gott och i linje med bolagets förväntningar, givet portföljens sammansättning och riskprofil. Skadeutvecklingen har präglats av en stabil skadefrekvens samt ett begränsat antal större enskilda skador av väsentlig betydelse. Reserverna för oreglerade skador bedöms vara tillräckliga och uppgick per balansdagen till 2 798 027 SEK.

Bolaget fortsätter att arbeta med skadeförebyggande åtgärder och förbättrad riskselektion, vilket bedöms bidra till en fortsatt sund skadeutveckling framöver.

*During the financial year, the Company's claims payments amounted to -3,689,149 SEK, of which the reinsurers' share amounted to 1,892,782 SEK. The outcome is considered good and in line with the Company's expectations, given the portfolio's composition and risk profile. The claims development has been characterized by a stable claim frequency and a limited number of major individual claims of significant importance. The reserves for outstanding claims are considered sufficient and amounted to 2,798,027 SEK as of the balance sheet date.*

### **Risker och riskhantering / Risks and risk management**

Verksamheten i bolaget bygger på hantering av olika typer av risker. Vissa risker utgör en naturlig del av verksamheten, medan andra ska begränsas och minimeras i största möjliga mån. Verkställande direktören (vd) ansvarar för bolagets samlade riskkontroll och är även beställansvarig för den av styrelsen utsedda riskkontrollfunktionen. Riskkontrollfunktionen utgörs av en extern konsult i syfte att säkerställa oberoende.

Bolaget har fastställt ett antal styrdokument avseende bland annat företagsstyrning, riskhantering, placeringsriktlinjer och informationssäkerhet. För vidare information om bolagets risker och riskhantering, se not 2.

*The Company's operations are based on the management of various types of risks. Certain risks constitute a natural part of the business, while others are to be limited and mitigated to the greatest extent possible. The Chief Executive Officer (CEO) is responsible for the Company's overall risk control and also acts as the commissioning manager for the risk control function appointed by the Board. In order to ensure independence, the risk control function is performed by an external consultant. The Company has established a number of governing documents, including policies and guidelines relating to corporate governance, risk management, investment guidelines and information security, among others. For further information regarding the Company's risks and risk management, see Note 2.*

### **Hållbarhetsupplysningar / Sustainability disclosures**

Bolaget strävar, i den utsträckning det är möjligt, efter att bedriva verksamheten på ett hållbart sätt ur ekonomiska, affärsetiska, sociala och miljömässiga perspektiv. Vid kapitalplaceringar ska bolaget investera i enlighet med de krav som anges i bolagets placeringsriktlinjer. Dessa utesluter, eller kraftigt begränsar placering i företag verksamma inom utvinning av gas och olja samt försäljning av alkohol, tobak eller spel om pengar. Vidare omfattas även företag som utvecklar eller säljer vapen samt företag som producerar eller distribuerar pornografi. Följande principer anges i bolagets etiska riktlinjer:

- Kvalitet och långsiktighet - bolaget och dess medarbetare ska stå för hög kvalitet i arbetet och agera långsiktigt.
- Hjälpsamhet och respekt - Bolaget och dess medarbetare ska agera hjälpsamt, pragmatiskt och med respekt för individen samt med förståelse för skadelidande och andras situation.
- Integritet - bolaget och dess medarbetare ska uppvisa hög integritet och stå emot otillbörliga påtryckningar. Personliga intressen eller förmåner, såsom gåvor eller rabatter, får inte påverka

beslut som fattas för bolagets räkning. Detta regleras även i ett särskilt styrdokument avseende intressekonflikter.

- Konkurrens - bolaget ska verka för öppen, ärlig och rättvis konkurrens.
- Icke-diskriminering- bolaget ska aktivt motverka all form av diskriminering.
- Genus, jämställdhet och mångfald - bolaget ska verka för lika behandling av skadelidande, kunder, affärspartners och anställda, oavsett kön, ålder eller etnisk tillhörighet.

*The Company strives, to the extent possible, to conduct its operations in a sustainable manner from an economic, business ethical, social and environmental perspective. In connection with capital investments, the Company invests in accordance with the requirements set out in its investment guidelines. These guidelines exclude or materially restrict investments in companies engaged in the extraction of gas and oil, as well as in the sale of alcohol, tobacco or gambling services. The guidelines also apply to companies that develop or sell weapons, as well as companies that produce or distribute pornography. The following principles are set out in the Company's Code of Ethics:*

- *Quality and long-term perspective - The Company and its employees shall maintain a high standard of quality in their work and act with a long-term perspective.*
- *Helpfulness and respect - The Company and its employees shall act in a helpful and pragmatic manner, showing respect for individuals and understanding for claimants and others affected by the Company's operations.*
- *Integrity - The Company and its employees shall demonstrate high integrity and resist undue influence. Personal interests or benefits, such as gifts or discounts, must not influence decisions made on behalf of the Company. These matters are also addressed in a separate policy governing conflicts of interest.*
- *Competition- The Company shall strive to promote open, fair and honest competition.*
- *Non-discrimination - The Company shall actively prevent and counteract all forms of discrimination.*
- *Gender equality, diversity and inclusion- The Company shall actively promote equal treatment of claimants, customers, business partners and employees, regardless of gender, age or ethnic background.*

## **Framtida utveckling / Future development**

Bolaget kommer att fortsätta sitt arbete med att leverera konkurrenskraftiga försäkringslösningar som stödjer den cirkulära ekonomin. Detta sker genom ökad kontroll av försäkrade objekt, riskbaserad prissättning samt ett aktivt och systematiskt skadeförebyggande arbete. En central tillgång i detta arbete är den kunskap som genereras genom inträffade skadehändelser. Förbättrad kontroll över försäkrade objekt uppnås genom en fördjupad dialog med anslutna plattformar via bolagets produktteam samt genom vidareutveckling och implementering av interna kontroller i försäkringssystemet.

Bolagets strategi framåt innefattar fortsatt tillväxt, vilken förväntas uppnås genom fördjupade samarbeten med befintliga partners samt genom etablering av nya affärer och partnerskap på ytterligare europeiska marknader. Samtidigt kommer bolaget att fortsätta arbeta med kostnadskontroll, med målsättningen att skala verksamheten utan en motsvarande ökning av driftskostnaderna. Vidare kommer bolaget fortsatt att prioritera en god skadekostnadsnivå genom noggrann uppföljning och kontroll av skadekostnader samt genom ett proaktivt och skadeförebyggande arbete.

*The Company will continue its efforts to deliver competitive insurance solutions that support the circular economy. This is achieved through enhanced control of insured objects, risk-based pricing and an active and systematic approach to loss prevention. A key asset in this work is the knowledge generated from incurred claims events. Improved control of insured objects is achieved through a deeper dialogue with affiliated platforms via the Company's product team, as well as through the further development and implementation of internal controls within the insurance system. The Company's forward-looking strategy also includes continued growth, which is expected to be achieved through deeper cooperation with existing partners as well as the establishment of new business and partnerships in additional European markets. At the same time, the Company will continue to focus on cost control, with the objective of scaling the business without a corresponding increase in operating expenses. Furthermore, the Company will continue to prioritize a sound claims cost level through careful monitoring and control of claims costs, as well as through proactive and systematic loss-prevention efforts*

## Viktiga förändringar i verksamheten / Important changes in the business

Den 9 april 2025 meddelades bolaget tillstånd av Finansinspektionen att bedriva försäkringsverksamhet. Den 1 juli anmälde bolaget driftstart och kunde börja konvertera sina första partner från förmedlarportföljen till försäkring med egen risk. Därefter har portföljen löpande konverteras.

Vidare har bolaget fortsatt utvecklingen av sin plattform för digital distribution av försäkringar samt vidareutvecklat automatisering av skade- och rapporteringsflöden i syfte att skapa ytterligare skalbarhet i verksamheten.

*On April 9, 2025, the Company was granted permission by the Swedish Financial Supervisory Authority to conduct insurance operations. On July 1, the Company was able to start converting its first partners from the intermediary portfolio and sold its first insurance at its own risk. Since then, the portfolio has been continuously converted. Furthermore, the Company has continued to develop its platform for digital distribution of insurance and further developed the automation of claims and reporting flows in order to create further scalability in the business.*

## Väsentliga händelser under räkenskapsåret / Significant Events During the Financial Year

Bolaget genomförde i samband med driftstart för försäkringsverksamheten, en nyemission om 15 MSEK för att stärka balansräkningen. Emissionen tecknades till 100% av Länsförsäkringar AB. Bolaget har under året fokuserat på rapportering och compliance för att säkerställa efterlevnad av de utökade krav som ställs på en försäkringsverksamhet. Bolaget har framgångsrikt lämnat in sina första rapporteringar för KRT, QRT, SFCR, RSR och DORA.

*In connection with the start of operations for the insurance business, the Company carried out a new share issue of SEK 15 million to strengthen the balance sheet. The issue was subscribed to 100% by Länsförsäkringar AB. During the year, the Company has focused on reporting and compliance to ensure compliance with the increased requirements imposed on an insurance business. The Company has successfully submitted its first reports for KRT, QRT, SFCR, RSR and DORA.*

## Ekonomisk utfall / Financial outcome

Premieinkomsten före avgiven återförsäkring uppgick till 15 313 082 SEK och premieintäkten efter avgiven återförsäkring uppgick till 5 388 958 SEK. Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) summerade till -2 915 577 SEK. Driftskostnaderna hänförliga till skadeförsäkringsrörelsen uppgick till -3 712 968 SEK vilket gav ett tekniskt resultat om -1 224 160 SEK.

I det icke-tekniska resultatet summerar kapitalavkastningen till 1 527 580 SEK. Efter poster avseende övriga kostnader och intäkter hänförliga till den förmedlade affären uppgår resultatet före bokslutsdispositioner och skatt till -17 893 147 SEK.

Skillnader jämfört med föregående år förklaras till stor del av den förändrade verksamhetsinriktningen.

*Premium income before ceded reinsurance amounted to SEK 15,313,082 and premium income after ceded reinsurance amounted to SEK 5,388,958. Insurance claims (after ceded reinsurance) totaled SEK -2,915,577. Operating expenses attributable to non-life insurance operations amounted to SEK -3,712,968, which resulted in a technical result of SEK -1,224,160. In the non-technical result, the return on investment totaled SEK 1,527,580. After items relating to other costs and income attributable to the mediated business, the result before appropriations and tax amounted to SEK -17,893,147. Differences compared to the previous year are largely explained by the changed business focus.*

## Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut / *Significant Events After the End of the Financial Year*

Den 10 februari 2026 ansökte bolaget hos Finansinspektionen om utvidgning av bolagets tillstånd att bedriva direkt försäkring till att omfatta skadeklass 10 (motorfordonsansvar) och skadeklass 13 (allmän ansvarighet).

I april 2026 genomförde bolaget en nyemission om 15 MSEK för att stärka balansräkningen. Tecknades till 100% av Länsförsäkringar AB och möjliggjorde väsentliga nyrekryteringar inom ekonomi och administration. Bolaget har stärkt upp sin interna administration för att tillförsäkra compliance och korrekt rapportering. För ändamålet har bolaget anställt en CFO, en jurist, en skadeförvaltare, en redovisningsekonom och en bokföringsekonom.

Bolagets likviditet bedöms vara tillräcklig för att finansiera verksamheten över år 2027, bolaget planerar att nå lönsamhet inom denna tidsram.

*On February 10, 2026, the Company applied to the Swedish Financial Supervisory Authority for an extension of the Company's license to conduct direct insurance to include damage class 10 (motor vehicle liability) and damage class 13 (general liability). In April 2026, the Company carried out a new share issue of SEK 15 million to strengthen the balance sheet. It was subscribed 100% by Länsförsäkringar AB and enabled significant new recruitments in finance and administration. The Company has strengthened its internal administration to ensure compliance and correct reporting. For this purpose, the Company has hired a CFO, a legal counsel, a claims manager, a junior accountant and an accountant. The Company's liquidity is considered sufficient to finance the operations over the year 2027. The Company plans to achieve profitability within this timeframe.*

## Femårsöversikt och nyckeltal / Five-year overview and key figures

Resultat	Not	2025	2024	2023	2022	2021
Premieintäkter (före avgiven återförsäkring)		6 125 233	0	0	0	0
Premieinkomster (före avgiven återförsäkring)	3	15 313 082	0	0	0	0
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	5	18 258	0	0	0	0
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	6	-2 915 577	0	0	0	0
Övriga intäkter		11 581 287	9 931 275	6 780 407	6 048 328	5 642 784
Driftkostnader		-3 712 968	0	0	0	0
Försäkringsrörelsens tekniska resultat		-1 221 329	0	0	0	0
Årets resultat		-17 893 147	-26 982 361	-21 182 119	-28 403 741	-30 567 739
<b>Ekonomisk ställning</b>						
Placeringstillgångar till verkligt värde		0	0	0	0	0
Försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)	13, 16	4 638 713	0	0	0	0
<i>Konsolideringskapital</i>						
Konsolideringskapital		49 686 387	52 579 536	79 753 691	21 948 494	39 127 896
varav uppskjuten skatt		0	0	0	0	0
<i>Solvens</i>						
Kapitalbas (SCR)		40 685 959	0	0	0	0
Kapitalbas (MCR)		39 948 827				
Primärkapital		40 685 959	0	0	0	0
Minimikapitalkrav (MCR)		29 497 500	0	0	0	0
Solvenskapitalkrav (SCR)		8 051 296	0	0	0	0
<b>Ekonomisk ställning, procent</b>						
Konsolideringsgrad		30%	N/A	N/A	N/A	N/A
Minimikvot (MCR)		135%	N/A	N/A	N/A	N/A
Solvenskvot (SCR)		505%	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Nyckeltal, procent</b>						
Skadeprocent		54%	N/A	N/A	N/A	N/A
Driftkostnadsprocent		69%	N/A	N/A	N/A	N/A
Totalkostnadsprocent		123%	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Kapitalförvaltningen</b>						
Direktavkastning		3,26%	N/A	N/A	N/A	N/A
Totalavkastning		3,26%	N/A	N/A	N/A	N/A

### Definitioner

Konsolideringsgrad

Konsolideringskapital i procent av premieinkomster (efter avgiven återförsäkring)

Skadeprocent

Försäkringsersättningar i procent av premieintäkterna

Driftkostnadsprocent

Driftkostnader i procent av premieintäkterna

Totalkostnadsprocent

Summan av skade- och driftkostnadsprocent

Direktavkastning

Kapitalavkastning i procent av ett vägt genomsnitt av placeringstillgångarnas, inklusive kassa och bank, verkliga värde

Totalavkastning

Summan av kapitalavkastning samt realiserade och orealiserade värdeförändringar i procent av ett vägt genomsnitt av placeringstillgångarna inklusive kassa och verkligt värde bank

## Förslag till resultatdisposition / Proposal for result allocation

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att till förfogande stående vinstmedel disponeras enligt följande

*The board of directors and the CEO propose that the available earnings be appropriated as follows*

---

Balanserat resultat	-150 271 512
Överkursfond	203 045 440
Årets resultat	-17 893 147
<b>Totalt</b>	<b>34 880 781</b>

Styrelsen föreslår att vinsten disponeras enligt följande:

Överförs i ny räkning	34 880 781
<b>Totalt</b>	<b>34 880 781</b>

# Finansiella rapporter / *Financial Statements*

## Resultaträkning / *Profit and loss statement*

<b>Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>			
Premieinkomst	3	15 313 082	0
Premie för avgiven återförsäkring	4	-9 187 849	0
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-1 840 686	0
Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		1 104 412	0
<b>Summa Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>		<b>5 388 958</b>	<b>0</b>
<b>Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen</b>			
	5	18 258	0
<b>Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>			
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>			
Före avgiven återförsäkring	6	-3 689 149	0
Återförsäkrarens andel		1 892 782	0
<b>Summa Utbetalda försäkringsersättningar</b>		<b>-1 796 367</b>	<b>0</b>
<i>Förändring i avsättning för oreglerade skador</i>			
Före avgiven återförsäkring	6	-2 798 027	0
Återförsäkrarens andel		1 678 817	0
<b>Summa Förändring i avsättningar för oreglerade skador</b>		<b>-1 119 210</b>	<b>0</b>
<b>Summa Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>		<b>-2 915 577</b>	<b>0</b>
<b>Återbäring och rabatter</b>			
Driftkostnader	7	-3 712 968	0
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>		<b>-1 221 329</b>	<b>0</b>
<b>Icke-teknisk redovisning</b>			
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-1 221 329	0
Kapitalavkastning, intäkter	8	1 826 148	71 723
Kapitalavkastning, kostnader		-283 141	0
Orealiserad vinst/förlust på placeringstillgångar		0	0
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-18 258	0
<b>Summa kapitalavkastning</b>		<b>1 524 750</b>	<b>71 723</b>
Övriga intäkter		11 581 287	15 014 992
Övriga kostnader	9	-29 777 855	-42 069 076
<b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>		<b>-17 893 147</b>	<b>-26 982 361</b>
Bokslutsdispositioner		0	0
<b>Resultat före skatt</b>		<b>-17 893 147</b>	<b>-26 982 361</b>
Skatt på årets resultat	10	0	0
<b>Årets resultat</b>		<b>-17 893 147</b>	<b>-26 982 361</b>

## Rapport över totalresultat / *Statement of comprehensive income*

	2025	2024
Årets totalresultat	-17 893 147	-26 982 361
Årets övriga totalresultat	0	0
<b>Summa totalresultat</b>	<b>-17 893 147</b>	<b>-26 982 361</b>

## Resultatanalys / Performance analysis

	Annan förmögenhetsskad	Annan sakskada	Assistans	Godstransport	Landfordon	Rättsskydd	Summa
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	1 268 357	2 055 826	281 843	186 014	1 578 953	17 965	5 388 958
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	0	2 927	0	117	15 214	0	18 258
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	127 638	-227 426	-107 440	-33 827	-2 676 427	1 904	-2 915 577
Driftkostnader	-873 892	-1 416 455	-194 189	-128 163	-1 087 892	-12 378	-3 712 968
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>522 103</b>	<b>414 873</b>	<b>-19 785</b>	<b>24 141</b>	<b>-2 170 152</b>	<b>7 492</b>	<b>-1 221 329</b>
<b>Avvecklingsresultat (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>1 783 658</b>	<b>227 426</b>	<b>107 440</b>	<b>33 827</b>	<b>2 676 427</b>	<b>-1 904</b>	<b>4 826 873</b>
<b>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</b>							
Avsättningar för oreglerade skador	0	448 637	0	17 888	2 331 502	0	2 798 027
<b>Summa Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</b>	<b>0</b>	<b>448 637</b>	<b>0</b>	<b>17 888</b>	<b>2 331 502</b>	<b>0</b>	<b>2 798 027</b>
<b>Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar</b>							
Avsättning för oreglerade skador	0	269 182	0	10 733	1 398 902	0	1 678 817
<b>Summa Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar</b>	<b>0</b>	<b>269 182</b>	<b>0</b>	<b>10 733</b>	<b>1 398 902</b>	<b>0</b>	<b>1 678 817</b>
<b>Noter till Resultatanalys för skadeförsäkringsrörelse</b>							
<b>Not A - Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>							
Premieinkomst	3 170 893	5 139 087	704 607	465 035	3 947 860	44 914	13 472 396
Premier för avgiven återförsäkring	-1 902 536	-3 083 261	-422 764	-279 021	-2 368 907	-26 948	-8 083 437
<b>Summa Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>1 268 357</b>	<b>2 055 826</b>	<b>281 843</b>	<b>186 014</b>	<b>1 578 953</b>	<b>17 965</b>	<b>5 388 958</b>
<b>Not B - Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>							
Utbetalda försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring	117 428	-446 802	-313 412	-96 256	-2 952 012	1 904	-3 689 149
Återförsäkrarens andel	10 210	398 831	205 972	69 584	1 208 185	0	1 892 782
<b>Summa Utbetalda försäkringsersättningar</b>	<b>127 638</b>	<b>-47 971</b>	<b>-107 440</b>	<b>-26 672</b>	<b>-1 743 827</b>	<b>1 904</b>	
Förändring i avsättning för oreglerade skador före avgiven återförsäkring	0	-448 637	0	-17 888	-2 331 502	0	-2 798 027
Återförsäkrarens andel	0	269 182	0	10 733	1 398 902	0	1 678 817
<b>Summa Förändring i avsättning för oreglerade skador</b>	<b>0</b>	<b>-179 455</b>	<b>0</b>	<b>-7 155</b>	<b>-932 600</b>	<b>0</b>	<b>-1 119 210</b>
<b>Summa Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>127 638</b>	<b>-227 426</b>	<b>-107 440</b>	<b>-33 827</b>	<b>-2 676 426</b>	<b>1 904</b>	<b>-2 915 576</b>

## Balansräkning / Balance sheet

### Balansräkning, tillgångar / Balance sheet, assets

Tillgångar	Not	2025	2024
<b>Anläggningstillgångar</b>			
Andra immateriella tillgångar	12	8 505 605	11 209 460
<b>Summa Anläggningstillgångar</b>		<b>8 505 605</b>	<b>11 209 460</b>
<b>Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</b>	13		
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		1 116 645	0
Oreglerade skador		1 678 817	0
<b>Summa Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</b>		<b>2 795 462</b>	<b>0</b>
<b>Fordringar</b>			
Fordringar avseende direktförsäkring		2 844 434	0
Fordringar avseende återförsäkring	14	5 325 432	0
Skattefordringar		737 132	0
Övriga fordringar		20 985 768	19 279 534
<b>Summa Fordringar</b>		<b>29 892 766</b>	<b>19 279 534</b>
<b>Andra tillgångar</b>			
Materiella tillgångar och varulager		42 899	151 374
Kassa och Bank		51 547 353	60 396 190
<b>Summa Kassa och Bank</b>		<b>51 590 253</b>	<b>60 547 564</b>
<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		478 793	376 534
<b>Summa Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>		<b>478 793</b>	<b>376 534</b>
<b>Summa Tillgångar</b>		<b>93 262 878</b>	<b>91 413 092</b>

### Balansräkning, eget kapital, avsättningar och skulder / Balance sheet, equity, provisions and liabilities

Eget kapital, avsättningar och skulder	Not	2025	2024
<b>Eget kapital</b>	15		
Aktiekapital		333 663	317 192
Överkursfond		203 045 440	188 061 914
Fond för utvecklingsutgifter		14 805 605	11 209 460
Balanserat vinst eller förlust		-150 605 175	-120 026 669
Årets resultat		-17 893 147	-26 982 361
<b>Summa Eget kapital</b>		<b>49 686 387</b>	<b>52 579 536</b>
<b>Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</b>			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker		1 840 686	0
Oreglerade skador	16	2 798 027	0
<b>Summa Försäkringstekniska avsättningar</b>		<b>4 638 713</b>	<b>0</b>
<b>Andra avsättningar</b>			
Skatter		212 418	0
<b>Summa andra avsättningar</b>		<b>212 418</b>	<b>0</b>
<b>Skulder</b>			
Skulder avseende direkt försäkring		0	0
Skulder avseende återförsäkring		9 611 512	0
Övriga skulder	17	27 123 242	37 398 630
<b>Summa Skulder</b>		<b>36 734 754</b>	<b>37 398 630</b>
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	1 990 607	1 434 926
<b>Summa Eget kapital, avsättningar och skulder</b>		<b>93 262 878</b>	<b>91 413 092</b>



# Noter till finansiella rapporter / Notes

## Not 1 Redovisningsprinciper / Accounting policies

### Allmän information

Bolaget har sitt säte i Stockholm, Sverige. Huvudkontorets adress är Omocom Försäkring AB, Birkagatan 1, 113 36 Stockholm. Bolagets verksamhet består i att tillhandahålla försäkringslösningar som stödjer den cirkulära ekonomin i Sverige och Europa. Denna årsredovisning avser räkenskapsåret 2025. Jämförelsetal inom parentes avser räkenskapsåret 2024.

Resultat- och balansräkningarna kommer att fastställas av årsstämman den 12 juni 2026 i Stockholm.

### General information

*Omocom Försäkring AB (the "Company") is domiciled in Stockholm, Sweden. The registered office address is Birkagatan 1, SE-113 36 Stockholm, Sweden. The Company's operations comprise the provision of insurance solutions supporting the circular economy in Sweden and Europe. This annual report covers the financial year ended 31 December 2025. Comparative figures presented in parentheses relate to the financial year ended 31 December 2024. The income statement and statement of financial position will be adopted by the Annual General Meeting to be held on 12 June 2026 in Stockholm.*

### Överensstämmelse med normgivning och lag

Bolagets årsredovisning är upprättad enligt Lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag samt Finansinspektionens Föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2019:23) med tillhörande ändringsförfattningar och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer (januari 2021). Även av Rådet för finansiell rapportering utgivna uttalanden tillämpas.

Bolaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS. Med detta avses internationella redovisningsstandarder (IFRS) som antagits av EU och tillämpas med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2019:23. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas i den mån detta är förenligt med svensk lagstiftning och med beaktande av sambandet mellan redovisning och beskattning.

### Compliance with regulations and laws

*The company's annual report has been prepared in accordance with the Act (1995:1560) on annual reports for insurance companies and the Financial Supervisory Authority's Regulations and General Advice on Annual Reports for Insurance Companies (FFFS 2019:23) with associated amendments and the Swedish Financial Reporting Board's recommendation RFR 2 Accounting for Legal Entities (January 2021). Statements issued by the Swedish Financial Reporting Board are also applied.*

*The Company applies so-called legally restricted IFRS. This refers to international accounting standards (IFRS) adopted by the EU and applied with the limitations that follow from RFR 2 and FFFS 2019:23. This means that all IFRS approved by the EU are applied to the extent that this is compatible with Swedish legislation and taking into account the connection between accounting and taxation.*

### Väsentliga ändringar i redovisningsprinciper / Significant changes in accounting principles

Bolaget bedömer att inga nya eller ändrade redovisningsprinciper haft någon väsentlig påverkan på bolagets finansiella rapporter för året.

*No new or amended accounting principles that became effective during the financial year have had a material impact on the Company's financial statements.*

## **Kommande regelverk / Upcoming regulations**

IFRS 18 träder i kraft den 1 januari 2027 och innebär främst förändringar i uppställningsformer samt utökade upplysningskrav i de finansiella rapporterna. Bolaget har påbörjat en analys av effekterna, men det är i nuläget för tidigt att bedöma den fulla påverkan. Den initiala bedömningen är att standarden främst kommer att påverka presentation och upplysningar snarare än resultat och finansiell ställning.

*IFRS 18 will enter into force on 1 January 2027 and primarily introduces changes to the presentation of the financial statements as well as expanded disclosure requirements. The Company has initiated an assessment of the effects, but it is currently too early to determine the full impact. The initial assessment is that the standard will primarily affect presentation and disclosures rather than the Company's results and financial position.*

## **Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna / Assessments and estimates in the financial statements**

Vid upprättandet av de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS gör företagsledningen bedömningar, uppskattningar och antaganden som påverkar redovisade belopp. Utfallet kan avvika från dessa uppskattningar. Uppskattningar och antaganden ses över löpande. De mest väsentliga bedömningarna och uppskattningarna avser följande områden:

- *Försäkringstekniska avsättningar.* Bedömningar görs avseende framtida kassaflöden, skadeutveckling, diskonteringsräntor samt riskjusteringar. Små förändringar i antaganden kan få väsentlig påverkan på redovisade skulder.
- *Aktivering av utvecklingskostnader.* Bedömningar görs avseende framtida ekonomiska fördelar samt när kriterierna för aktivering är uppfyllda.

*In preparing the financial statements in accordance with IFRS, management makes judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts. Actual outcomes may differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. The most significant judgements and estimates relate to the following areas:*

- *Insurance contract liabilities.* Judgements are made regarding future cash flows, claims development, discount rates and risk adjustments. Small changes in assumptions may have a material impact on the recognised liabilities.
- *Capitalisation of development costs.* Judgements are made regarding future economic benefits and when the recognition criteria for capitalisation are met.

## **Valuta / Currency**

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i SEK. Löpande intäkter och kostnader i utländsk valuta omräknas efter de valutakurser som gäller på respektive bokföringsdag. Eventuella fordringar eller skulder i utländsk valuta omräknas till balansdagens kurs.

*The Company's functional currency is Swedish kronor (SEK). The financial statements are presented in Swedish kronor (SEK). Foreign currency transactions are translated into the functional currency at the exchange rates prevailing at the date of the transactions. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the closing exchange rate at the reporting date. Expenses in foreign currencies are translated at the exchange rates prevailing on the respective accounting date.*

## **Transaktioner med närstående / Transactions with related parties**

Bolaget klassificerar närstående parter enligt följande kategorier:

- Nyckelpersoner i ledande ställning
- Övriga närstående parter

Länsförsäkringar AB är både aktieägare i bolaget och bolagets återförsäkrare och utgör därmed en närstående part.

Tobias Mård, styrelseledamot samt medlem av bolagets ledningsgrupp, är delägare och styrelseordförande i Spin Growth AB samt styrelseledamot i Cloudspin AB. Under räkenskapsåret har bolaget haft affärsrelationer med dessa bolag avseende kontorsplatser respektive IT-tjänster. Utöver vad som anges ovan har inga transaktioner skett mellan bolaget och närstående parter. Se även not 23.

*The Company classifies related parties into the following categories:*

- *Key management personnel*
- *Other related parties*

*Länsförsäkringar AB is both a shareholder in the Company and the Company's reinsurer and is therefore considered a related party. Tobias Mård, a member of the Board and of the Company's executive management, is a part-owner and Chair of the Board of Spin Growth AB and a member of the Board of Cloudspin AB. During the financial year, the Company had business relationships with these companies relating to office space and IT services, respectively. Other than as disclosed above, no transactions have occurred between the Company and related parties. Also see Note 23.*

## **PRINCIPER FÖR POSTER I RESULTATRÄKNINGEN/ PRINCIPLES FOR PROFIT AND LOSS STATEMENT**

I resultaträkningen redovisas resultatet uppdelat i försäkringsrörelsens resultat (tekniskt resultat) samt ett icke-tekniskt resultat. Det icke-tekniska resultatet är huvudsakligen hänförligt till den förmedlade affären samt i mindre omfattning till kapitalförvaltningen. De poster som ingår i det tekniska resultatet avser uteslutande verksamhet som försäkringsgivare, det vill säga avtal som innebär överföring av försäkringsrisk i enlighet med tillämpligt regelverk för försäkringsavtal (lagbegränsad IFRS). Resultaträkningen upprättas enligt principen om bruttoredovisning av mottagen och avgiven återförsäkring.

*The income statement presents the result divided into the technical result (insurance service result) and the non-technical result. The non-technical result primarily relates to the intermediary business and, to a lesser extent, to investment management. Items included in the technical result relate exclusively to activities as an insurer, i.e. contracts involving the transfer of insurance risk in accordance with the applicable regulatory framework for insurance contracts (legally limited IFRS). The income statement is prepared in accordance with the principle of gross presentation of assumed and ceded reinsurance.*

## **Premieinkomst före avgiven återförsäkring / Premium income before ceded insurance**

Som premieinkomst redovisas bruttopremie vid den tidpunkt då försäkringsavtal ingås och risken övergår till bolaget. Premieinkomsten avser den totala avtalade premien för försäkringsperioden, oberoende av betalningstidpunkt. Den del av premieinkomsten som avser framtida riskperiod redovisas som förutbetalad premie (premiereserv) i balansräkningen, och som förändring i avsättning för ej intjänade premier i resultaträkningen. Premien intäktsförs linjärt över försäkringsperioden i takt med att risken bärs, vilket innebär att premie som ännu inte är intjänad kvarstår i premiereserven.

*As premium income is recognised as gross written premium at the point in time when the insurance contract is entered into and the risk is assumed by the Company. Premium income represents the total agreed premium for the insurance period, irrespective*

*of the timing of payment. The portion of premium income relating to future coverage periods is recognised as unearned premium (prepaid premium) in the balance sheet and as a change in the provision for unearned premiums in the income statement.*

*Premiums are earned on a straight-line basis over the insurance period as the risk is borne, meaning that premiums not yet earned remain within the unearned premium reserve.*

## **Återförsäkring / Reinsurance**

Då bolaget nyligen har påbörjat sin försäkringsverksamhet utgör återförsäkring en central del av bolagets riskhantering. Återförsäkringen syftar till att begränsa exponeringen mot större enskilda skador och variationer i skadeutfall. Bolaget har ingått återförsäkringsavtal med Länsförsäkringar AB som motpart. Återförsäkringen är strukturerad som ett kvotåterförsäkringsavtal (quota share), vilket innebär att en andel av premier och skador överförs till återförsäkrare. Poster hänförliga till återförsäkring redovisas inom både premieintäkter och försäkringsersättningar och avser i sin helhet affärer med Länsförsäkringar AB.

*As the Company has recently commenced its insurance operations, reinsurance constitutes a central component of its risk management. The purpose of the reinsurance programme is to limit exposure to large individual claims and volatility in claims outcomes. The Company has entered into reinsurance agreements with Länsförsäkringar AB as counterparty. The reinsurance is structured as a quota share arrangement, meaning that a proportion of premiums and claims is ceded to the reinsurer. Items relating to reinsurance are recognised within both insurance revenue and insurance service expenses and relate in their entirety to transactions with Länsförsäkringar AB.*

## **Försäkringstekniska avsättningar / Insurance technical provisions**

Försäkringstekniska avsättningar omfattar följande komponenter:

- Avsättning för oreglerade skador
- Avsättningen motsvarar bolagets förpliktelser enligt ingångna försäkringsavtal och redovisningsprinciper avseende inträffade men ännu inte slutreglerade skador.

*Insurance technical provisions comprise the following components:*

- *Provision for outstanding claims.*
- *The provision corresponds to the Company's obligations arising from insurance contracts entered into and resolutions adopted by accounting principles relating to claims that have occurred but have not yet been finally settled.*

### ***Avsättning för oreglerade skador***

Avsättning för anmälda skador fastställs genom individuell värdering av respektive skadeärende.

Avsättningen för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida skadeutbetalningarna avseende samtliga anmälda, men ännu inte slutreglerade, skador. Avsättningen för oreglerade skador diskonteras inte.

### ***Provision for unsettled claims***

*Provisions for reported claims are measured on an individual claim-by-claim basis. The provision for outstanding claims is intended to cover expected future claims payments in respect of all reported claims that have occurred but have not yet been finally settled. The provision for outstanding claims is not discounted.*

### ***Beräkningsmetod för oreglerade skador avseende inträffade, men ej anmälda skador***

Avsättning för oreglerade skador avseende inträffade, men ej anmälda skador (IBNR) beräknas med hjälp av Bornhuetter–Ferguson-metoden samt andra vedertagna aktuariella metoder och antaganden.

### ***Calculation method for unsettled claims occurred, but not reported***

*The provision for incurred but not reported claims (IBNR) is estimated using the Bornhuetter–Ferguson method together with other generally accepted actuarial methods and assumptions.*

### **Driftkostnader / Operating expenses**

I resultaträkningens tekniska resultat redovisas periodens driftkostnader hänförlig till det tekniska resultatet, och periodens driftkostnader hänförlig det icke tekniska resultatet som övriga kostnader. Driftkostnader hänförliga till kapitalförvaltningen redovisas i det icke-tekniska resultatet. Driftkostnader redovisas i den period de uppstår. I enlighet med RFR 2 *Redovisning för juridiska personer* redovisar bolaget samtliga leasingavgifter som kostnad i resultaträkningen.

*In the technical underwriting result presented in the income statement, operating expenses attributable to the technical result for the period are recognized. Operating expenses attributable to the non-technical result are recognized as other expenses. Operating expenses related to asset management are reported within the non-technical result. Operating expenses are recognized in the period in which they are incurred. In accordance with RFR 2 Accounting for Legal Entities, the Company recognizes all lease payments as an expense in the income statement.*

### **Ersättning till anställda / Compensation to employees**

Kortfristiga ersättningar till anställda redovisas som kostnad i den period då de relaterade tjänsterna utförs. Inga resultatbaserade ersättningar har utgått till anställda under räkenskapsåret. Bolaget omfattas av kollektivavtalad pension enligt ITP-planen, som administreras via Collectum.

*Short-term employee benefits are recognised as an expense in the period in which the related services are rendered. No performance-related remuneration has been paid to employees during the financial year. The Company participates in a collectively agreed pension plan under the ITP scheme, which is administered by Collectum.*

### **Kapitalförvaltningens resultat / Asset management results**

Tillgångar värderas löpande i balansräkningen till verkligt värde. Värdeförändringar som uppkommer under perioden redovisas i resultaträkningen under posten *Orealiserad vinst eller förlust*. Direkta transaktionskostnader redovisas i resultaträkningen under posten *Kapitalavkastning, kostnader*.

*Investment assets are measured on an ongoing basis at fair value in the statement of financial position. Changes in fair value arising during the period are recognised in the income statement under the item Unrealised gain or loss. Direct transaction costs are recognised in the income statement under the item Return on capital, costs.*

### **Övriga tekniska intäkter och kostnader / Other technical income and costs**

Som övriga tekniska intäkter och kostnader redovisas poster som är hänförliga till försäkringsverksamheten men som inte klassificeras som premieintäkter, försäkringsersättningar eller förändringar i försäkringstekniska avsättningar. Bolaget bedriver även verksamhet som försäkringsförmedlare. Denna verksamhet innebär ingen överföring av försäkringsrisk. Intäkter i form av provisioner samt tillhörande kostnader redovisas i det icke-tekniska resultatet.

*Other technical income and expenses comprise items related to insurance operations that are not classified as insurance revenue, insurance service expenses or changes in insurance contract liabilities. The Company also conducts insurance distribution activities. This business does not involve the transfer of insurance risk. Commission income and related expenses attributable to this activity are recognised in the non-technical result.*

### **Skatt / Tax**

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och redovisas i årets resultat, utom i de fall den underliggande transaktionen redovisas i övrigt totalresultat eller direkt mot eget kapital. I sådana fall redovisas den tillhörande skatteeffekten i övrigt totalresultat respektive eget kapital. Aktuell skatt utgörs av skatt som ska betalas eller erhållas avseende räkenskapsåret, beräknad med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Aktuell skatt inkluderar även justeringar

hänförliga till tidigare perioder. Den aktuella skatten baseras på den bästa uppskattningen av de skatter som förväntas betalas eller erhållas och beaktar eventuella osäkerheter i den skattemässiga behandlingen.

*Income taxes comprise current tax and are recognized in profit or loss for the year, except to the extent that the underlying transaction is recognized in other comprehensive income or directly in equity, in which case the related tax effect is recognized in other comprehensive income or equity, respectively. Current tax represents the amount of income tax payable or receivable for the financial year, calculated using tax rates that have been enacted or substantively enacted at the reporting date. Current tax also includes adjustments in respect of prior periods. Current tax is based on the best estimate of the taxes expected to be paid or received and reflects any uncertainties related to tax treatments.*

### **Övriga intäkter och övriga kostnader/ Other income and other expenses**

Övriga intäkter och övriga kostnader avser poster hänförliga till bolagets verksamhet som försäkringsförmedlare samt övriga poster som inte redovisas inom försäkringsrörelsens tekniska resultat eller kapitalförvaltningens resultat. Förmedlingsverksamheten innebär ingen överföring av försäkringsrisk. Intäkter i form av provisioner redovisas i takt med att tjänsten utförs och bolaget erhåller rätt till ersättning. Tillhörande kostnader redovisas i den period de uppkommer.

*Other income and other expenses comprise items attributable to the Company's insurance distribution activities, as well as other items not recognised within the technical result of the insurance business or within investment income. The insurance distribution activities do not involve the transfer of insurance risk. Commission income is recognised as the service is performed and the Company becomes entitled to consideration. Related expenses are recognised in the period in which they are incurred.*

## **PRINCIPER FÖR POSTER I BALANSRÄKNINGEN / PRINCIPLES FOR BALANCE SHEET ITEMS**

### **Redovisning i och borttagande från balansräkningen / Recognition and derecognition in the balance sheet**

En finansiell tillgång eller finansiell skuld redovisas i balansräkningen när bolaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Kundfordringar redovisas när faktura har utfärdats. Skulder redovisas när motparten har fullgjort sin prestation och en avtalsenlig betalningsförpliktelse föreligger, även om faktura ännu inte har mottagits. Leverantörsskulder redovisas när faktura har mottagits. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna realiserar, löper ut eller när bolaget förlorar kontrollen över tillgången. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när den avtalsenliga förpliktelsen fullgörs, annulleras eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

*A financial asset or a financial liability is recognised in the statement of financial position when the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument. Trade receivables are recognised when an invoice has been issued. Liabilities are recognised when the counterparty has performed its obligations and a contractual obligation to pay exists, even if no invoice has yet been received. Trade payables are recognised when an invoice is received. A financial asset is derecognised when the contractual rights to the cash flows from the asset are realised, expire, or when the Company loses control of the asset. The same applies to a part of a financial asset. A financial liability is derecognised when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled, or otherwise extinguished. The same applies to a part of a financial liability.*

### **Kvittning av finansiella tillgångar och skulder / Offsetting of financial instrument**

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

*A financial asset and a financial liability are offset and reported at a net amount in the balance sheet only when there is a legal right to offset the amounts and there is an intention to settle the items at a net amount or to simultaneously realise the asset and settle the liability.*

### **Förvärv och avyttring av tillgång eller skuld / Acquisition and disposal of a financial instrument**

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som är den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången, förutom i de fall bolaget förvärvar eller avyttrar noterade värdepapper då likviddagsredovisning tillämpas.

*Acquisitions and disposals of financial assets are recognised on the trade date, which is the date on which the Company commits to acquire or dispose of the asset, except in cases where the Company acquires or disposes of listed securities, in which case settlement date accounting is applied.*

### **Nedskrivningar av finansiella tillgångar / Impairment of financial assets**

Bolaget bedömer löpande om det föreligger ett nedskrivningsbehov för finansiella tillgångar baserat på förekomsten av objektiva indikationer på värdenedgång. Objektiva indikationer utgörs av observerbara händelser eller omständigheter som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna tillgångens redovisade värde, samt av en betydande eller utdragen minskning av det verkliga värdet för en finansiell tillgång. En nedskrivning redovisas som kostnad i resultaträkningen. Nedskrivning återförs om det finns indikationer på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och om det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för den ursprungliga nedskrivningen.

*The Company assesses on an ongoing basis whether there is any objective evidence that financial assets are impaired. Objective evidence of impairment includes observable events or circumstances that have occurred and that have a negative effect on the recoverability of the asset's carrying amount, as well as a significant or prolonged decline in the fair value of a financial asset.*

*An impairment loss is recognized in the income statement. An impairment loss is reversed if there is an indication that impairment no longer exists and if there has been a change in the estimates used to determine the impairment loss.*

### **Immateriella anläggningstillgångar inklusive upplysningar om avskrivningstider / Intangible fixed assets, including information on amortisation periods**

Immateriella tillgångar avser i huvudsak egenupparbetade utvecklingskostnader. Utgifter för utveckling aktiveras när de uppfyller kriterierna enligt IAS 38, vilket bland annat innebär att tillgången förväntas ge framtida ekonomiska fördelar och att anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Aktiverade utvecklingskostnader redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar.

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen enligt linjär avskrivningsmetod över den bedömda nyttjandeperioden, vilken uppgår till fem år.

*Intangible assets primarily comprise internally generated development costs. Expenditure on development is capitalised when the recognition criteria under IAS 38 are met, including that the asset is expected to generate future economic benefits and that the cost can be measured reliably.*

*Capitalised development costs are recognised at cost less accumulated amortisation and any impairment losses.*

*Amortisation is recognised in the income statement on a straight-line basis over the estimated useful life, which is five years. Expenditure in the research phase is recognised as an expense as incurred.*

### **Försäkringsavtal / Insurance contract**

Bolagets försäkringsavtal har analyserats i syfte att klassificeras i enlighet med lagbegränsad IFRS för försäkringsavtal. Försäkringsavtal är avtal genom vilka bolaget åtar sig en betydande försäkringsrisk genom att, vid inträffandet av en förutbestämd försäkrad händelse, kompensera försäkringstagaren eller förmånstagaren.

*The Company's insurance contracts have been assessed for classification in accordance with legally restricted IFRS for insurance contracts. Insurance contracts are contracts under which the Company accepts significant insurance risk by agreeing to compensate the policyholder or beneficiary in the event of a specified insured event.*

### **Återförsäkring / Reinsurance**

För avgiven återförsäkring redovisas de förmåner som bolaget har rätt till enligt återförsäkringsavtalen som en tillgång under posten *Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar*, se not 13. Bolaget bedömer årligen, per varje bokslutstidpunkt, om det föreligger ett nedskrivningsbehov avseende tillgångar hänförliga till återförsäkringsavtal. Om återvinningsvärdet understiger tillgångens redovisade värde skrivs tillgången ned till sitt återvinningsvärde, varvid nedskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen.

*For ceded reinsurance, the benefits to which the Company is entitled under the reinsurance agreements are recognised as assets under the heading Reinsurers' share of technical provisions, see Note 13. The Company assesses, at each reporting date, whether there is any indication of impairment of assets relating to reinsurance agreements. Where the recoverable amount of such an asset is lower than its carrying amount, the asset is written down to its recoverable amount and the resulting impairment loss is recognised in the income statement.*

### **Fordringar / Receivables**

Fordringar delas upp i finansiella fordringar och försäkringsfordringar.

Finansiella fordringar redovisas i enlighet med IFRS 9 och värderas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Nedskrivning för förväntade kreditförluster redovisas baserat på en framåtblickande modell.

Försäkringsfordringar, såsom fordringar avseende direktförsäkring, redovisas i enlighet med tillämpliga regler i lagbegränsad IFRS och FFFS 2019:23. Dessa fordringar avser premier som har aviserats men ännu inte betalats. Direktpremier som har aviserats under räkenskapsåret, men avser kommande räkenskapsår redovisas som fordringar avseende direktförsäkring i balansräkningen.

*Receivables are classified as financial receivables and insurance receivables. Financial receivables are recognised in accordance with IFRS 9 and are measured at amortised cost using the effective interest method. Impairment is recognised based on a forward-looking expected credit loss model. Insurance receivables, such as receivables arising from direct insurance, are recognised in accordance with applicable requirements under legally limited IFRS (FFFS 2019:23). These receivables relate to premiums that have been invoiced but not yet paid. Premiums invoiced during the financial year but relating to subsequent reporting periods are recognised as receivables from direct insurance in the balance sheet.*

### **Värdering av försäkringstekniska avsättningar / Valuation of technical provisions**

De mest väsentliga bedömningarna och övervägandena avser värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna enligt vad som redovisas i not 16. Detta inkluderar bolagets bedömning av återvinningsvärdet av återförsäkrarnas andel av dessa avsättningar.

*The most significant judgements and estimates relate to the technical provisions as presented in Note 16. These include the Company's assessment of the recoverability of the reinsurers' share of the technical provisions.*

### **Skulder / Liabilities**

Skulder klassificeras som finansiella skulder och försäkringsrelaterade skulder. Finansiella skulder redovisas i enlighet med IFRS 9 och värderas initialt till verkligt värde. Efter initial redovisning värderas de till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Försäkringsrelaterade skulder redovisas i enlighet med tillämpliga regler i lagbegränsad IFRS och FFFS 2019:23. Upplupna kostnader och andra kortfristiga skulder redovisas i enlighet med god redovisningssed.

*Liabilities are classified as financial liabilities and insurance-related liabilities. Financial liabilities are recognised in accordance with IFRS 9 and are initially measured at fair value. After initial recognition, they are measured at amortised cost using the effective interest method. Insurance-related liabilities are recognised in accordance with applicable requirements under legally limited IFRS (FFFS 2019:23). Accrued expenses and other current liabilities are recognised in accordance with generally accepted accounting principles.*

## Not 2 Risker och kapitalhantering / *Risks and capital management*

### A. Allmänt om risker / *General information about risks*

Riskhantering är en kontinuerlig process som syftar till att identifiera, hantera och begränsa de risker som bolaget är exponerat för. Det övergripande målet med Omocom Försäkring ABs riskhantering är att på ett effektivt och strukturerat sätt identifiera risker i ett tidigt skede för att minimera potentiella skador och förluster. Bolaget har utsett ansvariga för de centrala funktionerna riskkontroll, regelefterlevnad och internrevision. Uppföljning och kontroll av risker samt regelefterlevnad sker löpande, och respektive funktion rapporterar resultatet av sitt arbete till styrelsen.

Bolaget är exponerat för flera olika typer av risker, av dessa bedöms följande som störst; försäkringsrisk, investerings- och likviditetrisk, motpartsrisk och operativ risk. Nedan följer en redogörelse för respektive risk.

*Risk management is a continuous process that aims to identify, manage and limit the risks to which the company is exposed. The overall goal of Omocom Försäkring AB's risk management is to identify risks at an early stage in an effective and structured manner in order to minimize potential damage and losses. The Company has appointed persons responsible for the central functions of risk control, compliance and internal audit. Monitoring and control of risks and compliance are carried out on an ongoing basis, and each function reports the results of its work to the board.*

*The Company is exposed to several different types of risks, of which the following are considered the largest; insurance risk, investment risk, counterparty risk and operational risk. Below is a description of each risk.*

### B. Riskhantering / *Risk management*

Verksamheten i ett försäkringsföretag bygger på hantering av olika typer av risker. Vissa risker utgör en naturlig del av verksamheten, medan andra ska begränsas och minimeras i största möjliga mån. Bolagets verkställande direktör ansvarar för den samlade riskkontrollen i bolaget. Bolaget har fastställt riktlinjer för styrning och kontroll av risker samt placeringsriktlinjer. Kontroll av bolagets processer, rutiner och styrdokument är föremål för löpande översyn, både internt och i samverkan med funktionerna för regelefterlevnad, riskkontroll, aktuariefunktionen och internrevision. Samtliga kontrollfunktioner är inrättade i enlighet med försäkringsrörelselagens bestämmelser om styrning och kontroll av finansiella företag. Regelefterlevnadsfunktionen ansvarar för att övervaka bolagets regelefterlevnad.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för att granska hur bolagets risker identifieras, mäts, hanteras och följs upp. Internrevisionsfunktionen ansvarar för att oberoende granska och utvärdera bolagets interna kontroll samt arbetet inom regelefterlevnads- och riskkontrollfunktionerna. Aktuariefunktionen ansvarar för de aktuariella beräkningar och analyser som krävs för bolagets myndighetsrapportering.

Samtliga kontrollfunktioner är utlagda på externa konsulter.

*The operations of an insurance Company are based on the management of different types of risks. Some risks are a natural part of the business, while others should be limited and minimized to the greatest possible extent. The Company's CEO is responsible for the overall risk control in the Company. The Company has established guidelines for the management and control of risks and investment guidelines. Control of the Company's processes, routines and control documents is subject to ongoing review, both internally and in collaboration with the functions for regulatory compliance, risk control, the actuarial function and internal audit. All control functions are established in accordance with the provisions of the Insurance Business Act on the management and control of financial companies. The regulatory compliance function is responsible for monitoring the Company's regulatory compliance. The risk control function is responsible for reviewing how the Company's risks are identified, measured, managed and followed up. The internal audit function is responsible for independently reviewing and evaluating the Company's internal control and the work within the regulatory compliance and risk control functions. The actuarial function is responsible for the actuarial calculations and analyses required for the Company's regulatory reporting. All control functions are outsourced to external consultants.*

### C. Försäkringsrisk / Insurance-related risks

Under 2025 har bolaget tecknat försäkring inom följande försäkringsklasser: annan förmögenhetsskada, annan sakskada, assistans, godstransport, landfordon samt rättsskydd.

Bolagets riskurval och maximala exponering per risk styrs av bolagets teckningsriktlinjer. Återförsäkringsprogrammet är utformat i linje med dessa riktlinjer för att säkerställa en ändamålsenlig riskbegränsning. Programmet framgår nedan (samtliga belopp anges i SEK).

*During 2025, the Company underwrote insurance within the following classes: other financial loss, other property damage, assistance, goods in transit, land vehicles and legal expenses.*

*The Company's risk selection and maximum exposure per risk are governed by its underwriting guidelines. The reinsurance programme is designed in line with these guidelines to ensure appropriate risk mitigation. The programme is presented below (all amounts in SEK).*

Försäkringsklass / Insurance Class	Maximal ansvarighet per skada / Maximal liability per claim
Annan förmögenhetsskada / Property	1 000 000
Annan sakskada / Other categories	600 000
Assistans	1 500 000
Godstransport	30 000
Landfordon	1 500 000
Rättsskydd	1 500 000

Punktrisker / Point risks	Förändring i procent Percentage change	Påverkansmått på resultat och EK Impact on results & equity
Skadefrekvens / Damage frequency	10%	480 047
Medelskadebelopp / Average damage amount	10%	349 649
Skadeinflation / Inflation of damages	1%	34 965

Reservsättningsrisken för att de försäkringstekniska avsättningarna inte är tillräckliga för att täcka framtida skadeutbetalningar hänförliga till inträffade skador bedöms som låg då avtalen är kortsvansade. Förfallostruktur för finansiella åtaganden, baserade på avtalade löptider och försäkringstekniska avsättningar. Beloppen nedan är angivna i SEK.

*The reserve risk that the technical provisions are not sufficient to cover future claims payments attributable to claims that have occurred is assessed as low as the contracts are short-tailed. Maturity structure for financial commitments, based on agreed terms and technical provisions. The amounts below are stated in SEK.*

	<1 ÅR <1 Year	1-5 ÅR 1-5 Years	>5 ÅR >5 Years	Total In total
Kapitalstyrka / Capital strength				
Finansiella skulder / Financial liabilities	0	0	0	0
Försäkringstekniska avsättningar / Technical provisions	4 638 713	0	0	4 638 713

## **D. Investerings- och likviditetsrisk / Investment och liquidity risks**

Bolagets investerings- och likviditetsrisk är begränsad till följd av en konservativ placeringsstrategi. Bolaget innehar dock likvida medel i andra valutor än svenska kronor, vilket medför en viss valutaexponering. Även denna risk bedöms som begränsad.

*The Company's investment and liquidity risk is limited as a result of a conservative investment strategy. However, the Company holds liquid funds in currencies other than Swedish kronor, which entails a certain level of foreign exchange exposure. This risk is also assessed to be limited.*

## **E. Motpartsrisk / Counterparty risk**

Motpartsrisken för att återförsäkrare inte ska kunna fullfölja sina åtaganden anses mycket låg. Länsförsäkringar AB som ägare och återförsäkrare har en hög rating, A+ enligt S&P Global Ratings. Motpartsrisken omfattar även exponering mot de banker där bolaget placerar sina likvida medel. Mot bakgrund av bolagets placeringsriktlinjer och kreditratingkrav bedöms även denna risk som begränsad.

*The counterparty risk that reinsurers will not be able to fulfill their obligations is considered very low. Länsförsäkringar AB as owner and reinsurer has a high rating, A+, according to S&P Global Ratings. Counterparty risk also includes exposure to the banks with which the Company places its liquid funds. In light of the Company's investment guidelines and credit rating requirements, this risk is also assessed to be limited.*

## **F. Operativ risk / Operational risks**

Risken för förluster till följd av bristfälliga eller otillräckliga interna processer och rutiner, mänskliga fel, systemfel eller externa händelser. Risken kan inte helt elimineras, men åtgärder vidtas för att mitigera risken exempelvis genom rekryteringar och följs upp löpande inom ramen för Omocom's riskhanteringssystem. Incidenter rapporteras för att vidta åtgärder och följa upp.

*The risk of losses resulting from inadequate or deficient internal processes and procedures, human error, system failures, or external events. The risk cannot be fully eliminated; however, measures are taken to mitigate it, for example through recruitment, and it is continuously monitored within the framework of Omocom's risk management system. Incidents are reported to enable corrective actions and follow-up.*

## **Solvensmål och riskaptit / Solvency targets and risk appetite**

Riskmålet för bolagets riskaptit utgörs av solvenskvoten, beräknad som kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkravet (SCR). Bolagets interna målnivå är att solvenskvoten inte understiger 125 procent. Enligt gällande lagstiftning får solvenskvoten inte understiga 100 procent. Bolaget har fastställt en beredskapsplan som aktiveras om solvenskvoten understiger 115 procent, vilken anger vilka åtgärder bolaget ska vidta för att återställa kapitalstyrkan.

*The risk measure used for assessing the Company's risk appetite is the solvency ratio, calculated as eligible own funds divided by the Solvency Capital Requirement (SCR). The Company's internal target level is that the solvency ratio should not fall below 125 per cent. In accordance with applicable legislation, the solvency ratio must not fall below 100 per cent. The Company has established a contingency plan that is triggered if the solvency ratio falls below 115 per cent, setting out the measures to be taken to restore the Company's capital position.*

## **Kapitalhantering / Capital management**

Enligt försäkringsrörelselagen ska ett försäkringsföretag som bedriver direkt försäkringsrörelse inneha tillgångar som minst motsvarar de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning.

*In accordance with the Insurance Business Act, an insurance undertaking carrying on direct insurance business is required to*

hold assets corresponding at least to the technical provisions for its own account.

## Kapital och solvens / Capital and solvency

Försäkringsverksamhet är en reglerad verksamhet med formella krav avseende minimikapital och kapitalbas. Kapitalbas och kapitalbuffert utgör det kapital som är tillgängligt för att täcka oväntade förluster i försäkringsverksamheten eller i kapitalförvaltningen. Bolaget redovisar sin kapitalstyrka i form av kapitalbas och konsolideringskapital. Kapitalbasen består av inbetalt aktiekapital, eget kapital samt obeskattade reserver. Konsolideringskapitalet består av inbetalt aktiekapital, eget kapital och obeskattade reserver. Bolagets kapitalbas visar hur mycket kapital som är tillgängligt för att möta bolagets riskexponering.

*Insurance operations constitute a regulated activity subject to formal requirements regarding minimum capital and capital base. The capital base and capital buffer represent the amount of capital available to absorb unexpected losses arising from insurance operations or asset management. The Company reports its capital strength in terms of capital base and consolidation capital. The capital base comprises paid-in share capital, equity and untaxed reserves. Consolidation capital consists of paid-in share capital, equity and untaxed reserves. The Company's capital base indicates the amount of capital available to meet the Company's risk exposure.*

Kapitalstyrka / Capital strength	2025
Solvenskrav / Solvency requirements	8 051 296
Bolagets kapitalbas / The company's capital base	40 685 959
<b>Överskott / Surplus</b>	<b>32 634 664</b>

## Not 3 Premieinkomst före avgiven återförsäkring / Premium income before ceded reinsurance

	2025	2024
Direktförsäkringsavtal tecknade i Sverige	10 030 527	0
Direktförsäkringsavtal tecknade i EES, Ej Sverige	5 282 555	0
<b>Summa Premieinkomst före avgiven återförsäkring</b>	<b>15 313 082</b>	<b>0</b>

## Not 4 Premier för avgiven återförsäkring / Premiums ceded to reinsurance

	2025	2024
Premier för avgiven återförsäkring i Sverige	6 018 316	0
Premier för avgiven återförsäkring i EES, Ej sverige	3 169 533	0
<b>Summa Premier för avgiven återförsäkring</b>	<b>9 187 849</b>	<b>0</b>

## Not 5 Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen / Allocated investment return transferred to non-technical account

	2025	2024
<i>Kapitalavkastning överförd finansrörelsen</i>		
Ingående balans avsättning oreglerade skador (efter avgiven återförsäkring)	0	0
Utgående balans avsättning oreglerade skador (efter avgiven återförsäkring)	1 119 210	0
Genomsnittlig avsättning oreglerade skador (efter avgiven återförsäkring)	559 605	0
Kapitalavkastning i försäkringsrörelsen	18 258	0
<b>Summa Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen</b>	<b>18 258</b>	<b>0</b>

Kapitalavkastning i försäkringsrörelsen har baserats på den genomsnittliga summan av kapital i försäkringsrörelsen att placera till en kalkyränta på 3,26%. Räntesatsen utgörs av beräknad

direktavkastning.

Capital return in the insurance business has been based on the average amount of capital in the insurance business to be invested at a calculation interest rate of 2.76%. The interest rate consists of the calculated direct yield.

## Not 6 Försäkringsersättningar / Insurance claims

	2025	2024
Utbetalda försäkringsersättningar	3 117 923	0
Skaderegleringskostnader	571 226	0
<b>Summa Utbetalda skadeersättningar</b>	<b>3 689 149</b>	<b>0</b>
<i>Förändringar i försäkringstekniska avsättningar</i>		
Årets förändringar	2 798 027	0
<b>Summa Förändringar i försäkringstekniska avsättningar</b>	<b>2 798 027</b>	<b>0</b>

## Not 7 Driftkostnader / Operating expenses

Driftkostnader som belastar försäkringsrörelsen	2025	2024
Administrationskostnader	3 712 968	0
<b>Summa Driftkostnader som belastar försäkringsrörelsen</b>	<b>3 712 968</b>	<b>0</b>
<i>Driftkostnader i försäkringsrörelsen enligt ovan</i>	<i>3 712 968</i>	<i>0</i>
Skaderegleringskostnader enligt not 6	571 226	0
<b>Summa Driftkostnader inklusive skaderegleringskostnader</b>	<b>4 284 194</b>	<b>0</b>
<i>varav:</i>		
Personalkostnader	3 295 962	0
Lokalkostnader	197 672	0
Avskrivningar	1 168 317	0
Övriga externa kostnader	1 809 080	0
Provisionsintäkter	-2 758 063	0
<b>Summa Driftkostnader</b>	<b>3 712 968</b>	<b>0</b>

## Not 8 Kapitalavkastning intäkter / Investment income

	2025	2024
Ränteintäkter och utdelning	1 826 148	71 723
Kassa och bank	0	0
<b>Summa Kapitalavkastning, intäkter</b>	<b>1 826 148</b>	<b>71 723</b>

## Not 9 Övriga kostnader / Other expenses

Övriga kostnader	2025	2024
Administrationskostnader	29 777 855	42 069 076
<b>Summa Övriga kostnader</b>	<b>29 777 855</b>	<b>42 069 076</b>
<i>varav:</i>		
Personalkostnader	13 936 821	16 611 117
Lokalkostnader	835 846	1 035 428
Avskrivningar	4 940 176	6 213 196
Övriga externa kostnader	10 065 012	18 209 335
<b>Summa Övriga kostnader</b>	<b>29 777 855</b>	<b>42 069 076</b>

## Not 10 Skatt på årets resultat / *Income tax for the year*

	2025	2024
Redovisat resultat före skatt	-17 893 147	-26 982 361
Ej avdragsgilla kostnader	0	0
<b>Skattemässigt resultat</b>	<b>-17 893 147</b>	<b>-26 982 361</b>
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	0	0
Underskottsavdrag att rulla vidare	17 893 147	26 982 361
Akkumulerat underskott	135 634 686	108 652 325
Uppskjuten skattefordran (20,6%)	31 626 734	27 940 745
Förändring uppskjuten skatt	3 685 988	5 558 366
<b>Total skattekostnad</b>	<b>-3 685 988</b>	<b>-5 558 366</b>

## Not 11 Klassificering av tillgångar och skulder / *Classification of assets and liabilities*

Tillgångar 2025	Finansiella tillgångar värderade		Icke finansiella tillgångar	Summa
	till verkligt värde via resultaträkning	Upplupet anskaffningsvärde		
Anläggningstillgångar	0	8 505 605	0	8 505 605
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	0	2 795 462	0	2 795 462
Fordringar	0	29 660 354	0	29 660 354
Andra tillgångar	0	51 822 664	0	51 822 664
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	478 793	0	478 793
<b>Summa tillgångar</b>	<b>0</b>	<b>93 262 878</b>	<b>0</b>	<b>93 262 878</b>

Eget kapital och skulder 2025	Finansiella tillgångar värderade		Icke finansiella tillgångar	Summa
	till verkligt värde via resultaträkning	Upplupet anskaffningsvärde		
Eget kapital	0	49 686 387	0	49 686 387
Försäkringstekniska avsättningar	0	4 638 713	0	4 638 713
Andra avsättningar	0	212 418	0	212 418
Skulder	0	36 734 754	0	36 734 754
Upplupna kostnader	0	1 990 607	0	1 990 607
<b>Summa eget kapital, avsättningar och skulder</b>	<b>0</b>	<b>93 262 878</b>	<b>0</b>	<b>93 262 878</b>

## Not 12 Immateriella tillgångar / *Intangible assets*

	2025	2024
Ingående balans	11 209 460	12 200 743
Aktiverade kostnader	3 296 145	5 083 717
Avskrivningar	-6 000 000	-6 075 000
<b>Utgående balans</b>	<b>8 505 605</b>	<b>11 209 460</b>

## Not 13 Återförsäkrarnas andel av avsättningar för oreglerade skador / Reinsurers' share of reserves for unsettled claims

	2025	2024
<i>Återförsäkrarnas andel av inträffade och rapporterade skador</i>		
Ingående balans	0	0
Årets förändringar	1 146 778	0
<b>Summa Inträffade och rapporterade skador</b>	<b>1 146 778</b>	<b>0</b>
<i>Återförsäkrarnas andel av inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)</i>		
Ingående balans	0	0
Årets förändring	532 038	0
<b>Summa Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)</b>	<b>532 038</b>	<b>0</b>
<i>Återföräkrarnas andel av inträffade och rapporterade skador ink. IBNR</i>		
Ingående balans	0	0
Årets ändringar	1 678 817	0
<b>Summa Inträffade och rapporterade skador ink IBNR</b>	<b>1 678 817</b>	<b>0</b>

## Not 14 Fordringar avseende återförsäkring / Reinsurance receivables

	2025	2024
Länsförsäkringar - utbetalda skador	2 579 603	0
Länsförsäkringar - erhållen provision	2 745 829	0
<b>Summa Fordringar avseende återförsäkring</b>	<b>5 325 432</b>	<b>0</b>

## Not 15 Eget kapital / Equity capital

Aktiekapitalet består av 6 120 137 aktier med kvotvärde 0,054518837 SEK. Se uppställning avseende förändring i eget kapital på sida 14.

*The share capital consists of 6,120,137 shares with a quota value of SEK 0.054518837. See statement of changes in equity on page 14.*

## Not 16 Avsättning oreglerade skador / Outstanding claims provision

	2025	2024
<i>Inträffade och rapporterade skador</i>		
Ingående balans	0	0
Årets förändring	1 911 296	0
<b>Summa Inträffade och rapporterade skador</b>	<b>1 911 296</b>	<b>0</b>
<i>Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)</i>		
Ingående balans	0	0
Årets förändring	886 731	0
<b>Summa Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)</b>	<b>886 731</b>	<b>0</b>
<i>Inträffade och rapporterade skador ink IBNR</i>		
Ingående balans	0	0
Årets förändring	2 798 027	0
<b>Summa Inträffade och rapporterade skador ink IBNR</b>	<b>2 798 027</b>	<b>0</b>

## Not 17 Övriga skulder / *Other liabilities*

	2025	2024
Leverantörsskulder	2 411 078	1 586 943
Skatteskulder	6 672 019	9 970 019
Skulder avseende förmedlad affär	13 397 935	23 798 941
Övriga skulder	4 642 210	2 042 727
<b>Summa Övriga skulder</b>	<b>27 123 242</b>	<b>37 398 630</b>

## Not 18 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter / *Accrued expenses and prepaid income*

	2025	2024
Semesterlöneskuld	1 070 661	843 180
Särskild löneskatt	419 946	475 808
Övriga upplupna kostnader	500 000	115 938
<b>Summa Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>1 990 607</b>	<b>1 434 926</b>

## Not 19 Medeltal anställda samt löner och ersättningar / *Average number of employees and wages and compensation*

	2025	2024
Medeltal anställda	19	18
varav kvinnor	8	8
varav män	11	10
<b>Löner och arvoden</b>		
Ersättning personal	11 476 268	12 268 135
<b>Summa Ersättning personal</b>	<b>11 476 268</b>	<b>12 268 135</b>
<b>Ersättning vd och styrelsemedlemmar</b>		
vd Ola Lowden	1 214 922	1 131 794
Styrelseledarmot Andreas Önstorp	294 000	286 500
Styrelseledarmot Malin Björkmo	0	114 600
Styrelseledarmot Carina Heinlo	117 600	0
<b>Summa Ersättning vd och styrelsemedlemmar</b>	<b>1 626 522</b>	<b>1 532 894</b>
<b>Sociala avgifter enligt lag och avtal inklusive pension</b>		
varav pensionskostnader för vd	73 860	61 860
Pensionskostnader personal	1 657 159	1 961 288
Sociala avgifter enligt lag	4 223 470	4 526 016
<b>Summa Sociala avgifter enligt lag och avtal inklusive pension</b>	<b>5 954 489</b>	<b>6 549 164</b>
<b>Totala lönekostnader</b>	<b>19 057 278</b>	<b>20 350 193</b>

Vd har sex månaders uppsägningstid och ersättning till vd beslutas årligen av styrelsen. Ersättning har under året utgått till två styrelseledamöter i Omocom Försäkring AB.

*The CEO has a six-month notice period and compensation for the CEO is decided annually by the board. Compensation was paid during the year to two board members in Omocom Försäkring AB.*

## Not 20 Förväntade återvinningstider för tillgångar och skulder / *Expected recovery periods for assets and liabilities*

Samtliga tillgångar och skulder förväntas återvinnas inom ett år.

*All assets and liabilities are expected to be recovered within one year.*

## Not 21 Ställd säkerhet och eventalförpliktelser / *Security provided and contingent liabilities*

	2025	2024
Ställda säkerheter och eventalförpliktelser	0	0
För försäkringstekniska avsättningar registerförda tillgångar	1 566 894	0
<b>Summa ställda säkerheter och eventalförpliktelser</b>	<b>1 566 894</b>	<b>0</b>

## Not 22 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut / *Significant events after the end of the financial year*

Inga väsentliga händelser som påverkar den finansiella rapporteringen har skett efter räkenskapsårets utgång. För generella händelser efter årets slut, se förvaltningsberättelsen.

*No significant events that affect the financial reporting have occurred after the end of the financial year. For general events after the end of the year, see the Directors report.*

## Not 23 Transaktioner med närstående / *Related party transactions*

Två av Omocom's styrelseledamöter är anställda inom Länsförsäkringar AB, som är återförsäkrare till bolaget, och anses därmed utgöra närstående parter. Tobias Mård, styrelseledamot och medlem av bolagets ledningsgrupp, är delägare och styrelseordförande i Spin Growth AB samt styrelseledamot i Cloudspin AB. Bolaget har under räkenskapsåret haft affärsrelationer med dessa bolag avseende kontorsplatser respektive IT-tjänster.

*Two of Omocom's board members are employed by Länsförsäkringar AB, which is the reinsurer of the Company, and are therefore considered to be related parties. Tobias Mård, board member and member of the Company's management team, is a partner and chairman of the board of Spin Growth AB and a board member of Cloudspin AB. During the financial year, the Company has had business relationships with these companies regarding office space and IT services.*

	2025	2024
Inköp av återförsäkringsskydd	8 083 438	0
Mottagen återförsäkringsprovision	2 758 063	0
Skulder till Länsförsäkringar AB (publ)	0	0
Fordringar på Länsförsäkringar AB (publ)	0	0
Inköp av IT-tjänster från Cloudspin AB	694 163	1 116 092
Hyra utav arbetsplatser hos Spin Growth	240 000	240 000
<b>Summa Transaktioner med närstående</b>	<b>11 775 663</b>	<b>1 356 092</b>

## Not 24 Arvoden och kostnadsersättning till valda revisorer / Fees and expense compensation to the auditor

### Arvode och kostnadsersättning till valda revisorer

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB	2025	2024
Revisionsuppdrag	625 000	133 500
Övriga lagstadgade uppdrag	18 750	0
Skatterådgivning	34 688	23 125
Övriga tjänster	0	197 625
<b>Summa Arvode och kostnadsersättning till valda revisorer</b>	<b>678 438</b>	<b>354 250</b>

## Not 25 Resultatdisposition / Result allocation

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att till förfogande stående vinstmedel disponeras enligt följande

*The board of directors and the CEO propose that the available earnings be appropriated as follows*

Balanserat resultat	-150 271 512
Överkursfond	203 045 440
Årets resultat	-17 893 147
<b>Totalt</b>	<b>34 880 781</b>

Styrelsen föreslår att vinsten disponeras enligt följande:

Överförs i ny räkning	34 880 781
<b>Totalt</b>	<b>34 880 781</b>

# Styrelsens intygande / *Signatures of the Board and CEO*

Årsredovisningen beslutades av styrelsen 2026-05-28.

Stockholm, den dagen som framgår av respektive elektronisk signatur

*The annual report was approved by the Board on 2026-05-28.*

*Stockholm, on the date as indicated by the respective electronic signatures.*

Ola Lowden  
Verkställande direktör och ledamot/ *CEO and  
board member*

Andreas Önstorp  
Styrelseordförande / *Chairman of the board*

Carina Heinlo  
Ledamot / *Board member*

Tobias Mård  
Ledamot / *Board member*

Niclas Ward  
Ledamot/ *Board member*

Marie Öhman  
Ledamot / *Board member*

# Revisionsberättelse / *Auditor's report*

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska signatur.  
*Our audit report has been submitted on the date indicated by our electronic signature.*

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Erik Draskovic Ydre  
Auktoriserad revisor / *Authorized Public Accountant*