

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	1(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

**Rapport om solvens och finansiell
ställning 2019**
Länsförsäkringar Gävleborg
Org.nr 585001-3086

2020-04-02

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	2(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Sammanfattning

Verksamhet och resultat

Länsförsäkringar Gävleborg (bolaget) är ett ömsesidigt försäkringsbolag vilket innebär att bolaget ägs av försäkringstagarna. Bolaget erbjuder och förmedlar ett brett utbud av liv-, hälsa-, och djurförsäkringar samt bank- och fondtjänster.

Ett kundägt företag behöver vara lönsamt och finansiellt starkt över tid. Det har inga ägare att be om pengar i sämre tider. Men det har å andra sidan förmånen att kunna planera långsiktigt och förhåller sig inte till en mer ryckig kvartalsekonomi.

Bolagets resultat förbättrades väsentligt under 2019 främst inom finansförvaltningen. Premieintäkten inom försäkringsrörelsen utvecklades positivt och men skadekostnaden ökade jämfört med 2018 till följd av bland annat avvecklingsförluster i gamla skadeårgångar, dvs gamla skador som blivit dyrare än beräknat, vilket gjorde att det försäkringstekniska resultatet blev -23 516 tkr (-35 420 tkr).

Totalavkastningen inom finansförvaltningen uppgick till 10 (2,8) procent.

Företagsstyrningssystemet

Länsförsäkringar Gävleborgs företagsstyrningssystem syftar till att säkerställa en effektiv och ändamålsenlig styrning och ledning av bolaget och uppfyllnad av dess uppdrag och mål inom ramen för beslutad risktolerans och uppsatta regelverk. Väsentliga komponenter inom systemet är; lämplig organisation med väl definierade ansvar och roller, information och rapportering av hög kvalitet samt lämpliga arbetsprocesser. Att företagsstyrningssystemet är lämpligt följs upp och utvärderas löpande.

Riskprofil

Den verksamhet som Länsförsäkringar Gävleborg bedriver i form av försäkringsverksamhet och placeringsverksamhet medför risker och osäkerheter. För att hantera riskerna har bolaget utarbetat ett riskhanteringssystem samt integrerat riskhanteringen som en del i bolagets övergripande företagsstyrning. Följande karakteriserar bolagets risktagande:

- Bedriver egen tillståndspliktig verksamhet inom skadeförsäkring.
- Bedriver förmedlad affär åt Länsförsäkringar Fondliv, Länsförsäkringar Liv samt Länsförsäkringar Bank.
- Verksamheten riktar sig såväl mot privatpersoner som mot företag. Prioriterade målgrupper inom företagssegmentet är små och medelstora företag.
- De risker som tas inom skadeförsäkring återförsäkras i relativt hög utsträckning.
- Återförsäkringslösningar hanteras av det gemensamägda servicebolaget, Länsförsäkringar AB.
- Osäkerheten förknippad med kapitalförvaltningen (marknadsrisken) är en betydande del av den totala risken och aktierisk är bolagets enskilt största risk.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	3(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

- En stor del av aktierisken och koncentrationsrisken består av Länsförsäkringar AB aktier vilket är att betrakta som en strategisk placering.
- Verksamheten bedrivs i Gävleborgs län i Sverige.

Värdering för solvensändamål

Länsförsäkringar Gävleborg värderar tillgångar och skulder i den finansiella redovisningen enligt IFRS. Tillgångar och skulder ska omvärderas i de fall Solvens II-regelverket föreskriver andra värderingsregler än IFRS.

- De försäkringstekniska avsättningarna (FTA) täcker kostnader för inträffade skador, ersättningsreserv, kostnaden för att reglera dessa skador, skadebehandlingsreserv samt kostnader för framtida skador och övriga kostnader för ingångna avtal, premiereserv. Värdet beräknas som summan av bästa skattning och en riskmarginal.

Finansiering (Kapitalhantering)

Kapitalplanering genomförs en gång per år och är integrerad med affärsplaneringen. Storleken på kapitalbehovet och tillgången på kapital analyseras, där målet är att säkerställa att kapitalbasen är tillräcklig för att bära de risker som följer av realiserandet av affärsplanen. Kapitalbasen i Länsförsäkringar Gävleborg består endast av primärkapital nivå 1 och tillåts därför i sin helhet täcka solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav. Bolaget använder Standardformeln för beräkning av solvenskapitalkravet.

Materiella förändringar under 2019

Länsförsäkringsgruppen ingick 1 januari 2019 ett avtal om märkesförsäkring med Toyota.

From 1 februari infördes en ny prissättningsmodell inom personbil för att riskanpassa premierna på ett bättre sätt.

Den 26 februari 2019 kom avgörandet av Högsta domstolen (HD) att Västmanlandsbranden från 2014 är en skada till följd av trafik.

År 2019 var inte ett lika skadedrabbat år med många naturkatastrofskador som 2018 och skadeflödet har minskat under året. Vi har dock haft avvecklingsförluster i tidigare års skador vilket innebär att ett antal skador blivit dyrare än vi tidigare beräknat som påverkar resultatet för 2019.

Vi har under året inom fastighetsförmedlingen etablerat en ny franchisetagare i Ljusdal/Järvsö samt fått nya franchisetagare i Hudiksvall.

Under hösten tog vi ytterligare steg mot en modernare organisation och det vi kallar medledarskap. Den nya organisationen har färre chefer men fler ledare. Besluten tas närmare kunden och vi coachar varandra i vardagen.

I slutet av året genomfördes det första digitala fullmäktigevalet i Länsförsäkringar Gävleborgs historia.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	4(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Materiella förändringar efter verksamhetsåret

Ett utbrott av Coronaviruset, COVID-19, pågår och till skillnad mot andra katastrofer är de ekonomiska konsekvenserna svåra att överblicka. En ekonomisk nedgång till följd av viruset skulle kunna minska affärsvolymen, leda till högre skadekostnader och svagare avkastning i bolagets investeringsportfölj.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	5(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

Innehållsförteckning

Sammanfattning	2
Materiella förändringar under 2019.....	3
Materiella förändringar efter verksamhetsåret	4
A. Verksamhet och resultat	8
A.1 Verksamhet.....	8
A.1.1 Om Länsförsäkringar Gävleborg.....	8
A.2 Försäkringsresultat	9
A.3 Investeringsresultat.....	10
A.3.1 Investeringsresultat under rapporteringsperioden.....	10
A.4 Resultat från övriga verksamheter	11
A.5 Övrig information.....	12
B. Företagsstyrningssystemet.....	13
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	13
B.1.1 Strukturen hos förvaltnings- och ledningsorganen	13
B1.2 Centrala funktioner	15
B.1.3 Aktsamhetsprincipen inom placeringsverksamheten.....	15
B.1.4 Ersättningsprinciper	16
B.2 Lämplighetskrav	16
B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning.....	16
B.3.1 Beskrivning av riskhanteringssystemet	17
B.3.2 Information om den egna risk- och solvensbedömningen	19
B.4 Internkontrollsystem	20
B.5 Internrevisionsfunktion.....	21
B.6 Aktuariiefunktion.....	22
B.7 Uppdragsavtal	22
B.8 Övrig information	22
C. Riskprofil	23
C.1 Teckningsrisk.....	25
C.1.1 Riskexponering	26

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	6(78)
Författare		Dokumentansvarig	Beslutsfattare		Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast	Styrelsen		2020-04-02	1.0

C.1.2 Riskkoncentration	26
C.1.3 Riskreduceringstekniker	26
C.1.4 Riskkänslighet.....	27
C.2 Marknadsrisk	27
C.2.1 Riskexponering	27
C.2.2 Riskkoncentration	28
C.2.3 Riskreduceringstekniker	28
C.2.4 Riskkänslighet.....	29
C.3 Kreditrisk	30
C.3.1 Riskexponering	30
C.3.2 Riskkoncentration	30
C.3.3 Riskreduceringstekniker	31
C.3.4 Riskkänslighet.....	32
C.4 Likviditetsrisk	32
C.4.1 Riskexponering	32
C.4.2 Riskkoncentration	32
C.4.3 Riskreduceringstekniker	32
C.4.4 Riskkänslighet.....	32
C.5 Operativ risk	33
C.5.1 Riskexponering	33
C.5.2 Riskkoncentration	34
C.5.3 Riskreduceringstekniker	34
C.5.4 Riskkänslighet.....	34
C.6 Övriga materiella risker	34
C.6.1 Riskexponering	35
C.6.2 Riskkoncentration	35
C.6.3 Riskreduceringstekniker	35
C.6.4 Riskkänslighet.....	36
C.7 Övrig information	36
D. Värdering för solvensändamål.....	37
D.1 Tillgångar	37
D.1.1 Värderingen i samband med solvensberäkningen	37

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	7(78)
Författare		Dokumentansvarig	Beslutsfattare		Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast	Styrelsen		2020-04-02	1.0

D.1.2 Värderingsprinciper i solvensberäkningen för olika tillgångsklasser	39
D.2 Försäkringstekniska avsättningar	43
D.2.1 Värderingen av försäkringstekniska avsättningar för olika affärsgränar	43
D.3 Andra skulder	53
D.4 Alternativa värderingsmetoder	55
D.4.1 Innehav av LFAB-aktier	55
D.4.2 Länsförsäkringar Gävleborgs Fastighets AB	55
D.5 Övrig information	56
E. Finansiering	57
E.1 Kapitalbas	57
E.1.1 Mål och principer för kapitalbasen	57
E.1.2 Skillnader mellan tillgångar minus skulder i solvensbalansräkningen och eget kapital i den finansiella redovisningen	57
E.1.3 Struktur, värde och kvalitet på primär- och tilläggskapital	58
E.1.4 Övrig information om kapitalbasen	59
E.2 Solvens- och minimikapitalkrav	60
E.2.1 Allmän information om Gävleborgs solvens- och minimikapitalkrav	60
E.2.2 Utveckling av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet	61
E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	61
E.4 Skillnader mellan Standardformeln och använda interna modeller	61
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	61
E.6 Övrig information	61
1. Bilagor QRT-blanketter	62

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	8(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Länsförsäkringar Gävleborg är ett kundägt bolag med verksamhet i Gävleborgs län. Bolaget har till föremål för sin verksamhet att meddela direkt försäkring av risker hänförliga till följande grupper och klasser av skadeförsäkring: Olycksfalls- och sjukförsäkring (grupp a), motorfordonsförsäkring (grupp b), fartyg (klass 6), försäkring mot brand och annan skada på egendom (grupp e), fartygsansvar (klass 12), allmän ansvarighet (klass 13), annan förmögenhetsskada (klass 16) och rättsskydd (klass 17). Bolaget får också meddela indirekt försäkring av risker hänförliga till samtliga skadeförsäkringsklasser (grupp h) samt indirekt försäkring avseende livförsäkring och tilläggsförsäkring (klasserna I a och b) och lång olycksfalls- och sjukförsäkring (klass IV).

Verksamheten omfattar sak- och livförsäkring, bank- och fondtjänster samt fastighetsförmedling. Liv-, bank- och fondverksamheten bedrivs enligt avtal med Länsförsäkringar AB och dess helägda dotterbolag. Fastighetsförmedling bedrivs under varumärket Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB och upplåts på franchisebasis till fastighetsmäklare. Bolaget är även delaktigt i olika gemensamma återförsäkringsaffärer inom länsförsäkringsgruppen.

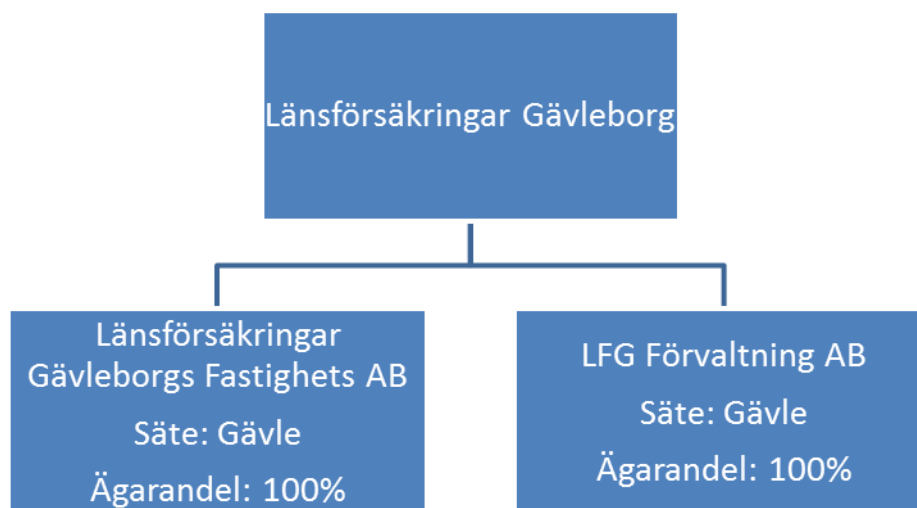
A.1.1 Om Länsförsäkringar Gävleborg

Ägarstyrning och operativ organisation

Länsförsäkringar Gävleborg (bolaget) är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Det innebär att bolaget ägs av försäkringstagarna. Ägarnas inflytande utövas av minst 40 fullmäktigeledamöter, valda av försäkringstagarna. Bolagsstämman utser bolagets styrelse som för närvarande består av 7 ledamöter. Utöver dessa ingår två arbetstagarrepresentanter och verkställande direktör (VD) i styrelsen. Bolagets verksamhetsområde är Gävleborgs län. Länsförsäkringar Gävleborg är ett av Länsförsäkringsgruppens 23 ömsesidigt ägda länsbolag, vilka samverkar genom det gemensamt ägda bolaget Länsförsäkringar AB (LFAB).

Länsförsäkringar Gävleborgs koncern består av moderbolaget Länsförsäkringar Gävleborg samt de helägda dotterbolagen Länsförsäkringar Gävleborgs Fastighets AB, org.nr 556927-2247, som förvaltar bolagets kontorsfastighet i Gävle och LFG Förvaltning AB, org.nr 559169-3170, som förvaltar bolagets aktier i fastighetsbolaget Humlegården AB.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	9(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0



Figur A1: Länsförsäkringar Gävleborgs dotterbolag per 31 december 2019

Extern revisor och finansiell tillsyn

Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen, <http://www.fi.se>. Bolagets revisor är Magnus Ripa, auktoriserad revisor KPMG AB, <https://home.kpmg.com>.

Betydande affärshändelser under rapporteringsperioden

Resultatet förbättrades väsentligt under 2019 främst inom finansförvaltningen. Premieintäkten inom försäkringsrörelsen utvecklades positivt och men skadekostnaden ökade jämfört med 2018 till följd av bland annat avvecklingsförluster i gamla skadeårgångar, dvs gamla skador som blivit dyrare än beräknat, vilket gjorde att det försäkringstekniska resultatet blev -23 516tkr (-35 420 tkr). Försäkringsrörelsen hade en totalkostnadsprocent på 106 procent och finansförvaltningen en totalavkastning på 10 procent.

Bankverksamheten har fortsatt utvecklats positivt vad gäller affärsvolym såväl som antalet nya kunder. Resultatet i den lokala bankaffären visade för tredje året i rad ett positivt resultat. Resultatet i den lokala livaffären visar ett positivt resultat för andra året i rad.

A.2 Försäkringsresultat

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	10(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Försäkringsresultat: Inkomster och utgifter per affärsgren

	Försäkringsresultat resultat		Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)		Totala kostnader (netto)	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Skadeförsäkringsförpliktelser						
Försäkring avseende inkomstskydd	-13 460	-8 598	22 523	20 847	-35 983	-29 445
Ansvarsförsäkring för motorfordon	-857	19 768	78 116	80 025	-78 973	-60 257
Övrig motorfordonsförsäkring	-16 437	-14 124	143 619	137 611	-160 056	-151 735
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	9 561	-10 537	249 289	241 127	-239 728	-251 664
Totalt försäkringsresultat skadeförsäkringsförpliktelser	-21 193	-13 491	493 547	479 610	-514 740	-493 101
Ikke-proportionella skadeförsäkringsförpliktelser						
Ikke-proportionell sjukåterförsäkring	1 841	707	1 282	1 419	559	-712
Ikke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	-4 152	424	6 582	7 835	-10 734	-7 411
Ikke-proportionell egendomsförsäkring	1 427	6 900	15 657	13 216	-14 230	-6 316
Totalt försäkringsresultat ikke proportionella skadeåterförsäkringsförpliktelser	-884	8 031	23 521	22 470	-24 405	-14 439
Livförsäkringsförpliktelser						
Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	-59	-27 964			-59	-27 964
Totalt försäkringsresultat livförsäkringsförpliktelser	-59	-27 964	0	0	-59	-27 964
Livförsäkringsförpliktelser						
Livåterförsäkring	-1 380	-1 996			-1 380	-1 996
Totalt försäkringsresultat livförsäkringsförpliktelser	-1 380	-1 996	0	0	-1 380	-1 996
Totalt försäkringsresultat	-23 516	-35 420	517 068	502 080	-540 584	-537 500

Tabell A2(1): Försäkringsresultat per affärsgren 31 december, i tkr.

Bolaget är enbart verksamt i Sverige. Premieintäkt efter avgiven återförsäkring ökade med 14 988 tkr och totala kostnader ökade med 3 084 tkr jämfört med föregående år. Få skador har varit av den storleken att återförsäkringsskyddet trätt in. Driftskostnaderna ökade i enlighet med budget under året. Försäkringsrörelsen hade en totalkostnadsprocent på 106%.

A.3 Investeringsresultat

A.3.1 Investeringsresultat under rapporteringsperioden

Investeringsresultat per tillgångsslag (tkr)	Realiserade vinster / förluster		Orealiserade vinster / förluster		Ränteintäkter	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<i>Aktier och andelar</i>	68 575	35 696	160 213	13 645	0	0
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>	0	-780	3613	-1 786	0	0
<i>Fastighet</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Övriga födringar</i>	0	0	0	0	1 925	1 949
Summa	68 575	34 916	163 826	11 859	3 197	1 949

Tabell A.3(1): Inkomster och utgifter per tillgångsslag 31 december.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	11(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Resultatet i finansförvaltningen blev betydligt högre än förväntat på grund av en stark börsuppgång under året. Största delen av investeringsresultatet kommer ifrån värdeuppgång på aktier i svenska och utländskabolag. Avkastningen för totala portföljen blev 10 procent.

Vinster och förluster som påverkar eget kapital

Rapport över förändringar i eget kapital för moderbolaget (tkr)	Övrigt eget kapital		Balanserat resultat		Årets resultat		Totalt kapital	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Ingående balans 1 januari	13 005	13 005	673 643	569 438	41 366	104 205	728 014	686 648
Vinstdisposition	0	0	41 366	104 205	-41 366	-104 205	0	0
Årets resultat	0	0			173 220	41 366	173 220	41 366
Utgående balans 31 december	13 005	13 005	715 009	673 643	173 220	41 366	901 234	728 014

Tabell A3(2): Vinster och förluster som påverkar eget kapital per 31 december.

Alla vinster och förluster i Länsförsäkringar Gävleborg redovisas i årets resultat och påverkar på så sätt det egna kapitalet. Bolaget har inget övrigt totalresultat.

Investeringar i värdepapperisering

Bolaget har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Bolaget erbjuder och förmedlar ett brett utbud av liv- och hälsaförsäkringar samt bank- och fondtjänster genom avtal med Länsförsäkringar AB och dess helägda dotterbolag. För de förmedlade affärerna har bolaget ansvaret för kundrelationerna och erhåller ersättning för detta.

Intäkter och kostnader från förmedlad affär tkr	2020	2021	2022
Övriga intäkter	90 289	96 025	102 409
Övriga kostnader	-88 405	-91 421	-94 571
Summa	1 884	4 604	7 838

Tabell A4(1): Intäkter och kostnader från förmedlad affär per 31 december.

Bankverksamheten har utvecklats positivt vad gäller såväl affärsvolym som antalet nya kunder. Resultatet i den lokala bankaffären har behållits på en positiv nivå. Kreditförlusterna är på en mycket låg nivå. Resultatet i den lokala livaffären visar ett positivt resultat.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	12(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

Leasingavtal

Länsförsäkringar Gävleborg har operationella leasingavtal på företagsbilar och hyresavtal, beloppet som belastat driftskostnaderna under 2019 är 11 458 tkr (2018: 11 717 tkr).

A.5 Övrig information

Ingen övrig information

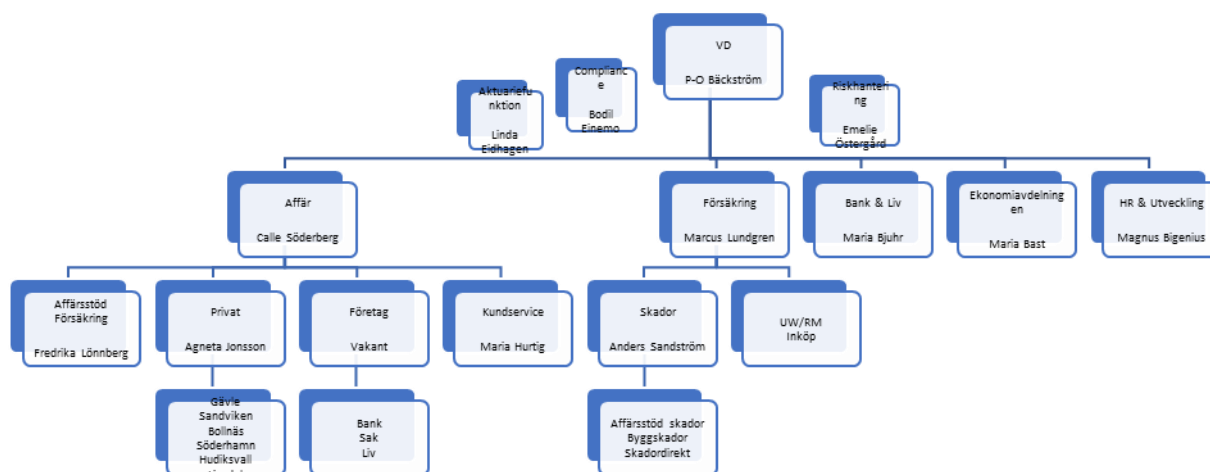
	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	13(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Länsförsäkringar Gävleborgs företagsstyrningssystem syftar till att säkerställa en effektiv och ändamålsenlig styrning och ledning av bolaget och uppfyllnad av dess uppdrag och mål inom ramen för beslutad risktolerans och uppsatta regelverk.

B.1.1 Strukturen hos förvaltnings- och ledningsorganen



Styrelsen

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bolagets organisation och förvaltning av bolagets angelägenheter. I detta innefattas:

- Handlägga och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse och av övergripande natur rörande bolagets verksamhet.
- Utse, entlediga och utvärdera VD.
- Upprätthållande av ett ändamålsenligt företagsstyrningssystem och riskhanteringssystem inklusive fastställande och godkännande av styrande dokument samt kontinuitetsplanering.
- Fastställa en ändamålsenlig operativ organisation för bolaget, verksamhetens mål och strategier samt se till att det finns effektiva system för intern kontroll och riskhantering.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	14(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

- Upprätthållande av den interna styrningen och kontrollen inklusive förvaltningsmetoder samt rapporteringsrutiner.
- Säkerställa uppfyllnad av lämplighetskrav inom styrelsen samt bolagets nyckelfunktioner.
- Säkerställa genomförande av ERSA (Egen risk- och solvensanalys).
- Säkerställa att utlagd verksamhet sker förenligt med gällande regelverk.
- Ansvara för bolagets ersättningssystem.
- Tillsättande av utskott.
- Kontinuerligt hålla sig underrättad om bolagets utveckling för att fortlöpande kunna bedöma bolagets ekonomiska situation och finansiella ställning.
- Regelbundet behandla och utvärdera bolagets riskutveckling och riskhantering.

Bolagets styrelse och VD ska även säkerställa ett effektivt flöde av information inom bolaget samt att information från riskhanteringssystemet löpande beaktas i bolagets beslutsprocesser.

Utskott som stödjer styrelsen

Revisionsutskottet är ett utskott till bolagets styrelse vars ledamöter är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Utskottet har utsetts av styrelsen i syfte att bereda revisionsfrågor och för att kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll vad gäller finansiell rapportering, riskhantering och riskhanteringsfunktionen, regelefterlevnad och övrig intern styrning enligt vad som följer av aktiebolagslagen (2005:551) och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 537/2014. Utskottet granskar och bereder riskrapporten i syfte att säkerställa dess ändamålsenlighet och omfattning, därutöver bidrar utskottet till ERSA bland annat genom att stödja i framtagande av scenarier och stresstester.

Tre försvarslinjer

För att uppnå verksamhetens syfte och mål och säkerställa en god hantering av bolagets risker och regelefterlevnad, kan bolagets interna styrning och kontroll betraktas som bestående av tre försvarslinjer. Styrelsen ansvarar för bolagets riskhantering som helhet och VD ansvarar för riskhanteringen inom den operativa verksamheten enligt styrelsens föreskrifter.

Första försvarslinjen, verksamheten - Verksamheten består av bolagets ledning, samtliga chefer och medarbetare. De ansvarar för att sätta mål, utforma och följa interna regler, processer och kontroll samt att rapportera resultatet.

Andra försvarslinjen, kontrollfunktioner - Nyckelfunktionerna består av funktionerna för riskhantering, compliance och aktuarie. Dessa utgör ett stöd till verksamheten genom att bistå och ge råd vid utformning av interna regler, processer och kontroller.

Tredje försvarslinjen, Oberoende granskning - Internrevision ansvarar för oberoende granskning av bolagets företagsstyrning, riskhantering och interna styrning och kontroll.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	15(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

B1.2 Centrala funktioner

För att skapa en förutsättning för ett effektivt företagsstyrningssystem har Bolaget centrala funktioner, funktionen för internrevision, compliancefunktionen, riskhanteringsfunktionen och aktuariefunktionen.

De centrala funktionerna är organisatoriskt separerade från varandra och respektive funktion rapporterar separat till mottagarna av respektive rapport. Nedan följer en kort sammanfattning av de centrala funktionerna inom bolaget:

- Riskhanteringsfunktionens övergripande mål är att ge en allsidig och saklig bild av bolagets risker och analysera utvecklingen av riskerna samt agera rådgivare till VD och styrelse i riskhanteringsfrågor. För detaljer, se kapitel B.3.1.
- Compliancefunktionens övergripande mål är att säkerställa att affärsverksamheten (första försvarslinjen) bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk. För detaljer, se kapitel B.4.
- Internrevisionsfunktionen är en funktion för oberoende granskning som är direkt underställd styrelsen. Internrevisorn medverkar till och kontrollerar att verksamheten inom bolaget bedrivs mot fastställda mål och i enlighet med styrelsens intentioner och riktlinjer genom att undersöka och utvärdera den interna styrningen. För detaljer se kapitel B.5.
- Aktuariefunktionen ska samordna och svara för kvaliteten i beräkningen av försäkrings-tekniska avsättningar. Aktuariefunktionen ska även bidra till riskhanteringssystemet, främst genom att övervaka arbetet med aktuariernas bidrag till relevanta delar av riskberäkningarna. Aktuariefunktionen ska också yttra sig över policyn för tecknande av försäkringar och lämpligheten av återförsäkringslösningarna. För detaljer se kapitel B.6.

B.1.3 Aktsamhetsprincipen inom placeringsverksamheten

Länsförsäkringar Gävleborgs kapitalförvaltning styrs av bolagets *Policy för kapitalförvaltningen* och av bolagets *Placeringsriktlinjer*. Syftet med dessa är bland annat att säkerställa aktsamhet i kapitalförvaltningen. Bolaget uppfyller aktsamhetsprincipen enligt följande:

- Bolaget investerar i tillgångar och instrument vars risker bolaget bedömer sig kunna identifiera, mäta, övervaka, kontrollera och rapportera. Vid investering i nya tillgångsslag görs en bedömning av huruvida bolaget besitter den kompetens som krävs för att förvalta och hantera medföljande risker. En bedömning görs även av hur investeringen påverkar den befintliga placeringsportföljen samt om placeringen sätter försäkringstagarnas bästa i fokus.
- Bolaget säkerställer att de tillgångar som täcker minimi- och solvenskapitalkravet (MCR respektive SCR) har rätt säkerhet, kvalitet, likviditet och lönsamhet genom ett placeringsramverk i form av placeringsriktlinjer. Den aktuella placeringsportföljen utvärderas regelbundet för att säkerställa att dess totala marknadsrisk, kombinerat med bolagets övriga risker, ger en kapitalkvot som ryms inom det uppsatta målintervall.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	16(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

- Bolaget säkerställer att tillgångar som är avsatta för att täcka försäkringstekniska avsättningar investeras lämpligt genom att ha tydliga limiter. En nedre gräns är även uppsatt för hur stor del av FTA som ska täckas med räntebärande värdepapper. Varje månad tas ett förmånsrättsregister fram som kontrollerar att bolagets tillgångar överstiger bolagets försäkringstekniska skulder.

B.1.4 Ersättningsprinciper

Länsförsäkringar Gävleborgs *Riktlinje för ersättningar* styr hur ersättningar till anställda ska fastställas, tillämpas och följas upp. Syftet med riktlinjen är att den ska främja långsiktighet och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande. Vidare beskriver riktlinjen hur ersättningssystemet är uppbyggt samt dess tillämpning och uppföljning.

Anställda inom bolaget ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor för den lokala marknaden i Gävleborg. Ersättningarna ska därigenom vara i nivå med branschen på den geografiska marknad där bolaget är verksamt. Utformning och nivå på ersättningar ska harmoniera med bolagets värderingar, det vill säga vara rimliga, präglade av måttfullhet och väl avvägda, bidra till en god etik och organisationskultur samt präglas av öppenhet och transparens.

B.2 Lämplighetskrav

För att säkerställa att Länsförsäkringar Gävleborg besitter den kunskap och erfarenhet samt anseende och integritet som krävs för att bedriva verksamheten genomförs lämplighetsprövningar. Prövningarna avser kompetens och erfarenhet samt gott anseende hos styrelse, VD, företagsledning samt ansvariga personer inom bolagets centrala funktioner.

Internrevision, compliance, riskhanteringsfunktionen och aktuarie är obligatoriska centrala funktioner. Med ansvariga för centrala funktionen avses den eller de personer som svarar för centrala funktionen eller är ersättare för en sådan, det vill säga den person som anses vara den mest centrala företrädaren för den aktuella funktionen. Personen ska vid varje tidpunkt besitta den kompetens och erfarenhet som krävs för verksamhetsområdet samt ha gott anseende och god integritet. Vid utvärdering av lämplighet tas hänsyn till mångfald av kvalifikationer, kunskap och relevant erfarenhet. Om någon av dessa funktioner eller ansvar därinom läggs ut till annan part genomförs lämplighetsprövning av ansvarig inom den utlagda verksamheten.

Avseende styrelse ska lämplighetsprövningen säkerställa styrelsens samlade kompetens och förståelse för marknad, strategi och affärsmodell, riskhanteringssystem och intern styrning och kontroll, finansiell och försäkringsteknisk analys samt regelverk och krav. Lämplighetsprövning utförs årligen, vid bemanningsförändringar eller vid oförutsedda omständigheter som kan påverka efterlevnad av kraven, exempelvis misstanke om brottslighet.

B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning

Syftet med Länsförsäkringar Gävleborgs riskbaserade verksamhetsstyrning är att understödja verksamheten och dess mål genom att på ett effektivt sätt hantera och ta hänsyn till risk.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	17(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

Verksamhetsgenomgångar avseende intern styrning och kontroll genomförs årligen för att bevaka och vidareutveckla väsentliga komponenter i den interna styrningen och kontrollen. I samband med ERSA-processen utvärderas även bolagets riskhanteringssystem i sin helhet. Utvärderingen bedömer lämpligheten och effektiviteten i de processer, system och kontroller som finns inom bolaget för att hantera och kontrollera bolagets riskexponering. Styrelsen ansvarar för utvärderingen.

Riskbaserad styrning utförs i verksamheten genom:

- Att affärsplanering och affärsmässiga beslut tar höjd för identifierade risker och framtida händelser med potentiell inverkan på bolagets möjlighet att uppfylla sina mål.
- Löpande styrning, hantering och rapportering av risker samt det kapitalkrav som riskerna innebär.
- Egen risk- och solvensanalys (ERSA) som är integrerad med bolagets kapitalplanering och som tar sin utgångspunkt i bolagets affärsplan.

För att säkerställa att risker beaktas i affärsbeslut, genomförs analyser av hur bolagets riskprofil påverkas i samband med strategiskt viktiga beslut.

B.3.1 Beskrivning av riskhanteringssystemet

Riskhanteringssystemet

Bolagets riskhanteringssystem syftar till att ge ledningen, och verksamheten som helhet, en möjlighet att på ett effektivt sätt hantera risker och möjligheter. Riskhanteringen är en naturlig del av verksamheten och det är hela organisationens ansvar att bidra till riskhanteringssystemet. En förutsättning för detta är att riskhanteringssystemet är väl integrerat med systemet för företagsstyrning.

Detaljerade ramar och limiter för hur stora exponeringar bolaget är beredd att ta på sig anges främst i *Riktlinje för teckning av försäkring, Riktlinje för EML, Riktlinje för återförsäkring, Riktlinje för försäkringstekniska avsättningar och Placeringsriktlinjer*. Bolaget har, utöver sedvanlig rapportering, implementerat nyckelkontroller för att säkra löpande rapportering och efterlevnad av limiter.

Styrelsen följer genom rapportering från ansvariga för affärsverksamheten, aktuariefunktionen, riskhanteringsfunktionen, compliancefunktionen och funktionen för internrevision upp bolagets risker och tillser att riskhanteringen fungerar väl.

Beräkning av kapitalkrav per riskkategori och analys av riskernas utveckling över tid samt hur riskerna samvarierar genomförs och rapporteras, av riskhanteringsfunktionen, kvartalsvis till styrelsen i form av en intern riskrapport.

Bolagets beslutsprocess ska säkra att vid varje väsentlig förändring analyseras förändringens påverkan på bolagets riskprofil. Eventuella väsentliga förändringar och en analys av dess påverkan på bolagets riskprofil ingår i den kvartalsvisa interna riskrapporten.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	18(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

En central och årligen återkommande aktivitet, inom ramen för riskhanteringssystemet, är bolagets Egen risk och solvensanalys (ERSA). Hur arbetet bedrivs beskrivs i bolagets *Riktlinje för ERSA* som är fastställd av styrelsen. ERSA:n tar utgångspunkt ifrån bolagets riskprofil och en genomgång av bolagets samtliga väsentliga risker. ERSA:n är framåtblickande och innehåller en bedömning av om bolagets kapitalresurser är, och kommer att vara, tillräckliga i förhållande till de risker bolaget ska bära om dess affärsplan realiserar.

Riskstrategi

Länsförsäkringar Gävleborg klassificerar och hanterar riskerna efter i vilken grad de är önskvärda i form av önskade, nödvändiga eller icke önskvärda risker. Önskade risker är de risker bolaget medvetet tar i försäkringsaffären och kapitalförvaltningen. Nödvändiga är de risker som inte skapar direkt avkastning, men som inte går att undvika, och icke önskvärda är slutligen de risker som innebär en negativ inverkan på bolagets möjlighet till måluppfyllnad, utan att bidra med ett affärsvärde.

Bolagets risker indelas i följande områden:

- Skadeförsäkringsrisk
- Marknadsrisk
- Motpartsrisk
- Likviditetsrisk inklusive finansieringsrisk
- Operativ risk
- Affärsrisk

Genom indelningen kan verksamheten agera för rätt riskexponering och för att maximera värdeskapande utan att riskera insolvens.

Bolagets övergripande risktolerans

För Länsförsäkringar Gävleborg bestäms den övergripande risktoleransen årligen av styrelsen. Risktoleransen uttrycks som den lägsta nivå vilken bolagets regulatoriska kapitalkvot (kapitalbas i relation till regulatoriskt kapitalkrav) aldrig får gå under. Den övergripande risktoleransen för 2019 beslutades i december 2019 till en kapitalkvot om lägst 150 procent.

I den kvartalsvisa riskrapporten som tillställs styrelsen sker en redovisning av att bolaget följer de beslutade limiterna.

Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen tillhör den andra försvarslinjen och är organisatoriskt direkt underställd verkställande direktör. Funktionen är objektiv, står oberoende gentemot bolagets affär och är fri från påverkan från andra funktioner inom bolaget. Funktionens övergripande mål är att ge en allsidig och

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	19(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

saklig bild av bolagets risker och analysera utvecklingen av riskerna samt agera rådgivare till VD och styrelse i riskhanteringsfrågor. Funktionens ansvar sammanfattas enligt följande:

- Övergripande stöd för VD och styrelse i att fullgöra sitt ansvar att bedriva verksamheten med hantering av bolagets risker genom att förse dessa med analyser och ge råd vid strategiska verksamhetsförändringar såsom bolagsförvärv, större investering eller förändrat tjänsteutbud.
- Övergripande stöd för första försvarslinjen i att identifiera, värdera, styra och rapportera risker.
- Upprätta planer för riskhantering och övervaka bolagets risker, aktiviteter för riskhantering och riskhanteringssystem.

Riskhanteringsfunktionen utvärderar löpande utformning och effektivitet av riskhanteringssystemet, och rapporterar iakttagelser till ledning och styrelse.

Utöver riskrapporten deltar riskhanteringsfunktionen i arbetet med den årliga ERSA-rapporten. Denna syftar till att ge styrelse, chefer och medarbetare ökad förståelse för frågor kring kapitalbehov och beredskap för att vid behov reducera risker eller anskaffa nytt kapital.

B.3.2 Information om den egna risk- och solvensbedömningen

Det övergripande målet med den egna risk- och solvensanalysen (ERSA) är att säkerställa att bolagets kapital är och förblir tillräckligt för att bära de risker som följer av realiserandet av bolagets affärsplan. Analysen har därför sin utgångspunkt i arbetet med affärsplanen och inkluderar krävande men realistiska scenarier och stresstester. ERSA:n redogör även för hur kapitalanskaffning eller riskreducering, vid behov, ska göras om stressade scenarier blir verklighet. ERSA:n har genomförts på ett sådant sätt att styrelsen och ledande tjänstemän har fått en ökad förståelse för frågor om kapitalbehov och beredskap för att reducera risker eller anskaffa nytt kapital.

Den egna risk- och solvensanalysen bedömer det sammantagna solvensbehovet, det totala solvenskapitalkravet och bolagets kapitalbehov med hänsyn tagen till bolagets specifika riskprofil, risklimiter och fastställda affärsstrategi. ERSA:n är integrerad i affärsplaneringen och hänsyn till utfallet tas kontinuerligt i bolagets strategiska beslutsfattande samt utveckling och utformning av bolagets produkter.

I bolaget finns en arbetsinstruktion med syfte att beskriva hur de olika aktiviteterna i bolagets ERSA-process ska genomföras och vilket ansvar respektive roll inom bolaget har. Beskrivningen ska ses som ett komplement till bolagets Affärsplaneringsprocess där ERSA-processen är en del.

ERSA-processen genomförs och dokumenteras minst årligen. Om väsentliga förändringar i bolagets riskprofil inträffar ska bolaget utan dröjsmål genomföra en ny analys.

Som en del i ERSA-processen har styrelse och ledningsgrupp gjort en bedömning om de antaganden som ligger till grund för Standardformeln är i linje med bolagets riskprofil. Styrelsen utvärderar och bedömer även riskhanteringssystemet, som helhet, genom att bedöma effektiviteten och lämpligheten

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	20(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

hos system, organisation och kontroller som finns på plats för att hantera och kontrollera risk inom bolaget. Styrelsens bedömning dokumenteras i ERSA-rapporten.

Styrelsen godkänner ERSA-rapporten innan den skickas till Finansinspektionen och tar även beslut om att godkänna det föreslagna kapitalmålet.

B.4 Internkontrollsystem

Ett företags interna styrning och kontroll definieras som en process som utförs på alla nivåer i bolaget så som styrelse, ledning och personal. Styrningen och kontrollen utformas så att man i rimlig mån säkerställer att verksamhetens syfte och mål uppfylls inom följande områden:

- Verksamhetens effektivitet och ändamålsenlighet.
- Den finansiella rapporteringens tillförlitlighet.
- Efterlevnad av tillämpliga lagar och bestämmelser samt interna regelverk.

För att säkerställa en god intern styrning och kontroll finns en compliancefunktion i bolaget.

Incidentrapportering

Medarbetare i Länsförsäkringar Gävleborg rapporterar och dokumenterar inträffade incidenter. Syftet är dels att säkerställa att incidenter hanteras när de inträffar men även att samla kunskap om verksamhetens operativa risker och avhjälpa strukturella fel i processer och rutiner. Händelsetyper som kan vara föremål för incidentrapportering finns definierade i bolagets riktlinje för incidentrapportering. Incidenterna ska rapporteras i bolagets incidentrapporteringssystem direkt efter inträffande.

Allvarligare incidenter av väsentlig betydelse rapporteras direkt till VD och styrelse.

Compliancefunktionen

Compliancefunktionen är organisatoriskt direkt underställd VD och har, så långt det är möjligt, en självständig ställning gentemot den direkt affärsdrivande verksamheten. Funktionens övergripande mål är att säkerställa att affärsverksamheten bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk. Funktionens ansvar, som framgår av en riktlinje från bolagets styrelse, sammanfattas enligt följande:

- Stöd och råd vid framtagande av interna regler
- Rådgivning och stöd till styrelse och affärsverksamheten samt övriga nyckelfunktioner i compliance-relaterade frågor.
- Analys genom att identifiera, dokumentera och värdera compliancerisker som kan uppstå i daglig verksamhet eller vid utveckling av produkter, förändring av verksamheten, processer eller kundrelationer.
- Utbilda styrelse, ledning och medarbetare i compliance-relaterade frågor såsom lagar, förordningar, myndighetsriktlinjer.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	21(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

- Bevakning av den löpande affärsverksamheten genom granskningar och uppföljning av fastställda rutiner samt identifiering och hantering av eventuella intressekonflikter.
- Löpande rapportering till VD och styrelsens revisionsutskott om regelefterlevnad i verksamheten.
- Utformning och genomförande av företagsövergripande kontroller i syfte att säkerställa att företagsstyrningssystem och dess beståndsdelar existerar, är kompletta och efterlevs inom organisationen.

Compliancefunktionen rapporterar till VD minst sex gånger per kalenderår avseende pågående och kommande aktiviteter enligt årlig plan, iakttagelser och rekommendationer, omvärldsbevakning kring regelverk samt praxisbeslut och bedömning av compliancerisker till VD. Om allvarigare brister upptäcks tas de direkt upp med VD.

Compliancefunktionen tar kvartalsvis fram en rapport till styrelsens revisionsutskott vilken omfattar bland annat information om identifierade brister i regelefterlevnaden i bolaget och aktuell omvärldsbevakning.

Årligen presenteras en utvärdering av regelefterlevnaden för styrelsen, en sammanfattning av årsplanen för föregående år med gjorda iakttagelser som ger en samlad bild över arbetet med regelefterlevnad i bolaget. Regelefterlevnads- och regelverksfrågor som är mer omfattande och/eller som har stor inverkan på bolagets interna styrning och kontroll rapporteras till revisionsutskottet för beredning innan de behandlas av styrelsen.

B.5 Internrevisionsfunktion

Internrevisionsfunktionen är en oberoende, objektivt granskande och rådgivande funktion.

Internrevisionsfunktionen huvudsakliga uppgift är att följa upp att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med och bedrivs mot av styrelsen uppsatta mål. För att stödja bolaget i att nå sina mål utvärderar Internrevisionsfunktionen företagsstyrningssystemet utifrån ett riskbaserat angreppssätt.

Internrevisionsfunktionen arbetar på uppdrag av styrelsen och rapporterar regelbundet till styrelsen. Internrevisions arbete styrs av *Riktlinjen för Internrevision* samt planen för Internrevisions arbete, båda beslutade av styrelsen, vilket säkerställer oberoende och objektivitet från den verksamhet funktionen granskar. Internrevision följer regler för internrevision och god sed för internrevisor, i enlighet med internationella standards, International Professional Practices Framework (IPPF) från Institute of Internal Auditors (IIA).

Bolaget har lagt ut internrevisionsarbetet till Länsförsäkringar ABs Internrevisionsenhet. Det utlagda uppdraget utvärderas årligen av bolaget.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	22(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

B.6 Aktuariefunktion

I Länsförsäkringar Gävleborg utgörs aktuariefunktionen av en aktuarie som har tillräckliga kunskaper och erfarenheter av funktionens uppgifter. Aktuariefunktionen utförs i enlighet med vid var tid gällande riktlinjer, framförallt *Riktlinjer för aktuariefunktionen* och *Försäkringstekniska riktlinjer*.

Den som ansvarar för aktuariefunktionen ska uppfylla de villkor som uppställs i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8) avseende språkkunskaper, utbildning och erfarenhet. Aktuariefunktionen är organisatoriskt direkt underställd verkställande direktör och har en självständig ställning i förhållande till affärsverksamheten

B.7 Uppdragsavtal

Länsförsäkringar Gävleborg kan uppdra åt annan juridisk person att utföra bolagets försäkringsrörelse, relaterade funktioner eller verksamheter som har ett naturligt samband med försäkringsrörelsen. Uppdrag kan ges till ett annat bolag inom Länsförsäkringsgruppen eller till ett externt företag. Oavsett vem som utför uppdraget ansvarar Länsförsäkringar Gävleborg för den utlagda verksamheten och ska övervaka att leverantören uppfyller sina åtaganden. Bolagets styrelse har fastställt *Riktlinje för utlagd verksamhet* som reglerar hur utlagd verksamhet ska genomföras och hanteras. Av riktlinjen framgår:

- Vilken verksamhet som får läggas ut.
- Krav på beställarkompetens.
- Krav på lämplighetsprövning.
- Krav på avtalsinnehåll.
- Krav på styrning, uppföljning, rapportering och efterlevnad.
- Beslutsordning samt hur utvärdering av leverantör ska göras.

Styrelsen ska fastställa vilken typ av verksamhet som är lämplig att uppdra åt annan att utföra. Bedömningen görs med utgångspunkt från verksamhetens betydelse för bolaget och de risker som är förenade med uppdraget med hänsyn till bolagets totala outsourcing och riktlinjer. Omfattningen och lämpligheten av outsourcingen rapporteras till och ska årligen utvärderas av styrelsen.

Två centrala funktioner, internrevisor- och riskhanteringsfunktionen är utlagda funktioner som omfattas av svensk lagstiftning och av Finansinspektionens tillsyn.

B.8 Övrig information

Ingen övrig information.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	23(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

C. Riskprofil

Den verksamhet som Länsförsäkringar Gävleborg bedriver i form försäkringsverksamhet och placeringsverksamhet medför risker och osäkerhet. För att hantera riskerna har bolaget utarbetat ett riskhanteringssystem samt integrerat riskhanteringen som en del av bolagets övergripande företagsstyrning. Följande karakteriserar bolagets risktagande:

- Bedriver egen tillståndspliktig verksamhet inom skadeförsäkring.
- Bedriver förmedlad affär åt Länsförsäkringar Fondliv, Länsförsäkringar Liv samt Länsförsäkringar Bank.
- Verksamheten riktar sig såväl mot privatpersoner som mot företag. Prioriterade målgrupper inom företagssegmentet är små och medelstora företag.
- De risker som tas inom skadeförsäkring återförsäkras i relativt hög utsträckning.
- Återförsäkringslösningar hanteras av det gemensamägda servicebolaget, Länsförsäkringar AB.
- Risken förknippad med kapitalförvaltningen (marknadsrisken) är en betydande del av den totala risken. Aktierisken är den enskilt största risken.
- En stor del av aktierisken och koncentrationsrisken består av Länsförsäkringar AB aktier vilket är att betrakta som en strategisk placering.
- Verksamheten bedrivs i Gävleborgs län i Sverige.

Bolagets risker delas in efter huruvida de är eftertraktade i form av önskvärda, nödvändiga eller icke önskvärda. Indelningen ger uttryck för bolagets attityd till risk och är samstämmig med bolagets övergripande strategi.

Önskvärda risker	Hålls måttlig genom
Försäkringsrisker inom skade-, sjuk- och livförsäkringsrisker inkl. katastrofrisk.	Beslut om åtagande ska följa affärsstrategi och bolagets regelverk. Återförsäkringsskydd används för att begränsa risktagandet i vissa affärer.
Marknadsrisk, såsom aktie- ränte-, spread-, och fastighetsrisk relaterat till kapitalförvaltningen i syfte att skapa meravkastning.	Eftersträva en väldiversifierad portfölj med tillgångar allokerade på olika marknader. Ramarna för exponering uttrycks i en normalportfölj. Aktsamhetsprincipen ska tillämpas.
Nödvändiga risker	Begränsas genom

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	24(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Marknadsrisk i form av valutarisk.	Begränsningar avseende placeringar på utländska marknader. Aktsamhetsprincipen ska tillämpas.
Motpartsrisk kopplat till återförsäkringsavtal.	Diversifiering genom gruppens gemensamma återförsäkringsprogram samt val av motpart utifrån rating.
Motpartsrisk i bankmedel.	Begränsningar riskurval för mottagande banker.
Koncentrationsrisk i försäkringsportfölj och placeringstillgångar.	Eftersträva diversifiering i försäkringsaffären och placeringstillgångarna.
Affärsrisk i form av strategisk risk och intjäningsrisk.	Väl underbyggda strategiska beslut baserade på löpande uppföljning av affären samt aktiv omvärldsbevakning.
Likviditetsrisk i form av att egna åtaganden inte går att fullfölja på grund av brist på likvida medel, eller att de kan fullgöras endast genom avyttring av tillgångar till pris under normalt marknadspris.	Efterlevnad av bolagets principer för likviditetshantering.
Motpartsrisk kopplat till finansiella derivat.	Direkta positioner i derivat kan tas för att effektivisera kapitalförvaltning eller hantera risker. Indirekta innehav via fonder som använder derivat för effektivisering av förvaltning accepteras.
Operativ risk i form av affärsförhållanden, skada på fysiska tillgångar samt produkt- och processrisk.	God företagsstyrning i form av bl.a. lämplig organisation och ansvarsfördelning, styrande dokument, ändamålsenliga processer, och löpande uppföljning av verksamheten.
Icke önskvärda risker	Reduceras/elimineras genom
Affärsrisk i form av ryktesrisk genom förlorad tilltro till bolagets verksamhet och/eller produkter.	Interna strukturer för att undvika aktiviteter som kan innebära negativ påverkan på varumärke eller förlorad tilltro till bolagets verksamhet och/eller produkter.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	25(78)
Författare		Dokumentansvarig	Beslutsfattare		Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast	Styrelsen		2020-04-02	1.0

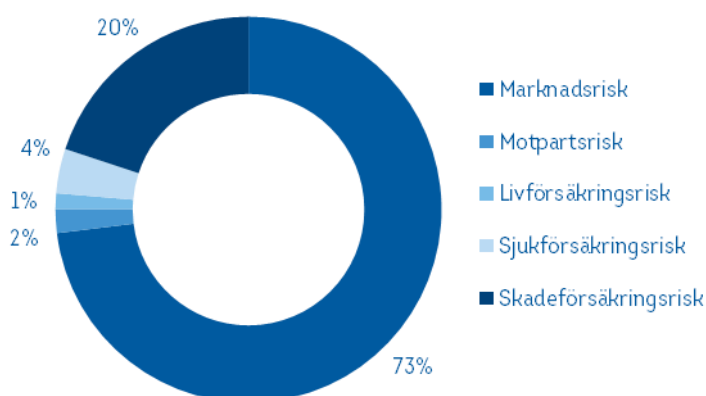
Operativa risker i form av personrisk, säkerhetsrisker, IT-risker samt legala-, och compliancerisker	God företagsstyrning i form av bl.a. lämplig organisation och ansvarsfördelning, styrande dokument, ändamålsenliga processer, och löpande uppföljning av verksamheten.
--	--

Bolaget har på en övergripande nivå bestämt en risktolerans som uttrycks som en lägsta nivå på kvoten mellan kapitalbas och kapitalkrav (benämns solvenskapitalkvot).

Riskexponering/kapitalkrav

I nedanstående diagram visas bolagets fördelning av riskexponering uttryckt i kapitalkrav enligt Solvens 2 standardformel.

Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)



C.1 Teckningsrisk

Bolagets teckningsrisk består av skadeförsäkringsrisk och livförsäkringsrisk där den huvudsakliga risken är skadeförsäkringsrisk. Den består av premierisk, reservrisk och katastrofrisk och annullationsrisk.

Premierisk utgör risken för förluster till följd av att det kommande årets skador blir större än förväntat. Reservrisk är risken för förluster på grund av negativt utfall vid avveckling av avsättningarna för oregrerade skador. Katastrofrisk är risken för förluster till följd av att extrema

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	26(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

väderförhållanden, naturkatastrofer, epidemier eller katastrofer orsakade av mänskliga aktiviteter leder till mycket stora skadebetalningar.

Annulationsrisk är risken att vi inte kan tillgodoräkna oss förväntad vinst i framtida premier, se avsnitt C.4.

C.1.1 Riskexponering

Bolaget är exponerat mot ovanstående risker inom de affärgrenar som framgår av tabell C1 (1) nedan. När det gäller mottagen återförsäkring är bolaget i första hand exponerat mot risker i de för länsförsäkringsgruppen gemensamma återförsäkringspoolerna, där riskerna är av samma natur som bolagets direktförsäkringsrisker. Bolaget är genom det interna riskutbytet exponerat för katastrofskador som inträffar i de övriga länsbolagen, samtidigt minskar detta den egna katastrofrisken. Livförsäkringsrisken i Länsförsäkringar Gävleborg består av den livfallsrisk (långlevnadsrisk) som uppstår i de skadelivräntor som är kopplade till trafikaffären och utgör en begränsad andel av bolagets risker.

Tabellen nedan visar bolagets exponering för skadeförsäkringsrisk, fördelat på premie- och reservrisk. Bolaget är därutöver exponerat för livförsäkringsrisk i form av skadelivräntor. Bästa skattning av livförsäkringsavsättningen uppgår till 215 578 tkr.

Väsentliga förändringar under perioden

Som en följd av den materiella förändringen av beräkningsmetod för premieavsättningen, se avsnitt D.2.1, är bolaget nu utsatt för annulationsrisk i den förväntade vinst som ingår i framtida premier, se avsnitt C.4.

C.1.2 Riskkoncentration

Bolaget har i uppdrag att tillhandahålla företags- och privatkunder försäkringslösningar på en lokal marknad, vilket innebär en viss geografisk koncentration. Koncentrationsrisker till enskilda kunder och risker hanteras genom deltagandet i Länsbolagens återförsäkringslösning.

C.1.3 Riskreduceringstekniker

Återförsäkring sker via deltagande i återförsäkringsprogram inom länsförsäkringsgruppen inom kapaciteten för respektive sektion/pool. Bolagets återförsäkringsskydd tecknas enligt konsortieavtal mellan länsförsäkringsbolagen med LFAB genom dess helägda dotterbolag Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (publ). Återförsäkringsprogrammen ger automatiskt skydd över valda självbehåll upp till kapacitetsbeloppen. För Estimated Maximum Loss över kapaciteten sker avtäckning genom fakultativ återförsäkring.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	27(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

C.1.4 Riskkänslighet

En känslighetsanalys har genomförts genom att mäta effekten på resultat och eget kapital genom förändringar i några centrala antaganden. Effekterna har mätts antagande för antagande, med övriga antaganden konstanta.

Känslighetsanalys, skadeförsäkring (tkr)	Resultateffekt	Inverkan på eget kapital
1 % förändring totalkostnadsprocent	5 822	4 576
1 % förändring i premienivån	5 171	4 064
1 % förändring i skadefrekvens objekt sak	1 325	1 041
10 % förändring i premier för avgiven återförsäkring	2 791	2 194

Tabell C1 (4): Känslighetsanalyser försäkringsverksamheten, underliggande data per 2019-12-31

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av ändringar, i nivå eller volatilitet, av räntor eller priser på finansiella tillgångar och valutakurser. Bolagets kapitalförvaltning innebär exponering mot olika typer av marknadsrisk. I följande avsnitt beskrivs bolagets riskexponering, styrning och kontroll av riskerna samt väsentliga händelser som påverkat bolagets riskprofil under 2019.

C.2.1 Riskexponering

Den övergripande risktoleransen för marknadsrisker motsvarar kapitalförvaltningens mål att eftersträva en jämn och stabil avkastning över tid. I placeringsriktlinjerna fastställs bland annat placeringstillgångarnas sammansättning och tillåtna avvikelsenivåer i förhållande till en normalportfölj. Normalportföljen utgör bolagets strategiska allokering och dess sammansättning ska säkerställa en väl diversifierad tillgångsportfölj, att aktsamhet i kapitalförvaltningen uppnås samt att åtagandena mot försäkringstagarna alltid kan fullföljas.

Tillgångsfördelning (tkr)

Tillgångsslag	Marknadsvärde		Allokering %	
	2019	2018	2019	2018
Räntebärande placeringar	971 879	828 470	39%	37%
Likvida medel	110 767	34 373	4%	2%
Aktieexponering utöver LFAB	464 909	538 421	19%	24%
LFAB	939 502	839 889	38%	37%

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	28(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

Direktägda fastigheter	1 600	1 600	0%	0%
Total portfölj	2 488 657	2 242 752	100%	100%

Tabell C2(1): Tillgångsfördelning per 2019-12-31

Tillgångsportföljens vikter har varit relativt stabil under senaste åren. Bolaget ligger underviktad mot ränteplaceringar till förmån för svenska aktier och fonder. LFAB är det enskilt största innehavet och syftet med investering är främst av strategisk karaktär.

Väsentliga förändringar under perioden

Bolaget avser inte att väsentligen förändra sin placeringsstrategi under affärsplanens tidsperiod, men bolaget avser att återinvestera beloppet som såldes av under 2018 upp till tidigare nivå inom aktier när det känns aktuellt. Bolaget har valt att inte ha full durationsmatchning mellan tillgångs- och skuldsidan givet marknadsbedömningen, dock eftersträvas att den räntebärande portföljen ska balanseras mot de försäkringstekniska skuldernas durationstid.

C.2.2 Riskkoncentration

Med koncentrationsrisk avses risken att bolagets placeringstillgångar inte är tillräckligt diversifierade vilket leder till att en enskild exponering, homogen grupp av exponeringar eller en specifik marknadshändelse kan hota bolagets solvens eller finansiella ställning.

Bolagets enskilt största koncentration inom placeringsportföljen är det strategiska innehavet i Länsförsäkringar AB aktien. Länsförsäkringar Gävleborgs aktieportfölj hade per 2019-12-31 exponering mot nedan branscher:

Bransch	Marknadsvärde (tkr)		% av aktieportföljen	
	2019	2018	2019	2018
Försäkring	939 502	839 889	67%	61%
Ej branschkodad	397 355	470 867	28%	34%
Real Estate	67 554	67 554	5%	5%
Totalt	1 404 411	1 378 310	100%	100%

Tabell C2(2): Aktieportfölj - branschsammanställning per 2019-12-31

C.2.3 Riskreduceringstekniker

Investeringar i enlighet med akksamhetsprincipen

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	29(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Länsförsäkringar Gävleborgs placeringsverksamhet bedrivs i ägarnas, det vill säga kunders intresse, och för att uppfylla bolagets åtaganden mot försäkringstagarna.

Bolagets kapitalförvaltning bedrivs utifrån en aktsamhetsprincip vilket bland annat innebär att placeringar endast görs i tillgångar vars risker bolaget anser sig kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera. De huvudsakliga tillgångsklasserna är räntebärande värdepapper, aktier, alternativa investeringar och fastigheter. Placeringar och tillgångar som inte handlas på reglerade finansmarknader ska hållas på aktsamma nivåer. Tillgångarna ska vara väl diversifierade på ett sådant sätt att man undviker överdrivet beroende av en viss tillgång, emittent eller grupp av företag eller av ett geografiskt område samt alltför stor riskackumulering i portföljen som helhet. Användning av derivatinstrument ska vara möjligt så länge som de bidrar till att reducera riskerna eller bidrar till en effektiv portföljförvaltning. Riskexponering, kapitalkrav och tillgängligt kapital övervakas kontinuerligt och rapporteras till styrelsen kvartalsvis eller oftare om omständigheterna så kräver.

Bolaget har i sin kapitalförvaltning möjlighet att använda derivatinstrument. När derivatinstrument används i förvaltningen ska syftet vara antingen att reducera risker i den ordinarie kapitalförvaltningen eller för att underlätta ett effektivt förvaltningsarbete.

Användande av derivatinstrument

Om derivatinstrument används i syfte att effektivisera förvaltningen eller hantera risk ska det påvisas att hela portföljens kvalitet, säkerhet, likviditet eller lönsamhet förbättras utan någon materiell negativ inverkan på någon av dessa faktorer.

C.2.4 Riskkänslighet

Bolaget genomför löpande olika typer av känslighetsanalyser och stresstester i syfte att bedöma riskkänsligheten i tillgångsportföljen.

Känslighetsanalys, marknadsrisker (mkr)	Inverkan på resultat före skatt	
	2019	2018
10 % lägre aktiekurser (exkl. strategiskt innehav i LFAB aktien)	-39,5	-46,9
10 % lägre aktiekurs LFAB aktie	-93,9	-83,9
10 % negativ förändring valutakurser mot SEK	-30,2	-34,1
1 % -enhet högre räntenivå (parallellskifte av räntekurvan)	-7,3	-4,7
1 % -enhet ökad kreditspread	-3,7	-1,0

Tabell C2(3): Känslighetsanalys marknadsrisker per 31 december.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	30(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

C.3 Kreditrisk

Risken för förluster till följd av att motparter inte fullgör sina åtaganden och att eventuella säkerheter inte täcker fordran.

C.3.1 Riskexponering

Bolaget är exponerad mot motpartsrisk genom likvida medel och motpartsrisk i återförsäkring. Bolaget köper i dagsläget all återförsäkring genom Länsförsäkringar Återförsäkring på Länsförsäkringar AB. Länsförsäkringsgruppen har ett antal interna återförsäkringspooler som ger Länsförsäkringsbolagen återförsäkringsskydd. Detta innebär att bolagen återförsäkrar varandra för de skador som överstiger det enskilda bolagets självbehåll upp till den skadekostnadsnivå som täcks av externa återförsäkrare.

Motpartsrisken i placeringstillgångar bedöms vara relativt liten genom att risken begränsas av krav på motpartens rating samt limiter för maximal exponering. I den angivna återförsäkringen är risken att betalning inte erhålls från återförsäkringsgivaren enligt avtal också låg. I Länsförsäkringsgruppen används ett regelverk för att ta fram vilka externa återförsäkringsgivare som får användas för att begränsa risken.

Bolaget äger idag inga finansiella derivat. Motpartsrisk i likvida medel begränsas genom krav på vilka bolag som får hantera bolagets likvida medel.

Väsentliga förändringar under perioden

Inga väsentliga förändringar under perioden finns att rapportera.

C.3.2 Riskkoncentration

Nedan visas bolagets räntebärande portfölj uppdelad på kreditratingklasser.

Kreditrating	Marknadsvärde (tkr)		% av ränteportföljen	
	2019	2018	2019	2018
AAA	220 937	9 963	23 %	1%
AA	12 473	18 859	1 %	2%
A	141 917	149 294	15 %	18%
BBB	326 147	422 035	34 %	51%
BB	48 510	42 575	5 %	5%

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	31(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Not Rated	221 894	185 431	23 %	22%
Totalt	971 878	828 157	100%	100%

Tabell C3(1): Kreditrating – ränteportföljen

Länsförsäkringar Gävleborgs kapitalkrav för motpartsrisk uppkommer till största delen till följd av bolagets avgivna återförsäkring.

C.3.3 Riskreduceringstekniker

Nedan redovisas de banker som får hantera bolagets likvida medel:

- Länsförsäkringar Bank Aktiebolag
- Nordea

Bolaget säkerställer genom återförsäkring att skadeförsäkringsrisken är inom givna ramar via beslutat självbehåll. Nivån på självbehållen är ett sätt att reducera motpartsrisken i återförsäkringen. Allt annat lika innebär ett högt självbehåll lägre riskexponering.

Sektion/produkt/ produktgrupp	Självbehåll
Egendom	10 000 tkr
Terrorism	10 000 tkr
Ansvar	5 000 tkr
Motor	2 000 tkr
Båt	500 tkr
Olycksfall	2 000 tkr
Trafik	3 000 tkr

Tabell C3(2): Självbehåll 2020

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	32(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

C.3.4 Riskkänslighet

Påverkan på bolagets räntebärande tillgångar, vid 1%-enhets ökad kreditspread för samtliga ratingsteg uppgår till -3,7 mkr. Anledningen till den låga känsligheten är den korta durationen.

C.4 Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk menas risken för förluster till följd av att egna åtaganden inte kan fullgöras på grund av brist på likvida medel eller att de kan fullgöras endast genom upplåning till avsevärt högre kostnad än normalt eller genom avyttring av tillgångar till underpris.

C4.1 Riskexponering

Länsförsäkringar Gävleborgs strategi för att hantera likviditetsrisker går ut på att säkerställa att likvida medel snabbt kan göras tillgängliga för utbetalningar i betydligt större omfattning än vad som normalt krävs i verksamheten och än vad som har krävts historiskt i bolaget. Bolagets affärsmodell innebär att premier i försäkringsrörelsen betalas in i förskott och stora skadeutbetalningar ofta är kända innan de förfaller. Negativa kassaflöden kan dock uppstå beroende på att stora skadeutbetalningar sker under en kort tidsperiod.

Likviditetsrisk följs löpande inom ramen för ekonomisk uppföljning. Det förväntade kassaflödesmönstret och möjligheten att realisera placeringstillgångar innebär en låg riskexponering. Vid ett negativt scenario kan bolaget avyttra omsättningsbara tillgångar i form av ränte- och aktiefonder som möjliggör likviditet inom några dagar.

C.4.2 Riskkoncentration

Länsförsäkringar Gävleborg bedömer inte att bolaget är exponerad mot riskkoncentrationer inom likviditetsrisk.

C.4.3 Riskreduceringstekniker

För att säkerställa att bolaget har tillräckligt med likvida medel för daglig drift och för att täcka bolagets risker och åtaganden bör kassalikviditeten normalt vara minst 20 mkr.

I det fall bolagets likviditetsbehov överstiger tillgängliga likvida medel kan följande aktiviteter initieras på kort och lång sikt i syfte att öka bolagets likviditet:

1. Bolaget avyttrar likvida tillgångar.
2. Bolaget skiftar löpande illikvida tillgångar till mer likvida.
3. Bolaget utnyttjar upprättad bankkredit alternativt andra finansieringsmöjligheter.

C.4.4 Riskkänslighet

Tillgångar – bedömning av	% av total
---------------------------	------------

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	33(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

realiserbarhet	portfölj
Likvida medel (omedelbart tillgängliga)	4 %
Inom 1 vecka (aktie & räntefonder)	50 %
Dotterbolag och övrigt, inklusive lån	8 %
Länsförsäkringar AB aktier	38 %
Totalt	100%

Tabell C4 (1): Bolagets bedömning av realiserbarhet placeringstillgångar per 2019-12-31

Bolaget bedöms, utifrån ett likviditetsperspektiv, ha en god motståndskraft att möta en icke förväntad negativ händelseutveckling.

C.5 Operativ risk

Risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

C.5.1 Riskexponering

Målet för Länsförsäkringar Gävleborgs arbete med operativa risker är att säkerställa att de operativa riskerna inte ska begränsa möjligheterna att nå uppsatta verksamhetsmål. Strategin för hantering av operativa risker utgår från insikten att operativa risker är en del av bolagets verksamhet. Strategin utgår således inte från att samtliga operativa risker kan undvikas, elimineras eller transfereras till annan part.

För att minska operativa risker i verksamheten tillämpar Länsförsäkringar Gävleborg dualitetsprincipen. Det innebär att ansvaret i en process fördelas så att ingen enskild individ hanterar aktiviteter som i kombination kan innebära en risk för interna oegentligheter. Dualitet bidrar även till processens tillförlitlighet och effektivitet. Samtliga kritiska processer är analyserade utifrån ett dualitetsperspektiv. Vid bristande dualitet vidtas lämpliga åtgärder såsom justering av processen, införande av nyckelkontroll, förändring av roller och ansvar inom processen.

Den operativa riskhanteringen följs upp löpande och genom särskilda utvärderingar. Utvärderingen kan ske när som helst på initiativ av styrelsen, VD eller av riskhanteringsfunktionen, exempelvis som följd av inträffad incident eller proaktivt för att utvärdera risken inom särskilt område.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	34(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

Utfall av incidentrapportering

Bolaget har ett väl utbyggt system att rapportera eventuella incidenter och störningar i verksamheten. Kvalitetsansvarig och ansvarig för Riskhanteringsfunktionen analyserar löpande informationen och säkerställer att väsentliga incidenter kommer ledningsgrupp och Styrelse tillkänna.

Väsentliga förändringar under perioden

Bolaget har inte noterat några väsentliga förändringar under perioden.

C.5.2 Riskkoncentration

Länsförsäkringar Gävleborg anser sig inte ha riskkoncentrationer inom operativa risker.

C.5.3 Riskreduceringstekniker

Riskreducerande åtgärder vidtas om de utifrån fastställd metod för riskbedömning överstiger beslutad risktolerans. Riskvärdet utgör en sammanvägd bedömning av riskens potentiella konsekvens för verksamheten och sannolikheten att risken inträffar. Valet av åtgärd för att reducera en operativ risk varierar i hög grad till följd av riskernas olikartade karaktär.

Bolaget har en process för godkännande av nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt vid större förändringar i verksamhet och organisation. Syftet med godkännandeprocessen är att uppnå en effektiv och ändamålsenlig hantering av risker som kan uppstå i samband med förändringsarbete, att tillse att gällande regelverk följs samt att kundnytta uppnås.

Länsförsäkringar Gävleborgs kontinuitetshantering handlar om att upprätta beredskaps- och kontinuitetsplaner för krishantering. Bolaget genomför regelbundet övningar för att säkerställa att bolaget har en god förmåga att hantera krissituationer.

C.5.4 Riskkänslighet

Länsförsäkringar Gävleborg arbetar inom ramen för kontinuitetsarbetet med att upprätta beredskaps- och kontinuitetsplaner för krishantering. Bolaget genomför regelbundet övningar för att säkerställa att bolaget har en god förmåga att hantera krissituationer.

C.6 Övriga materiella risker

Affärsrisker omfattar risk för förluster till följd av affärsstrategier och affärsbeslut som visar sig vara missriktade, konkurrenters åtgärder, omvärldsförändringar och negativa rykten om bolaget, liksom en oväntad nedgång i intäkter från exempelvis volymminskningar. Affärsrisker hanteras på styrelse- och ledningsnivå genom analyser och beslut inför strategiska vägval av inriktningen på verksamheten eller betydande omvärldshändelser, samt i den årliga affärsplaneringsprocessen.

Länsförsäkringar Gävleborg förmedlar även bankprodukter åt Länsförsäkringar Bank AB samt fondförsäkring och livförsäkringsprodukter åt Länsförsäkringar Fondliv Försäkrings AB respektive Länsförsäkringar Liv Försäkrings AB vilket ger upphov till intjäningsrisk.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	35(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

C.6.1 Riskexponering

Affärsriskerna behandlas primärt inom ramen för den strategiska planeringen och i den årliga processen för affärsplanering. Analys av bolagets affärsrisker genomförs årligen i form av en riskworkshop med företagsledningen. Framträdande affärsrisker är oförmåga att reagera på förändringar och branschutvecklingen, minskad lönsamhet i den förmedlade bank och livaffären samt ryktesrisken i till exempel sociala medier.

Affärsriskens komponenter (strategisk risk, intjäningsrisk och ryktesrisk) är inte helt fristående från varandra. För vissa situationer kan komponenterna interagera och förstärka varandra. Exempelvis kan ett felaktigt strategiskt beslut leda till försämrad försäljning och lägre intjäning, och kan därmed i det senare skedet inte enkelt särskiljas från intjäningsrisk.

Bolaget exponeras mot affärsrisk som bland annat innefattar oväntad nedgång i intäkter eller oväntad ökning av kostnader, felaktiga affärsstrategier och strategiska beslut samt förlorat anseende och förtroende hos kunder, ägare, anställda, myndigheter etcetera.

För den förmedlade affären från Länsförsäkringar AB, främst inom Bank, finns en intjäningsrisk i form av minskade provisionsintäkter. Risk för reducering av provisionsintäkter finns bland annat till följd av kreditförluster upp till 80 procent i den förmedlade Bank affären och kan uppgå till 100 procent av kreditförlusten om bolaget till exempel överskridit befogenheterna. Kreditförlusten regleras genom avdrag på kommande provisionsintäkter tills kreditförlusten är reglerad.

För att minimera risken för kreditförluster och maximera provisionen ska så stor andel av krediterna som möjligt ligga i höga PD-klasser.

Ryktesrisken är en risk som är en funktion av många andra risker, i den bemärkelsen att många skilda slags händelser kan leda till ett försämrat anseende och försämrat varumärke om händelserna hanteras felaktigt. Ryktesrisken hanteras dels genom att bolaget har en organiserad och strukturerad bevakning av sociala och traditionella medier samt tydliga handlings- och beredskapsplaner för att hantera risken.

Väsentliga förändringar under perioden

Bolaget har inte identifierat väsentliga förändringar under perioden.

C.6.2 Riskkoncentration

Länsförsäkringar Gävleborg anser sig inte ha några specifika riskkoncentrationer inom affärsrisker.

C.6.3 Riskreduceringstekniker

Bolaget hanterar strategisk risk på ett övergripande plan i affärsplaneringsprocessen som styrelsen beslutar, riskanalyser görs i syfte att bland annat identifiera risker och hot på kort och lång sikt.

Intjäningsrisker identifieras och bedöms i samband med ekonomisk uppföljning och analys. Vid behov vidtas lämpliga åtgärder som syftar till öka sannolikheten att uppnå affärsmålen.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	36(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Under året sker löpande uppföljning av händelser av strategisk betydelse, beslutade riskåtgärder och affärsplanens aktiviteter inom ramen för styrelsens och företagslednings arbete.

Länsförsäkringar Gävleborg är beroende av att ha kunders och andra aktörers förtroende. Vikten att vårda och skydda varumärket är därför av central betydelse. Bolagets styrdokument inom det etiska området är av central betydelse i bolagets strävan att agera korrekt och upprätthålla ett gott anseende och högt förtroende hos kunder och andra intressenter.

C.6.4 Riskkänslighet

Affärsrisker inklusive strategiska risker hanteras inom ramen för bolagets ERSA-process. Framåtriktad scenariobaserad analys tillämpas där utgångspunkten är att bedöma bolagets motståndskraft och sårbarhet om väsentliga risker och händelser inträffar.

C.7 Övrig information

Ingen övrig information.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	37(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

D.1.1 Värderingen i samband med solvensberäkningen

Värden på tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen jämfört med den finansiella redovisningen

Tillgångs- och skuldposterna för Länsförsäkringar Gävleborg (belopp i tkr)

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	38(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Beslutad
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02
						Vers.
						1.0

Tillgångar

Goodwill
Förutbetalda anskaffningskostnader
Immateriella tillgångar
Uppskjutna skattefordringar
Överskott av pensionsförmåner
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)
Fastighet (annat än för eget bruk)
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag
Aktier
Aktier – börsnoterade
Aktier – icke börsnoterade
Obligationer
Statsobligationer
Företagsobligationer
Strukturerade produkter
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter
Investeringsfonder
Derivat
Banktillgodoavanden som inte är likvida medel
Övriga investeringar
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal
Lån och hypotekslån
Lån på försäkringsbrev
Lån och hypotekslån till fysiska personer
Andra lån och hypotekslån
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring
Depåer hos företag som avgjvt återförsäkring
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare
Återförsäkringsfordringar
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)
Egna aktier (direkt innehav)
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som inforrats men ej inbetalats
Kontanter och andra likvida medel
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans
Summa tillgångar

Solvens II - värde		Finansiell redovisning	
2019	2018	2019	2018
		10300	10100
0	0	4 831	5 521
16 164	7 936	6 446	7 936
2 271 986	2 095 168	2 263 390	2 095 168
		1 600	
76 150	67 554	67 554	67 554
941 062	841 333	941 062	841 333
941 062	841 333	941 062	841 333
1 254 774	1 184 681	1 254 774	1 184 681
112 900	112 900	112 900	112 900
112 900	112 900	112 900	112 900
344 748	585 765	368 401	600 257
344 748	585 765	368 401	600 257
331 756	572 299	354 691	585 677
12 992	13 466	13 710	14 580
109	312	109	312
2 748	202 260	204 540	202 260
0	8 662	191 615	8 662
250 432	39 304	41 080	39 304
110 659	34 373	110 659	34 373
18 701	18 286	18 701	18 286
3 128 447	3 103 366	3 334 571	3 133 479

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	39(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)

Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Övriga försäkringstekniska avsättningar

Eventualförpliktelser

Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar

Pensionsåtaganden

Depåer från återförsäkrare

Uppskjutna skatteskulder

Derivat

Skulder till kreditinstitut

Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut

Försäkringssskulder och skulder till förmedlare

Återförsäkringskulder

Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)

Återställda skulder

Återställda skulder som inte ingår i primärkapitalet

Återställda skulder som ingår i primärkapitalet

Övriga skulder som inte visas någon annanstans

Summa skulder

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Solvens II - värde		Finansiell redovisning	
2019	2018	2019	2018
969 979	1 317 426	1 293 148	1 489 349
869 767	1 221 740	1 153 347	1 364 059
812 448	1 167 996		
57 319	53 744		
100 212	95 686	139 801	125 290
86 612	83 384		
13 600	12 302		
224 709	224 383	237 135	237 436
224 709	224 383	237 135	237 436
215 578	215 851		
9 131	8 532		
1 843	1 000	1 843	1 000
208 354	169 817	170 230	135 747
8171			
0	59 752	256 263	59 752
0	6 390	7 511	6 390
252 302	44 161	53 591	44 161
13 622	12 524	13 622	12 524
1 678 980	1 835 453	2 033 243	1 986 359
1 449 467	1 267 913	1 301 328	1 147 170

Tabell D1 (1): Länsförsäkringar Gävleborgs balansräkning per 2019-12-31 respektive 2018-12-31

D.1.2 Värderingsprinciper i solvensberäkningen för olika tillgångsklasser

Som huvudprincip värderas bolagets tillgångar i solvensbalansräkning till marknadsvärde, det vill säga det belopp för vilket de skulle kunna utväxlas i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs. För den finansiella redovisningen tillämpar bolaget för sin värdering så kallad lagbegränsad IFRS. Nedan följer en genomgång av värderingen i solvensbalansräkningen för varje tillgångskategori tillsammans med eventuella skillnader mot den finansiella redovisningen.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	40(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2 samt skillnader mot den finansiella redovisningen.

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
<i>Förutbetalda anskaffningskostnader</i>	Förutbetalda anskaffningskostnader har värderats till noll enligt Solvens 2.	Försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal aktiveras som förutbetalda anskaffningskostnader i den finansiella redovisningen.
<i>Immateriella tillgångar</i>	Eftersom bolagets immateriella tillgångar inte är avskiljbara samt inte kan säljas separat, värderas de till noll kr i solvensbalansräkningen.	Länsförsäkringar Gävleborgs immateriella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över tillgångens nyttjandeperiod.
<i>Uppskjuten skattefordran</i>	Uppskjutna skattefordringar har beräknats för temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Den omvärdering som sker mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen medför även en beräkning av uppskjuten skattefordran för tillämpliga poster. Posten uppskjuten skattefordran redovisas netto mot beräknad uppskjuten skatteskuld i solvensbalansräkningen, men den del som utgör fordringar redovisas i tabell D1 (3). Se tabell D1 (3) och D1 (4) nedan.	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens 2 hänför sig till uppskjuten skatt på omvärderingsbeloppen samt att uppskjuten skattefordran har redovisats netto mot uppskjuten skatteskuld i Solvens 2. Värderingsmässigt (undantaget omvärderingsbeloppen enligt Solvens 2) är det ingen skillnad mellan den finansiella redovisningen och Solvens 2.
<i>Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk</i>	Fastigheter värderas till verkligt värde, baserat på värderingar utförda av oberoende värderingsmän. Materiella tillgångar värderas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. Nedskrivningsbehov prövas årligen.	Inga materiella skillnader.
<i>Innehav i anknutna företag, inklusive dotterbolag</i>	Aktier och andelar i anknutna bolag värderas enligt substansvärde.	Inga materiella skillnader.
<i>Aktier – börsnoterade</i>	Aktiens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället.	Inga materiella skillnader.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	41(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Aktier - icke börsnoterade	Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB värderas till verkligt värde baserat på aktiernas substansvärde. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll vilket betyder att aktierna i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet i de flesta fall aktiernas verkliga värde. Substansvärdet för aktien är det samma som Länsförsäkringar AB-koncernens redovisade beskattade egna kapital. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter medan företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Huvudprincipen är att onoterade aktier värderas till senast betalt om det finns uppgifter som är relevanta. Ett alternativ till detta är värdering till senaste emissionskurs om denna inte ligger allt för långt tillbaka i tiden. För några aktier tar Länsförsäkringar Gävleborg in externa värderingar eller värden som tagits fram av aktiebolagen.	Inga materiella skillnader.
Statsobligationer Företagsobligationer Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter Investeringsfonder Derivat	De flesta obligationer och andra räntebärande papper är noterade på en aktiv marknad eller auktoriserad börs och värderas därmed till noterad köpkurs på balansdagen. Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så används en värderingsteknik som i så hög utsträckning som möjligt på bygger på marknadsuppgifter medan företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. För sådana värderingar används väletablerade värderingsmodeller eller värderingar från utgivaren av instrumentet.	Inga materiella skillnader.
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	Värderas enligt dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
Lån och hypotekslån	Värderas enligt dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
ÅF-andel av FTA avseende skadeförsäkring exkl. sjukförsäkring ÅF-andel av FTA avseende sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.	Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	42(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring Kontanter och andra likvida medel Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	Värderas enligt dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
Återförsäkringsfordringar	I Solvens II inkluderas enbart de belopp som har förfallit till betalning från återförsäkringsföretag och anknutna till försäkringsverksamhet, som inte är inkluderade i fordringar enligt återförsäkringsavtal. De försäkringsfordringar som ej är förfallna inkluderas i Solvens II vid värdering av försäkringstekniska avsättningar.	I den finansiella redovisningen inkluderas samtliga återförsäkringsfordringar.
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	I Solvens II inkluderas enbart de belopp som har förfallit till betalning från försäkringstagare, försäkringsföretag och annan försäkringsrelaterad verksamhet, som inte är inkluderade i kassaflöden för försäkringstekniska avsättningar. De försäkringsfordringar som ej är förfallna inkluderas i Solvens II vid värdering av försäkringstekniska avsättningar.	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens II hänför sig fördelning av försäkringsfordringar. I den finansiella redovisningen inkluderas samtliga försäkringsfordringar.
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter värderas till nominellt värde på grund av deras korta duration, detta anses vara en bra uppskattning av marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.

Uppskjuten skattefordran avseende temporära skillnader:	Finansiell redovisning	Solvens 2-värde	Förfaller
Fordran avseende övriga temporära skillnader	147	147	N/A
Totalt			

Tabell D1 (2): Länsförsäkringar Gävleborgs uppskjutna skattefordringar brutto avseende temporära skillnader

Uppskjuten skattefordran avseende omvärderingsbelopp	Solvens	Förfaller
--	---------	-----------

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	43(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

för:	2-värde	
Förutbetalda anskaffningskostnader	2 204	< 1 år
Immateriella tillgångar	995	>1 år
Totalt	3 199	

Tabell D1 (3): Länsförsäkringar Gävleborgs uppskjutna skattefordringar brutto auseende omvärderingsbelopp

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

D.2.1 Värderingen av försäkringstekniska avsättningar för olika affärsgränar

Försäkringstekniska avsättningar (FTA) värderas till det aktuella belopp som Länsförsäkringar Gävleborg skulle vara tvunget att betala om man omedelbart skulle överföra sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkringsföretag. Detta värde beräknas genomgående som summan av en bästa skattning plus en riskmarginal. Bästa skattningen motsvarar det förväntade nuvärdet av framtida kassaflöden och delas upp på premieavsättning och avsättning för oreglerade försäkringsfall. Premieavsättning avser framtida skadehändelser och avsättning för oreglerade försäkringsfall avser skadehändelser som redan inträffat, oberoende av om kraven från dessa händelser har rapporterats eller inte. Riskmarginalen ska motsvara kostnaden för att hålla det kapital som krävs för att klara bolagets åtaganden tills dessa är slutavvecklade.

Nedanstående tabell ger en översikt över bolagets FTA fördelade på materiella affärsgränar. Kolumnen LoB anger affärsgränens nummer enligt bilaga I till Delegerade förordningen. Namnen på affärsgränarna har valts så att de beskriver affären så bra som möjligt, snarare än enligt nämnda bilaga.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	44(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

LoB	Affärsgrän	Bästa skattning Premieavsättning	Bästa skattning oreglerade försäkringsfall	Riskmarginal	Försäkringstekniska avsättningar
	Direkt skadeförsä kring				
2	Sjuk- och olycksfall	2 386	79 579	11 788	93 753
4	Trafik	6 569	436 037	13 878	456 484
5	Övrig motor	14 714	27 993	963	43 670
7	Egendom	36 444	144 687	3 451	184 582
	Proportionel l återförsäkr ing				
16	Trafik		46 017	4 428	50 444
17	Övrig motor	7 586	-1 190	331	6 726
23	Assistans	87	-129	18	-24
	Icke- proportionel l återförsäkr ing				
25	Sjuk- och olycksfall	-230	4 878	1 812	6 460
26	Trafik	-2 402	88 721	31 936	118 255
28	Egendom	-1 108	8 422	2 315	9 629
	Livförsäkrin g och - återförsäkr ing				
34	Skadelivrän tor, direkt	0	165 918	6 826	172 744
36	Skadelivrän tor, mottagen återförsäkr ing	0	49 660	2 305	51 965
	Summa	64 045	1 050 592	80 051	1 194 688

Tabell D2 (1): Försäkringstekniska avsättningar Länsförsäkringar Gävleborg

Avsättningen för oreglerade försäkringsfall

En beskrivning av graden av osäkerhet i bästa skattningen för avsättningen för oreglerade försäkringsfall ges i samband med metodbeskrivningen under respektive affärsgrän nedan. Där beskrivs också eventuella materiella förändringar i de antaganden som görs jämfört med föregående

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	45(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

rapporteringsperiod, med undantag för följande: Ny hantering av kundfordran är en konsekvens av en större förändring som främst berör premieavsättningen. Den redovisas därför i sin helhet under avsnittet *Premieavsättningen* nedan. För avsättningen för oregrerade försäkringsfall är förändringen endast materiell för mottagen återförsäkring.

Sjuk och olycksfall, inklusive mottagen återförsäkring

Affärgren nummer 2 *Försäkring auseende inkomstskydd* (här kallad Sjuk och olycksfall) består av bolagets separata sjuk- och olycksfallsförsäkring. För beräkning av framtida kassaflöden används i huvudsak Schniepers metod, detta innebär att kostnaden för okända skador (IBNR) antas proportionell mot premien, medan utvecklingen av kända skador antas proportionell mot den kända skadekostnaden (RBNS).

Återförsäkrarens andel bestäms genom att tillämpa metoden ovan med skadekostnaden trunkerad vid den excesspunkt bolaget valt i sin excess-of-loss-återförsäkring. Summan av alla sådana andelar för de 23 länsförsäkringsbolagen ingår i den gemensamma Olycksfallspoolen. Mottagen återförsäkring för Sjuk och olycksfall i Länsförsäkringar Gävleborg utgör bolagets kvotandel av denna summa och återfinns i affärgren nummer 25.

Värderingen av sjuk- och olycksfallsaffär anses vara relativt osäker då avvecklingstiden är lång (över 30 år kan förekomma). Denna osäkerhet begränsas dock av att de största kostnaderna, som avser invaliditetsersättning, är maximerade i termer av prisbasbelopp.

Trafikförsäkring, inklusive mottagen återförsäkring

Affärgren nummer 4 *Ansvarsförsäkring för motorfordon* (Trafikförsäkring) består dels av de försäkringar som tecknats sedan bolaget fick egen koncession 2004, som behandlas först, dels av från LFAB övertagen run-off-affär för äldre årgångar, som behandlas längre ner i texten.

Vad gäller affären efter 2004 har Länsförsäkringar Gävleborg relativt lågt självbehåll i den interna återförsäkringslösningen. För att ge bästa skattningen bättre precision trunkeras skadorna först vid bolagets självbehåll. Skadorna delas in i

- skador med personskada – skador som innehåller minst en personskadedel
- skador utan personskada – rena egendomsskador

där de förra kan vara komplicerade och svårbedömda, medan de senare har en kort avvecklingstid och är relativt lätta att uppskatta. För rena egendomsskador används en triangulering (Chain ladder) på känd skadekostnad, vilket innebär ett antagande om att okänd skadekostnad är proportionell mot känd skadekostnad.

För skador med personskada trianguleras först antalet skador. Vidare beräknas en medelskada per bolag för skadekostnaden under självbehållet, baserat på en kombination av gruppens data och

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	46(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

bolagets egna data. Slutligen erhålls utvecklingsfaktorer för utbetalt från beräkningar på data för en större grupp av länsförsäkringsbolag. Dessa tre informationskällor kombineras sedan i en Bornhuetter-Ferguson-skattning av skadekostnaden under självbehållet. Detta innebär ett antagande om att den procentuella andelen obetald skadekostnad är gemensam för gruppen, medan skadekostnadens totala storlek bestäms av antalet skador i det enskilda bolaget multiplicerat med medelskadan enligt ovan.

Återförsäkrares andel bestäms genom fördelning av hela gruppens okända skadekostnad (IBNR, som då kan beräknas med större precision) på de enskilda bolagen efter deras förväntade skadekostnad för avgiven återförsäkring. Bästa skattning brutto blir sedan summan av beräkningen under självbehållet (för egen räkning) och återförsäkrares andel.

Affärsgrenen 26 *Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring* består av bolagets andel av den så kallade Trafikpoolen. I den mottages återförsäkring som en kvot av alla bolagens skadekostnad över självbehållet, beräknad som ovan.

Den andra delen av Affärsgren nummer 4, *Trafikförsäkring* fram till 2004, är den run-off-affär som bolaget 2014-12-30 tog över från Länsförsäkringar Sak och som avser trafikförsäkring fram till dess att länsförsäkringsbolagen fick egen koncession 2004. Skadekostnaderna kan delas upp på egendomsskador respektive personskador, men för egendomsskador finns ingen känd reserv kvar. I praktiken handlar därmed bedömningen om segmentet personskador.

Beräkningarna görs för den samlade affären, medelst triangulering (Chain ladder) av utbetalningar, vilket innebär ett antagande om att okänd skadekostnad är proportionell mot hittills utbetalt. För äldre årgångar, där endast ett fåtal skador återstår, med väl bestämda individuella reserver, används dock summan av dessa som bästa skattning. Den resulterande okända skadekostnaden (IBNR) fördelas sedan ut på länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar Sak efter deras andel av känd reserv. Eftersom hela affären cederas till LFAB blir återförsäkrares andel lika med bruttoreserven. Dessa andelar slås ihop med den del av affären som ligger kvar hos Länsförsäkringar Sak och bildar Trafikreservpoolen. Slutligen får Länsförsäkringar Gävleborg en kvotandel (en fix procent) av den samlade affären som mottagen proportionell återförsäkring av *Ansvarsförsäkring för motorfordon* i Affärsgren nummer 16.

Värderingen efter 2004 måste anses som väldigt osäker för storskadorna, eftersom vi har lång avvecklingstid och i det närmaste obegränsade skadebelopp (max 300 000 tkr). Detta påverkar mottagen återförsäkring och återförsäkrares andel. Beloppen för egen räkning är väsentligt mindre osäkra, tack vare konstruktionen ovan. Den relativa osäkerheten är stor även före 2004, där vi

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	47(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

visserligen vet mer om de enskilda skadorna, men samtidigt i hög grad har kvar skador som är mer svårbedömda.

Övrig motor (Kasko), inklusive mottagen återförsäkring

Affärgren nummer 5 *Övrig motorförsäkring* består i huvudsak av momenten Delkasko och Vagnskada, samt några ytterligare mindre moment. Kasko har till den helt dominerande delen väldigt kort avvecklingstid. Den metod som används är därför en vanlig triangulering (Chain ladder) på känd skadekostnad, vilket innebär att okänd skadekostnad antas proportionell mot känd skadekostnad (som är summan av skadereglerarnas individuellt bestämda skadekostnader). För ökad stabilitet trunkeras storskador vid 1 000 tkr, vilket innebär att för skadekostnaden över 1 000 tkr används skadereglerarnas bedömning utan uppräknig. Detta bygger på ett antagande om att stora skador är kända vid beräkningstillfället och att skadereglerarnas bedömning i detta fall är den bästa skattning vi kan få.

För Kasko är sådana skador mindre vanliga. I den mån de överskrider bolagets självbehåll i excess-of-loss-återförsäkringen och därmed genererar avgiven och mottagen återförsäkring hanteras den av en gemensam återförsäkringspool, se beskrivningen för Egendom nedan. Värderingen får anses förhållandevis säker då avvecklingstiden är kort.

Affärgren nummer 17 avser proportionell återförsäkring av Övrig motorfordonsförsäkring och består hos de 23 länsförsäkringsbolagen av kvotandelar av två gemensamma återförsäkringspooler. Den ena inrymmer vagnskadegarantiförsäkringar för Toyota och Lexus enligt märkesförsäkringssamarbetet mellan Länsförsäkringar och Toyota & Lexus. På grund av mycket begränsat dataunderlag (affären började tecknas 2019-01-01) använder vi här som reservsättningsmetod skadeprocentmetoden, dvs. förväntad skadeprocent appliceras på premieintäkten och på så sätt får vi en förväntad skattning av ultimoskadekostnaden.

Den andra poolen innefattar leverantörsförsäkring för maskinskadorna gällande traktorer, självgående skördemaskiner, grönytemaskiner och anläggningsmaskiner. Riskerna är till övervägande delen snabbt slutreglerade och av begränsad omfattning. Därför är en Chain ladder på utbetalda skador lämplig.

Egendom, inklusive mottagen återförsäkring

Affärgren nummer 7 *Försäkring mot brand och annan skada på egendom* består av försäkringsgrenarna "Hem och villa", inklusive Fritidshus, och "Företag och fastighet" inklusive Lantbruk.

Här används triangulering (Chain ladder) på känd skadekostnad, vilket innebär att okänd skadekostnad antas proportionell mot känd skadekostnad (summan av skadereglerarnas individuellt bestämda skadekostnader). För ökad stabilitet trunkeras storskador vid 2 000 tkr. För delen däröver gäller den kända skadekostnaden utan uppräknig, även om expertbaserad justering kan förekomma

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	48(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

undantagsvis. Även stora kumuler av skador vid naturkatastrofer, till exempel stormar, behandlas utan uppräknig. Detta bygger på ett antagande om att stora skador och katastrofskador är kända vid beräkningstillfället, vilket i sin tur bygger på erfarenheten att de sällan efteranmäls. De är till sitt belopp ej helt kända, men den uppskattning som skadereglerare gör är i detta fall extra noggrann och kan därför anses som bästa tillgängliga skattning.

Som en konsekvens av detta antagande beräknas återförsäkrarens andel till känd skadekostnad över självbehållet i excess-of-loss-återförsäkringen plus katastrofskadekostnaden. Summan av alla sådana återförsäkrarens andelar för de 23 länsförsäkringsbolagen ingår i en gemensam återförsäkringspool.

Affärsgrän 28, *Mottagen icke-proportionell återförsäkring av egendom* utgörs till största delen av bolagets kvotandel av denna summa.

Värderingen är för Hem och villa relativt säker, tack vare kort avvecklingstid och begränsad omfattning av storskador. För Företag och fastighet finns en del osäkerhet i storskadornas utveckling och även en underordnad del ansvarsskador med lång avvecklingstid.

Assistans, mottagen återförsäkring

Affärsgrän nummer 23, proportionell återförsäkring avseende *Assistansförsäkring*, består av kvotandelar av den gemensamma återförsäkringspoolen som förutom vagnskadegarantiförsäkringar för Toyota och Lexus även inbegriper assistansförsäkringar, enligt märkesförsäkringssamarbetet mellan Länsförsäkringar och Toyota & Lexus. På grund av mycket begränsat dataunderlag (affären började tecknas 2019-01-01) använder vi här som reservsättningsmetod skadeprocentmetoden, dvs. förväntad skadeprocent appliceras på premieintäkten och på så sätt får vi en förväntad skattning av ultimoskadekostnaden.

Premieavsättningen

Premieavsättningen beräknas på samma sätt för alla affärsgränar. Bästa skattningen ska omfatta

- Skadekostnader (inklusive skaderegleringskostnader)
- Driftskostnader (exklusive anskaffningskostnader)
- Premier (som ännu ej inbetalats)

För att bestämma premieavsättningen beräknas de första två punkterna ovan som produkten av ett volymmått och en totalkostnadsprocent, på samma sätt som man gör i Annex III till EIOPA:s "Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar". Därvid beräknas på årsbasis en totalkostnadsprocent som mäter hur framtida kostnader och intäkter förhåller sig till premieintäkten. Denna totalkostnadsprocent multipliceras med volymmåttet, som beräknas som *ej intjänade premie* (enligt den finansiella redovisningen) plus *förskottsbetalda premier*, med hänsyn tagen till förväntade förnyelser och annullationer.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	49(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

Från detta dras kundfordran avseende ej inbetalda premier bort, med undantag av premier som har förfallit till betalning.

Den största osäkerheten ligger här i bedömningen av skadekostnaden. Då reserven avser skador som ännu ej inträffat, kommer utfallet att variera.

Bolaget har vid fjärde kvartalet 2019 ändrat beräkningsmetodik för premieavsättningen. Tidigare användes den ovan nämnda förenklingen i Annex III fullt ut, vilket bland annat innebar att kundfordringar avseende premier inte redovisades i premieavsättningen utan på tillgångssidan. Detta är en materiell förändring som medför att premieavsättningen i de flesta fall minskar påtagligt, eftersom premiefordringar ofta utgör en väsentlig del av premievolymen.

En del av kundfordran avser försäkringsskydd som redan givits och har därför förts till *avsättningen för oreglerade skador*. Detta ger en materiell minskning av avsättningen dock enbart för mottagen återförsäkring.

Förändringen påverkar även de icke-tekniska posterna

- Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare
- Återförsäkringsfordringar
- Försäkringsskulder och skulder till förmedlare
- Återförsäkringsskulder

Dessa innehåller nu endast belopp som har förfallit till betalning. Resten har enligt ovan inkluderats i beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna. Även om effekten på de olika posterna är stor, så blir effekten på kapitalbasen måttlig eftersom detta till stor del handlar om att flytta belopp mellan poster.

Slutligen påverkar förändringen den förväntade vinst som ingår i framtida premier, se avsnitt C.4, och den relaterade annullationsrisken, se C.1.

Skadelivräntor, inklusive mottagen återförsäkring

Detta avsnitt omfattar både Affärgren 34 *Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som auser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser* och 36 *Livåterförsäkring* vilka båda beräknas på samma sätt. För dessa affärgrenar görs antaganden om dödlighet, driftskostnader och värdesäkring.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	50(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Vad gäller dödlighetsantagandet för skadelivräntor följs den rekommendation som togs fram av en arbetsgrupp under dåvarande Svenska Försäkringsförbundet. Rekommendationen heter "1999 år kapitaliseringstabeller räntenivå och dödlighet" och dess riktlinjer är idag branschstandard. Antagandena har under 2015-16 varit föremål för utredning av en arbetsgrupp under Svensk Försäkring och Trafikförsäkringsföreningen. Slutsatsen blev att utfallet av dödligheten avviker något från modellen som togs fram 1999, men att avvikelserna inte är tillräckligt stora för att modellen ska behöva justeras. Driftskostnaderna antas vara ett värdesäkrat medelvärde per livränta av hela gruppens driftskostnader, den framtida värdesäkringen uppskattas med *break even* inflation.

Den största osäkerheten ligger i den faktiska livslängden. Eftersom beståndet är relativt litet påverkar enskilda försäkringar i motsvarande grad relativt mycket.

Riskmarginalen

Riskmarginalen för skadeförsäkring beräknas sammantaget för premieavsättningen och avsättningen för oreglerade försäkringsfall. Den beräknas med cost-of-capital-metoden där kapitalkostnadsräntesatsen är satt till föreskrivna 6 procent.

Med stöd av Delegerade förordningen Artikel 58 använder vi Metod 2 i EIOPA:s "Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar" för förenkling vid beräkningen av riskmarginalen: det solvenskapitalkrav för kommande år som ingår i formeln för riskmarginalen beräknas med utgångspunkt i motsvarande värde för innevarande år, vilket antas utvecklas över de framtida åren i proportion till bästa skattningens utveckling. Enligt samma riktlinje bör företaget vid behov "justera formeln på lämpligt sätt". Vi gör justeringen att kundfordringar inte räknas med bland framtida intäkter i bästa skattning av premiereserven i detta speciella sammanhang, eftersom kundfordringar inte påverkar premierisken.

Den materiella förändring av premiereserven som nämnts påverkar även riskmarginalen, eftersom bästa skattning ingår i beräkningen enligt Metod 2. Med justeringen ovan blir dock förändringen på den totala riskmarginalen måttlig. Vid allokeringen av riskmarginalen till de enskilda affärsgränarna kan dock vissa av dessa få stora förändringar i riskmarginalen jämfört med ifjol.

Riskmarginalen för skadelivräntor beräknas som på samma sätt som för skadeförsäkring, med undantaget att här inte finns några premier att ta hänsyn till.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	51(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

D.2.2 Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen

I den finansiella redovisningen värderas försäkringstekniska avsättningar (brutto) enligt ÅRFL samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd.

Skadeförsäkring, premieavsättningen

Avsättningar för ej intjänade premier i den finansiella redovisningen beräknas i förhållande till återstående löptid för avtalen (pro rata temporis). Därtill görs en bedömning av framtida kostnader för löpande avtal och, om dessa överstiger pro rata temporis-beräkningen för hela bolaget, görs ett tillägg med mellanskillnaden (avsättning för kvardröjande risk).

I solvensbalansräkningen beräknas, som beskrivits ovan, premieavsättningen utifrån

nuvärdet av framtida kassaflöden för skadekostnader och driftskostnader, med avdrag för förväntade framtida premiebetalningar. Detta ger skillnaden att den del av den finansiella redovisningens premiereserv som motsvarar förväntad vinst lyfts bort från avsättningen, liksom förutbetalda anskaffningskostnader. Förväntade kostnader för ingångna avtal där försäkringsperioden inte börjat löpa ingår i solvensbalansräkningen, men inte i den finansiella redovisningen. Den största skillnaden är dock i de flesta fall att framtida premieinbetalningar dras av från premieavsättningen i solvensbalansräkningen.

Man bör notera att en stor del av de nämnda materiella skillnaderna i premieavsättningen motverkas av motsvarande förändring i icke-tekniska balansposter, där förutbetalda anskaffningskostnader, kundfordran avseende premier samt förskottsbetalningar omvärderas till noll, så när som på de mindre belopp av de sistnämnda som har förfallit till betalning. Effekten på kapitalbasen blir måttlig om man ser förändringarna i premieavsättningen och de nämnda icke-tekniska posterna sammantaget.

Slutligen tillkommer att man i solvensbalansräkningen diskonterar de framtida kassaflödena och lägger till en riskmarginal, den senare dock för premiereserv och ersättningsreserv sammantaget.

Skadeförsäkring, avsättningen för oreglerade försäkringsfall

Grunden för avsättningen för oreglerade försäkringsfall är både i den finansiella redovisningen och i solvensbalansräkningen en uppskattning av de framtida kassaflödena gjord med aktuariella metoder. I den finansiella redovisningen är diskontering bara tillåten för skadeförsäkring med lång avvecklingstid, i vårt fall trafikförsäkring samt sjuk- och olycksfallsförsäkring. För dessa är det valfritt att diskontera eller inte.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	52(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

I den finansiella redovisningen diskonterar Länsförsäkringar Gävleborg all trafikaffär och direktförsäkring av Sjuk och olycksfall. Härvid används en försiktig diskonteringsränta i enlighet med gällande föreskrifter.

Inom solvensbalansräkningen diskonteras all affär med föreskriven marknadsränta. Dessutom finns i solvensbalansräkningen en explicit riskmarginal beräknad med cost-of-capital-metoden. I den finansiella redovisningen har man normalt en implicit marginal, för att få en betryggande reserv som uppfyller gällande regelverk.

Vidare gäller för solvensbalansräkningen, men inte för den finansiella redovisningen, att man drar av förväntade framtida premieinbetalningar avseende försäkringsskydd som redan givits. Detta har i vårt fall en materiell betydelse endast för mottagen återförsäkring.

Skadelivräntor

Skadelivräntorna diskonteras i den finansiella redovisningen precis som i solvensbalansräkningen med marknadsränta. I solvensbalansräkningen tillkommer en riskmarginal beräknad med cost-of-capital-metoden, medan riskmarginalen i den finansiella redovisningen är mer försiktig än så.

Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen

Omvärderingen av de försäkringstekniska avsättningarna kan sammanfattas enligt följande. Av ett totalt omvärderingsbelopp på 335 595 tkr härrör 168 836 tkr från omvärderingen av premieavsättningen. Premieavsättningen uppgår i den finansiella redovisningen till 242 279 tkr och i solvensbalansräkningen till 73 443 tkr. Denna omvärdering beror till allra största delen på de framtida premieinbetalningar som dragits av från premieavsättningen i solvensbalansräkningen, men inte i den finansiella redovisningen.

Omvärderingen av avsättningen för oreglerade försäkringsfall uppgår till 166 759 tkr och beror främst på annorlunda diskontering och marginal. Avdragna premiefordringar på verkar också i viss mån omvärderingen på mottagen återförsäkring. Allt detta beskrivs kvantitativt i nedanstående tabell.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	53(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Omvärdering FTA, oreglerade försäkringsfall (tkr)	Sjuk och olycksfall	Trafik	Övrig motor	Egendom	Skadelivräntor	Mottagen återförsäkring	Totalt
Enligt finansiell redovisning	119 847	520 613	28 613	148 781	182 509	287 641	1 288 004
Augår redovisningens marginal	-32 869	-44 575	-561	-3 721	-16 592	-59 240	-157 558
Skillnad i diskontering	-7 399	-40 001	-58	-372	0	-23 151	-70 982
Tillkommer solvensbalansräkningens riskmarginal	11 181	12 318	321	2 296	6 826	37 711	70 653
Augår Fordringar	0	0	0	0	0	-8 872	-8 872
Enligt solvensbalansräkning	90 760	448 355	28 315	146 984	172 744	234 089	1 121 246

Tabell D2 (2): Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar, oreglerade försäkringsfall

D.2.3 Övrig information om försäkringstekniska avsättningar

Återkrav enligt återförsäkringsavtal och från specialföretag

Belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal uppgår till 331 756 tkr för skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring och 12 992 tkr för sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring. Hur dessa värderas beskrivs i föregående avsnitt. Bolaget har inga återkrav från specialföretag.

D.3 Andra skulder

Detta kapitel innehåller en genomgång av värderingen i solvensbalansräkningen för varje skuldpost utanför FTA, tillsammans med eventuella skillnader mot den finansiella redovisningen.

Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2 samt skillnader mot den finansiella redovisningen

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Pensionsåtaganden	Det nominella värdet bedöms vara en bra approximation till ett marknadsvärde.	Inga.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	54(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
<i>Uppskjutna skatteskulder</i>	Uppskjutna skatter har beräknats för temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Den omvärdering som sker mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen medför även en beräkning av uppskjuten skatteskuld för tillämpliga poster. Posten uppskjuten skatteskuld redovisas netto mot beräknad uppskjuten skattefordran. Se tabell D3 (1) och D3(2) nedan.	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens 2 hänför sig till uppskjuten skatt på omvärderingsbeloppen samt att uppskjuten skatteskuld har redovisats netto mot uppskjuten skattefordran i Solvens 2. Värderingsmässigt, undantaget omvärderingsbeloppen enligt Solvens 2, är det ingen skillnad mellan den finansiella redovisningen och Solvens 2.
<i>Försäkringsskulder och skulder till förmedlare</i>	I Solvens II inkluderas enbart de belopp som har förfallit till betalning till försäkringstagare, försäkringsföretag eller annan försäkringsrelaterad verksamhet, men som inte är försäkringstekniska avsättningar. De försäkringsskulder som ej är förfallna inkluderas i Solvens II vid värdering av försäkringstekniska avsättningar.	I den finansiella redovisningen inkluderas samtliga försäkringsskulder.
<i>Återförsäkringsskulder</i>	I Solvens II inkluderas enbart belopp som har förfallit till betalning till återförsäkringsföretag (särskilt löpande konton), andra än depåer knutna till försäkringsverksamhet, som inte är inkluderade i fordringar enligt återförsäkringsavtal. De försäkringsskulder som ej är förfallna inkluderas i Solvens II vid värdering av försäkringstekniska avsättningar.	I den finansiella redovisningen inkluderas samtliga återförsäkringsskulder.
<i>Leverantörsskulder</i>	På grund av den korta durationen av dessa skulder anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde.	Inga.
<i>Övriga skulder som inte visas någon annanstans</i>	Utgörs av förutbetalda premier samt lönerelaterade förutbetalda intäkter. På grund av deras korta duration anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde.	Inga.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	55(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Uppskjuten skatteskuld avseende temporära skillnader:	Finansiell redovisning	Solvens 2-värde	Förfaller
Skuld avseende placeringstillgångar	170 353	170 353	> 1 år
Skuld avseende övriga temporära skillnader	24	24	
Totalt	170 377	170 377	

Tabell D3 (1): Länsförsäkringar Gävleborgs uppskjutna skatteskulder brutto avseende temporära skillnader

Uppskjuten skatteskuld avseende omvärderingsbelopp:	Solvens 2-värde	Förfaller
Omvärdering av FTA brutto	66 755	N/A
Totalt	66 755	

Tabell D3 (2): Länsförsäkringar Gävleborgs uppskjutna skatteskulder brutto avseende temporära skillnader

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Nedan följer en redovisning över de tillgångar som värderas med alternativa värderingsmetoder, det vill säga metoder som avviker från punkt 4, artikel 10 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/25.

D.4.1 Innehav av LFAB-aktier

Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB värderas till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll enligt vilket aktierna i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet i de flesta fall aktiernas verkliga värde. Substansvärdet för aktien är det samma som Länsförsäkringar AB-koncernens redovisade beskattade egna kapital. Det som påverkar förändringar i substansvärdet är således årets totalresultat i Länsförsäkringar AB-koncernen.

D.4.2 Länsförsäkringar Gävleborgs Fastighets AB

Länsförsäkringar Gävleborgs Fastighets AB är ett helägt dotterbolag till Länsförsäkringar Gävleborg. Dessa aktier värderas i solvensbalansräkningen till substansvärde. Substansvärdet beräknas som bolagets egna kapital. Fastigheten värderas av externt värderingsföretag med användning av ortspriser och fastighetens kassaflöden. Därmed blir osäkerheten i värderingen låg.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	56(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

D.4.3 LFG Förvaltning AB

LFG Förvaltning AB förvaltar aktier i fastighetsbolaget Humlegården AB och är ett helägt dotterbolag till Länsförsäkringar Gävleborg. Dessa aktier värderas i solvensbalansräkningen till substansvärde. Substansvärdet beräknas som bolagets egna kapital.

D.5 Övrig information

Ingen övrig information.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	57(78)
Författare		Dokumentansvarig	Beslutsfattare		Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast	Styrelsen		2020-04-02	1.0

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

E.1.1 Mål och principer för kapitalbasen

Kapitalplaneringen genomförs en gång per år och är integrerad med den treåriga affärsplaneringen. I processen analyseras storleken på kapitalbehovet och tillgången på kapital utifrån prognoser för försäljning och lönsamhet. Målet med kapitalplanering är att säkerställa att kapitalbasen är tillräcklig för att bära de risker som följer av realiserandet av affärsplanen. Analysen har sin utgångspunkt i arbetet med affärsplanen och dess så kallade basscenario men inkluderar även ett krävande men realistiskt negativt scenario samt stresstester.

Kvantitativa kapitalmål sätts för bolaget och uttrycks som en kapitalkvot. Med kapitalkvot avses kapitalbas dividerat med solvenskapitalkrav. Bolagets kapitalkvot ska ligga inom ett intervall mellan 150% och 250% där det regulatoriska kravet är 100 procent. Analysen genomförs på ett sådant sätt att styrelse och ledning i bolaget får en ökad förståelse för frågor om kapitalstruktur, kapitalbehov och beredskap för att reducera risker. Efter att kapitalplaneringen har dokumenterats och beslutats av styrelsen följs resultatet upp löpande under året. Vid behov revideras processen under verksamhetsåret.

Posterna i kapitalbasen delas upp på tre nivåer, för Länsförsäkringar Gävleborg klassificeras hela kapitalbasen som primärkapital nivå 1.

Kapitalbas, tkr		
Primärkapital (Nivå 1)	2019-12-31	2018-12-31
Initialt kapital (bundna reserver och uppskrivningsfond)	13 005	13 005
Balanserad vinst och Årets resultat	888 229	715 009
Avstämningsreserv	548 232	539 899
Summa Kapitalbas (Solvens 2)	1 449 466	1 267 913

Tabell E1 (1): Överskådlig nivåindelning av kapitalbas

E.1.2 Skillnader mellan tillgångar minus skulder i solvensbalansräkningen och eget kapital i den finansiella redovisningen

Skillnaderna mellan Eget kapital enligt legalt bokslut (IFRS) och kapitalbas i Solvens 2 består av omvärdering av tillgångar och skulder. Posterna som omvärderas är obeskattade reserver, förutbetalda anskaffningskostnader och försäkringstekniska avsättningar.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	58(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

A. Förklaringsposter eget kapital enligt bokslut och kapitalbas (tkr)		
	2019	2018
Eget kapital enligt bokslut (IFRS)	901 234	728 014
Obeskattade reserver	399 661	419 106
Immateriella tillgångar	-4 831	-5 521
Placeringstillgångar	8 597	
Fordringar exkl uppskjuten skattefordran	-184 054	
Andra tillgångar	8 118	
Omvärdering Förutbetalda anskaffningskostnader	-10 300	-10 100
Försäkringstekniska avsättningar (netto)	311 942	170 484
Uppskjuten skatteskuld	-38 125	-34 070
Övrigt	57 224	
Summa Kapitalbas (Solvens 2)	1 449 466	1 267 913

Tabell E1 (2): Förklaringsposter eget kapital enligt bokslut och kapitalbas

Posten obeskattade reserver består av utjämningsfond, säkerhetsreserv och överavskrivning och medräknas i sin helhet i kapitalbasen. Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar beskrivs kvalitativt och kvantitativt i avsnitt D.2.2.

E.1.3 Struktur, värde och kvalitet på primär- och tilläggskapital

Kapitalbasen kan bestå av primärkapital och tilläggskapital. Primärkapitalet består av den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder, värderad enligt värderingsprinciper under Solvens 2, samt efterställda skulder. Tilläggskapitalet omfattar poster som inte ingår i primärkapitalet men som kan krävas in för att täcka förluster. Tillsynsmyndigheten förhandsgranskar och godkänner värdet av poster i tilläggskapitalet innan de kan användas i kapitalbasen.

Posterna i kapitalbasen ska delas in i tre nivåer. Nivå 1 avser poster i primärkapitalet som kan täcka förluster helt och är fullt efterställda samt med god tillgänglighet och likviditet. Nivå 2 avser poster i primärkapitalet som är fullt efterställda samt poster i tilläggskapitalet som kan täcka förluster helt och är fullt efterställda. Nivå 3 avser övriga poster. En post ska anses vara fullt efterställd om den i sin helhet, vid likvidation eller konkurs, inte får återbetalas till innehavaren förrän försäkringsföretagets alla andra förpliktelser har uppfyllts.

I de fall det finns en netto uppskjuten skattefordran, det vill säga att den uppskjutna skattefordran enligt solvensbalansräkningen är större än den uppskjutna skatteskulden, klassificeras den som nivå 3 och beloppet dras av från avstämningsreserven.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	59(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Kapitalbasen i Länsförsäkringar Gävleborg består endast av primärkapital nivå 1 och får därför i sin helhet täcka solvenskapitalkrav (SCR) och minimikapitalkrav (MCR).

Medräkningsbar kapitalbas (tkr)	2019	2018
Kapitalbas	1 449 466	1 267 913
Medräkningsbar kapitalbas för SCR	1 449 466	1 267 913
Medräkningsbar kapitalbas för MCR	1 449 466	1 267 913

Tabell E1 (3): Medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet

Primärkapital på nivå 1

Initialt kapital, balanserat resultat och årets resultat omfattar bolagets eget kapital enligt legalt bokslut. Avstämningsreserven utgör de justeringsposter som uppstår vid omvärdering av bokförda värden till Solvens 2 värden.

Kapitalbas (tkr)	2019	2018
Initialt kapital (bundna reserver och uppskrivningsfond)	13 005	13 005
Balanserad vinst och Årets resultat	888 229	715 009
Eliminering Obeskattade reserver	399 661	419 106
Eliminering förutbetalda anskaffningskostnader	-10 300	-10 100
Eliminering immateriella tillgångar	-4 831	-5 521
Placeringstillgångar	8 597	
Fordringar exkl. uppskjuten skattefordran	-184 054	
Andra tillgångar	8 118	
Återlagd uppskjuten skatt	-38 125	-34 070
Omvärdering försäkringstekniska avsättningar netto	311 942	170 484
Övrigt	57 224	
Summa avstämningsreserv	548 232	539 899
Summa Kapitalbas	1 449 466	1 267 913

Tabell E1 (4): Kapitalbas

E.1.4 Övrig information om kapitalbasen

Bolaget har ingen övrig information att lämna gällande kapitalbasen.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	60(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

E.2 Solvens- och minimikapitalkrav

E.2.1 Allmän information om Gävleborgs solvens- och minimikapitalkrav

Länsförsäkringar Gävleborg använder Standardformeln för beräkning av solvenskapitalkravet. En bedömning av Standardformelns lämplighet genomförs årligen. Bedömningen innehåller en kombination av kvantitativa och kvalitativa analyser där Standardformelns antaganden jämförts med bolagets faktiska riskprofil. Bedömningen är att Standardformeln skattar bolagets kapitalbehov väl.

Följande tabell visar solvenskapitalkravets storlek, totalt och uppdelat per riskmodul, samt minimikapitalkravets storlek.

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav, tkr	2019-12-31
Skadeförsäkringsrisk	186 851
Sjukförsäkringsrisk	35 633
Livförsäkringsrisk	12 243
Marknadsrisk	685 600
Motpartsrisk	18 790
Diversifiering	-165 930
Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)	773 187
Operativ risk	27 942
Justering för förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	-167 436
Solvenskapitalkrav (SCR)	633 693
Minimikapitalkrav (MCR)	158 423

Tabell E2 (1): Solvenskapitalkravet per riskkategori.

Länsförsäkringar Gävleborg använder inte någon förenkling i beräkning av solvenskapitalkrav som under vissa villkor är tillåten enligt bestämmelser i förordning 2015/35 från EU-kommissionen. Bolaget använder inte heller några företagsspecifika parametrar för beräkning av solvenskapitalkrav för försäkringsrisk.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	61(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

E.2.2 Utveckling av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet

Förändringar av SCR och MCR under rapporteringsperioden beror till stor del av förändring i kapitalkravet för marknadsrisk. Kapitalkravet för marknadsrisk har ökat på grund av ökat marknadsvärde på aktier till följd av börsuppgångar. I övrigt uppvisar bolagets solvenskapitalkrav inte några större skillnader jämfört med föregående år.

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Bolaget använder inte någon undergrupp för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4 Skillnader mellan Standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder inte någon intern modell, beräkning sker utifrån Standardformeln.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Vare sig minimikapitalkravet eller solvenskapitalkravet har överträtts av bolaget under rapporteringsperioden. I händelse av överträdelse av bolagets målnivåer för solvenskapitalkrav finns dokumenterade och av styrelsen beslutade fördefinierade åtgärder.

E.6 Övrig information

Bolaget har ingen övrig information att lämna gällande solvens- och minimikapitalkrav.

Mer detaljerad information återfinns i bilagor: QRT-blanketter, Bilaga 1.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	62(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

1. Bilagor QRT-blanketter

- S.02.01.02
- S.05.01.02
- S.12.01.02
- S.17.01.02
- S.19.01.21
- S.23.01.01
- S.25.01.21
- S.28.01.01

Bilaga S.05.02 Premier, ersättningar och kostnader per land redovisas inte eftersom mer än 90% av bruttopremieintäkterna kommer från hemlandet.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	63(78)
Författare		Dokumentansvarig	Beslutsfattare		Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast	Styrelsen		2020-04-02	1.0

S.02.01.02

Balansräkning

Tillgångar

Goodwill	
Förutbetalda anskaffningskostnader	
Immateriella tillgångar	
Uppskjutna skattefordringar	
Överskott av pensionsförmåner	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	
Fastighet (annat än för eget bruk)	
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	
Aktier	
Aktier – börsnoterade	
Aktier – icke börsnoterade	
Obligationer	
Statsobligationer	
Företagsobligationer	
Strukturerade produkter	
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	
Investeringsfonder	
Derivat	
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	
Övriga investeringar	
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	
Lån och hypotekslån	
Lån på försäkringsbrev	
Lån och hypotekslån till fysiska personer	
Andra lån och hypotekslån	
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	
Återförsäkringsfordringar	
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	
Egna aktier (direkt innehav)	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	
Kontanter och andra likvida medel	
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	
Summa tillgångar	

Solvens II - värde	
C0010	
R0010	
R0020	
R0030	0
R0040	
R0050	
R0060	16 164
R0070	2 271 986
R0080	0
R0090	76 150
R0100	941 062
R0110	
R0120	941 062
R0130	
R0140	
R0150	
R0160	
R0170	
R0180	1 254 774
R0190	
R0200	
R0210	
R0220	
R0230	112 900
R0240	
R0250	
R0260	112 900
R0270	344 748
R0280	344 748
R0290	331 756
R0300	12 992
R0310	
R0320	
R0330	
R0340	
R0350	109
R0360	2 748
R0370	0
R0380	250 432
R0390	
R0400	
R0410	110 659
R0420	18 701
R0500	3 128 447

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	64(78)
Författare		Dokumentansvarig	Beslutsfattare		Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast	Styrelsen		2020-04-02	1.0

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)

Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Övriga försäkringstekniska avsättningar

Eventualförpliktelser

Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar

Pensionsåtaganden

Depåer från återförsäkrare

Uppskjutna skatteskulder

Derivat

Skulder till kreditinstitut

Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut

Försäkringsskulder och skulder till förmedlare

Återförsäkringsskulder

Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)

Efterställda skulder

Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet

Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet

Övriga skulder som inte visas någon annanstans

Summa skulder

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

		Solvens II - värde
		C0010
R0510		969 979
R0520		869 767
R0530		
R0540		812 448
R0550		57 319
R0560		100 212
R0570		
R0580		86 612
R0590		13 600
R0600		224 709
R0610		
R0620		
R0630		
R0640		
R0650		224 709
R0660		
R0670		215 578
R0680		9 131
R0690		
R0700		
R0710		
R0720		
R0730		
R0740		
R0750		
R0760		1 843
R0770		
R0780		208 354
R0790		
R0800		
R0810		8 171
R0820		0
R0830		0
R0840		252 302
R0850		
R0860		
R0870		
R0880		13 622
R0900		1 678 980
R1000		1 449 467

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	65(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

[illegible]

Övriga kostnader
Totala kostnader

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	66(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

Affärsgren för: livförsäkringsförpliktelser						Livåterförsäkringsförpliktelser		Totalt
Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåterförsäkring	
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst								
Brutto	R1410				0		37	37
Återförsäkrares andel	R1420				0		37	37
Netto	R1500				0		0	0
Intjänade premier								
Brutto	R1510				0		37	37
Återförsäkrares andel	R1520				0		37	37
Netto	R1600				0		0	0
Inträffade skadekostnader								
Brutto	R1610				7 245		3 580	10 825
Återförsäkrares andel	R1620				0		0	0
Netto	R1700				7 245		3 580	10 825
Ändringar inom övriga avsättningar								
Brutto	R1710				0		0	0
Återförsäkrares andel	R1720				0		0	0
Netto	R1800				0		0	0
Uppkomna kostnader	R1900				1 114			1 114
Övriga kostnader	R2500							
Totala kostnader	R2600							1 114

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	67(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

S.12.01.02

Försäkringstekniska avstämningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

Försäkringstekniska avstämningar beräknade som helhet
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring från specialföretag och finansiel återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet
Försäkringstekniska avstämningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal
Bästa skattning
Bästa skattning, brutto
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar
Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiel återförsäkring
Riskmarginal
Belopp avseende övergångssättgärden för försäkringstekniska avstämningar
Försäkringstekniska avstämningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Försäkringstekniska avstämningar - totalt

Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring			Annan livförsäkring			Skadeutväntor till följd av skadeförsäkringsutbetal som händer från andra försäkringsåtaganden än sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring	Totalt (livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring)	Sjukförsäkring som liknar livförsäkring			Skadeutväntor till följd av skadeförsäkringsutbetal som händer från sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring, Sjukförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring
	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier		Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier					Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier				
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
R0010							0	0	0						
R0020															
R0030							165 918	49 660	215 578						
R0080							0	0	0						
R0090							165 918	49 660	215 578						
R0100							6 826	2 305	9 131						
R0110															
R0120															
R0130															
R0200							172 744	51 965	224 709						

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion		Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg				Intern	68(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02	1.0

S.17.01.02

Försäkringstekniska avrättningar, skadeförsäkring

Försäkringstekniska avrättningar beräknade som helhet

Totals medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallssemang

Försäkringstekniska avrättningar beräknade som helhet

Försäkringstekniska avrättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

Premieavrättningar

Brutto

Totals medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallssemang

Bästa skattning av premieavrättningar netto

Skadeavrättningar

Brutto

Totals medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallssemang

Bästa skattning av skadeavrättningar netto

Bästa skattning totalt – brutto

Bästa skattning totalt – netto

Riskmarginal

Belopp avseende övergångsgården för försäkringstekniska avrättningar

Försäkringstekniska avrättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avrättningar – totalt

Försäkringstekniska avrättningar – totalt

Totals medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsanta/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallssemang – totalt

Försäkringstekniska avrättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt

Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring												Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skadeförsäkringsförpliktelse
Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgersförsäkring	Rättskyddsförsäkring	Assistanzförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukvårdsförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
R0010		0	0	0		0				0		0	0		0	0
R0050																
R0060	2 386		6 569	22 300		36 444				87		-230	-2 402		-1 108	64 046
R0140	0		0	0		0				0		0	0			0
R0150	2 386		6 569	22 300		36 444				87		-230	-2 402		-1 108	64 046
R0160	79 579		482 054	26 863		144 687				-129		4 876	88 721		8 422	835 015
R0240	12 992		308 019	0		23 738				0		0	0		0	344 749
R0250	66 587		174 035	26 863		120 949				-129		4 876	88 721		8 422	490 266
R0260	81 965		489 825	49 183		181 131				-42		4 648	86 319		7 334	899 061
R0270	68 979		180 804	49 183		157 393				-42		4 648	86 319		7 334	564 312
R0280	11 788		18 305	1 294		3 451				16		1 812	31 936		2 315	70 919
R0290																
R0300																
R0310																
R0320	93 753		506 908	50 387		184 582				-24		6 486	118 255		9 629	969 880
R0330	12 992		308 019	0		23 738				0		0	0		0	344 749
R0340	80 761		198 909	50 387		160 844				-24		6 486	118 255		9 629	625 231

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	70(78)
Författare		Dokumentansvarig	Beslutsfattare		Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast	Styrelsen		2020-04-02	1.0

S.19.01.21

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

Utvecklingsår												Årets slut (diskonterade data)		
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360
Föregående	R0100											202 010,02	R0100	173 131,47
N-9	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 735,06	20 230,25	18 822,29		R0160	15 845,13
N-8	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 624,99	26 556,38	25 733,04			R0170	21 636,48
N-7	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 615,45	27 476,33	23 285,44				R0180	19 170,54
N-6	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00	36 260,97	29 480,43	27 981,75					R0190	22 971,74
N-5	R0200	0,00	0,00	0,00	32 669,77	29 801,16	28 356,74						R0200	22 769,85
N-4	R0210	0,00	0,00	439 480,08	461 493,54	458 101,28							R0210	452 874,00
N-3	R0220	0,00	60 486,85	42 770,64	31 694,75								R0220	25 206,66
N-2	R0230	161 613,52	66 893,32	46 635,29									R0230	38 439,70
N-1	R0240	162 712,86	64 007,62										R0240	54 449,85
N	R0250	232 899,22											R0250	224 500,44
												Totalt	R0260	1 070 995,86

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	71(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02
						1.0

S.23.01.01

Kapitalbas

Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35

- Stamaktiekapital (egna aktier brutto)
- Överkursfond relaterad till stamaktiekapital
- Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag
- Efterställda medlemskonton
- Overskottsmedel
- Preferensaktier
- Överkursfond relaterad till preferensaktier
- Avstämningsreserv
- Efterställda skulder
- Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto
- Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan

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

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

Avdrag

Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut

Totalt primärkapital efter avdrag

Tilläggskapital

- Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran
- Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran
- Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran
- Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder
- Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG
- Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG
- Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG
- Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar-- andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG
- Annat tilläggskapital

Sammanlagt tilläggskapital

Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas

- Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet
- Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet
- Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet
- Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Solvenskapitalkrav

Minimikapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav

	Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010					
R0030					
R0040					
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	1 449 466	1 449 466			
R0140					
R0160	0				0
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	1 449 466	1 449 466			0
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					
R0400					
R0500	1 449 466	1 449 466			0
R0510	1 449 466	1 449 466			
R0540	1 449 466	1 449 466			0
R0550	1 449 466	1 449 466			
R0580	633 693				
R0600	158 423				
R0620	228,7330%				
R0640	914,9322%				

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	72(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

S.23.01.01

Avstämningsreserv

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)

Förutsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter

Andra primärkapitalposter

Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder

Avstämningsreserv

Förväntade vinster

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet

Total EPIFP

C0060

R0700 1 449 466

R0710

R0720

R0730 0

R0740

R0760 1 449 466

R0770

R0780 37 509

R0790 37 509

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	73(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

S.25.01.01

Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln

Marknadsrisk

R0010

Motpartsrisk

R0020

Teckningsrisk för livförsäkring

R0030

Teckningsrisk för sjukförsäkring

R0040

Teckningsrisk för skadeförsäkring

R0050

Diversifiering

R0060

Immateriell tillgångsrisk

R0070

Primärt solvenskapitalkrav

R0100

Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
C0110	C0090	C0120
685 600		
18 790		
12 243		
35 633		
186 851		
-165 930		
0		
773 187		

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	74(78)
Författare		Dokumentansvarig	Beslutsfattare		Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast	Styrelsen		2020-04-02	1.0

S.25.01.01

Beräkning av solvenskapitalkrav

Operativ risk

Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar

Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter

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

Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg

Kapitaltillägg redan infört

Solvenskapitalkrav

Övrig information om solvenskapitalkrav

Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk

Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del

Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder

Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer

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

C0100

R0130	27 942
R0140	0
R0150	-167 436
R0160	
R0200	633 693
R0210	0
R0220	633 693
R0400	
R0410	
R0420	
R0430	
R0440	

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	75(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2020-04-02	1.0

Metodik för beräkning av skattesats

Metodik baserad på genomsnittlig skattesats

	JA/NEJ	Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter
	C0109	C0130
R0590		

Beräkning av förlustabsorberande kapital från uppskjuten skatt

Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter

Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av återföring av uppskjutna skatteskulder
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad med hänvisning till sannolika framtida skattepliktiga ekonomiska överskott

Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämning bakåt, innevarande år

Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämning bakåt, kommande år

Maximal förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter

R0640		
R0650		
R0660		
R0670		
R0680		
R0690		

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	77(78)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2020-04-02 1.0

S.28.01.01

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

MinimikapitalkravL Resultat

	C0040
R0200	4 527

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

	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0050	C0060
R0210	0	
R0220	0	
R0230	0	
R0240	215 578	
R0250		0

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR – Gävleborg			Intern	78(78)
Författare		Dokumentansvarig	Beslutsfattare		Beslutad	Vers.
Maria Bast, , Emelie Östergård, Bodil Einemo		Maria Bast	Styrelsen		2020-04-02	1.0

S.28.01.01

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

Linjärt minimikapitalkrav
 Solvenskapitalkrav
 Högsta minimikapitalkrav
 Lägsta minimikapitalkrav
 Kombinerat minimikapitalkrav
 Tröskelvärde för minimikapitalkrav

Minimikapitalkrav

	C0070
R0300	108 945
R0310	633 693
R0320	285 162
R0330	158 423
R0340	158 423
R0350	39 774
R0400	158 423