



# LF Skaraborg

Rapport om solvens och finansiell  
ställning 2023

## Innehållsförteckning

Sammanfattning .....	4
Väsentliga förändringar efter rapporteringsperiodens slut .....	6
A. Verksamhet och resultat .....	7
A.1 Verksamhet .....	7
A.2 Försäkringsresultat .....	10
A.3 Investeringsresultat .....	11
A.4 Resultat från övriga verksamheter .....	12
A.5 Övrig information .....	12
B. Företagsstyrningssystem .....	13
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet .....	13
B.2 Lämplighetskrav .....	18
B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning .....	19
B.4 Internkontrollsystem .....	26
B.5 Internrevisionsfunktion .....	27
B.6 Aktuarifunktion .....	28
B.7 Uppdragsavtal .....	28
B.8 Övrig information .....	29
C. Riskprofil .....	30
C.1 Försäkringsrisk .....	31
C.2 Marknadsrisk .....	33
C.3 Kreditrisk .....	37
C.4 Likviditetsrisk .....	40
C.5 Operativ risk .....	42
C.6 Övriga materiella risker .....	44
C.7 Övrig information .....	48
D. Värdering för solvensändamål .....	48
D.1 Tillgångar .....	49
D.2 Försäkringstekniska avsättningar .....	54
D.3 Andra skulder .....	59
D.4 Alternativa värderingsmetoder .....	62
D.5 Övrig information .....	63
E. Finansiering .....	64

E.1	Kapitalbas.....	64
E.2	Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav .....	67
E.3	Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.....	69
E.4	Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller .....	69
E.5	Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet.....	69
E.6	Övrig information .....	69
Bilagor: Publika rapporter.....		70

## Not till läsaren

Rapporten har upprättats i enlighet med de krav på sådan information som anges i försäkringsrörelselagen (2010:2043) samt Kommissionens delegerade förordning och EIOPA:s riktlinjer. Rapporten följer strukturen i bilaga XX i förordningen. Vid bedömning av om en upplysning är materiell eller inte har bolaget utgått från den definition av materialitet som framgår av artikel 291 i ovan nämnda förordning vilket innebär att informationen är materiell om dess utelämnande eller felaktiga framställning skulle kunna påverka den avsedda användarens beslutsprocess eller bedömning, inbegripet tillsynsmyndigheterna.

## Sammanfattning

### Verksamhet och resultat

Länsförsäkringar Skaraborg (bolaget eller LF Skaraborg) är ett kundägt sakförsäkringsbolag med huvudsaklig verksamhet i Västra Götalands län. Bolaget är ett av 23 länsförsäkringsbolag och en del av länsförsäkringsgruppen. Bolaget erbjuder sakförsäkringar och förmedlar ett brett utbud av livförsäkring, banktjänster samt djur- och grödaförsäkring från Länsförsäkringar AB och dess helägda dotterbolag. De huvudsakliga affärgrenarna (LoB) för direkt affär utgörs av *försäkring mot brand och annan skada på egendom*, *ansvarsförsäkring för motorfordon* samt *öurig motorfordonsförsäkring*. Bolaget tar även emot återförsäkring från andra försäkringsföretag avseende samtliga affärgrenar och tilläggsförsäkring samt lång olycksfalls- och sjukförsäkring. Inga materiella förändringar avseende bolagets verksamhet har skett under rapportperioden.

Den nyutvecklade produkten MiniMax ersätter värdet av gods som skadas vid transport. Kunden har ett skydd när någonting transporteras till eller från företaget, men med limiter på en nivå som anpassar produkten till det tilltänkta segmentet. Detta gör det enklare för kunder att expandera försäljning och inköp i ett större geografiskt område.

Ny villkorsändring i Lantbruksförsäkringen, med förtydligande/avgränsningar gällande cyberförsäkring. Förändringarna innebär att försäkringen bekräftar viss omfattning för skador orsakade av cyberrisker, och undantar vissa skador orsakade av cyberrisker.

Det redovisade resultatet för år 2023 uppgick till 425 913 tkr (- 1 032 844 tkr) före bokslutsdispositioner och skatt, varav försäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 211 571 tkr (156 931 tkr). Sakförsäkringsaffären har fortsatt att växa under 2023 och premieintäkterna för egen räkning ökade med 4 % till 932 723 tkr (893 116 tkr). Kapitalförvaltningen redovisar ett positivt resultat för året om 277 962 tkr (-1 162 035 tkr), vilket motsvara en totalavkastning på 6 %.

### Företagsstyrningssystemet

Bolagets företagsstyrningssystem syftar till att säkerställa en sund och ansvarsfull styrning av bolaget, riskhantering samt en god intern kontroll i verksamheten. Företagsstyrningssystemet beskriver vilka risker bolaget har, hur bolaget arbetar med riskhantering och den egna risk- och solvensanalysen (ERSA), hur ansvaret är fördelat och hur den interna kontrollen följer upp bolagets riskåtagande. Andra viktiga delar i bolagets företagsstyrningssystem är vilka ersättningsystem som finns, hur lämplighetsprövningen genomförs, hur och på vilket sätt aktsamhetsprincipen styr investeringar av kapitalet samt hur bolaget genomför och följer upp utlagd verksamhet. För uppföljning av företagsstyrningssystemet finns riskhanteringsfunktionen, regelefterlevnadsfunktionen samt internrevisionsfunktionen. Utöver dessa finns en aktuariefunktion som bedömer och beräknar försäkringstekniska avsättningar och bidrar till företagsstyrningssystemet.

Bolaget utvärderar löpande företagsstyrningssystemet och utifrån 2023 års rapportering har styrelsen bedömt företagsstyrningssystemet som effektivt och ändamålsenligt, med hänsyn tagen till arten, omfattningen och komplexiteten av de risker som igår i bolagets affärsverksamhet.

Under 2023 har även en ny styrelseordförande utsetts i bolaget och anmälts till Finansinspektionen. Bolaget har även anmält ett uppdragsavtal till Finansinspektionen som klassats som kritisk utlagd verksamhet vilken avser kapitalkravsberäkningar. Under 2023 har styrelsen även beslutat att ge vd mandat att besluta om förändringar och väsentliga förändringar avseende de utlagda uppdrag som styrelsen redan beslutat om, dock under ett antal givna förutsättningar.

## Riskprofil

Av de risker bolaget är exponerat mot är marknadsrisk och skadeförsäkringsrisk de mest materiella. Exklusive diversifiering uppgår marknadsrisk till 79 % och skadeförsäkringsrisk till 13 % av total riskexponering mätt som solvenskapitalkrav enligt standardformeln. Bolaget är även, men i mindre grad, exponerat mot sjukförsäkringsrisk liknande skadeförsäkring, livförsäkringsrisk från livräntor, motpartsrisk och operativ risk.

Bolagets exponering mot marknadsrisk kommer till följd av ändringar, i nivå eller volatilitet, av räntor, priser på finansiella tillgångar och valutakurser. Riskerna hanteras genom att tillgångsportföljen är väl diversifierad och placeringarna sker enligt aktsamhetsprincipen. Bolagets enskilt största marknadsrisk är aktierisk.

Årligen genomför bolaget en egen risk- och solvensanalys som syftar till att säkerställa att bolagets kapital är tillräckligt på sikt för att täcka de risker som bolaget har och kan komma bli exponerat mot under genomförandet av bolagets affärsstrategi. Resultatet av analysen visar att bolaget klarar av stora påfrestningar i både försäkrings- och finansrörelsen, exempelvis i form av börsfall eller ökad konkurrens, utan att det föreligger behov av extraordinär kapitalanskaffning eller förändringar i bolagets risktagande. Under 2023 har det inte skett någon materiell förändring av bolagets riskprofil.

## Värdering för solvensändamål

Den finansiella redovisningen är upprättad i enlighet med Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridisk person. Tillgångar och skulder ska omvärderas i de fall Solvens II-regel-verket föreskriver andra värderingsregler än IFRS. Den största balansposten som omvärderas är försäkringstekniska avsättningar. De försäkringstekniska avsättningarna täcker kostnader för inträffade skador, kostnaden för att reglera dessa skador, samt kostnader för framtida skador och övriga kostnader för ingångna avtal, premiereserv. Värdet på de försäkringstekniska avsättningarna beräknas som summan av en bästa skattning plus en riskmarginal.

## Finansiering

Kapitalplanering genomförs en gång per år och är integrerad med affärsplaneringen. Storleken på kapitalbehovet och tillgången till kapital analyseras där målet är att säkerställa att kapitalbasen är tillräcklig för att bära de risker som följer av realiserandet av affärsplanen. Bolagets kapitalsituation har under rapportperioden förbättrats. Vid årets slut uppgick medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkrav (SCR) till 3 394 707 tkr (3 148 842 tkr) och medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet (MCR) till 3 394 707 tkr (3 148 842 tkr). SCR uppgick till 1 775 428 tkr (1 510 344 tkr) och MCR uppgick till 443 857 tkr (377 586 tkr) vilket innebar en solvenskvot om 191 % (206 %). Kapitalbasen i LF Skaraborg består endast av primärkapital, nivå 1, och tillåts därför i sin helhet täcka solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav. Bolaget använder standardformeln för beräkning av solvenskapitalkravet.

## Övriga väsentliga händelser under rapporteringsperioden

En av länsförsäkringsbolagen gemensam utredning visade på att innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB borde ha klassificerats som intresseföretag under hela innehavstiden. LF Skaraborg rättade därav den redovisningsmässiga klassificeringen i årsredovisningen för år 2020 och begärde omprövning av 2018 års deklARATION med yrkande om skattefrihet avseende då erhållen utdelning. Skatteverket beslutade den 22 juni 2021 att inte medge yrkandet. LF Skaraborg överklagade Skatteverkets beslut den 28 januari 2022. LF Skaraborg deklarerade även utdelning erhållen år 2021 och uppkommen vinst i samband med andelsbytet vid fusionen som ej skattepliktiga, i linje med den argumentation som förs i domstolsprocessen. Skatteverket vidhöll, i likhet med sin uppfattning i domstolsprocessen, att både utdelning och vinst var skattepliktiga men medgav uppskov med vinsten. Förvaltningsrätten beslutade den 8 november 2023 att bifalla LF Skaraborgs överklagan utifrån att innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB alltid utgjort andelar i intresseföretag och ett näringsbetingat innehav. Skatteverket överklagade Förvaltningsrättens dom till Kammarrätten den 20 november 2023.

## Väsentliga förändringar efter rapporteringsperiodens slut

Från och med den 1 mars 2024 har bolaget utsett en ny ansvarig för aktuariefunktionen sedan den tidigare ansvariga avslutat sin anställning i bolaget. Styrelsen har därtill beslutat att säga upp uppdragsavtalet med Handelsbanken avseende diskretionär kapitalförvaltning som bedömts som kritiskt utlagd verksamhet. Detta kritiska uppdragsavtal har även avanmälts till Finansinspektionen. Motiven kring uppsägningen är framförallt att uppdraget är för litet för att tillföra mervärde, att det har varit svårt att överblicka innehavet och dess viktning samt att utvecklingen har varit svag i jämförelse med jämförelseindex.

## A. Verksamhet och resultat

I detta avsnitt följer en redogörelse för bolagets verksamhet och resultat.

### A.1 Verksamhet

#### A.1.1 Om LF Skaraborg

LF Skaraborg bildades 1842 och har idag totalt 108 402 kunder där försäkringstagarna äger bolaget. Målsättningen för LF Skaraborg är att ge kunderna ekonomisk trygghet och säkerhet genom att tillhandahålla konkurrenskraftiga försäkringar och finansiella tjänster. Bolaget har sitt huvudsakliga verksamhetsområde i före detta Skaraborgs läns 17 kommuner, varav 15 i Västra Götalands län och två i Jönköpings län. Verksamheten bedrivs enbart i Sverige.

Bolaget erbjuder försäkring för företag, skogs- och lantbruk, privatpersoners skade- och livförsäkringar samt banktjänster. Bolaget är även delaktigt i olika gemensamma återförsäkringsaffärer inom länsförsäkringsgruppen och sockenbolagen. Förutom verksamhet där LF Skaraborg har egen koncession erbjuder bolaget försäkring inom livförsäkringsområdet samt bank- och fondtjänster genom avtal med Länsförsäkringar AB och dess helägda dotterbolag. För de förmedlade affärerna har bolaget ansvaret för kundrelationerna och kreditkvalitén.

Bolaget bedriver verksamhet inom nedanstående angivna affärgrenar (S2 LoB) enligt EU-förordningen 2015/35 bilaga I:

- Försäkring avseende inkomstskydd
- Ansvarsförsäkring för motorfordon
- Övrig motorfordonsförsäkring
- Försäkring mot brand och annan skada på egendom
- Proportionell ansvarsåterförsäkring för motorfordon
- Proportionell övrig motoråterförsäkring
- Proportionell assistansåterförsäkring
- Proportionell mottagen återförsäkring brand och annan skada på egendom
- Icke-proportionell sjukåterförsäkring
- Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring
- Icke-proportionell egendomsåterförsäkring
- Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser
- Livåterförsäkring

#### Ägarstyrning och operativ organisation

LF Skaraborg ingår som ett av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag i länsförsäkringsgruppen. För länsförsäkringsbolagens gemensamma service- och utvecklingsverksamhet äger gruppen tillsammans Länsförsäkringar AB med dotterbolag, där LF Skaraborg äger 3,04 % av Länsförsäkringar AB.

LF Skaraborg är ett ömsesidigt skadeförsäkringsbolag, vilket betyder att ägarna utgörs av bolagets försäkringstagare. Dessa har inflytande över verksamheten och utser representanter till fullmäktige som är bolagets högsta beslutande organ. Fullmäktige består av 65 fullmäktigeledamöter. Bolagsstämman utser bolagets styrelse som består av sju ledamöter. Därutöver ingår två personalrepresentanter i styrelsen.



Koncernen LF Skaraborg består av moderbolaget LF Skaraborg (566000-6866) och dess dotterbolag LF Skaraborg Förvaltning AB (559171-2095) samt Skaraborg Skadeförebygg AB (559322-3596). I koncernen ingår även intressebolagen Länsförsäkringar AB (502010-9681), Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB (559316-2034), Platzer Fastigheter Holding AB (556746-6437) och Skaraborg Invest AB (556936-6924).



Figur A.1 (1): LF Skaraborgs dotterbolag per den 31 december 2023.

#### Extern revisor och finansiell tillsyn

Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen <http://www.fi.se>.

#### Kontaktuppgifter:

Brunnsgatan 3, Box 781

102 97 Stockholm

Telefon nr: 08-408 98 000

Bolagets revisionsbyrå för räkenskapsåret är Grant Thornton AB. Huvudansvarig revisor är Nilla Rocknö, auktoriserad revisor Grant Thornton Sweden AB, <https://www.grantthornton.se>.

#### Kontaktuppgifter:

Grant Thornton Sweden AB

Kungsgatan 57, Box 7623

111 22 Stockholm

Telefon nr: 08-5630700

### A.1.2 Betydande affärshändelser under rapporteringsperioden

Från och med 1 januari 2023 tillämpar LF Skaraborg lagbegränsad IFRS i koncernen, vilket har medfört att omräkning av 2022-12-31 årssiffror för koncernen har korrigerats i Årsredovisningen.

Länsförsäkringar Liv är sedan oktober 2023 valbara inom ITP.

Under 2023 inträffade det tre större skyfall som påverkat bolagets skaderesultat negativt.

Bolagets Villahemaffären har varit ovanligt skadedrabbat 2023. Det är framförallt bränder som orsakat det negativa resultatet på VillaHemaffären.

Från kvartal 4 2023 använder bolaget namnet LF Skaraborg i kommunikation och logotyp även om det juridiska namnet fortfarande är Länsförsäkringar Skaraborg.

Hög inflation har präglat ekonomin under 2023 och påverkat både inom bygg- och motorskador. Många kalkyler i skador har justerats upp i takt med priserna och skadekostnaderna har under året ökat på grund av inflationen.

Länsförsäkringsbolagen äger tillsammans 99,98 % av aktierna i Länsförsäkringar AB. Styrningen av Länsförsäkringar AB medför att LF Skaraborg utövar ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB. LF Skaraborg klassificerar därför innehavet redovisningsmässigt som ett intresseföretag och skattemässigt som näringsbetingade andelar. Detsamma gäller innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB som under år 2021 fusionerades ned i dåvarande dotterbolag Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (namnändrat till Länsförsäkringar AB).

En av länsförsäkringsbolagen gemensam utredning visade på att innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB borde ha klassificerats som intresseföretag under hela innehavstiden. LF Skaraborg rättade därav den redovisningsmässiga klassificeringen i årsredovisningen för år 2020 och begärde omprövning av 2018 års deklaration med yrkande om att yrka skattefrihet avseende då erhållen utdelning. Skatteverket beslutade den 22 juni 2021 att inte medge yrkandet. LF Skaraborg överklagade Skatteverkets beslut den 28 januari 2022. LF Skaraborg deklarerade även utdelning erhållen år 2021 och uppkommen vinst i samband med andelsbytet vid fusionen som ej skattepliktiga, i linje med den argumentation som förs i domstolsprocessen. Skatteverket vidhöll, i likhet med sin uppfattning i domstolsprocessen, att både utdelning och vinst var skattepliktiga men medgav uppskov med vinsten. Förvaltningsrätten beslutade den 8 november 2023 att bifalla LF Skaraborgs överklagan utifrån att innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB alltid utgjort andelar i intresseföretag och ett näringsbetingat innehav. Skatteverket överklagade Förvaltningsrättens dom till Kammarrätten den 20 november 2023. Förvaltningsrättens beslut är i linje med det som LF Skaraborg vidhållit, att det är sannolikt att en retroaktiv rättelse av den skattemässiga klassificeringen av innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB godtas. Samma bedömning gäller den fortsatta processen i Kammarrätten, varför ingen aktuell eller uppskjuten skatteskuld redovisas med avseende på innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB.

I det fall Kammarrätten skulle ändra Förvaltningsrättens dom och LF Skaraborg inte skulle nå framgång i domstolsprocessen, skulle det medföra att eget kapital per 31 december 2023 minskar med 140 Mkr (140 Mkr) samtidigt som aktuell och uppskjuten skatt justeras med motsvarande belopp. Kapitalbasen minskar på samma sätt som förändringen i eget kapital och solvenskvoten minskar med 2% (2%). Konsolideringskapitalet påverkas inte.

Styrelsen har beslutat att inte avsätta pengar till återbäring på 2023 års resultat. Under året har 100 000 tkr betalats ut i återbäring, för andra året i rad, vilket beslutades 2021.

Ett stort fokus under 2024 års hållbarhetsarbete kommer att läggas på förberedande arbete om hur bolaget ska implementera EU:s kommande och uppdaterade regelverk som CSRD och Taxonomiförordningen.

## A.2 Försäkringsresultat

I tabellen nedan presenteras bruttopremieintäkter och försäkringsresultat för både direkt affär samt mottagen återförsäkring sammanslaget. För mer detaljerad information per affärsgren, se den publika rapportmallen S.05.01.02 i bilaga 2.

Affärsgren (S2 LoB, tkr)	2023		2022	
	Premieintäkt (brutto)	Försäkringsresultat (netto)	Premieintäkt (brutto)	Försäkringsresultat (netto)
Försäkring avseende inkomstskydd	58 955	11 958	51 419	-44 900
Ansvarsförsäkring för motorfordon	117 859	102 206	130 698	175 951
Övrig motorfordonsförsäkring	292 446	18 635	265 473	20 587
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	518 864	5 933	498 678	-22 186
Sjukförsäkring	442	- 2473	1 636	-3 148
Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	33	- 31 534	34	-6 818
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		107 128		39 837
Övriga tekniska intäkter och kostnader		-282		-2 392
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat enligt årsredovisningen</b>		<b>211 571</b>		<b>156 931</b>

Tabell A.2 (1): Premieintäkter och försäkringsresultat per affärsgren den 31 december 2023.

Försäkringsresultatet är positivt inom alla områden. Premieintäkten ökade med drygt 4% under året. En återföring av trafikreserven med 45 000 tkr har gjorts på grund av färre personskador i trafiken. Skadekostnadsprocenten uppgick till 73 (71) vilket är något högre än föregående år. Bolaget hade många skador i slutet av året i form av skyfall, översvämningar och bränder.

Försäkringsresultatet har utvecklats positivt inom de flesta objekten, förutom VillaHem affären som under året varit skadedrabbat. Premieintäkten för egen räkning ökar med 4,4 %, framför allt drivet av premiejusteringar. Försäkringsersättningar för egen räkning totalt ökar med 7,3 % vilket främst är hänförligt till försäkring mot brand och annan skada på egendom. Antalet skador ökar fortsatt, men bolaget har haft en mindre andel så kallade storskador inom den affärsgrenen. Få skador har varit av den storleken att återförsäkringskyddet trätt in. Under verksamhetsåret ökade driftskostnaderna med 5,7 %.

## A.3 Investeringsresultat

### A.3.1 Investeringsresultat under rapportperioden

Nedan visas tabell över investeringsresultat per tillgångskategori under rapporteringsperioden samt föregående period.

Investeringsresultat per tillgångskategori 2023 (tkr)	Utdelning	Ränta	Hyra	Orealiserat resultat	Realiserat resultat
Statsobligationer	-	105	-	-	433
Företagsobligationer	-	-	-	-	-
Aktier	24 986	-	-	83 166	3 015
Investeringsfonder	7 090	-	-	155 073	14 177
Strukturerade produkter	-	-	-	-	-
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	-	-	-	-	-
Likvida medel och andra insättningar	-	3 719	-	-1	-
Hypotekslån och andra lån	-	-	-	-	-
Fastigheter	-	-	6 872	-6 200	-
Övriga investeringar	-	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>32 076</b>	<b>3 824</b>	<b>6 872</b>	<b>232 038</b>	<b>17 625</b>

Investeringsresultat per tillgångskategori 2022 (tkr)	Utdelning	Ränta	Hyra	Orealiserat resultat	Realiserat resultat
Statsobligationer	-	223	-	-601	-
Företagsobligationer	-	-	-	-	-
Aktier	57 033	-	-	-1 040 111	644
Investeringsfonder	10 634	-	-	-193 140	5 986
Strukturerade produkter	-	-	-	-	-
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	-	-	-	-	-
Likvida medel och andra insättningar	-	2 226	-	5	-
Hypotekslån och andra lån	-	-	-	-	-
Fastigheter	-	-	6 258	500	-
Övriga investeringar	-	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>67 637</b>	<b>2 449</b>	<b>6 258</b>	<b>-1 233 347</b>	<b>6 630</b>

Tabell A.3 (1): Investeringsresultat per tillgångskategori den 31 december 2023 samt föregående period.

Resultatet i kapitalförvaltningen ökar jämfört med föregående rapportperiod. Största delen av investeringsresultatet kommer ifrån värdeuppgång på aktier i svenska och globala bolag samt bolagets räntebärande tillgångar. Avkastningen för totala portföljen blev 6 (-19) %.

### A.3.2 Vinster och förluster som direkt påverkar eget kapital

Alla vinster och förluster inom LF Skaraborgs kapitalförvaltning redovisas i årets resultat och påverkar på så sätt det egna kapitalet. Bolaget redovisar inget övrigt totalresultat.

### A.3.3 Värdepapperisering

Bolaget har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar.

## A.4 Resultat från övriga verksamheter

### Förmedlad affär

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

Intäkter och kostnader från övrig verksamhet (tkr)	2023			2022		
	Intäkter	Kostnader	Resultat	Intäkter	Kostnader	Resultat
Förmedlad bankaffär	188 255	-149 444	38 811	138 516	-132 322	6 194
Förmedlad livförsäkringsaffär	20 891	-16 887	4 004	19 542	-14 827	4 715
Förmedlad fastighetsförmedlingsaffär	3 805	-3 694	111	3 913	-3 265	648
<b>Summa</b>	<b>212 951</b>	<b>-170 025</b>	<b>42 926</b>	<b>161 971</b>	<b>-150 414</b>	<b>11 557</b>

Tabell A.4 (1): Intäkter och kostnader från övrig verksamhet per den 31 december 2023 jämfört med föregående period.

Bankverksamheten har utvecklats mycket positivt vad gäller såväl affärsvolym som antalet nya kunder. Den sammantagna affärsvolymen har ökat till 25 844 436 tkr, en ökning med 1 506 096 tkr jämfört med föregående år. Det motsvarar en ökning om 6,2 %. Antalet kunder i bankverksamheten ökade med 1 % till 46 359 st. Det betyder att bolaget hade 564 fler bankkunder den 31 december 2023 jämfört med antalet vid årets ingång. Resultatet i den förmedlade bankverksamheten var 38 811 tkr.

Försäljningen av liv- och pensionsprodukter har ökat under året. Bolagets inbetalda premier uppgår till 265 000 tkr, en ökning med 28 000 tkr jämfört med året innan. Det förvaltade kapitalet ökade med 928 000 tkr, en ökning motsvarande 14,6 %.

### Leasingavtal

Vidare har bolaget ingått operationella leasingavtal avseende uthyrning av lokaler med en hyresintäkt uppgående till 5 582 (4 968) tkr under året. Övriga operationella leasingavtal avser företagsbilar och kontorsmaskiner, dessa är dock ej att betrakta som materiella. Bolaget har inga finansiella leasingavtal.

## A.5 Övrig information

Ingen övrig materiell information om bolagets verksamhet och resultat föreligger.

## B. Företagsstyrningssystem

### B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

LF Skaraborgs företagsstyrningssystem inbegriper bolagets interna styrning och kontroll samt riskhanteringssystem. Bolagets 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.

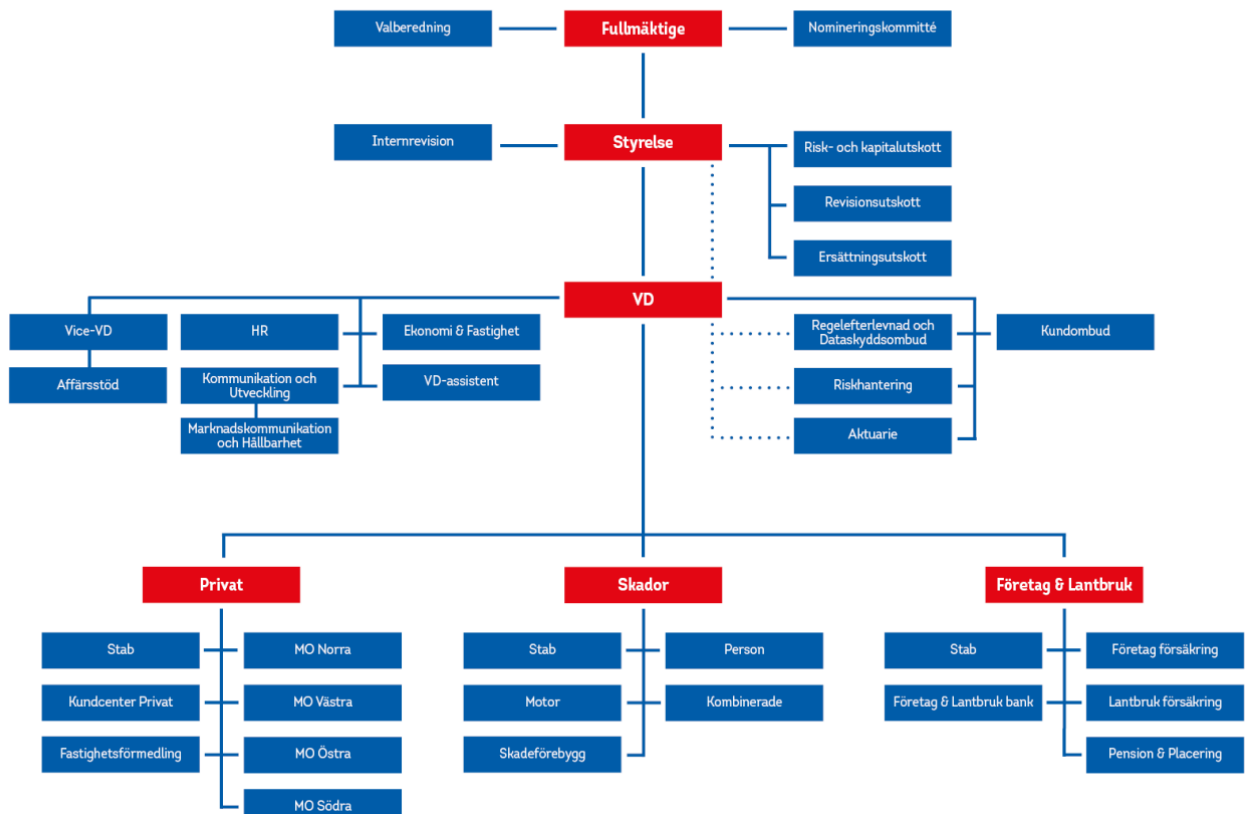
#### B.1.1 Strukturen hos förvaltnings- och ledningsorganen samt centrala funktioner

Grunden i företagsstyrningen är den av styrelsen fastställda operativa verksamhetsstrukturen med en ändamålsenlig och överblickbar organisation med en tydlig fördelning av ansvar och uppgifter mellan dels de olika bolagsorganen, dels mellan verksamheten och bolagets centrala funktioner samt en tydlig besluts- och rapporteringsordning.

Inom ramen för bolagets verksamhet ska bland annat säkerställas skalfördelar genom utlagd verksamhet, kontinuitetshantering och beredskapsplaner, effektiva system för rapportering och överföring av information, informationssäkerhet, hantering av intressekonflikter samt att styrelseledamöter och medarbetare är lämpliga för sina respektive uppgifter.

Modellen för företagsstyrning omfattar således en beskrivning av beslutsordningen, av organisationen, hur ansvaret är fördelat, styrelsens och ledningens arbetssätt samt centrala funktioners ansvar.

## Organisation



Figur BI (1): LF Skaraborgs organisation per den 31 december 2023.

### Bolagsstämma/Fullmäktige

Bolagsstämman är bolagets högsta beslutande organ med ett antal formella uppgifter som regleras i lag och bolagsordning. Stämmans huvudsakliga uppgifter är att besluta om bolagsordningen, utse ledamöter till styrelse, utse revisorer, och ledamöter till nomineringskommitté och valberedning samt besluta om ersättning till dessa. Bolagsstämman ska även besluta om ansvarsfrihet för styrelse och Vd. Bolagsstämmans befogenheter utövas av ett antal fullmäktigeledamöter tillika försäkringstagare som utses av och röstas fram av försäkringstagarna för en mandatperiod om tre år.

### Nomineringskommitté

Bolaget har en av bolagsstämman utsedd nomineringskommitté som utgörs av fyra fullmäktigeledamöter, med huvudsaklig uppgift att utarbeta förslag till val av valberedning, val av ordförande för valberedning samt arvode och övriga ersättningar till dessa.

### Valberedning

Bolaget har en av bolagsstämman utsedd valberedning utanför fullmäktige med huvudsaklig uppgift att utarbeta förslag till val av styrelse och revisorer samt ersättning till dessa. Dessutom ansvarar valberedningen för förslag till val av fullmäktige marknadsområdesvis samt ersättning till dessa.

## Styrelse

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bolagets organisation och förvaltning av bolagets angelägenheter. Detta innefattar att:

- Handlägga och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse och av övergripande natur rörande bolagets verksamhet
- Kontinuerligt hålla sig underrättad om bolagets utveckling för att fortlöpande kunna bedöma bolagets ekonomiska situation och finansiella ställning
- Fastställa en ändamålsenlig operativ organisation för bolaget, verksamhetens mål och strategier
- Upprätthålla ett ändamålsenligt företagsstyrnings- och riskhanteringssystem inklusive fastställande och godkännande av väsentliga styrande dokument
- Upprätthållande av den interna styrningen och kontrollen inklusive förvaltningsmetoder samt lämpliga rapporteringsrutiner
- Regelbundet behandla och utvärdera bolagets riskutveckling och riskhantering
- Säkerställa genomförande av egen risk- och solvensanalys
- Säkerställa att det finns oberoende centrala funktioner
- Säkerställa att det finns processer för lämplighetsprövning
- Säkerställa att utlagd verksamhet sker i enlighet med gällande regelverk
- Ansvara för bolagets ersättningsystem
- Tillsätta utskott som bereder styrelsens arbete
- Utse, utvärdera och entlediga Vd.

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

Under 2023 har en ny styrelseordförande utsetts i bolaget och anmälts till Finansinspektionen.

## Utskott som stödjer styrelsen

I syfte att effektivisera styrelsearbetet har styrelsen inrättat tre utskott. Utskottens arbete regleras av styrelsens och utskottens arbetsordningar och rapporteringsinstruktioner. Utskotten rapporterar till styrelsen, mötena protokollförs och delges styrelsen.

*Revisionsutskott* är ett beredande utskott till bolagets styrelse vars ledamöter är oberoende i förhållande till bolaget och företagsledningen. Utskottet har utsetts av styrelsen i syfte att bereda i revisionsfrågor och för att kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll vad gäller finansiell rapportering inklusive lagstadgad hållbarhetsredovisning, riskhantering, regelefterlevnad och övrig intern styrning. Revisionsutskottet ska även för styrelsen övervaka effektiviteten i bolagets företagsstyrningssystem.

*Risk- och kapitalutskott* ansvarar för att löpande följa utvecklingen av bolagets tillgångar och fattar beslut om placeringar inom de ramar som styrelsen beslutat. Utskottet tar även fram förslag till eventuella förändringar av den riktlinje som styr bolagets finansförvaltning. 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. Utskottet ska rapportera utskottets arbete, iakttagelser och ställningstaganden till styrelsen.

*Ersättningsutskott* bereder och beslutar kring ersättning till Vd vilket sedan anmäls i bolagets styrelse samt bereder principer för ersättning och andra anställningsvillkor för övriga anställda i företagsledningen och till anställda som har det övergripande ansvaret för någon av bolagets centrala funktioner. Ersättningsutskottet



ansvarar även för översyn av bolagets Riktlinje för ersättning och för att följa upp och utvärdera efterlevnaden av Riktlinje för ersättning.

## Vd

Vd ansvarar för den löpande operativa verksamheten och har utsett en företagsledning som ansvarar för olika delar av verksamheten. Styrelsens arbetsordning och Vd-instruktionen fastställer ansvarsområde och fördelningen mellan styrelse och Vd. Ansvaret för Vd innefattar bland annat löpande personal-, finans-, och ekonomifrågor, löpande kontakter med bolagets intressenter samt att tillse att styrelsen får den information som krävs för att fatta väl underbyggda beslut.

## Centrala funktioner

Den lagstiftning som försäkringsföretag har att följa förutsätter att alla försäkringsföretag ska ha funktioner för riskhantering, regelefterlevnad och internrevision samt en aktuariefunktion, vilka benämns centrala funktioner. Nedan följer en kort beskrivning av bolagets centrala funktioner:

- **Riskhanteringsfunktionen** 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, Riskhanteringsfunktionen.
- **Regelefterlevnadsfunktionen** övergripande mål är att säkerställa att affärsverksamheten (första försvarslinjen) bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk kopplat till den tillståndspliktiga verksamheten. För detaljer, se kapitel B.4, Regelefterlevnadsfunktionen.
- **Internrevisionsfunktionen** arbetar på styrelsens uppdrag och är direkt underställd styrelsen. Funktionen utgör styrelsens stöd i utvärderingen av företagsstyrningssystemet och granskar och utvärderar alla delar av verksamheten utifrån ett riskbaserat arbetssätt. För detaljer se kapitel B.5, Internrevisionsfunktionen.
- **Aktuariefunktionen** samordnar och ansvarar för kvaliteten i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar. Aktuariefunktionen bidrar även till riskhanteringssystemet, främst genom att övervaka arbetet med aktuariernas bidrag till relevanta delar av riskberäkningarna. Aktuariefunktionen yttrar sig också över policyn för tecknande av försäkringar och lämpligheten av återförsäkringslösningarna. För detaljer, se kapitel B.6, Aktuariefunktionen.

Ansvariga för riskhanteringsfunktionen, regelefterlevnadsfunktionen och aktuariefunktionen är organisatoriskt direkt underställda Vd men har även möjlighet att rapportera direkt till styrelsen om så bedöms nödvändigt, till exempel vid upptäckt av allvarliga brister eller inträffad allvarlig incident. Ansvarig för internrevisionsfunktionen är organisatoriskt direkt underställd styrelsen.

De centrala funktionerna verkar oberoende, effektivt och fritt från otillbörlig påverkan. Funktionernas ansvarsområden ska inte kombineras med ytterligare ansvarsområden eller uppgifter som riskerar att hota deras oberoende. Funktionerna har rätt att kommunicera med samtliga berörda medarbetare i verksamheten, och andra, samt få tillgång till den information som bedöms nödvändig för att kunna utföra givna uppdrag. På motsvarande sätt har nämnda personer en skyldighet att lämna information till funktionerna.

### B.1.2 Materiella ändringar i företagsstyrningssystemet

Inga materiella förändringar har skett i företagsstyrningssystemet under rapportperioden.

### B.1.3 Företagsstyrningssystemets lämplighet

Bolaget strävar efter att realisera beslutade mål inom ramen för bolagets riskfilosofi. Riskfilosofin bestäms genom att bolaget på ett strukturerat och disciplinerat sätt arbetar med riskhantering för att fatta medvetna beslut, understödja strategiska mål samt undvika förluster. Syftet med LF Skaraborgs riskbaserade verksamhetsstyrning är att understödja verksamheten och dess mål genom att på ett effektivt sätt hantera och ta hänsyn till risk.

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.
- En ERSA som är integrerad med bolagets kapitalplanering och som har sin utgångspunkt i bolagets affärsplan.

För att säkerställa att hänsyn till risker tas i affärsbeslut genomförs riskanalyser i samband med strategiskt viktiga beslut.

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.

Bolaget genomför även regelbundet verksamhetsgenomgångar med alla avdelningar som syftar till att genomföra genomlysningar av hur bolagets organisatoriska enheter framåtriktat och strukturerat arbetar med intern kontroll, ständiga förbättringar och hanterar enheternas risker. Verksamhetsgenomgångarna är således ett verktyg för att säkerställa att företagsstyrningssystemet och dess beståndsdelar existerar, är kompletta och efterlevs inom organisationen. Avrapportering sker genom att styrelsen årligen får ta del av företagsledningens bedömning utifrån genomförda verksamhetsgenomgångar, regel- och riskhanteringsfunktionernas oberoende utlåtande utifrån desamma och Vd:s slutgiltiga sammanvägda bedömning kring Företagsstyrningssystemets lämplighet. Detta utgör ett av underlagen inför styrelsens årliga utvärdering.

Företagsstyrningssystemet utvärderas löpande av Revisionsutskottet. Bolagets styrelse får löpande under året information om företagsstyrningssystemet. En företagsövergripande utvärdering genomförs och presenteras årligen för styrelsen. Styrelsen har bedömt att företagsstyrningssystemet säkerställt en sund och ansvarsfull styrning och kontroll av bolaget.

### B.1.4 Ersättningsprinciper

LF Skaraborgs Riktlinje för ersättning 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. Riktlinjen grundar sig på en av styrelsen genomförd riskanalys och ska tillämpas tillsammans med bolagets Riktlinje för hantering av intressekonflikter.

Utgångspunkten för ersättningsmodellen är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för LF Skaraborg att på ett långsiktigt och tillfredsställande sätt bedriva sin verksamhet. Ersättningsmodellen ska vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering, motverka ett överdrivet risktagande samt överensstämma med bolagets långsiktiga intressen. Ersättningarna får inte hota bolagets förmåga att upprätthålla en tillräcklig kapitalbas. Ersättningsmodellen ska stimulera till goda prestationer och bidra till att göra bolaget till en attraktiv arbetsgivare som kan konkurrera om rätt kompetens på marknaden.

Ersättningsmodellen för anställda i bolaget som är sysselsatta inom försäkringsdistribution, inklusive anställda som direkt leder eller ansvarar för sådant arbete, ska vara förenligt med gällande externa krav och vara uppbyggt på ett sätt som inte motverkar bolagets förmåga att uppfylla de grundläggande kraven vid försäkringsdistribution eller motverka anställda att kunna utöva god försäkringsdistributionsed.

Basen i ersättningsmodellen ska utgöras av fast kontant ersättning, det vill säga fast månadslön. Den fasta ersättningen ska vara på rätt nivå för att attrahera och behålla rätt kompetens och ska sättas individuellt på en nivå med en tydlig koppling till den anställdes arbete och prestation. Utöver fast ersättning tillämpar bolaget målrelaterad rörlig ersättning. Målrelaterad rörlig ersättning är ett komplement till den fasta ersättningen och ska uppmuntra och belöna goda prestationer som långsiktigt leder till att bolaget utvecklas positivt.

Hälften av den målrelaterade ersättningen ska baseras på att gemensamma mål i bolagets verksamhetsplan nås och hälften på att avdelningens mål nås. Förutsättningen för att målrelaterad ersättning ska utfalla på bolagsnivå är att bolaget når de fem bolagsövergripande målen som är beslutade i verksamhetsplan för 2023 samt att resultatet före återbäring, bokslutsdispositioner, skatt och utdelad bolagsövergripande målrelaterad ersättning är positivt.

Målrelaterad rörlig ersättning utgår inte till Vd eller övriga personer som ingår i företagsledningen, till personer som innehar centrala funktioner eller till personer som utövar eller kan utöva ett inte oväsentligt inflytande på bolagets risknivå.

Bolaget har en premie- och förmånsbestämd pensionsplan i enlighet med bestämmelserna i kollektivavtalet. Pensionsåldern för Vd och vice Vd är 65 år, reglerat i avtal. För styrelseledamöter finns inga pensionsförpliktelser. För personer i företagsledningen gäller försäkringsbranschens normala villkor. Pensionsvillkor för övriga anställda följer av kollektivavtal.

### B.1.5 Materiella transaktioner

Inga materiella transaktioner med personer som utövar ett betydande inflytande på bolaget eller ledamöter av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet har ägt rum under rapporteringsperioden.

## B.2 Lämplighetskrav

Bolaget har interna regler och en process för lämplighetsprövning för att säkerställa att bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt samt för att säkerställa att befattningshavare inom LF Skaraborg besitter den kunskap, färdighet, erfarenhet samt anseende och integritet som krävs för att bedriva verksamheten.

Bolaget genomför lämplighetsprövningar på ledamöter i styrelsen, Vd, övriga personer som ingår i företagsledning, samt personer som ansvarar för och/eller utför arbete inom bolagets centrala funktioner. Vid utläggning av en funktion, som omfattas av kraven på lämplighet, kvarstår bolagets ansvar för att kraven på lämplighet är uppfyllda av den person hos leverantören som ska utföra arbetsuppgifterna. Även den person hos bolaget som har kvar ansvaret för den utlagda verksamheten lämplighetsprövas.

Person som omfattas av kraven på lämplighet ska vid var tid vara lämplig för de uppgifter denne/denna är avsedda att utföra vad avser dels kompetens, färdighet 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. Risken för eventuella intressekonflikter till följd av exempelvis bisysslor eller andra uppdrag beaktas särskilt.

Avseende styrelsen så ska lämplighetsprövningen genomföras för att säkerställa att styrelseledamöterna vid var tid är lämpliga för sina styrelseuppdrag och att styrelsens samlade kompetens vid var tid är tillräcklig i förhållande till bolagets behov. En lämplighetsprövning ska genomföras innan en person föreslås som styrelseledamot och innan förslag om styrelseledamöter lämnas till bolagsstämman. Härutöver ska en ny lämplighetsprövning göras om något inträffar som skulle kunna medföra en ändrad bedömning av lämpligheten hos styrelseledamoten. Årligen sker prövning av styrelsens samlade kompetens. Vid omständigheter som väsentligen kan påverka styrelsens lämplighet, exempelvis vid väsentliga förändringar i bolagets affärsmodell, riskaptit eller strategier, sker en ny bedömning av styrelsens samlade kompetens. Ansvarig för lämplighetsprövning av styrelsen är valberedningen.

I enlighet med externa regler om försäkringsdistribution så genomförs även, utöver ovan, lämplighetsprövningar på anställda och konsulter som direkt deltar i distributionen av försäkringar. I och med ikraftträdandet av reglerna kring försäkringsdistribution har ytterligare krav på kunskap och kompetens samt anseende och integritet tillkommit.

Samtliga anställda som deltar i distributionen av försäkringar och dessas chefer, inklusive de som ingår i ledningsstrukturen som ansvarar för verkställande av strategier och förfarande med anknytning tillförsäkringsdistributionen har genomgått den årliga kunskapsuppdatering som stipuleras i enlighet med externa regelverkskrav.

Anställda som direkt deltar i distributionen av försäkringar, inklusive sådan anställds närmaste chef liksom chefer högre upp i organisationen om dessa har ett utpekat ansvar för verksamheten med försäkringsdistribution längre ner i organisationen, ska lämplighetsprövas enligt lagen om försäkringsdistribution. Regelverket ställer krav på kunskap och kompetens, insikt och erfarenhet, samt skötsamhet. Bolaget har en process för lämplighetsprövning, där risken för intressekonflikter till följd av exempelvis bisysslor eller andra uppdrag särskilt beaktas. Processen finns beskriven i riktlinjer och arbetsinstruktioner.

Lämplighetsprövning utförs årligen, vid bemanningsförändringar eller vid oförutsedda omständigheter som kan påverka efterlevnad av kraven.

## B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

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

Bolaget har ett effektivt och ändamålsenligt riskhanteringssystem som omfattar de strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som behövs för att säkerställa att bolaget löpande kan identifiera, mäta, hantera, övervaka, och rapportera de risker som bolaget är eller kan förväntas komma att bli exponerade för och eventuella beroenden mellan risker.

### B.3.1 Beskrivning av riskhanteringssystemet

#### Riskhantering

LF Skaraborg är ett kundägt bolag och kunden är utgångspunkten i bolagets övergripande riskhanteringsstrategi. Bolagets ska ha betryggande kapacitet som möjliggör att bolaget kan uppfylla åtaganden och fortsätta leverera enligt uppsatt målbild. Bolaget ska vara aktsamma om kundernas och tillika ägarnas pengar. En rimlig avkastning ska eftersträvas utan att ta oönskade risker.

Bolagets riskfilosofi innebär att bolaget arbetar strukturerat med riskhantering för att fatta medvetna beslut, understödja strategiska mål samt undvika förluster. Inför varje beslutsfattande såsom vid utarbetande och fastställande av planer, förändringar av organisation, produkt- och konceptutveckling och andra beslut av materiell omfattning tas hänsyn till de risker som kan uppstå. Dessa risker analyseras och delges till bolagets funktion för riskhantering och regelefterlevnadsfunktion.

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.
- Försäkringsrisker, kreditrisker och marknadsrisker tas medvetet som ett led i genomförandet av affärsstrategin.
- Löpande uppföljning, 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.
- Skadeförsäkringsriskerna ska begränsas genom en väldiversifierad försäkringsportfölj med tydlig villkorsutformning samt riskurvalskriterier och riskbesiktningar beroende på försäkringsprodukt.
- Livförsäkringsriskerna ska hanteras med både förebyggande och löpande aktiviteter, såsom villkorsutformning, kundbearbetning, återförsäkring och översyn av antaganden för pris- och reservsättning.
- Aktsamhetsprincipen ska beaktas vid bolagets tillgångsförvaltning, val av motparter i finansiella derivat, kassa och likviditet samt återförsäkring.
- Operativa risker ska hanteras så att beslutade mål om långsiktig lönsamhet ska uppfyllas och så att kunders och andra intressenters förtroende för bolaget fortsatt ska vara högt.
- Uppföljning av riskerna ska göras löpande mot prognoser och affärsråd och vid behov ska åtgärder vidtas.

Styrelsen är ytterst ansvarig för utformningen av riskhanteringssystemet och har genom att anta olika styrdokument angett riktlinjer för systemet. Styrelsen utvärderar företagsstyrningssystemet inklusive riskhanteringssystemet genom att bland annat bedöma effektiviteten och lämpligheten hos de system, organisationer och kontroller som finns på plats för att hantera och kontrollera risk inom bolaget. Styrelsens bedömning av företagsstyrningssystemet inklusive riskhanteringssystemet dokumenteras sedan i ERSA-rapporten.

## Riskstrategi

Risktagande är nödvändigt för att uppnå verksamhetens mål och ska ske utifrån medvetna beslut.

Bolaget ska arbeta strukturerat och disciplinerat med riskhantering för att skapa möjlighet till medvetna beslut, understödja strategiska mål samt undvika förluster. I alla beslut ska hänsyn tas till risk och regelefterlevnad.

Riskstrategin är en integrerad del i Bolagets verksamhetsstyrning vilken, givet Bolagets affärsstrategi, syftar till att styra Bolagets risktagande så att en bra avvägning mellan risktagande och förutsättningar för avkastning uppnås. Riskstrategin uppdateras årligen som en del av Bolagets strategi- och affärsplaneringsarbete och baseras bland annat på erfarenheter och lärdomar från Bolagets egen risk- och solvensanalys.

Huvuduppgiften för Bolaget är att uppfylla uppsatta strategiska mål vilka är förenade med risktagande. Bolagets verksamhet innebär också exponering mot risker som varken kan undvikas eller ska minimeras. Däremot ska riskerna styras medvetet och bolaget ska sträva efter att inga onödiga risker tas eller på något sätt uppmuntras. Tydliga interna system för bevakning av riskrelaterade händelser samt en intern miljö och en riktlinje för ersättning som främjar riskmedvetenhet bidrar till rätt nivå av risktagande.

Organisationens kapacitet och förmåga att hantera risker ska vara en faktor som beaktas vid beslut om:

- Vilka produkter och tjänster som ska erbjudas
- Vilka kundgrupper bolagets riktar sig till
- Vilka instrumenttyper och produkter som tillgångar placeras i
- Förändringar i processer, organisationsstruktur och hur bolaget arbetar och samverkar

LF Skaraborg klassificerar och hanterar riskerna efter i vilken grad de är önskvärda i form av önskade, nödvändiga eller icke önskvärda risker.

*Önskvärda risker* är de risker Bolaget är villigt att exponera sig för med syfte att uppnå Bolagets strategiska mål. Dessa ska dock hållas på en medveten och kontrollerad nivå så att Bolaget maximerar värdeskapandet utan att riskera insolvens eller bristande möjlighet att uppfylla åtaganden till försäkringstagarna.

*Nödvändiga risker* är de risker som inte bidrar direkt till Bolagets avkastning, men som är nödvändiga för att bedriva verksamheten. Dessa ska i möjlig mån begränsas.

*Icke önskvärda risker* är risker vars negativa påverkan på Bolagets möjligheter till måluppfyllnad överskrider riskens potentiella värdeskapande. Dessa ska reduceras och om möjligt elimineras.

Kategoriseringen sammanfattas nedan och ger uttryck för bolagets attityd till risker och är förenlig med bolagets övergripande strategi. Genom indelningen kan verksamheten agera för rätt riskexponering och för att maximera värdeskapande utan att riskera insolvens.

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 väldiversifierad portfölj med tillgångar allokerade på olika marknader.
Nödvändiga risker	Begränsas genom
Marknadsrisk i form av valutarisk och koncentrationsrisk.	Begränsa placeringar på utländska marknader.
Marknadsrisk i form av ränterisk som uppstår då försäkringstekniska avsättningar (FTA) diskonteras (trafik och olycksfall).	Eftersträvan mot durationsmatchning.

Motpartsrisk kopplat till återförsäkringsavtal.	Diversifiering genom gruppens gemensamma återförsäkringsprogram samt val av motpart utifrån rating.
Koncentrationsrisk i försäkringsportfölj och placeringstillgångar.	Riktlinje för att eftersträva diversifiering av försäkringsportfölj.
Affärsrisk i form av strategisk risk, intjäningsrisk och hållbarhetsrisk.	Väl underbygga strategiska beslut genom löpande uppföljning samt omvärldsbevakning.
Klimatrisk - omställningsrisker.	Interna regelverk, processer, rutiner och arbetsbeskrivningar som ska efterföljas.
Likviditetsrisk i form av att egna åtaganden inte går att fullfölja på grund av brist på likvida medel eller fullgöras endast genom upplåning som innebär högre kostnad.	Efterlevnad av Bolagets principer om likviditetshantering.
Motpartsrisk kopplat till bankkonton och finansiella derivat.	Motparter skall ha en god rating (i enlighet med riskpolicy).
Operativ risk i form av produkt- och processrisk.	Interna regelverk, processer, rutiner och arbetsbeskrivningar som ska efterföljas.
<b>Icke önskvärda risker</b>	<b>Reduceras/elimineras genom</b>
Affärsrisk i form av ryktesrisk genom förlorad tilltro till Bolagets verksamhet och/eller produkter.	Interna strukturer för att undvika åtgärder som kan innebära försämrat varumärke och minskad tillit.
Operativa risker (mer omfattande) i form av bristande regelefterlevnad, fel i finansiell rapportering, intern brottslighet etc.	Interna regelverk, processer, rutiner och arbetsbeskrivningar som ska efterföljas.
Klimatrisk - Fysiska risker.	Interna regelverk, processer, rutiner och arbetsbeskrivningar som ska efterföljas.

Tabell B3 (1): Klassificering av risker.

### Bolagets övergripande risktolerans

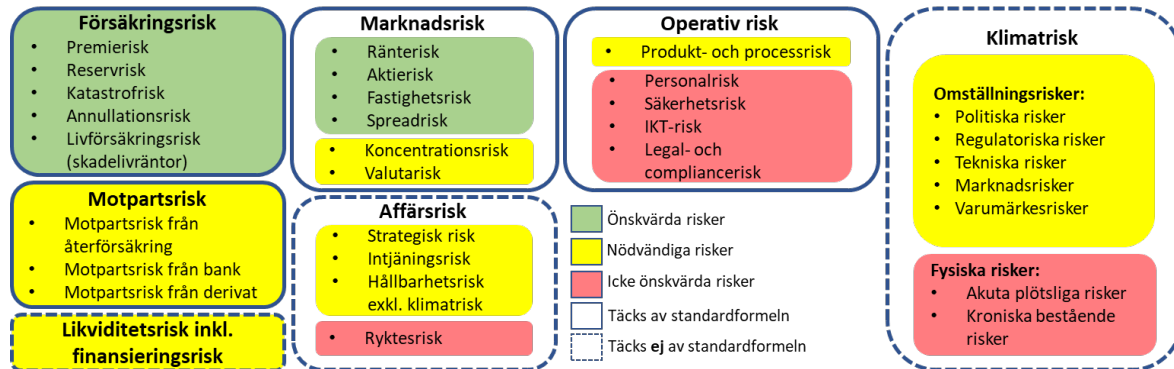
För LF Skaraborg bestäms den övergripande risktoleransen årligen av styrelsen. Risktoleransen uttrycks som den lägsta nivå vilken bolagets kapitalkvot (kapitalbas i relation till kapitalkrav) aldrig får gå under.

Den övergripande risktoleransen beslutades i december 2023 till en kapitalkvot om lägst 160 %. Utöver att besluta den övergripande risktoleransen har bolagets styrelse även beslutat om bolagets kapitalmål vilket uttrycks som ett intervall inom vilket kapitalkvoten ska ligga, målintervallet är beslutat att ligga inom 170 - 220 %.

Om kapitalkvoten faller utanför intervallet vidtas ett antal fördefinierade åtgärder. De åtgärder som ska vidtas om toleransnivån underskrids är mer genomgripande.

Att bedriva affärsverksamhet innebär ett risktagande, varför kunskaper om risker är en kärnkompetens inom försäkringsverksamhet. En alltmer utvecklad och lätttrölig finansiell marknad och mer detaljerade offentliga regelverk, ställer ständigt ökade krav på finansiella företag och inte minst på företagens riskhantering.

LF Skaraborgs arbete med styrning, hantering och kontroll av affärsverksamhetens risker är därför viktigt för styrelse, ledning och verksamheten.



Figur B3 (2): LF Skaraborgs indelning i risker.

## Riskhanteringsprocessen

Riskhanteringssystemets process för hantering av samtliga risker bolaget har identifierat, innefattar nedanstående komponenter:

- Intern miljö,
- Målformulering,
- Händelseidentifiering,
- Riskbedömning,
- Riskåtgärder,
- Kontrollaktiviteter,
- Information och kommunikation,
- Uppföljning och utvärdering

Genom att analysera riskerna utifrån stegen utvärderas riskernas omfattning samt samspel på individuell och aggregerad nivå och hur respektive riskmodul ska hanteras. Detta beskrivs i bolagets ERSA-dokumentation.

## Övervakning och efterlevnad

Styrelsen ansvarar för bolagets riskhantering som helhet och Vd ansvarar för riskhanteringen inom den operativa verksamheten. Styrelsen följer upp bolagets risker och riskhantering genom rapportering från Vd, ansvariga i affärsverksamheten samt från aktuariefunktionen, funktionerna för riskhantering, regelefterlevnad och internrevision.

Det operativa ansvaret för löpande riskhantering fördelas enligt nedan.

- Styrelsen ansvarar ytterst för att det finns ett effektivt riskhanteringssystem och fastställer de principer och ramar som ska gälla för systemet.
- Vd ansvarar för att säkerställa att av styrelsen beslutade metoder, modeller och processer för att identifiera, mäta, övervaka, styra, hantera och rapportera risker fungerar som avsett. Vd ansvarar för att säkerställa att riskhantering sker i enlighet med styrelsens riskpolicy och andra styrdokument inom den operativa verksamheten.



- Chefer ansvarar för att risker omhändertas och åtgärdas inom definierat ansvarsområde. Ansvaret för risker följer den legala strukturen och den operativa delegationsordningen. Chefer på varje nivå ansvarar för alla risker inom sin och underliggande verksamhet. Chef som är beställare av utlagd verksamhet ansvarar för dess risker som för sina egna.
- Som stöd till Vd och styrelsen för att övervaka verksamhetens hantering av riskerna finns de centrala funktionerna för riskhantering, regelefterlevnad, aktuarie samt internrevision. Ansvar och befogenheter för respektive funktion framgår av de separata riktlinjer för respektive funktion som beslutats av styrelsen, vilket beskrivs närmare i separata avsnitt. Funktionen för internrevision är direkt underställd styrelsen. De övriga tre centrala funktionerna är operativt underställda Vd.

### Tre försvarslinjer

Styrelsen ansvarar för bolagets riskhantering som helhet och Vd ansvarar för riskhanteringen inom den operativa verksamheten enligt styrelsens föreskrifter. Det operativa ansvaret för löpande riskhantering fördelas i tre försvarslinjer:

<b>Första försvarslinjen</b> <i>Verksamheten</i>	<b>Andra försvarslinjen</b> <i>Kontrollfunktioner</i>	<b>Tredje försvarslinjen</b> <i>Oberoende granskning</i>
<p>Verksamheten består av bolagets ledning, samtliga chefer och medarbetare.</p> <p>Verksamheten ansvarar för att sätta mål, utforma och följa interna regler, processer och kontroll samt att rapportera resultatet</p>	<p>Kontrollfunktionerna består av funktionerna för riskhantering, regelefterlevnad och aktuarie.</p> <p>Kontrollfunktionerna utgör ett stöd till verksamheten genom att bistå och ge råd vid utformning av interna regler, processer och kontroller.</p> <p>Kontrollfunktionerna ansvarar för att utvärdera effektivitet och ändamålsenlighet i första försvarslinjen.</p>	<p>Internrevision ansvarar för oberoende granskning av bolagets företagsstyrning, riskhantering och interna styrning och kontroll.</p>

Tabell B3 (3): De tre försvarslinjerna.

### Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen tillhör den andra försvarslinjen och är organisatoriskt direkt underställd Vd. Funktionen är objektiv, står oberoende gentemot bolagets affär och är fri från påverkan från andra funktioner inom bolaget. Funktionen 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. Funktionen ansvar sammanfattas enligt följande:

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

- Övervaka riskerna och analysera utvecklingen av dessa över tid.
- Övergripande ansvar för korrekt införande av riskpolicy.

Riskhanteringsfunktionen och regelefterlevnadsfunktionen utvärderar utformning och effektivitet av riskhanteringsystemet samt företagsstyrningssystemet och rapporterar resultatet till styrelsen en gång per år. Utöver detta rapporterar riskhanteringsfunktionen löpande till företagsledning och styrelse för information om bolagets risker i form av kvartalsvisa riskrapporter.

Utöver riskrapporten tar riskhanteringsfunktionen tillsammans för Ekonomi och Finanschef fram en rapport som redogör för resultatet av bolagets egen risk- och solvensanalys (ERSA). 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 ERSA är att säkerställa att bolagets kapital är och förblir tillräckligt för att bära de risker som följer av realiserandet av bolagets affärsplan. Det är styrelsen som fastställer riktlinjerna för bolagets process. *Riktlinje för ERSA* beskriver hur ERSA ska genomföras och integreras inom bolaget. Såväl styrelse som företagsledning är involverade i den beskrivna processen.

ERSA ingår i företagsstyrningssystemet och är bolagets process för att bedöma vilka risker som finns i verksamheten och vilket solvenskapital som krävs för att möta riskerna. ERSA-processen genomförs minst årligen, men om väsentliga förändringar i bolagets riskprofil eller ställning inträffar ska bolaget genomföra en ny analys.

Analysen har sin utgångspunkt i arbetet med affärsplanen och inkluderar utvärdering av affärsplanens konsekvenser på bolagets ställning, men även av olika mer negativa scenarier. ERSA-processen utvärderar även för hur kapitalanskaffning eller riskreducering, vid behov, ska göras om bolagets ställning försvagas.

Utifrån bolagets riskprofil, risktolerans och affärsplan analyserar bolaget hur mycket kapital som fordras för att bedriva verksamheten enligt affärsplanens planeringsperiod. Vid beräkning av det egna solvenskapitalkravet utreds också vilka antaganden som använts i den på förhand givna standardformeln för beräkning av risk och dokumentation av hur bolagets riskprofil överensstämmer med dessa antaganden.

ERSA-processens ingångsvärden är bolagets bedömning av de makroekonomiska förutsättningarna för utvecklingen i omvärlden och affärsplanen för planeringsperioden 2024 – 2026. Bolagets styrelse och företagsledning identifierar kritiska och väsentliga risker som verksamheten möter och kan komma att möta. Utfallet av analyserna visar att bolaget är väl rustat att möta sina risker och även vid kraftigt negativ utveckling kommer bolaget att vara tillräckligt kapitaliserat för att i god ordning kunna vända utvecklingen.

I ERSA-processen 2023 använde bolaget en förenklad modell baserad på data från Länsförsäkringar ABs hållbarhetssekretariat och Network for Greening the Financial System (NGFS) för att utvärdera klimatriskernas påverkan på bolaget och var en bilaga i bolagets ERSA. Utöver det riktade ett av stresstesten in sig på kraftigt ökade skadekostnader som följd av klimatförändringar och genomfördes i ERSA-processen 2023.

Som en del i ERSA-processen har styrelsen gjort en bedömning av att de antaganden som ligger till grund för standardformeln, ligger i linje med bolagets riskprofil. Styrelsen har också utvärderat riskhanteringsystemet genom att bedöma effektiviteten och lämpligheten hos de system, organisationer och kontroller som finns på plats för att hantera och kontrollera risk inom bolaget. Styrelsen har även beslutat om att godkänna det

föreslagna kapitalmålet. Avslutningsvis har styrelsen tillstyrkt och fattat beslut avseende ERSA vilken därefter har skickats till Finansinspektionen.

### B.3.3 Förvaltning av den interna modellen

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

## B.4 Internkontrollsystem

LF Skaraborgs målsättning är att upprätthålla en god intern styrning och kontroll. Detta innebär att bolaget har en tydlig och dokumenterad process där:

- Finansiell och icke finansiell information är tillförlitlig.
- Risker identifieras och hanteras.
- Styrande dokument upprättas och efterlevs.
- Kontrollaktiviteter genomförs och dokumenteras.
- Rapportering och uppföljning genomförs som en integrerad del av arbetet på alla nivåer i organisationen.

Ett företags interna styrning och kontroll definieras som en process som utförs på alla nivåer i bolaget så som styrelse, ledning och samtliga ledare och medarbetare. Styrningen och kontrollen utformas så att det i rimlig mån säkerställs 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 styrdokument.

Den interna styrningen och kontrollen är tätt integrerad i bolagets företagsstyrningssystem respektive riskhanteringssystem. För att uppnå verksamhetens syfte och mål samt säkerställa en god riskhantering och regelefterlevnad, kan bolagets interna styrning och kontroll betraktas i korthet enligt nedan:

- Verksamhetens operativa enheter ska hantera sina risker och se till att följa de regler som gäller för sin verksamhet genom ett väl utvecklat system för egenkontroller och nyckelkontroller, fastställda i särskilda rutiner av Vd.
- Aktuariefunktionen ansvarar för att samordna och säkerställa kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna samt att bistå styrelse och Vd i aktuariella frågor.
- Riskhanterings- och regelefterlevnadsfunktionerna ansvarar inför Vd att stödja och säkerställa riskhanteringen och regelefterlevnaden.
- Internrevisionsfunktionen ansvarar inför styrelsen för att granska hela bolagets system för intern styrning och kontroll.

### B.4.1 Incidentrapportering

Medarbetare i LF Skaraborg rapporterar och dokumenterar alla inträffade incidenter i enlighet med uppsatt och kommunicerad process. Syftet är dels att säkerställa att incidenter hanteras när de inträffar dels att samla kunskap om verksamhetens operativa risker och avhjälpa strukturella fel i processer och rutiner. Händelse-typer som kan vara föremål för incidentrapportering finns definierade i bolagets Riktlinje för incidentrapportering. Incidenterna rapporteras i bolagets incidentrapporteringssystem av medarbetares chef direkt efter inträffande samt delges angiven mottagare och riskhanteringsfunktionen.

Samtliga anmälda incidenter rapporteras av säkerhetschef till Vd och styrelsens revisionsutskott. Riskhanteringsfunktionen tar med en sammanfattande del kring incidenter kvartalsvis i riskrapporten som tillsänds Vd och styrelse. Säkerhetschef rapporterar även årligen en säkerhetsrapport till Vd och styrelse.

## B.4.2 Regelefterlevnadsfunktionen

För att säkerställa en god intern styrning och kontroll finns en regelefterlevnadsfunktion i bolaget. Regelefterlevnadsfunktionen är en av fyra centrala funktioner och är organisatoriskt direkt underställd Vd. Funktionen verkar oberoende, effektivt och fritt från otillbörlig påverkan.

Funktionens övergripande mål är att säkerställa att affärsverksamheten bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk kopplat till den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionens ansvar sammanfattas enligt följande:

- Kvalitetssäkring av interna regler.
- Rådgivning och stöd till styrelse och Vd och övriga centrala funktioner samt verksamheten i regelefterlevnadsrelaterade frågor.
- Information och utbildning av berörda personer i regelefterlevnadsrelaterade frågor såsom nya och ändrade externa och interna regler.
- Riskbedömningar och riskanalyser genom att identifiera, dokumentera och värdera regelefterlevnadsrisker som kan uppstå i daglig verksamhet eller vid utveckling av produkter, förändring av verksamheten, processer eller kundrelationer.
- Bevakning av den löpande verksamheten genom granskningar och uppföljning av fastställda rutiner samt identifiering och hantering av eventuella intressekonflikter.
- Löpande rapportering om regelefterlevnaden i verksamheten.
- Facilitering av verksamhetsgenomgångar för att säkerställa och utmana att företagsstyrningssystem och dess beståndsdelar existerar, är kompletta och efterlevs inom organisationen.

Regelefterlevnadsfunktionen rapporterar till Vd minst sex gånger per kalenderår avseende pågående och kommande aktiviteter enligt beslutad årsplan, utfärdade iakttagelser och rekommendationer, omvärldsbevakning kring nya och kommande regelverk samt praxisbeslut och bedömning av regelefterlevnadsrisker. Om allvarigare brister upptäcks tas de direkt upp med Vd.

Regelefterlevnadsfunktionen tar kvartalsvis fram en rapport till styrelsen vilken bland annat omfattar omvärldsbevakning kring nya och kommande regelverk och information om allvarigare brister i regelefterlevnad samt utvärdering av regelefterlevnaden utifrån föregående rapport samt, vid relevans, status över bolagets beslutade interna regler.

Ansvarig för regelefterlevnadsfunktionen innehar även rollen som Dataskyddsombud i bolaget. Rollen har inte bedömts föranleda väsentliga intressekonflikter för att kunna utföra uppdraget som regelefterlevnadsansvarig.

## B.5 Internrevisionsfunktion

Internrevision utvärderar organisationens förmåga att över tid nå affärsmålen med bibehållen god intern kontroll och hjälper organisationen att nå sina mål genom att systematiskt och strukturerat värdera och öka effektiviteten i riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser.

Internrevision granskar och utvärderar både första och andra linjen och rapporterar resultatet av sina uppdrag direkt till revisionsutskottet och styrelsen, vilket är ett led i säkerställandet av oberoendet och objektiviteten. Utfallet rapporteras också till den verksamhet som granskats så att den kan genomföra åtgärder för att hantera de eventuella brister Internrevision observerat.

Internrevisorerna ska vara objektiva vid utförandet av sitt arbete och undvika intressekonflikter och funktionen ska ha tillräckliga resurser och tillgång till den information som krävs för fullgörandet av sina uppgifter. Internrevision har rutiner för rotation av internrevisorer på olika uppdrag och rutiner som säkerställer att

internt rekryterade internrevisorer inom rimlig tid inte granskar verksamhetsområden, som de tidigare har arbetat inom för att undvika intressekonflikter. Internrevisions arbete bedrivs enligt god sed för internrevision, som bland annat framgår av det internationella ramverket International Professional Practices Framework (IPPF).

## B.6 Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen är organisatoriskt placerad direkt under vd, fristående från övrig verksamhet. Vd utser ansvarig för aktuariefunktionen. Ansvarig för aktuariefunktionen lämnar rapporter till vd och styrelse. Funktionens ansvar sammanfattas enligt följande:

- samordna och svara för kvaliteten i beräkningar av försäkringstekniska avsättningar
- yttra sig om lämpligheten av återförsäkringslösningarna
- yttra sig om den övergripande policyn för tecknande av försäkring
- bidra till riskhanteringssystemet med tex indata till riskberäkningar, granskningar av tex metoder och beräkningar till försäkringstekniska avsättningar m.m.

Aktuariefunktionen ska ha tillräckliga resurser samt tillgång till den information som krävs för fullgörandet av sina uppgifter.

## B.7 Uppdragsavtal

LF Skaraborg har grundsynen att så mycket som möjligt av dess kärnverksamhet ska hanteras inom bolaget. I syfte att effektivisera verksamheten och inom områden där bolaget svårligen kan bedriva verksamhet med god kostnadseffektivitet, kan bolaget dock från tid till annan uppdra åt annan att utföra ett visst arbete eller vissa funktioner eller verksamheter som har ett naturligt samband med bolagets försäkringsrörelse. Uppdraget kan lämnas såväl till annat bolag inom länsförsäkrings-gruppen, som till ett externt företag. Bolaget ansvarar dock alltså för den utlagda verksamheten och befrias inte från ansvaret gentemot kunderna eller andra skyldigheter som följer av tillståndet.

Bolaget har fastställt *Riktlinje för utlagd verksamhet* och underliggande instruktioner och processer som reglerar hur utlagd verksamhet ska genomföras och hanteras. Av riktlinjen framgår:

- Bedömningskriterier kring utläggning av verksamhet.
- Bedömning av om verksamheten är av kritisk betydelse.
- Bedömning av om det rör sig om en molntjänstleverantör.
- Process för hantering av utlagd verksamhet av kritisk betydelse.
- Krav på utvärdering av uppdragstagare och underleverantör.
- Krav på upprättande av uppdragsavtal och avtalsinnehåll inbegripet vilken lagstiftning som gäller för det land där eventuella tjänstleverantörer av den utlagd verksamheten är belägna.
- Krav på intern beställarkompetens.
- Krav på styrning, uppföljning, rapportering och efterlevnad.
- Krav på beslutsordning.

Styrelsen har i riktlinjen fastställt kriterier samt även utifrån dessa identifierat vilka verksamheter som är av kritisk betydelse för bolaget. Inför utläggning av en verksamhet som är av kritisk betydelse ska styrelsen besluta om tillåtligheten och lämpligheten. Bedömningen görs med utgångspunkt från verksamhetens betydelse för bolaget och de risker som är förenade därmed, liksom mot bakgrund av bolagets totala utlagda verksamhet.

Omfattningen och lämpligheten av den utlagda verksamheten rapporteras till och ska årligen utvärderas av styrelsen. Styrelsen ska i samband med detta informeras om utfallet av den årliga uppföljningen av bolagets uppdragsavtal för beslut om eventuella åtgärder. Vd ska även regelbundet delge styrelsen rapporter över hur kritisk eller viktig utlagd verksamhet utförs. Vd ska även säkerställa att bolaget i den löpande rapporteringen till Finansinspektionen lämnar information om den utlagda verksamheten i enlighet med vad som följer av lag och annan författning.

Innan utläggning av verksamhet sker ska en utvärdering av uppdragstagare göras, för att få förståelse för de mest väsentliga riskerna. Beställansvarig ska sedan en gång per år eller oftare vid behov följa upp och utvärdera den utlagda verksamheten. Minst årligen ska även beställansvarig fastställa beredskapsplan för återhämtning av den utlagda verksamheten.

Den verksamhet av kritisk betydelse som bolaget har haft utlagt under rapporteringsperioden avser drift och förvaltning av IT-system och nyttjanderätt av IT-system i sin helhet, skadejourstjänster till mindre del, skadereglering till mindre del, medicinsk rådgivning i sin helhet, medicinsk riskbedömning till betydande del, gemensam kundservice till mindre del (utanför bolagets ordinarie öppettider), telefoniplattform och contact center samt därtill hörande tjänster i sin helhet, diskretionär kapitalförvaltning till mindre del, aktuariell reservsättning i sin helhet, riskhanteringstjänster i sin helhet samt kapitalkravsberäkningar i sin helhet. Samtlig utlagd verksamhet var till tjänsteleverantörer som omfattas av svensk lag av svenska tillsynsmyndighetens tillsyn på så sätt att Finansinspektionens möjlighet att utöva tillsyn inte har begränsats i och med bolagets ingående av uppdragsavtalen.

Under 2023 har styrelsen beslutat att ge vd mandat att besluta om förändringar och väsentliga förändringar avseende de utlagda uppdrag som styrelsen redan beslutat om, under förutsättning av att förändringarna inte får till följd att kvaliteten i företagsstyrningssystemet försämras väsentligt, den operativa risken i Bolaget ökar väsentligt, Finansinspektionens möjlighet att utöva tillsyn försämras eller försäkringstagarnas möjlighet till tillfredsställande och fortlöpande service inte kan upprätthållas. Vd ska informera styrelsen om sådana beslut och dess konsekvenser.

## B.8 Övrig information

Ingen övrig materiell information om bolagets företagsstyrningssystem föreligger.

## C. Riskprofil

Risker utgör en väsentlig del av LF Skaraborgs verksamhetsmiljö och affärsaktiviteter. För att hantera riskerna finns tydligt definierade strategier och ansvarsområden tillsammans med ett starkt engagemang för riskhanteringsprocessen. Följande karakteriserar bolagets risktagande:

- Bedriver egen tillståndspliktig verksamhet inom skadeförsäkring.
- Bedriver förmedlad affär åt Länsförsäkringar Fondliv, Länsförsäkringar Liv samt Länsförsäkringar Bank.
- Marknadsrisken är en betydande del av den totala risken. Bolaget tillämpar en försiktig placeringsstrategi och därmed är risktagandet ändå begränsat. En stor del av aktierisken och koncentrationsrisken består av innehav i Länsförsäkringar AB, ett innehav som är av strategisk betydelse för LF Skaraborg.
- De risker som tas inom skadeförsäkring återförsäkras i relativt hög utsträckning.
- Återförsäkringslösningar hanteras av Länsförsäkringar AB.

Verksamheten bedrivs inom Sverige och riktar sig såväl mot privatpersoner som mot företag och lantbruk. Prioriterade målgrupper inom företagssegmentet är små och medelstora företag.

Bolagets risker delas in efter huruvida de är eftertraktade i form av önskade, nödvändiga eller icke önskvärda, se avsnitt B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensanalys. Indelningen ger uttryck för bolagets attityd till risk och är samstämmig med bolagets övergripande strategi.

### Riskexponering

I nedanstående diagram beskrivs bolagets riskexponering uttryckt som bidrag till kapitalkrav per riskmodul före diversifiering.



Figur C (1): Riskprofil före diversifiering 2023 jämfört med 2022.

De två största riskmodulerna för bolaget är marknads- och skadeförsäkringsrisk. Under det senaste året har det skett relativt små förändringar mellan olika riskmoduler. Bolagets solvenskapitalkrav (SCR) beräknat enligt Solvens II-regelverkets standardformel är 1 775 428 tkr och har ökat med 18 % under året vilket till övervägande del beror på värdetillväxt i aktieportföljen, högre nivå på aktiedämparen som påverkar kapitalkravet på aktierisk samt lägre motpartsrisk.

## C.1 Försäkringsrisk

Försäkringsrisk är risken för förlust eller negativ förändring avseende försäkringsförpliktelsens värde till följd av felaktiga tariffer och antaganden om avsättningar. Bolagets försäkringsrisk består av skadeförsäkringsrisk och livförsäkringsrisk där den huvudsakliga risken är skadeförsäkringsrisk. Försäkringsrisken består av premierisk, reservrisk, katastrofrisk och annullationsrisk.

- *Premierisk* utgör risken för förluster till följd av att det kommande årets skador blir dyrare än förväntat.
- *Reservrisk* är risken för förluster till följd av att tidigare års skador blir dyrare än förväntat.
- *Katastrofrisk* är risken för förluster till följd av att extrema väderförhållanden, naturkatastrofer, epidemier eller katastrofer orsakade av mänskliga aktiviteter.
- *Annullationsrisk* är risken att många kunder säger upp sina avtal i förtid, vilket innebär att bolaget därmed inte kan tillgodoräkna sig förväntade vinster i framtida premier.

### C.1.1 Riskexponering

Bolaget är exponerat mot försäkringsrisker inom de affärgrenar som framgår av bilaga 8, rapportmall S.28.01, vilken redovisar bolagets affärssammansättning utifrån premievolymer och avsättningsfördelning. 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 länsförsäkringsbolagen, samtidigt minskar detta den egna katastrofrisken.

Livförsäkringsrisken i LF Skaraborg består av den livfallsrisk (långlevnadsrisk) som uppstår i de skadelivräntor som är kopplade till trafikaffären och utgör en begränsad andel av bolagets risker. Bästa skattning av livförsäkringsavsättningen är 263 136 (260 873) tkr.

#### Väsentliga förändringar under perioden

Bolagets försäkringsaffär bedöms inte ha förändrats i betydande omfattning under det senaste året. Självbehåll fastställs inför varje kalenderår, valet har en påverkan på bolagets andel i återförsäkringspoolerna och därmed premierna för avgiven återförsäkring. Bolagets högsta självbehållsnivå har under perioden ökat från 10 500 tkr till 11 500 tkr. Övriga självbehållsnivåer är samma som 2022.

Självbehåll ,tkr	2023	2022
Egendom	11 500	10 500
Katastrofskador	11 500	10 500
Ansvar	2 000	2 000
Motorkasko	1 000	1 000
Båt	500	500
Olycksfall	2 000	2 000
Trafik	4 000	4 000

Tabell C.1 (1): Självbehållsnivåer 2023 jämfört med 2022.



### C.1.2 Riskkoncentration

Bolaget har i uppdrag att tillhandahålla företags- och privatkunder försäkringslösningar på en lokal marknad, vilket således innebär en viss form av geografisk koncentration. Länsförsäkringsbolagens lokalt baserade affärsidé innebär oundvikligen en regional koncentration avseende kundstocken. Nackdelen med koncentrationen motverkas av den mycket goda lokala kundkänningen och av länsförsäkringsgruppens starka återförsäkringslösning genom vilken större risk sprids över alla länsförsäkringsbolag. Koncentrationsrisker till enskilda kunder och risker hanteras genom deltagandet i länsförsäkringsgruppens återförsäkringslösning. I den uppföljning av försäkringsbeståndet som sker finns inte några indikationer på att bolaget exponeras mot betydande riskkoncentrationer avseende exempelvis branscher.

Trots den diversifierade portföljen kan riskkoncentrationer, och därmed stora skador, inträffa genom exempelvis exponeringar mot naturkatastrofer såsom stormar och översvämningar. Verksamhetens inriktning mot ett län medför en geografisk koncentrationsrisk, vilket innebär en risk för att flera enskilda försäkringar blir skadedrabbade samtidigt. Mer information om premiefördelning mellan försäkringsgrenar finns i bilaga 2, rapport S.05.01.

### C.1.3 Riskreduceringstekniker

För att reducera försäkringsrisken finns det olika metoder att tillgå och det viktigaste verktyget är val av självbehåll. För att begränsa riskerna i försäkringsrörelsen deltar bolaget i ett riskutbyte tillsammans med de övriga länsförsäkringsbolagen i länsförsäkringsgruppen genom återförsäkringspooler. Riskutbytet innebär att de deltagande bolagen begränsar sina åtaganden i försäkringsavtalen upp till vissa, av styrelsen fastställda belopp (självbehållsnivåer) per riskslag, per skada, per händelse och totalt per skadeår. Bolagets återförsäkringsskydd tecknas enligt konsortialavtal mellan länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar AB. Återförsäkringsprogrammen ger automatiskt skydd över valda självbehåll upp till kapacitetsbeloppen. För Estimated Maximum Loss (EML) över kapaciteten sker avtäckning genom fakultativ återförsäkring vilket innebär att specifika risker som faller utanför kapaciteten återförsäkras separat. Bolagets större åtaganden går igenom varje år så att rätt EML är beräknat. I Policy för försäljning finns beskrivet vilken instans som har rätt att ta beslut vid större försäkringsåtagande.

Bolagets koncentrationer till enskilda teckningsrisker begränsas av de valda självbehållen i återförsäkringen. Om återförsäkring inte hade tecknats hade betydande koncentrationer förelegat, de tio största enskilda försäkringsriskerna har EML om 12 862 891 tkr.

Bolaget arbetar löpande med olika riskreducerande åtgärder i syfte att styra och kontrollera risker i försäkringsverksamheten. Det skadeförebyggande arbetet är ett fokusområde, vilket bland annat syftar till att öka kundens kunskap och insikt om risker samt vilka åtgärder som kan vidtas för att undvika skador. Besiktningsverksamheten är ett ytterligare viktigt verktyg för att få kunskap om olika typer av risker som bolaget exponeras mot.

Återförsäkringsskyddens effektivitet bevakas av aktuariefunktionen och rapporteras årligen till bolagets styrelse. I samband med varje förnyelse av återförsäkringsskyddet utvärderas huruvida skyddet är tillräckligt eller inte. Analysen baseras dels på kommersiella katastrofmodeller, dels på internt utvecklade statistiska modeller baserade på historiska skador.

### C.1.4 Riskkänslighet

Känslighetsanalyser genomförs för att mäta påverkan på eget kapital. Effekterna har beräknats antagande för antagande med övriga antaganden konstanta enligt nedanstående tabell.

Känslighetsanalys, teckningsrisk (tkr)	Inverkan på vinst före skatt	Påverkan på eget kapital
+/-10% ökning i skadekostnader (reserver)	152 015	120 700
+/-10% ökning av premier vid bibehållen affär	102 760	81 592

Tabell C.1 (2): Känslighetsanalyser teckningsrisk.

## C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av ändringar, i nivå eller volatilitet, i räntor, priser på finansiella tillgångar och valutakurser. Bolagets marknadsrisker beräknas utifrån standardformelns metodik och delas in i aktiekurs-, valutakurs-, ränte-, fastighets-, spread- och koncentrationsrisk. Den största komponenten inom marknadsrisk är aktierisk. Bolagets kapitalförvaltning innebär exponering mot flertalet marknadsrisker.

Den övergripande riskkaptiten för marknadsrisker motsvarar kapitalförvaltningens mål att eftersträva en jämn och stabil avkastning över tid, i enlighet med aktsamhetsprincipen. I placeringsriktlinjerna fastställs bland annat riskkaptit för marknadsrisk samt placeringstillgångarnas sammansättning och tillåtna avvikelsernivåer i förhållande till den strategiska inriktningen. Normalportföljen utgör koncernens strategiska allokering mellan tillgångsslag och dess sammansättning ska säkerställa en väl diversifierad tillgångsportfölj, att aktsamhet i kapitalförvaltningen uppnås samt att åtagandena mot försäkringstagarna alltid kan fullföljas. Bolaget har under året arbetat aktivt med att följa upp och ta fram ytterligare mål för en hållbar kapitalförvaltning. Risk- och kapitalutskottet fastställer utifrån normalportföljen, inom givna ramar från styrelsen och normalportföljen, en taktisk allokering och ger därvid tydliga ramar för den operativa förvaltningen.

Bolagets kapitalförvaltning bedrivs på ett aktsamt sätt enligt följande:

- Bolaget investerar endast i tillgångar 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 investeringen är i försäkringstagarnas bästa intresse.
- Bolaget säkerställer att tillgångar som är avsatta för att täcka försäkringstekniska avsättningar investeras lämpligt genom att ha tydliga limiter för tillgångsslag, valuta, emittent samt kreditrating. Varje månad tas ett förmånsrättsregister fram som fastställer att bolagets tillgångar överstiger bolagets försäkringstekniska avsättningar.

Kapitalförvaltningen och riskhanteringsfunktionen följer löpande upp marknadsrisker genom att kontrollera att beslutade limiter efterlevs. Vid limitöverträdelse sker rapportering enligt fastställd rutin och åtgärder vidtas.

## C.2.1 Riskexponering

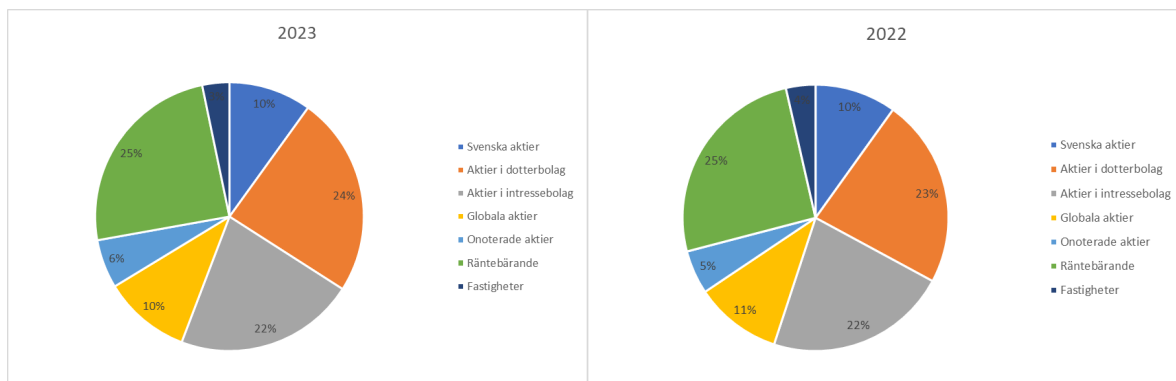
Solvenskapitalkravet för marknadsrisk har ökat från 1 551 843 tkr till 1 843 619 tkr under 2023. Ökningen beror främst på uppgångar på finansmarknaden och effekter av den s.k. aktiedämparen.

Bolaget har inte förändrat de övergripande förutsättningarna och styrningen inom kapitalförvaltningen under året. Placeringsstrategier och riskkaptit har inte förändrats. Det har inte skett förändringar i placeringsriktlinjerna avseende befogenheter, limiter eller andra typer av begränsningsregler vilka skulle möjliggöra väsentliga förändringar i riskprofil och risktagande.

Bolaget har en väldiversifierad placeringsportfölj vilket reducerar risknivån. Placeringstillgångarna består av räntebärande tillgångar, aktier och fastighetsrelaterade tillgångar. Användningen av derivat är obefintlig. Kapitalförvaltningens strategier och beslutsfattande bygger på långsiktighet och riskspridning.

Bolaget tillämpar marknadsvärdering för de noterade tillgångarna varför kvantifiering av marknadsrisken i normalfallet är okomplicerad. För de tillgångar där det inte finns tillgång till noterade marknadspriser använder bolaget alternativa värderingsmetoder, bland annat substansvärdering. Riskdrivande faktorer som påverkar marknadsrisken framöver är geopolitisk osäkerhet, realekonomisk utveckling inklusive fastighetspriser i Sverige samt ränteutvecklingen.

Tillgångssammansättning och riskprofil har inte förändrats väsentligt under 2023. Bolagets tillgångsfördelning ligger i linje med bolagets strategiska fördelning. Värdeutvecklingen för 2023 är 6,0 %, för detaljer om placeringstillgångarna, se diagram nedan.



Figur C.2 (1): Bolagets placeringstillgångar.

### Valutarisk

Valutarisk avser känsligheten på värdet av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar i valutakurserna eller deras volatilitet. Bolaget exponeras mot valutarisk genom investeringar noterade i utländsk valuta. Jämfört med 2022 har valutarisken minskat marginellt under 2023, vilket främst beror på värdenedgångar i den utländska aktieportföljen.

### Aktierisk

Aktierisk avser känsligheten på värdet av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar av marknadspriserna för aktier eller deras volatilitet. Aktieportföljen är väldiversifierad och består av både svenska och utländska aktier inom olika branscher. De fem största innehaven (Platzer A borträknat) utgör 44,35 % av aktieportföljen och 10,75 % av den totala placeringsportföljen. Totalt var marknadsvärdet på noterade aktieinnehaven 1 203 000 tkr. Värdet har ökat med 146 000 tkr under året (13,2 %).

### Fastighetsrisk

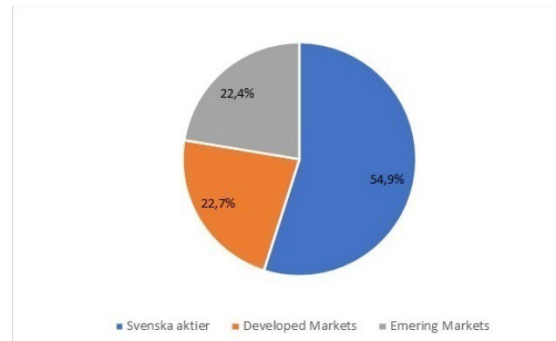
Fastighetsrisk avser känsligheten på värdet av tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar av marknadspriserna för fastigheter eller deras volatilitet. Fastighetsinnehavet består till största del av direktägda fastigheter i Loke 3, Loke 6, fritidshus samt innehav i Platzer Fastigheter Holding AB. Utöver detta äger bolaget aktier i Humlegården som investerar i kommersiella fastigheter i Stockholmsområdet samt delar av innehavet i Platzer Fastigheter Holding AB som klassas enligt Solvens II som aktierisk. Fastighetsportföljen var vid slutet av 2023 värderad till 1 011 000 tkr, en nedgång med 0,44 %, vilket förklaras av värdeminskningar.

### Ränterisk

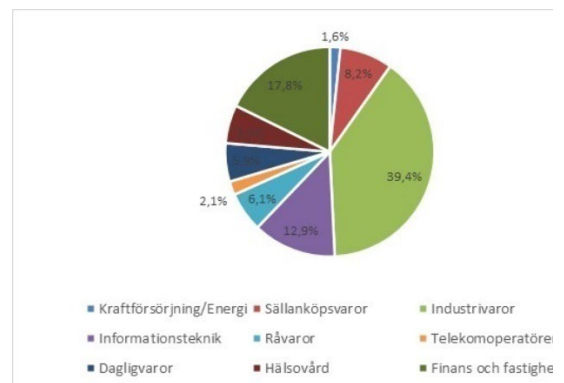
Ränterisk avser känsligheten i värdet på tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar av räntesatser eller deras volatilitet. Durationen för de räntebärande placeringarna var 2,3 år per 2023-12-31.

### Spreadrisk

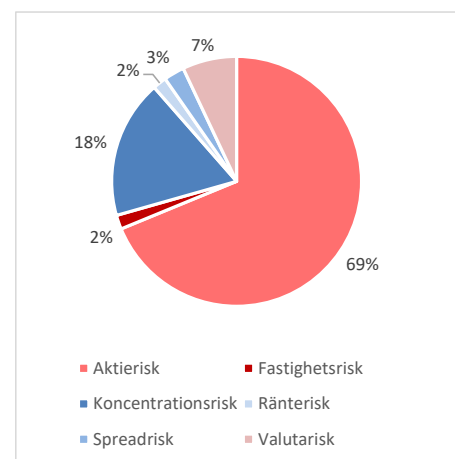
Spreadrisk avser känsligheten av värdet på tillgångar, skulder och finansiella instrument för ändringar av nivåerna eller volatiliteten av kreditspreaden över den riskfria räntan. Spreadrisk har sjunkit under året, främst på grund av lägre kreditriskexponering i ränteportföljen. Information om exponering, koncentration, riskreducerande tekniker samt känslighet för spreadrisk finns i avsnitt C.4 Kreditrisk.



Figur C.2 (2): Marknadsvärde för olika marknader per den 31 december 2023.



Figur C.2 (3): Branschsammansättning noterade aktieportföljen per den 31 december 2023.



Figur C.2 (4): Kapitalkrav per risktyp per den 31 december 2023.

### Väsentliga förändringar under perioden

Bolaget har inte förändrat de övergripande förutsättningarna och styrningen inom kapitalförvaltningen under året. Placeringsstrategier och riskaptit har inte förändrats. Det har inte skett förändringar i placeringsriktlinjerna avseende befogenheter, limiter och andra typer av begränsningsregler vilka möjliggör väsentliga förändringar i riskprofil och risktagande.

### C.2.2 Riskkoncentration

Med koncentrationsrisk avses risken att bolagets riskexponering inte är tillräckligt diversifierad vilket leder till att en enskild exponering, homogen grupp av exponeringar eller en specifik marknadshändelse kan hota bolagets solvens eller finansiella ställning. Koncentrationsrisken inom marknadsriskerna bedöms vara låg.

En grundläggande princip inom kapitalförvaltningen är att eftersträva diversifiering i placeringstillgångarna. Detta uppnås bland annat genom att investera i olika tillgångsklasser, olika sektorer och länder samt undvika för stora exponeringar mot enskilda emittenter alternativt aktieinnehav.

Bolagets största koncentration är innehavet i Länsförsäkringar AB, denna investering är av strategisk karaktär utifrån bolagets deltagande i länsförsäkringsgruppen. Bolagets näst största koncentration finns i Platzer Fastigheter Holding AB och Humlegården Fastigheter AB.

Bolagets investering i Länsförsäkringar AB är en direkt konsekvens av affärsmodellen och den gemensamma styrningen inom länsförsäkringsgruppen. Värdet i innehavet utgör 21 % 2023-12-31, motsvarande andel 2022-12-31 var 22 %.

### C.2.3 Riskreduceringstekniker

Bolagets placeringsriktlinjer är det styrande dokumentet för hantering av marknadsriskerna. I placeringsriktlinjerna fastställs bland annat beslutsmandat, riskaptit för marknadsrisk samt placeringstillgångarnas sammansättning och tillåtna avvikelsernivåer i förhållande till den strategiska inriktningen. Normalportföljen utgör bolagets strategiska allokering och dess sammansättning ska säkerställa en väl diversifierad tillgångsportfölj på ett sådant sätt att överdrivet beroende av en viss tillgång, en emittent eller grupp av företag, ett geografiskt område eller alltför stor riskackumulering i portföljen som helhet undviks. Placeringar och tillgångar som inte handlas på reglerade finansmarknader ska hållas på aktsamma nivåer. Risknivån begränsas ytterligare av styrelsens beslutade målintervall för kapitalkvoten enligt bolagets Riskpolicy

Användningen av derivatinstrument ska ses som en metod för att reducera riskerna i den ordinarie kapitalförvaltningen.

Aktieportföljen förvaltas aktivt med en långsiktig investeringshorisont. Ränterisken hanteras genom en fastställd limitnivå för ränteportföljen.

Bolagets fastighetsrisk styrs genom tillåtna gränsvåner i förhållande till totala portföljvärdet. Fastighetstillgångar bedöms vara ett bra komplement till aktietillgångar för att reducera den totala risknivån i placeringstillgångarna.

Ansvarig för kapitalförvaltningen bedömer det löpande behovet av att använda riskreduceringstekniker med hänsyn till marknadsutveckling och bolagets kapitalförvaltningsstrategier.

Marknadsrisken övervakas och kontrolleras aktivt av styrelsen genom bolagets risk- och kapitalutskott.

### C.2.4 Riskkänslighet

Bolagets riskprofil innebär känslighet mot olika typer av marknadsförändringar. I nedanstående tabell redovisas resultat av känslighetsanalysen per 2023-12-31. Beräkningarna är utförda med ett förenklat beräkningsverktyg som baseras på standardformeln. Vid beräkningen antas att allokeringen av de olika tillgångsslagen är oförändrad och att inga andra åtgärder vidtas. Störst enskild resultatpåverkan har en värdenedgång i bolagets noterade aktietillgångar.

Känslighetsanalys (tkr)	Värdepåverkan	Påverkan på kapitalbas	Påverkan på solvenskapitalkrav	Påverkan på solvenskvot
Kursnedgång aktier 10 %	-379 681 741	-381 165 228	-171 749 203	-3 %-enheter
Ränteuppgång 100 punkter	-25 002 061	38 530 543	5 498 690	+2 %-enheter
Ökning av direktavkastningskrav direktägda fastigheter 10 %	17 360 000	16 818 023	3 652 046	+1%-enhet

Tabell C.2 (5): Känslighetsanalys noterade aktietillgångar per den 31 december 2023.

Bolaget genomför årligen en ERSA som övergripande syftar till att säkerställa att bolagets kapital är, och förblir, tillräckligt för att bära de risker som följer av realiserandet av verksamhetsplanen. Som en del i ERSA-arbetet genomförs olika scenarioanalyser där balans- och resultaträkning stressas med olika faktorer, händelser och/eller trender för att se hur dessa påverkar verksamheten och kapitalet. Exempel på stresstest kan vara kraftiga korrigeringar på de finansiella marknaderna. Rapportering av tillvägagångssätt och resultat sker dels internt, dels till Finansinspektionen. Sammanfattningsvis påvisar resultaten av stresstesterna att LF Skaraborg sannolikt skulle klara av tämligen stora påfrestningar utan att det föreligger något behov av att genomföra extraordinär kapitalanskaffning eller förändra bolagets risktagande från vad som antas i bolagets långtidsplan.

Utöver dessa mer djupgående analyser inom ERSA-processen utförs analyser vid investeringar som sker i exempelvis nya tillgångsslag, instrument och/eller produkter och som inte är att betrakta som rutinmässiga. När dessa typer av investeringar är aktuella finns en beslutad rutin för vad som ska beräknas och analyseras utifrån riskkänsligheten i tillgångsportföljen enligt aktsamhetsprincipen.

## C.3 Kreditrisk

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

### C.3.1 Riskexponering

Bolaget är exponerat mot motpartsrisk genom placeringar i finansiella derivat, obligationer och likvida medel samt genom återförsäkring. Bolaget köper i dagsläget all återförsäkring genom återförsäkringsavdelningen 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 avgivna återförsäkringen begränsas risken för att betalning inte erhålls från återförsäkringsgivaren genom att länsförsäkringsgruppen har ett regelverk för att ta fram vilka externa återförsäkringsgivare som får användas.

Bolaget äger idag inga finansiella derivat.

#### Väsentliga förändringar under perioden

Inga materiella förändringar avseende kreditrisk har skett under rapportperioden.

### C.3.2 Riskkoncentration

#### Koncentration i återförsäkringsverksamhet

All återförsäkring sker till de övriga länsförsäkringsbolagen. Fakultativ återförsäkring sker via Länsförsäkringar AB till utvalda återförsäkrare. De största exponeringarna i det gemensamma återförsäkringsprogrammet kan betraktas som en riskkoncentration. Bolagets enskilt största motpartsrisiker är LF Skåne, LF Dalarna och LF Östgöta. Samtliga bolag har en solvenskvot som överstiger legala krav med god marginal och det finns inte några indikationer på att de bolagen saknar förmåga att fullgöra sina åtaganden.

#### Koncentration i placeringstillgångar

Placeringar i värdepapper kan leda till en koncentrationsrisk om placeringar begränsas till ett fåtal emittenter. Bolaget bedöms inte ha stora riskkoncentrationer i placeringstillgångarna och det finns en tillfredsställande riskspridning utifrån att enskilda emittenter (bortsett ifrån Länsförsäkringar AB) utgör en relativt låg andel av det totala marknadsvärdet i placeringstillgångarna. Bolagets enskilt största riskexponering i placeringar är mot Länsförsäkringar AB.

### C.3.3 Riskreduceringstekniker

Motpartsrisken, avseende de banker som hanterar bolagets likvida medel, begränsas genom att endast banker med kreditrating BBB eller högre får hantera bolagets likvida medel. En limit är dessutom satt per bank.

För att reducera motpartsrisken i finansiella instrument placerar bolaget övervägande i säkerhetsställda obligationer med hög kreditkvalitet, det vill säga instrument med kreditrating AAA-A.

Genom innehav i obligationer och andra ränterelaterade tillgångar med kreditrisk exponeras bolaget mot risken för att förändrade kreditspreadar påverkar bolaget negativt. Exponeringen finns såväl direkt som indirekt via de räntefonder bolaget investerat i. Bolagets placeringar sker huvudsakligen i värdepapper med relativt hög kreditvärdighet och spreadrisken bedöms därför vara tämligen begränsad.

Kreditrating	2023		2022	
	Marknadsvärde (tkr)	% av ränteportföljen	Marknadsvärde (tkr)	% av ränteportföljen
<b>Statsobligationer</b>	<b>24 032</b>	<b>2,27%</b>	<b>56 254</b>	<b>4,80%</b>
<b>Investment grade</b>	<b>394 592</b>	<b>37,23%</b>	<b>462 767</b>	<b>39,50%</b>
AAA	51 791	13,13%	79 365	6,80%
AA	48 731	12,35%	52 663	4,50%
A	107 311	27,20%	127 724	10,90%
BBB	186 759	47,33%	203 016	17,30%
<b>High yield</b>	<b>641 312</b>	<b>60,50%</b>	<b>651 901</b>	<b>55,70%</b>
BB	49 217	7,67%	84 845	7,20%
B	23 698	3,70%	49 450	4,20%
CCC	508	0,08%	3 004	0,30%
Saknar rating	567 889	88,55%	514 602	44,00%
<b>Totalt</b>	<b>1 059 936</b>	<b>100%</b>	<b>1 170 922</b>	<b>100%</b>

Tabell C.3 (1): Kreditrating statsobligationer, investment grade och high yield 2023 jämfört med 2022.

För att begränsa motpartrisen förknippad med återförsäkring har länsförsäkringsgruppen ett särskilt regelverk för vilka externa återförsäkringsgivare som får användas. Minimikravet är att återförsäkringsgivare ska ha minst A-rating enligt Standard & Poor's eller motsvarande ratinginstitut när det gäller affär med lång avvecklingstid och lägst BBB-rating på övrig affär. I detta avseende är affär med lång avvecklingstid sådan affär som beräknas ha en längre avvecklingstid än fem år. Dessutom eftersträvas en spridning på ett flertal olika återförsäkrare

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 en lägre riskexponering.

#### C.3.4 Riskkänslighet

För att stressa känsligheten i kreditrisk har en totalförlust hos den största externa motparten antagits, resultatet redovisas i tabell C.3 (2). Beräkningen är förenklad där ingen påverkan har antagits för



solvenskapitalkravet, vilket medför att kravet överskattas något men bedöms inte påverka resultatet i någon större utsträckning.

Känslighetsanalys (tkr)	2023		2022	
	Påverkan på kapitalbas	Påverkan på solvenskvot (%-enheter)	Påverkan på kapitalbas	Påverkan på solvenskvot (%-enheter)
	- 11 954	-0,79%	- 56 502	-3,18%

Tabell C.3 (2): Känslighetsanalys för kreditrisk.

Bolagets riskprofil i ränteportföljen innebär exponering mot förändringar i kreditspreaden, det vill säga att avkastningskravet på riskfyllda ränteinstrument ökar. Vid en förändring på 1 procentenhet i kreditspreaden mellan statsobligationsräntan och företagsobligationer (samtliga ratingnivåer) påverkas marknadsvärdet i obligationsportföljen med - 25 002 tkr.

## C.4 Likviditetsrisk

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

### C.4.1 Riskexponering

Bolagets strategi för att hantera likviditetsrisker syftar till att sträva mot 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. Likviditetsrisken är en viktig beslutsparameter vid investeringsbeslut givet bolagets innehav med begränsade avyttringsmöjligheter.

Likviditetsrisk följs löpande inom ramen för ekonomisk uppföljning. Det förväntade kassaflödesmönstret och möjligheten att realisera placeringstillgångar innebär en låg riskexponering.

Tabellen nedan beskriver placeringsportföljen grupperad utifrån möjligheten att avyttra tillgångar per tidsintervall.

Nivå	Definition	Marknadsvärde (tkr)	Andel	Kumulativt marknadsvärde (tkr)	Kumulativ andel
1	0 dagar	105 486	2,12%	105 486	2,13%
2	1-2 dagar	2 309 321	46,55%	2 414 807	48,67%
3	3-7 dagar	-	-	2 414 807	48,67%
4	8-180 dagar	32 529	0,66%	2 447 336	49,33%
5	>180 dagar	2 513 956	50,67%	4 961 293	100%

Tabell C.4 (1): Likviditetskapacitet per den 31 december 2023.

#### Förväntad vinst som ingår i framtida premier

Det totala beloppet för den förväntade vinsten som ingår i framtida premier uppgår per 2023-12-31 till 41 033 tkr.

#### Väsentliga förändringar under perioden

Inga materiella förändringar avseende likviditetsrisk har skett under rapportperioden.

### C.4.2 Riskkoncentration

Den huvudsakliga riskkoncentrationen för likviditetsrisk uppstår från risken att många stora skadeutbetalningar kan behöva göras med kort varsel under en kort tidsperiod samtidigt som likviditeten i de finansiella marknaderna minskar varför bolaget inte kan sälja tillgångar utan att göra onödiga förluster. Genom att ett sådant scenario är väldigt osannolikt och bolagets likviditetsstrategi likväl reducerar effekterna bedöms känsligheten vara låg och bolaget inte exponerat för koncentrationer inom likviditetsrisk.

### C.4.3 Riskreduceringstekniker

Vid ett negativt scenario kan bolaget avyttra omsättningsbara tillgångar i form av obligationer och noterade aktier som möjliggör likviditet inom några dagar i syfte att begränsa bolagets likviditetsrisk beaktas den i utformningen av placeringsstrategin. I Placeringsriktlinjerna har styrelsen fastställt att en tillräcklig andel av placeringstillgångarna ska vara noterad på en aktiv marknad, det vill säga att priserna är marknadsnoterade. I bolagets placeringsriktlinjer framgår att bankmedel ej får understiga 50 000 tkr. I enlighet med den av styrelsen beslutade aktsamhetsprincipen ska likviditetsrisken alltid beaktas inför investeringar. Den likvida situationen följs upp genom dagliga likviditetsrapporter via bolagets ekonomifunktion. Likviditetsrisken reduceras således genom styrdokumenterna avseende *Placeringsriktlinjer*.

### C.4.4 Riskkänslighet

Placeringsriktlinjerna anger den lägsta nivå till vilken likvida medel alltid ska finnas tillgängliga. Utöver detta finns alltid möjlighet att med två till tre dagars varsel göra betydligt större belopp likvida genom försäljning av placeringstillgångar. Riskkänsligheten bedöms därmed som låg.

## C.5 Operativ risk

Operativ risk är risken för förlust till följd av att interna rutiner visat sig otillräckliga eller fallerat, orsakad av personal eller system eller av externa händelser.

LF Skaraborg klassificerar operativ risk enligt följande riskkategorier:

- Produkt- & processrisk
- Personrisk
- Säkerhetsrisk
- IKT-risk
- Legala risker/regelefterlevnadsrisker

Målet för LF Skaraborgs 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.

### C.5.1 Riskexponering

Operativa risker utgör en central del av Bolagets riskprofil. Den dagliga verksamheten inrymmer olika processrisker och produkter och tjänster som kan vara förknippade med operativa risker i olika omfattning.

Säkerhetsrisker, som till exempel brottslighet och oegentligheter går inte att helt undvika och i takt med den ökade digitaliseringen och en alltmer osäker omvärld har fokus på cyberrisker och IT-risker ökat.

Bolaget är exponerat mot IT-risk och cyberrisk i hela verksamheten och med förflyttningar mot alltmer digitala kundmöten ökar exponeringen. Cyberrisk kan påverka integritet, konfidentialitet och tillgänglighet hos verksamhetens kritiska informationstillgångar genom medveten och aktiv påverkan i syfte att skada Länsförsäkringars varumärke och omvärldens förtroende för oss som företag.

Operativa risker identifieras årligen utifrån bolagets affärskritiska processer av respektive processägare med stöd av riskhanteringsfunktionen. Varje processägare äger samtliga risker i den egna processen samt risker utanför processen med naturlig koppling till respektive process (till exempel säkerhetsrisker). Inträffade incidenter hanteras och rapporteras löpande. Återkoppling till verksamheten beträffande riskreducerande åtgärder, dess utfall, effektivitet och nödvändiga justeringar ska ske av respektive chef eller processägare. Återrapporering till styrelsen och ledning sker enligt fastställd rapporteringsplan.

Den operativa riskhanteringen följs upp löpande och genom kvartalsvisa verksamhetsgenomgångar. 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.

#### Väsentliga förändringar under perioden

Inga materiella förändringar avseende operativ risk har skett under rapportperioden.

### C.5.2 Riskkoncentration

LF Skaraborg anser sig inte ha riskkoncentrationer inom operativa risker.

### C.5.3 Riskreduceringstekniker

Riskreducerande åtgärder vidtas om de utifrån fastställd metod för riskbedömning överstiger beslutad risknivå. 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 som följd av riskernas olikartade karaktär. Föreskrivna generella åtgärder enligt bolagets riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll är följande:

- Styrande dokument,
- Företagsövergripande kontroll,
- Nyckelkontroll,
- Utbildning,
- Process- och rutinförändring.

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 efterlevs samt att kundnytta uppnås.

Det interna styrnings- och kontrollsystemet omfattar flera olika riskreduceringstekniker, både reaktiva och proaktiva, för att begränsa regelefterlevnadsriskerna (se avsnitt B.4 ovan). Exempel på viktiga tekniker är tydliga styrdokument och instruktioner, utbildning, uppdelning av ansvar, behörigheter och dualitetsprincipen.

Cyberrisker hanteras genom att nyttja länsförsäkringsgruppens gemensamma förmåga att minimera och hantera risker. Det sker bland annat genom löpande omvärldsbevakning av cyberhot och förmåga att hantera säkerhetsincidenter. Löpande sker identifiering av brister i skyddsnivå samt verifiering av vald skyddsnivå för att säkerställa en acceptabel risknivå.

Bolagets kontinuitetshantering handlar om att säkerställa organisationens förmåga att hantera den kritiska verksamheten på en acceptabel nivå, oavsett vilka störningar som inträffar, med målsättningen att skydda kunder, förtroende och varumärke. Genom att upprätta kontinuitetsplaner och rutiner skapas förberedelse och förmåga att upprätthålla kontinuitet i verksamheten före, under och efter det att ett avbrott eller en kris har inträffat. Det övergripande målet för säkerhetsarbetet är att skydda organisationens skyddsvärda tillgångar mot alla typer av hot - interna eller externa avsiktliga eller oavsiktliga. Säkerhetsarbetet följer gällande legala krav och bedrivs enligt standarderna för informationssäkerhet samt den normerande standarden inom kontinuitetshantering.

Bolaget kan från tid till annan lägga ut delar av verksamheten till uppdragstagare utanför bolaget. Se kapitel B.7 för detaljer.

### C.5.4 Riskkänslighet

Bolaget genomför regelbundna övningar och tester för att säkerställa god förmåga att hantera krissituationer. Övningar och tester omfattar såväl manuella beredskapsrutiner som automatiserat IT-stöd och genomförs

årligen enligt framtagen plan. Under året har dessa utförts enligt plan. Resultatet av testerna och övningarna visar att bolaget har en övergripande god förmåga och beredskap att hantera uppkomna kriser.

## C.6 Övriga materiella risker

I övriga materiella risker ingår affärsrisker, hållbarhetsrisker samt framväxande risker. Bolaget definierar affärsrisk som risk för förluster till följd av strategiska beslut, sämre intjäning eller försämrat rykte. Hållbarhetsrisk är risken för negativ påverkan på bolaget eller till följd av att bolagets agerande som ger direkta eller indirekta negativa konsekvenser ur ekonomiskt, miljömässigt eller socialt perspektiv. Med framväxande risker avses nya eller förändrade företeelser, situationer eller trender som kan komma att väsentligen påverka bolagets finansiella situation, marknadsposition eller varumärke i negativ riktning inom bolagets affärsplaneringshorisont.

### C.6.1 Riskexponering

#### Affärsrisk

Affärsriskerna behandlas primärt inom ramen för den strategiska planeringen och i den årliga processen för affärsplanering och ERSA. Analys av bolagets affärsrisker genomförs årligen och riskerna bedöms utifrån sannolikhets- och konsekvensperspektiv. Vid bedömningen beaktas även externa förändringar som kan få en påverkan på bolaget. Framträdande affärsrisker är risken för förlust till följd av förändringar i marknaden gällande geopolitiska effekter, branschutvecklingen gällande teknikstöd, nya affärsmodeller och prissättning samt stora störningar i IT-systemmiljön till följd av cyberhot/hackerattacker och hög utvecklingstakt.

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.

Hantering av affärsrisker sker genom en strukturerad identifiering och bedömning av potentiella händelser. Risker som bedömts som allvarliga ska åtgärdas och rapporteras till styrelsen. Företagsledningen har fördelat ansvaret mellan sig för löpande bevakning av strategisk risk, intjäningsrisk och ryktesrisk. Hantering av affärsrisker följs upp och utvärderas årligen i företagsledningen. Detta sker i form av genomgång av bolagets samtliga allvarliga identifierade affärsrisker och dess beslutade åtgärder samt status för genomförandet.

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

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 % i den förmedlade Bankaffären och kan uppgå till 100 % av kreditförlusten om bolaget till exempel överskridit befogenheterna. Förväntade kreditförluster regleras genom avdrag på årliga provisionsintäkter tills krediten är reglerad. För att minimera risken för kreditförluster och maximera provisionen ska så stor andel av krediterna som möjligt ha låg sannolikhet för fallissemang.

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, dels genom tydliga handlings- och beredskapsplaner för att hantera risken.

### Hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrisker är risker som är hänförliga till klimat och miljö; affäretik – korruption, finansiell brottslighet; mänskliga rättigheter – arbetsvillkor, sociala förhållanden som, direkt eller indirekt, påverkar eller kan påverka bolaget negativt.

Under 2023 påbörjade bolaget en dubbel väsentlighetsanalys för att identifiera bolagets risker, möjligheter och påverkan under en tidshorisont på 1-5 år. Framöver kommer längre tidshorisonter att inkluderas i bedömningen. Dessutom har en workshop med fokus på klimatrisker genomförts med företagsledningen och resultatet från den ingår i sammanställningen av klimatrelaterade risker. I början av 2024 gjorde ledningen en kvalitativ bedömning av bolagets väsentliga hållbarhetsområden. Sedan ska bolaget genomföra intressentdialoger innan beslut om väsentliga hållbarhetsområden valideras av styrelsen. I arbetet med väsentlighetsanalysen identifierades bland annat nedanstående risker som viktiga för bolaget.

### Klimat- och miljörelaterade risker

- Risk för att ökad frekvens och ökad magnitud av klimatrelaterade händelser, t.ex. skyfall, stormar, skogsbränder, värmebölja och torka leder till ökade skadekostnader.
- Risk för påverkan på återförsäkringsmarknaden.
- Risk för negativ påverkan på bolaget pga. svårigheten att förutse och ta höjd för ökade naturskadekostnader framöver, brist på pålitliga data och att beslut baserade på historiska data visar sig vara felaktiga.
- Risk för att bolaget inte tar tillvara på möjligheterna med klimatomställningen och förlorar marknadsandelar.
- Risk att ökat extremväder, vattenbrist, höga drivmedelspriser och ökad känslighet mot nya energikriser påverkar kunders betalningsförmåga negativt.
- Risk för negativ avkastning på bolagets placeringssportfölj om vi har exponering mot bolag som faller kraftigt i värde till följd av klimatförändringar eller andra hållbarhetsrelaterade risker.
- Risk för ett för riktat fokus mot exkludering, exempelvis snabb utfasning av fossila bränslen, gör att vi missar bolag som ställer om till en mer klimatsmart verksamhet.
- Risk för felaktiga beslut och att avkastningen på våra placeringstillgångar påverkas pga. brist på data, svårigheten att prognosticera framtida scenarion eller missvisande beräkningsmetoder.
- Risk att bolagets placeringstillgångar påverkas av förlust av biologisk mångfald bland annat genom påverkan från skadedjur och invasiva arter.

### Sociala risker

- Risker kopplat till bolagets egna medarbetare exempelvis utifrån förändrade kompetensbehov, brist på mångfald och hög arbetsbelastning riskerar att påverka de egna medarbetarna och bolaget som helhet negativt.
- Anseenderisk och affärsrisk om vi samarbetar med leverantörer med ohållbart agerande vad gäller klimat, miljö, etik, korruption, och mänskliga rättigheter eller att bolaget har bristfällig uppföljning och kontroll av våra leverantörer.
- Risk att bolaget drabbas av dataintrång och informationsstöld vilket kan få negativ påverkan på våra kunder och bolaget som helhet.

## Styrningsrelaterade risker

- Risk att avkastningen på våra placeringstillgångar påverkas om bolag som vi investerat i anklagas för, eller bevisas vara, inblandade i korruption eller penningtvätt.
- Risk att bolaget inte har robusta system för att stoppa penningtvätt, något som är förenat med anseenderisk, sanktioner och böter.
- Risk för ökad frekvens av bankbedrägerier vilket leder till att kunder drabbas och bolaget får ökade kostnader.

## Framväxande risker

Med framväxande risker avses nya eller förändrade företeelser, situationer eller trender som kan komma att väsentligen påverka bolagets finansiella situation, marknadsposition eller varumärke i negativ riktning inom bolagets affärsplaneringshorisont. Bolaget har identifierat följande materiella framväxande risker:

- Cyberhotsrisk och IT-systemrisk
- Hårdnande samhällsklimat innebär ökande försäkringsbedrägerier och hot
- Klimatomställningskonflikter och de risker det innebär
- Geopolitiska risker

## Väsentliga förändringar under perioden

Inga materiella förändringar avseende övriga risker har skett under rapportperioden.

### C.6.2 Riskkoncentration

Bolaget bedömer sig inte vara exponerat för riskkoncentrationer inom området övriga materiella risker.

### C.6.3 Riskreduceringstekniker

#### Affärsrisk

Bolaget hanterar strategisk risk på ett övergripande plan i affärsplaneringsprocessen. Riskanalyser görs i syfte att bland annat identifiera risker och hot på kort och lång sikt. Under året sker även löpande uppföljning av händelser av strategisk betydelse, beslutade riskåtgärder och affärsplanens aktiviteter inom ramen för styrelsens och företagsledningens arbete. Intjäningsrisker identifieras och bedöms i samband med ekonomisk uppföljning och analys. Vid behov vidtas lämpliga åtgärder som syftar till att öka sannolikheten att uppnå bolagets affärs mål.

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

#### Hållbarhetsrisk

Under 2023 har bolaget utvecklat styrningen kopplat till hållbarhet. Ny hållbarhetspolicy och hållbarhetsstrategi har tagits fram. Bolaget utgår FN:s globala mål för hållbar utveckling och Sveriges klimatmål. För kapitalförvaltningen finns också mer specifika hållbarhets- och klimatmål. Samtliga medarbetare och ledare i bolaget har involverats i arbetet med att ta fram förslag hur bolaget kan bli mer hållbart.

Klimatriskerna begränsas genom ett proaktivt arbete för att minska exponeringen av både omställningsrisker och fysiska risker. Minskningen i exponering sker främst genom skadeförebyggande tjänster och åtgärder som förhindrar skador och därmed belastning på klimatet och miljön, ansvarsfull skadereglering, investeringar i

tillgångar som bidrar till en hållbar utveckling, påverkansarbete i investeringar samt genom att skapa förutsättningar för kunder att ställa om bl.a. med hjälp av vårt produktutbud.

Bolaget arbetar aktivt med att motverka korrupktion, penningtvätt, organiserad brottslighet och bedrägerier inom bank- och försäkringssektorn genom att ha tydliga styrdokument, riktlinjer och arbetsinstruktioner, samt genom att erbjuda kontinuerlig kompetensutveckling och ha systemstöd på plats. Bolaget har även en egen utredningsenhet för att motverka försäkringsbedrägerier. Trots detta har den gemensamma banken fått böter för brister i hanteringen, vilket indikerar att det finns utrymme för förbättringar.

Lokalt pågår ett arbete med implementering av EU:s nya hållbarhetsregelverk. Det lokala arbetet utgår ifrån ett gemensamt projekt i hela LF-gruppen. Bolaget genomför en dubbel väsentlighetsanalys, gapanalys och åtgärdsplan som på sikt kommer att innebära anpassningar i verksamheten och rapporteringen och därmed minska bolagets exponering mot hållbarhetsrisker.

### Framväxande risker

Medvetenheten om nya risker från interna och externa källor i kombination med ständig översyn av produkter och tjänster är nödvändig för att hantera och begränsa nya risker. För att reducera risken kan identifierade framväxande risker uteslutas från framtida produkter, eller ett lämpligt premietillägg göras för försäkringsbara risker. Även återförsäkring används som riskreducerande teknik.

Framväxande risker identifieras och hanteras i det löpande riskhanteringsarbetet och i bolagets årliga ERSA.

## C.6.4 Riskkänslighet

### Affärsrisk

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.

### Hållbarhetsrisk

Affärs-, strategiska-, framväxande- och hållbarhetsrisker 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. För att värdera bolagets risker som är förknippat med klimatförändringar tillämpas ett betydligt längre tidsperspektiv, upp till 80 år framåt i tiden, vilket är betydligt längre än vad bolaget tillämpar för att värdera andra risker. **I ett föränderligt klimat ökar risken för naturskador som exempelvis skyfall, översvämningar, ras och skred, storm, torka, skogsbränder, kraftiga snöfall och skadedjur.** Skaraborgs geografiska läge påverkar eftersom området inte drabbas av havsnivåhöjningar och extrem torka på samma sätt som andra områden i Sverige. **Bolaget utvecklar löpande förmågan att bedöma bolagets och därmed våra kunders exponering mot naturskador. Bolaget tillhandahåller årligen en extern naturskaderapport från Länsförsäkringar AB där föregående års naturskadehändelser summeras.**

I ett föränderligt klimat ökar risken för naturskador som exempelvis skyfall, översvämningar, ras och skred, storm, torka, skogsbränder, kraftiga snöfall och skadedjur. Bolaget utvecklar löpande förmågan att bedöma bolagets och därmed våra kunders exponering mot naturskador. Bolaget tillhandahåller årligen en extern naturskaderapport från Länsförsäkringar AB där föregående års naturskadehändelser summeras.

### Framväxande risker

Dessa risker ingår inte i de kvantitativa riskmåten. Om en väsentlig riskhändelse inträffar, till följd av någon av dessa risker, kan den påverka kapitalbasen men inte ha någon direkt effekt på ekonomiskt kapital eller det



regulatoriska solvenskapitalkravet. Framväxande risker kan påverka samtliga övriga riskmoduler. Känslighet och koncentration av dessa kvalitativa risker är, på grund av deras karaktär, svåra att kvantifiera.

## C.7 Övrig information

Ingen övrig materiell information om bolagets riskprofil föreligger.

## D. Värdering för solvensändamål

Bolagets värdering av tillgångar och skulder i Solvens II-balansräkningen bygger på principer om värdering 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. Den finansiella redovisningen är upprättad i enlighet med Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridisk person.

Tabellen nedan visar bolagets tillgångar och skulder per den 31 december 2023 med redovisade värden för den finansiella redovisningen och Solvens II-värde, kompletterad med omklassificeringar samt omvärderingar. För en fullständig Solvens II-balansräkning hänvisas även till rapportmall S.02.01 i bilaga 1.

Tillgångar (tkr)	Finansiell redovisning	Omklassificering	Omvärdering	Solvens II-värde 2023	Solvens II-värde 2022
Förutbetalda anskaffningskostnader	15 469	-	-15 469	0	0
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	185 089	-	-	185 089	193 457
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	2 231 083	-1 042 633	-	1 188 450	1 067 419
Aktier - börsnoterade	1 264 484	-998 671	-	265 813	215 527
Aktier - icke börsnoterade	2 445	1 042 633	-	1 045 078	1 010 110
Obligationer	1 194 556	-1 194 556	-	0	29 685
Investeringsfonder	0	2 193 227	-	2 193 227	2 094 089
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	263 032	-	-43 306	219 726	303 033
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	176	-	-	176	64
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	304 734	-40 649	-262 299	1 786	1 183

Återförsäkringsfordringar	50 616	-	-50 616	0	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	125 600	40 649	-	166 249	111 912
Kontanter och andra likvida medel	97 819	-	-	97 819	138 759
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	4 192	-	-	4 192	5 863
<b>Totala tillgångar</b>	<b>5 739 296</b>	<b>0</b>	<b>-371 689</b>	<b>5 367 607</b>	<b>5 171 099</b>
<b>Skulder (tkr)</b>	<b>Finansiell redovisning</b>	<b>Omklassificering</b>	<b>Omvärdering</b>	<b>Solvens II-värde 2023</b>	<b>Solvens II-värde 2022</b>
Försäkringstekniska avsättningar	1 974 778	-	-438 749	1 536 029	1 521 767
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	115 507	-	-	115 507	213 026
Uppskjutna skatteskulder	149 553	-	93 991	243 544	221 501
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	191 413	-	-165 645	25 768	23 305
Återförsäkringsskulder	2 971	-	0	0	0
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	20 721	-	-	20 721	9 672
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	31 331	-	-	31 331	29 576
<b>Totalt skulder</b>	<b>2 486 273</b>	<b>0</b>	<b>-513 373</b>	<b>1 972 900</b>	<b>2 022 257</b>
<b>Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder (se avsnitt E.1)</b>	<b>3 253 023</b>	<b>-</b>	<b>141 684</b>	<b>3 394 707</b>	<b>3 148 842</b>

Tabell D (1): Tillgångar och skulder samt belopp med vilket tillgångar överskrider skulder per den 31 december 2023.

## D.1 Tillgångar

### D.1.1 Värderingsprinciper för solvensändamål för olika tillgångskategorier

Nedan följer en genomgång av värderingsprinciper i Solvens II-balansräkningen för varje tillgångskategori tillsammans med eventuella skillnader mot den finansiella redovisningen.

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

Tillgångspost	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Goodwill	Goodwill har värderats till noll enligt Solvens II.	Posten goodwill i den finansiella redovisningen härstammar från tidigare genomförda förvärv. En goodwill-post redovisas vid förvärvstidpunkten motsvarande summan av förvävspriset minus det verkliga värdet av samtliga mottagna tillgångar plus det verkliga värdet av samtliga mottagna skulder. Goodwill skrivs av löpande på fem år.
Förutbetalda anskaffningskostnader	Förutbetalda anskaffningskostnader har värderats till noll enligt Solvens II.	Försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal aktiveras som förutbetalda anskaffningskostnader i den finansiella redovisningen.
Immateriella tillgångar	Eftersom bolagets immateriella tillgångar inte är avskiljbara samt inte kan säljas separat, värderas de till noll kr i Solvens II-balansräkningen.	Immateriella tillgångar redovisas i den finansiella redovisningen till anskaffningsvärde minus ackumulerade av- och nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över tillgångens nyttjandeperiod, vilken omprövas varje år.
Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skatt hänförlig till temporära skillnader mellan Solvens II-värden och motsvarande skattemässiga värden, beaktas i Solvens II. Det innebär att den omvärdering som sker mellan Solvens II och den finansiella redovisningen medför en beräkning av uppskjuten skatt för tillämpliga poster. Posten uppskjuten skattefordran redovisas netto mot beräknad uppskjuten skatteskuld i Solvens II-balansräkningen.	Uppskjutna skattefordringar har beräknats för temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.
Materiella anläggningstillgångar som innehåser för eget bruk	Fastigheter värderas till verkligt värde, baserat på värderingar utförda av oberoende värderingsmän. Maskiner och inventarier värderas till verkligt värde.	Maskiner och inventarier värderas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.
Fastigheter (annat än för eget bruk)	Fastigheter värderas till sitt marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.

Tillgångspost	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
<p>Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag</p>	<p>Aktier och andelar i anknutna bolag värderas enligt den justerade kapitalandelsmetoden, vilket är LF Skaraborgs andel av den positiva skillnaden mellan innehavets tillgångar och skulder, värderad enligt värderingsprinciper under Solvens II.</p> <p>Bolagets innehav i Länsförsäkringar AB och Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB klassificeras i Solvens II som aktier - icke börsnoterade, se nedan.</p>	<p>Aktier och andelar i dotterföretag värderas till verkligt värde eller anskaffningsvärde utifrån syftet med dotterföretagets verksamhet. Dotterföretag som innehas med syfte att skapa kapitalavkastning genom kapitaltillväxt uteslutande genom att investera medel i kapitalplaceringstillgångar värderas till verkligt värde över resultaträkningen medan övriga dotterföretag värderas enligt anskaffningsvärdemetoden.</p> <p>Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB värderas i den finansiella redovisningen 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 aktiernas verkliga värde. Verkliga värdet likställs med LF Skaraborgs andel av Länsförsäkringar AB-koncernens egna kapital.</p>
<p>Aktier - börsnoterade</p>	<p>Aktiens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället.</p>	<p>Inga materiella skillnader.</p>

Tillgångspost	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
<p>Aktier - icke börsnoterade</p>	<p>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 värderingsmetod av onoterade aktieinnehav, se avsnitt D.4</p> <p>Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB och Länsförsäkringar Trygghetstjänster 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 aktiernas verkliga värde. Verkliga värdet likställs med LF Skaraborgs andel av respektive bolags egna kapital.</p>	<p>Bolagets innehav i Länsförsäkringar AB och Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB klassificeras i den finansiella redovisningen som Innehav i anknutna företag, inklusive intresseföretag.</p>
<p>Obligationer            Investeringsfonder            Derivat</p>	<p>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 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.</p>	<p>Investeringsfonder särredovisas inte i den finansiella redovisningen utan ingår istället i aktier och i obligationer. I Solvens II-balansräkningen utgör investeringsfonder en egen post.</p>
<p>Fordringar enligt återförsäkringsavtal</p>	<p>Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.</p>	<p>Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.</p>
<p>Depåer hos företag som avgivit återförsäkring            Kontanter och andra likvida medel            Fordringar (kundfordringar, inte försäkringsfordringar)</p>	<p>Värderas enligt dess nominella värde vilket bedöms vara en rimlig uppskattning av marknadsvärdet.</p>	<p>Inga materiella skillnader.</p>

Tillgångspost	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Återförsäkringsfordringar Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	<p>Till skillnad från den finansiella redovisningen så inkluderas endast de fordringar som har förfallit till betalning. De poster som ej är förfallna (bl.a. framtida premier) ses som en del av de in- och utflöden som härrör från försäkringstekniska avsättningar, se även avsnitt D.2.</p> <p>Posterna värderas enligt dess nominella värde vilket bedöms vara en rimlig uppskattning av marknadsvärdet.</p>	I den finansiella redovisningen inkluderas samtliga fordringar.
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

Bolaget redovisar i Solvens II-balansräkningen en uppskjuten skatteskuld netto, se avsnitt D.3.

### Tillgångar kopplade till leasingavtal

För information om bolagets Solvens II-värdering av leasingkontrakt, se avsnitt D.3.

### Materiella förändringar i värderingsprinciper mot föregående rapporteringsperiod

Inga materiella förändringar i bolagets Solvens II-värderingsprinciper för tillgångar har skett sedan föregående rapporteringsperiod.

## D.2 Försäkringstekniska avsättningar

### D.2.1 Värderingen av försäkringstekniska avsättningar för olika affärgrenar

De försäkringstekniska avsättningar (FTA) värderas till det belopp som bolaget skulle vara tvunget att betala för att överföra sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkringsföretag. Detta värde beräknas genomgående som summan av en bästa skattning och en riskmarginal. Bästa skattning delas upp i avsättning för oreglerade försäkringsfall och premieavsättning. Premieavsättning avser kostnader för framtida skador samt övriga kostnader för ingångna avtal. Avsättning för oreglerade försäkringsfall avser skadehändelser som redan inträffat, oberoende av om de har rapporterats eller inte, samt kostnaden för att reglera dessa. Riskmarginalen ska motsvara kostnaden för att hålla det kapital som krävs för att klara bolagets åtaganden tills dessa är slutavvecklade.

Beräkning av avsättning för oreglerade försäkringsfall sker med hjälp av vedertagna försäkringsmatematiska metoder där de vanligaste metoderna är följande:

- Traditionella trianguleringstekniker, så kallade Development Factor Methods (DFM) som utgår från historisk skadeutveckling avseende utbetalda skador, känd skadekostnad samt antal skador.
- Bornhuetter-Ferguson (B-F) som är en sammanvägning av DFM och erfarenhetsbaserad uppskattning av skadekostnaden och som vanligen används för närtida skadeperioder.
- Cape Cod som är snarlik B-F, där uppskattning av skadekostnaden görs baserad på historiskt exponeringsdata inom metodens ramar.
- Naive Loss Ratio som ger en förväntad skadekostnad utifrån en antagen skadeprocent. Denna metod används typiskt för närtida skadeperioder där tiden till slutreglering är kort eller för verksamhet där det saknas intern skadehistorik.
- Schnieper som analyserar skadeutvecklingen för kända och okända skador separat.

Försäkringsåtagandena delas in i homogena riskgrupper där alla åtaganden inom en grupp har liknande riskprofil. Beräkning görs sedan separat för varje homogen riskgrupp där det metod väljs som bäst fångar riskprofilen för den gruppen. Metoderna utvecklas, utvärderas, kalibreras och anpassas löpande.

Skadebehandlingsreserven beräknas typiskt enligt Ohlsson (2014): Unallocated loss adjustment expense reserving, Scandinavian Actuarial Journal.

Bästa skattning för skadelivräntorna beräknas utifrån antaganden om dödlighet, driftskostnader och värdesäkring. Dödligheten skattas med Lee-Carters metod. En årlig driftskostnad per livränta skattas utifrån historiska kostnader.

Riskmarginalen beräknas i enlighet med metod 2 i EIOPA:s Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar (EIOPA-BoS-14/66 SV) för förenkling vid beräkningen av riskmarginalen. Solvenskapitalkravet för kommande år beräknas utifrån solvenskapitalkravet för innevarande år, vilket sedan antas utvecklas över de framtida åren proportionellt mot utvecklingen av bästa skattningen

Nedanstående tabell ger en översikt över bolagets FTA brutto per 31 december 2023 fördelad på materiella affärgrenar. För mer detaljer se även rapportmallarna S.12.01 samt S.17.01 i bilaga 3 och 4 nedan.

Affärsgren (tkr)	Bästa skattning premieavsättning	Bästa skattning oreglerade försäkringsfall	Riskmarginal	Försäkringstekniska avsättningar
<i>Direkt skadeförsäkring</i>				
Sjuk och olycksfall	21 213	173 254	23 595	218 061
Trafik	15 372	262 892	9 813	288 076
Övrig motor	39 918	57 116	2 012	99 047
Egendom	174 874	282 598	6 189	463 660
<i>Proportionell återförsäkring</i>				
Trafik	0	30 756	989	31 745
Övrig motor	28 083	-197	812	28 697
Egendom	715	1 499	28	2 242
Assistans	809	-48	32	793
<i>Icke-proportionell återförsäkring</i>				
Sjuk och olycksfall	355	8 721	2 619	11 695
Trafik	-1 782	72 627	23 025	93 870
Egendom	-4 975	25 998	4 129	25 152
<i>Livförsäkring och återförsäkring</i>				
Skadelivräntor, direkt	0	218 456	8 063	226 519
Skadelivräntor, mottagen återförsäkring	0	44 680	1 792	46 472
<b>Summa</b>	<b>274 581</b>	<b>1 178 351</b>	<b>83 097</b>	<b>1 536 029</b>

Tabell D.2 (1): Försäkringstekniska avsättningar LF Skaraborg.



## Materiella förändringar i värderingsprinciper mot föregående rapporteringsperiod

Inom området för sjuk- och olycksfall genomfördes en betydande uppdatering av modellen år 2021, vilket inkluderade en ny beräkningsmetod. Efter att ha arbetat med modellen i några år är bedömningen att klasstrukturen behöver ändras för att på ett bättre sätt förklara trender i skadekostnaden. Denna ändring genomfördes under 2023 och innebar bland annat en tydligare uppdelning mellan sjukskador och skador kopplade till olycksfall.

Inom trafikaffären köps skadelivräntor när en varaktig inkomstförlust har fastställts till följd av trafikolycka. Under 2022 presenterade Svensk Försäkring en ny dödlighetsundersökning som innebar att de historiska beloppen för köp av skadelivräntor, som utgör en del av analysdata för reservsättning, inte längre ansågs vara representativa. Under året har dessa belopp räknats om med nya antaganden om dödlighetsintensitet, pensionsålder och ekonomiska faktorer för att bättre kunna användas vid reservsättningen.

Inom området för egendom har en omstrukturering av reservsättningsprocessen genomförts genom att öka antalet analystillfällen och dessutom utförs analyserna på en mer detaljerad nivå med förbättrad segmentering.

För affärer där inflation är av betydelse har även nödvändiga justeringar utförts på underliggande data och framtida kassaflöden för att ta hänsyn till den aktuella ekonomiska situationen.

### D.2.2 Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen

I den finansiella redovisningen värderas försäkringstekniska avsättningar enligt ÅRFL samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:8) om försäkringsrörelse.

Omvärdering FTA, oreglerade försäkringsfall (tkr)	Finansiell redovisning	Marginal redovisning	Diskontering	Riskmarginal Solvens 2	Avgår fordringar	Solvens 2-balansräkning
<b>Direkt skadeförsäkring</b>						
<b>Försäkring avseende inkomstskydd</b>	268 577	-73 956	-21 367	21 388	0	194 642
Ansvarsförsäkring för motorfordon	353 418	-48 477	-42 050	8 470	0	271 362
Övrig motorfordonsförsäkring	58 776	-1 152	-507	533	0	57 650
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	295 443	-6 407	-6 439	3 837	0	286 435
<b>Proportionell skadeåterförsäkring</b>						
<b>Ansvarsförsäkring för motorfordon</b>	47 686	-11 628	-5 301	968	0	31 724
Övrig motorfordonsförsäkring	5 235	-818	-29	41	-4 585	-157
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	1 563	-31	-33	20	0	1 519
Assistansförsäkring	0	716	-4	0	-759	-48

<b>Icke-proportionell skade-återförsäkring</b>						
<b>Sjukåterförsäkring</b>	13 711	-2 706	-2 136	2 334	-147	11 054
Olycksfalls-återförsäkring	130 997	-43 374	-13 524	21 180	-1 472	93 807
Egendoms-återförsäkring	42 141	-6 154	-2 901	2 654	-7 088	28 652
<b>Livförsäkring och livåterförsäkring</b>						
<b>Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser sjukförsäkringsförpliktelser</b>	251 225	-32 768	0	8 063	0	226 519
Livåterförsäkring	51 382	-6 702	0	1 792	0	46 472
<b>Totalt</b>	<b>1 520 152</b>	<b>-233 458</b>	<b>-94 291</b>	<b>71 280</b>	<b>-14 052</b>	<b>1 249 632</b>

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

### Skadeförsäkring, premieavsättningen

Premiereserven i den finansiella redovisningen och premieavsättningen i solvensbalansräkningen ska båda täcka framtida skador för ingångna avtal. De beräknas dock på olika sätt.

Premiereserven i den finansiella redovisningen beräknas utifrån återstående löptid för ingångna avtal. Om premiereserven inte bedöms täcka framtida kostnader för dessa avtal görs ett tillägg med mellanskillnaden. Premier som ska betalas efter balansdagen tas upp som en tillgång i den finansiella redovisningen.

I solvensbalansräkningen beräknas premieavsättningen utifrån framtida skadekostnader och driftskostnader, med avdrag för framtida premiebetalningar. Premier som ska betalas efter balansdagen inkluderas därmed i premieavsättningen och tas inte upp som en tillgång i solvensbalansräkningen. Avsättningen diskonteras och en riskmarginal tillförs.

### 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 kostnader. I den finansiella redovisningen är diskontering endast tillåten för skadeförsäkring med lång avvecklingstid. Bolaget har valt att diskontera Trafikaffären och Sjuk och olycksfall.

I solvensbalansräkningen diskonteras hela avsättningen. Dessutom finns i solvensbalansräkningen en riskmarginal. I den finansiella redovisningen har man en implicit marginal, för att få en betryggande reserv.

Vidare gäller för solvensbalansräkningen att man drar av framtida premiebetalningar avseende historiska försäkringsperioder. Detta påverkar dock endast mottagen återförsäkring.

### Skadelivräntor

Skadelivräntorna diskonteras i den finansiella redovisningen precis som i Solvens II-balansräkningen med marknadsränta. I Solvens II-balansräkningen tillkommer en riskmarginal. I den finansiella redovisningen har man ett större betryggande påslag.

### D.2.3 Övrig information om försäkringstekniska avsättningar

#### Återförsäkrars andel av bästa skattning

Återförsäkrars andel av bästa skattningen avser det belopp vi förväntar oss få tillbaka från våra återförsäkringskontrakt. Bästa skattning beräknas separat för premieavsättning och avsättning för oreglerade försäkringsfall. Beräkningen sker enligt liknande metodik som den som beskrivs i avsnitt D.2.1.

I följande tabell redovisas återförsäkrars andel av bästa skattningen per affärsgrän.

Bästa skattning, 2023-12-31	Brutto	Åf andel	Netto
<b>Direkt skadeförsäkring</b>			
<b>Försäkring avseende inkomstskydd</b>	194 466	8 133	186 333
Ansvarsförsäkring för motorfordon	278 263	163 351	114 913
Övrig motorfordonsförsäkring	97 035	4 199	92 835
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	457 471	44 043	413 428
<b>Totalt</b>	<b>1 027 236</b>	<b>219 726</b>	<b>807 509</b>

Tabell D.2 (3): Återförsäkrars andel av bästa skattningen per affärsgrän.

## Osäkerhet i samband med beräkning

Den bästa skattningen är till sin natur behäftade med osäkerhet. Osäkerheten i premieavsättningen är en följd av osäkerheten i de antaganden som används för att skatta framtida skadekostnader, driftskostnader samt andelen annullerade försäkringsavtal. För beräkning av premieavsättningen netto görs även antagandet att framtida återförsäkring kommer att köpas samt en uppskattning av dess kostnad.

Osäkerheten i avsättningen för oreglerade skadefall beror främst på att vi inte vet om alla skador är rapporterade samt hur dyra de kommer att bli. Beroende på vilken typ av skador som är vanligast inom en affär kommer osäkerheten att variera. Typiskt ger få och stora skador upphov till större osäkerhet jämfört med många små skador. Även skador som tar lång tid att reglera kommer leda till högre osäkerhet. Även skador som tar lång tid att reglera, eller eventuella framtida regelverksändringar bidrar till högre osäkerhet.

Vid beräkningen antas de framtida försäkringstagarnas beteende överensstämja med nuvarande kunders. Tack vare det kan till exempel antalet sent rapporterade skador och i vilken omfattning försäkringsavtal annulleras skattas ur data

När externa uppgifter, till exempel prisbasbelopp och konsumentprisindex, används hämtas dessa från officiella källor.

För att hantera osäkerheten används vedertagna aktuariella och statistiska metoder i alla beräkningar. Det görs även löpande uppföljningar av faktiska kostnader jämfört med skattningarna för att analysera och utvärdera osäkerheten i avsättningarna.

Osäkerheten i förväntad vinst som ingår i framtida premier är precis som för premieavsättningen främst en följd av osäkerheten i de antaganden som används för att skatta framtida skadekostnader, driftskostnader och andelen annullerade försäkringsavtal.

Bolaget tillämpar inte matchningsjustering, volatilitetsjustering, övergångssystemet för riskfria räntesatser för relevanta durationer eller övergångsregler för beräkning av FTA.

## D.3 Andra skulder

### D.3.1 Värderingsprinciper för solvensändamål för andra skulder

Nedan följer en genomgång av värderingsprinciper i Solvens II-balansräkningen för andra skulder tillsammans med eventuella skillnader mot den finansiella redovisningen.

#### ***Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II samt skillnader mot den finansiella redovisningen***

Skuldpost	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Eventualförpliktelser	En eventalförpliktelse redovisas i Solvens II-balansräkningen om den är materiell. Värdet av eventalförpliktelserna är det förväntade nuvärdet av de framtida kassaflöden som krävs för att reglera eventalförpliktelserna under dess livstid, varvid riskfria räntesatser för relevanta durationer ska användas.	I den finansiella redovisningen tas ej eventalförpliktelser upp som en skuld i balansräkningen utan upplyses istället om i not till årsredovisningen.
Andra avsättningar än FTA	Övriga avsättningar omfattar avsättning till återbäring. Det nominella värdet bedöms vara en rimlig approximation till ett marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.
Uppskjutna skatteskulder	Uppskjuten skatt hänförlig till temporära skillnader mellan Solvens II-värden och motsvarande skattemässiga värden, beaktas i Solvens II. Det innebär att den omvärdering som sker mellan Solvens II och den finansiella redovisningen medför en beräkning av uppskjuten skatt för tillämpliga poster. Posten uppskjuten skatteskuld redovisas netto mot beräknad uppskjuten skattefordran. Se tabell D3 (1) nedan.	Uppskjutna skatter har i den finansiella redovisningen beräknats för temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare Återförsäkringsskulder	Till skillnad från den finansiella redovisningen så inkluderas endast de skulder som har förfallit till betalning. De poster som ej är förfallna ses som en del av de in- och utflöden som härrör från försäkringstekniska avsättningar, se även avsnitt D.2.  Posterna värderas enligt dess nominella värde vilket bedöms vara en rimlig uppskattning av marknadsvärdet.	I den finansiella redovisningen inkluderas samtliga skulder.
Skulder (leverantörsskulder, ej försäkring)	Det nominella värdet bedöms vara en rimlig approximation till ett marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.

Skuldpost	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	Utgörs främst av förutbetalda premier samt lönerelaterade upplupna kostnader. De förutbetalda premierna beaktas i Solvens II i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar som del av framtida förväntade premier som ej förfallit till betalning, se även avsnitt D.2. För övriga poster inom övriga skulder anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde på grund av deras korta duration.	I den finansiella redovisningen inkluderas samtliga övriga skulder.

## Uppskjutna skatteskulder

Uppskjuten skatt hänförlig till temporära skillnader mellan Solvens II-värden och motsvarande skattemässiga värden, beaktas i Solvens II. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder redovisas netto i de fall de är hänförliga till samma skattemyndighet och kan kvittas mot varandra. Skatteeffekter av skattemässiga underskottsavdrag redovisas som uppskjuten skattefordran om det är sannolikt att den kan användas mot skattepliktiga vinster i framtiden. För 2023 redovisades en uppskjuten skatteskuld netto om 149 553 tkr i årsredovisningen. Efter Solvens II-justeringar ökade det uppskjutna skuldbeloppet med 93 992 tkr till en uppskjuten skatteskuld om 243 545 tkr, se tabell nedan:

Uppskjuten skatt netto 2023, (tkr)	Värde uppskjuten skattefordran/skuld i finansiell redovisning	Solvens II-justeringar skatteeffekt	Solvens II-värde uppskjuten skatt	Förfaller
Periodiseringsfonder	-	-45 442	-45 442	>< 1-5 år
Skattemässiga underskottsavdrag	-	-	-	>< 1 år
Övriga temporära skillnader	-149 553	-	-149 553	>< 1 år
Omvärdering SII immateriella tillgångar	-	-	-	-
Omvärdering SII förutbetalda anskaffningskostnader	-	3 187	3 187	-
Omvärdering SII försäkringstekniska avsättningar netto	-	-90 382	-90 382	-
Omvärdering SII försäkringsfordringar/skulder	-	-29 726	-29 726	-
Omvärdering SII återförsäkringsfordringar/skulder	-	8 920	8 920	-
<b>Totalt uppskjutna skatteskulder netto</b>	<b>-149 553</b>	<b>-93 991</b>	<b>-243 544</b>	<b>-</b>

Tabell D.3 (1): Uppskjuten skatt netto 2023.

## Skulder kopplade till leasingavtal

För de operationella leasingkontrakt där bolaget är leasetagare redovisas leasingavgifter som en kostnad linjärt över leasingperioden såvida inte ett annat systematiskt sätt bättre återspeglar användarens ekonomiska nytta över tiden. Detta gäller även om betalningarna fördelas på annat sätt. Nyttjanderätten och leasingkulden

redovisas således ej i balansräkningen. Samma princip gäller för de operationella leasingkontrakt där bolaget är leasegivare. Bolaget tillämpar undantaget i artikel 9.4 Kommissionens delegerade förordning EU 2015/35 för värdering av operationella leasingavtal och gör bedömningen att den finansiella redovisningens värdering är förenlig med artikel 75 i Solvens II-direktivet, någon omvärdering i Solvens II sker därför ej. Per 2023-12-31 har dessa kontrakt endast en mindre effekt på belopp med vilket tillgångar överskrider skulder. Bolaget har inga finansiella leasingavtal, se vidare information om leasingavtal i avsnitt A.4.

### Skulder för anställningsförmåner

Bolagets pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal. Koncernen betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och har inte någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter. Koncernen följer FTP-planen i enlighet med bestämmelserna i kollektivavtal. Huvudprincipen innebär förmånsbestämd plan för alla födda 1971 eller tidigare och avgiftsbestämd plan för alla födda 1972 eller senare.

Bolagets utbetalningar avseende avgiftsbestämda planer redovisas som kostnad under den period när de anställda utfört de tjänster som avgiften avser.

Den förmånsbestämda planen är försäkrad genom försäkringsbranschens pensionskassa (FPK). Denna pensionsplan innebär att ett företag som huvudregel redovisar sin proportionella andel av den förmånsbestämda pensionsförpliktelsen samt av de förvaltningstillgångar och kostnader som är förbundna med pensionsförpliktelsen. I redovisningen ska även upplysningar lämnas enligt kraven för förmånsbestämda pensionsplaner. För närvarande har inte FPK möjlighet att tillhandahålla erforderlig information, varför ovan nämnda pensionsplan redovisas som en avgiftsbestämd plan. Det finns inte heller information om framtida överskott eller underskott i planen och om dessa i så fall skulle påverka kommande årsavgifter till den.

### Materiella förändringar i värderingsprinciper mot föregående rapporteringsperiod

Inga materiella förändringar i bolagets Solvens II-värderingsprinciper för andra skulder än försäkringstekniska avsättningar har skett sedan föregående rapporteringsperiod.

## D.4 Alternativa värderingsmetoder

Standardvärderingsmetoden för solvensändamål är att värdera tillgångar och skulder med hjälp av noterade marknadspriser. Om noterade marknadspriser på aktiva marknader inte är tillgängliga ska noterade marknadspriser på aktiva marknader för liknande tillgångar och skulder användas. Om inte detta alternativ är tillgängligt ska alternativa värderingsmetoder användas.

Nedan följer en redovisning över de materiella tillgångar eller skulder som värderas med alternativa värderingsmetoder enligt punkt 5, artikel 10 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35.

### Innehav av aktier i Länsförsäkringar AB

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 aktiernas verkliga värde. Verkliga värdet likställs med LF Skaraborgs andel av Länsförsäkringar AB-koncernens egna kapital. På grund av hembudsförbehållet bedöms osäkerheten i värderingen som låg.

### Innehav av aktier i LF Skaraborg Förvaltning AB och Skaraborg Skadeförebygg AB

Bolaget äger två dotterbolag: LF Skaraborg Förvaltning AB och Skaraborg Skadeförebygg AB. Dessa innehav värderas både i den finansiella redovisningen och i solvensbalansräkningen till verkligt värde.

LF Skaraborg äger 100% av LF Skaraborg Förvaltning AB som äger aktier och andelar i fastighets- och skogsbolag. Verkligt värde baseras på dotterbolagets substansvärde, innehärande beskattat eget kapital i dotterbolaget justerat för över- och/eller undervärde på dotterbolagets innehav av aktier och andelar.

LF Skaraborg Förvaltning AB äger aktier i fastighetsbolagen Platzer Fastigheter Holding AB, Humlegården Fastigheter AB och skogsbolaget Hällefors Tierp Skogar AB samt innehar ytterligare några mindre väsentliga aktie- och andelsposter.

Innehavet i Platzer Fastigheter Holding AB värderas till börskurs vid bokslutstillfället. Övriga innehavs verkliga värde baseras på tillgångens substansvärde, varav de väsentligaste kommenteras nedan.

Substansvärdet för innehavet i Humlegården Fastigheter AB beräknas som Humlegårdskoncernens eget kapital enligt den finansiella redovisningen justerat för över- och/eller undervärdet i Humlegårdskoncernens fastigheter. Över- respektive undervärdet är lika med fastigheternas marknadsvärde jämfört med koncernmässigt bokfört värde korrigerat för latent skatt. Detta är den värderingsmetod som bedöms bäst avspegla verkligt värde. Fastigheterna värderas av externa värderingsföretag med användning av ortspriser och fastigheternas kassaflöden. Därmed blir osäkerheten i värderingen låg.

Bolaget erhåller en årlig marknadsvärdering av LF Skaraborg Förvaltning ABs aktier i Hällefors Tierp Skogar från en extern part. Värderingen bygger på en kombination av ortsprismetod och avkastningsvärdering. Därmed blir osäkerheten i värderingen låg.

### **Innehav av aktier i Trygghetstjänster AB och Skaraborg Invest AB**

Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB har värderats 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 aktiernas verkliga värde.

Även bolagets aktieinnehav i Skaraborg Invest AB har värderats till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Substansvärdet för innehavet i Skaraborg Invest AB beräknas som Skaraborg Invest ABs beskattade eget kapital justerat för över- och/eller undervärdet i Skaraborg Invest ABs innehav av aktier och andelar.

### **Övriga materiella onoterade innehav**

Bolagets onoterade aktieinnehav i värderas till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Osäkerheten i värderingen bedöms som låg beaktat vald värderingsmetod.

Värdering av tillgångar som saknar noterade kurser på en aktiv marknad innebär alltid en osäkerhet. Det finns osäkerhet i använda värderingsmodeller, exempelvis vad gäller tillförlitlighet avseende de antaganden som används samt att tillgångsvärdet i en stressad marknad kan antas vara avsevärt lägre.

## **D.5 Övrig information**

Bolaget har ingen övrig materiell information att lämna avseende bolagets alternativa värderingsmetoder.



## 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 och den årliga ERSA-processen. I processen analyseras storleken på kapitalbehovet och tillgången på kapital utifrån prognoser för försäljning och lönsamhet. Målet med kapitalplaneringen 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, vilka beskrivs utförligt i bolagets ERSA-rapport. 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.

Kvantitativa kapitalmål sätts för bolaget och uttrycks som en solvenskvot. Med solvenskvot avses kapitalbas dividerat med solvenskapitalkrav. Bolagets kapitalhantering ska säkerställa en lägsta solvenskvot inom en av bolaget definierad lägsta risktolerans för att betrakta som tillfredsställande, där det regulativa minimikravet om minst 100 % alltid ska vara uppfyllt.

#### E.1.2 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 II, samt efterställda skulder.

Posterna i kapitalbasen ska delas in i tre nivåer beroende på kapitalets kvalitet och tillgänglighet. 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 Solvens II-balansräkningen är större än den uppskjutna skatteskulden, klassificeras den som nivå 3 och beloppet dras av från avstämningsreserven och får inte räknas med i medräkningsbar kapitalbas för MCR.

### E.1.3 Skillnader mellan tillgångar minus skulder i Solvens II-balansräkningen och eget kapital i den finansiella redovisningen

Vid rapportperiodens slut utgörs LF Skaraborgs medräkningsbara kapitalbas i sin helhet av avstämningsreserven som är klassificerad som primärkapital, nivå 1.

Nivåindelning kapitalbas (tkr), 2023-12-31	Summa	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Eget kapital	1 491 280	1 491 280	-	-
Avstämningsreserv	1 903 427	1 903 427	-	-
Uppskjutna skattefordringar netto	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	-	-	-
Andra kapitalbasposter godkända av FI	-	-	-	-
<b>Summa medräkningsbar kapitalbas</b>	<b>3 394 707</b>	<b>3 394 707</b>	-	-

Tabell E.1 (1): Överskådlig nivåindelning av kapitalbasen.

Ökningen av kapitalbasen mellan 2022 och 2023 förklaras främst av årets resultat samt förändring i omvärderingsposter mellan den finansiella redovisningen och Solvens II enligt tabell E.1 (2) nedan.

Förklaringsposter eget kapital och obeskattade reserver enligt finansiell redovisning och kapitalbas Solvens II (tkr)	2023	2022
Balanserad vinst och årets resultat	2 217 429	1 944 578
Obeskattade reserver	1 035 594	945 594
<b>Summa eget kapital och obeskattade reserver enligt årsredovisningen</b>	<b>3 253 023</b>	<b>2 890 172</b>
<b>Solvens II-omvärderingar</b>		
Förutbetalda anskaffningskostnader, immateriella tillgångar och goodwill (elimineringar)	-15 469	-14 259
Placeringstillgångar		
Uppskjuten skatt	-93 991	-104 990
Försäkringstekniska avsättningar (netto)	395 443	472 988
Övriga omvärderingar	-144 299	-95 069
<b>Summa Solvens II-omvärderingar</b>	<b>141 684</b>	<b>258 670</b>
<b>Summa avstämningsreserv</b>	<b>141 684</b>	<b>258 670</b>
<b>Summa medräkningsbar kapitalbas (Solvens II)</b>	<b>3 394 707</b>	<b>3 148 842</b>

Tabell E.1 (2): Förklaringsposter eget kapital i finansiell redovisning och medräkningsbar kapitalbas.

LF Skaraborgs totala kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet uppgick 2023-12-31 till 3 394 707 tkr och ökade jämfört med föregående år (3 148 842 tkr). Betydande förändringar under rapporteringsperioden som påverkat bolagets primärkapital nivå 1, är årets omvärdering av placeringstillgångar och försäkringstekniska avsättningar. Omvärdering av försäkringstekniska avsättningar netto uppgår till 395 443 tkr, vilket ger en positiv effekt på kapitalbasen och beskrivs kvalitativt och kvantitativt i avsnitt D.2.

Obeskattade reserver i LF Skaraborg består av säkerhetsreserv och periodiseringsfond. Säkerhetsreserven räknas med i sin helhet i kapitalbasen, såvida det inte förekommer en planerad upplösning av säkerhetsreserven under de nästkommande 12 månaderna då en uppdelning på uppskjuten skatt och kapitalbas görs för den del som planeras att lösas upp. För övriga obeskattade reserver görs en uppdelning på uppskjuten skatt och kapitalbas utifrån aktuell skattesats.

Bolagets solvenskapitalkrav uppgick 2023-12-31 till 1 775 428 tkr. Kapitalkravet ökade med 265 083 tkr, vilket framför allt berodde på högre/lägre kapitalkrav för marknadsrisk och sakförsäkringsrisk.

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

Medräkningsbar kapitalbas (tkr)	2023	2022
Tillgänglig kapitalbas	3 394 707	3 148 842
Medräkningsbar kapitalbas för SCR	3 394 707	3 148 842
Medräkningsbar kapitalbas för MCR	3 394 707	3 148 842

Tabell E.1 (3): Medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet.

#### E.1.4 Övrig information om kapitalbasen

Bolaget har ingen övrig information att lämna gällande kapitalbasen.

## E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

### E.2.1 Allmän information om bolagets solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

LF Skaraborg 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 standardformelns antaganden ligger i linje med bolagets riskprofil och skattar bolagets kapitalbehov väl. LF Skaraborg använder inte någon förenkling i beräkning av solvenskapitalkrav som under vissa villkor är tillåten enligt bestämmelser i Solvens II-förordningen (2015/35). Bolaget använder inte heller några företagsspecifika parametrar för beräkning av solvenskapitalkrav för försäkringsrisk.

För att beräkna minimikapitalkravet använder företaget regelverkets fördefinierade formler och indata från premieinkomst (netto) och bästa skattning (netto) per affärsgren samt SCR. Följande tabell visar solvenskapitalkravets storlek, totalt och uppdelat per riskmodul, samt minimikapitalkravets storlek.

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav, tkr	2023	2022
Skadeförsäkringsrisk	312 220	288 166
Sjukförsäkringsrisk	81 165	70 390
Livförsäkringsrisk	14 029	13 422
Marknadsrisk	1 843 619	1 551 843
Motpartsrisk	37 229	75 179
Diversifiering	-306 237	-303 628
<b>Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)</b>	<b>1 982 025</b>	<b>1 695 373</b>
Operativ risk	36 947	36 472
Justering för förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter*	-243 545	-221 501
<b>Solvenskapitalkrav (SCR)</b>	<b>1 775 428</b>	<b>1 510 344</b>
<b>Minimikapitalkrav (MCR)</b>	<b>443 857</b>	<b>377 586</b>

Tabell E.2 (1): Solvenskapitalkravet per riskmodul, totalt solvenskapitalkrav och totalt minimikapitalkrav.

Uppskjutna skatteskulder uppgår 2023-12-31 till 243 545 tkr och har ökat med 22 044 tkr jämfört med 2022-12-31. Vid beräkning av SCR gör bolaget en justering för förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter om - 243 545 tkr per 2023-12-31, vilket motsvarar 12,1 % av BSCR+ operativ risk. Vid beräkning av förlusttäckningskapaciteten nyttjas ej uppskjutna skatter för att förlusttäcka de delar av primärt/grundläggande solvenskapitalkrav (BSCR) som härrör från näringsbetingade andelar. De näringsbetingade andelarnas bidrag till BSCR exkluderas därför vid framräkandet av den del av BSCR som kan förlusttäckas med uppskjutna skatter. Vidare tas hänsyn till obeskattade reserver och säkerhetsreserven antas ej lösas upp för att täcka förväntade tekniska förluster vid en 200-årshändelse. Kapitalkrav från försäkringsrisker och operativ risk ingår därför i beräkningen av det BSCR

som kan förlusttäckas med uppskjutna skatter. Beräkningen av förlusttäckningsförmågan hos uppskjutna skatter tar enbart hänsyn till uppskjutna skatteskulder och skattefordringar som är skattemässigt kvittningsbara, och ingen justering sker för ej utnyttjad skatteskuld mot andra poster ifall det inte är skattemässigt kvittningsbart.

I beräkningen antas inget skatteutrymme på grund av framtida vinster. Se vidare information i bilaga 7 rapportmall S.25.01.

## E.2.2 Utveckling av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet

Under rapporteringsperioden har solvenskapitalkravet ökat med 265 083 tkr och minimikapitalkravet har ökat med 66 271 tkr. Ökningen av solvenskapitalkravet beror till stor del på högre kapitalkrav för marknadsrisk, vilket i sin tur primärt beror på högre aktierisk beroende på generellt ökande aktieindex under året. Minimikapitalkravets ökning beror på att SCR ökar. Utifrån kriterierna för MCR-beräkningarna har MCR utgjort 25 % av SCR både under 2023 och 2022, därmed gäller samma förklaringar för förändringar av MCR som de förklarar som gäller för SCR. Ingen reell och materiell förändring har skett i bolagets återförsäkringskydd. Övriga förändringar är relativt små och beror på förändrade volymer i den totala affären.

Bolagets viktigaste kapitalmätt redovisas i tabell E.2 (2) och visar att bolaget är välkapitaliserat.

Kapitalmätt (tkr)	2023	2022
Medräkningsbar kapitalbas för att täcka SCR	3 394 707	3 148 842
Solvenskapitalkrav (SCR)	1 775 428	1 510 344
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav (%)	191%	208%
Medräkningsbar kapitalbas för att täcka MCR	3 394 707	3 148 842
Minimikapitalkrav (MCR)	443 857	377 586
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav (%)	765%	834%

Tabell E.2 (2): Bolagets kapitalmätt 2023 jämfört med 2022.

### 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 standardformeln för beräkning av solvenskapitalkrav, bolaget använder således inte någon intern modell.

### E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Varken minimikapitalkravet eller solvenskapitalkravet har överträtts av bolaget under rapporteringsperioden. Enligt den egna risk- och solvensanalysen bedöms bolaget kunna uppfylla minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet under hela prognosperioden. I händelse av överträdelse av bolagets målnivåer för minimikapitalkrav och solvenskapitalkrav finns dokumenterade och av styrelsen beslutade fördefinierade åtgärder. Den 31 december 2023 uppgick bolagets solvenskvot till 191 %, vilket med marginal överstiger bolagets beslutade risktolerans om 160 %.

### E.6 Övrig information

Bolaget har ingen övrig materiell information att lämna avseende bolagets finansiering, kapitalbas eller solvens- och minimikapitalkrav.

## Bilagor: Publika rapporter

Följande publika rapporter var vid rapportperiodens utgång tillämpliga för bolaget och lämnas därför i bilagor enligt nedan. Samtliga belopp i de publika rapporterna anges i tusentals kronor.

Bilaga 1 S.02.01.02 Balansräkning

Bilaga 2 S.05.01.02 Premier, ersättning och kostnader per affärsgrän

Bilaga 3 S.12.01.02 Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

Bilaga 4 S.17.01.02 Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

Bilaga 5 S.19.01.21 Skadeförsäkringsersättningar

Bilaga 6 S.23.01.01 Kapitalbas

Bilaga 7 S.25.01.21 Solvenskapitalkrav

Bilaga 8 S.28.01.01 Minimikapitalkrav

S.02.01.01

Balansräkning

			Solvens II - värde
			C0010
TKR			
Tillgångar	Goodwill	R0010	----
	Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020	----
	Immateriella tillgångar	R0030	
	Uppskjutna skattefordringar	R0040	
	Överskott av pensionsförmåner	R0050	
	Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	185 089
	Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	4 692 569
	Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	
	Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	1 188 450
	Aktier	R0100	1 310 891
	Aktier – börsnoterade	R0110	265 814
	Aktier – icke börsnoterade	R0120	1 045 078
	Obligationer	R0130	
	Statsobligationer	R0140	
	Företagsobligationer	R0150	
	Strukturerade produkter	R0160	
	Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
	Investeringsfonder	R0180	2 193 227
	Derivat	R0190	
	Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
	Övriga investeringar	R0210	
	Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	
	Lån och hypotekslån	R0230	
	Lån på försäkringsbrev	R0240	
	Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	
	Andra lån och hypotekslån	R0260	
	Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	219 726
	Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	219 726
	Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	211 594
	Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	8 133
	Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	
	Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	
	Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
	Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	176



	Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	<b>R0360</b>	1 786																														
	Aterförsäkringsfordringar	<b>R0370</b>	0																														
	Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	<b>R0380</b>	166 249																														
	Egna aktier (direkt innehav)	<b>R0390</b>																															
	Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	<b>R0400</b>																															
	Kontanter och andra likvida medel	<b>R0410</b>	97 819																														
	Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	<b>R0420</b>	4 192																														
	Summa tillgångar	<b>R0500</b>	5 367 607																														
Skulder	Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	<b>R0510</b>	1 263 038																														
	<table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)</td> <td><b>R0520</b></td> <td>1 033 282</td> </tr> <tr> <td> <table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0530</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0540</b></td> <td>986 254</td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0550</b></td> <td>47 028</td> </tr> </table> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)</td> <td><b>R0560</b></td> <td>229 756</td> </tr> <tr> <td> <table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0570</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0580</b></td> <td>203 542</td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0590</b></td> <td>26 214</td> </tr> </table> </td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	<b>R0520</b>	1 033 282	<table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0530</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0540</b></td> <td>986 254</td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0550</b></td> <td>47 028</td> </tr> </table>	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0530</b>		Bästa skattning	<b>R0540</b>	986 254	Riskmarginal	<b>R0550</b>	47 028			Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	<b>R0560</b>	229 756	<table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0570</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0580</b></td> <td>203 542</td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0590</b></td> <td>26 214</td> </tr> </table>	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0570</b>		Bästa skattning	<b>R0580</b>	203 542	Riskmarginal	<b>R0590</b>	26 214				
	Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	<b>R0520</b>	1 033 282																														
	<table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0530</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0540</b></td> <td>986 254</td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0550</b></td> <td>47 028</td> </tr> </table>	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0530</b>		Bästa skattning	<b>R0540</b>	986 254	Riskmarginal	<b>R0550</b>	47 028																							
	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0530</b>																															
	Bästa skattning	<b>R0540</b>	986 254																														
	Riskmarginal	<b>R0550</b>	47 028																														
	Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	<b>R0560</b>	229 756																														
	<table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0570</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0580</b></td> <td>203 542</td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0590</b></td> <td>26 214</td> </tr> </table>	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0570</b>		Bästa skattning	<b>R0580</b>	203 542	Riskmarginal	<b>R0590</b>	26 214																							
	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0570</b>																															
	Bästa skattning	<b>R0580</b>	203 542																														
	Riskmarginal	<b>R0590</b>	26 214																														
	Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	<b>R0600</b>	272 991																														
	<table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)</td> <td><b>R0610</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td> <table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0620</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0630</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0640</b></td> <td></td> </tr> </table> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)</td> <td><b>R0650</b></td> <td>272 991</td> </tr> <tr> <td> <table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0660</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0670</b></td> <td>263 136</td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0680</b></td> <td>9 855</td> </tr> </table> </td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	<b>R0610</b>		<table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0620</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0630</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0640</b></td> <td></td> </tr> </table>	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0620</b>		Bästa skattning	<b>R0630</b>		Riskmarginal	<b>R0640</b>				Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	<b>R0650</b>	272 991	<table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0660</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0670</b></td> <td>263 136</td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0680</b></td> <td>9 855</td> </tr> </table>	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0660</b>		Bästa skattning	<b>R0670</b>	263 136	Riskmarginal	<b>R0680</b>	9 855				
	Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	<b>R0610</b>																															
	<table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0620</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0630</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0640</b></td> <td></td> </tr> </table>	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0620</b>		Bästa skattning	<b>R0630</b>		Riskmarginal	<b>R0640</b>																								
	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0620</b>																															
	Bästa skattning	<b>R0630</b>																															
	Riskmarginal	<b>R0640</b>																															
	Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	<b>R0650</b>	272 991																														
	<table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0660</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0670</b></td> <td>263 136</td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0680</b></td> <td>9 855</td> </tr> </table>	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0660</b>		Bästa skattning	<b>R0670</b>	263 136	Riskmarginal	<b>R0680</b>	9 855																							
	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0660</b>																															
	Bästa skattning	<b>R0670</b>	263 136																														
Riskmarginal	<b>R0680</b>	9 855																															
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	<b>R0690</b>																																
<table border="1"> <tr> <td>Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet</td> <td><b>R0700</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bästa skattning</td> <td><b>R0710</b></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Riskmarginal</td> <td><b>R0720</b></td> <td></td> </tr> </table>	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0700</b>		Bästa skattning	<b>R0710</b>		Riskmarginal	<b>R0720</b>																									
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	<b>R0700</b>																																
Bästa skattning	<b>R0710</b>																																
Riskmarginal	<b>R0720</b>																																
Övriga försäkringstekniska avsättningar	<b>R0730</b>	----																															
Eventualförpliktelser	<b>R0740</b>																																
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	<b>R0750</b>	115 507																															
Pensionsåtaganden	<b>R0760</b>																																
Depåer från återförsäkrare	<b>R0770</b>																																
Uppskjutna skatteskulder	<b>R0780</b>	243 545																															
Derivat	<b>R0790</b>																																
Skulder till kreditinstitut	<b>R0800</b>																																
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	<b>R0810</b>																																

Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	<b>R0820</b>	25 768
Återförsäkringsskulder	<b>R0830</b>	0
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	<b>R0840</b>	20 721
Efterställda skulder	<b>R0850</b>	
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	<b>R0860</b>	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	<b>R0870</b>	
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	<b>R0880</b>	31 331
Summa skulder	<b>R0900</b>	1 972 901
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	<b>R1000</b>	3 394 707

## S.05.01.02

## Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

			Affärgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)							
			Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	
TKR	Premieinkomst	Brutto – direkt försäkring	R0110	62 491		105 261	295 185		515 851	
		Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120				13 405			
		Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	----	----	----	----	----	----	----
		Återförsäkrarens andel	R0140	636		6 463	1 973		46 874	
		Netto	R0200	61 855		98 797	306 617		468 977	
Intjänade premier		Brutto – direkt försäkring	R0210	58 955		110 060	280 459		492 465	
		Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220			0	11 987		0	
		Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	----	----	----	----	----	----	----
		Återförsäkrarens andel	R0240	636		6 463	1 973		46 874	
		Netto	R0300	58 319		103 597	290 472		445 591	
Inträffade skadekostnader		Brutto – direkt försäkring	R0310	33 329		20 357	202 338		376 152	
		Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320				17 196		0	
		Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	----	----	----	----	----	----	
		Återförsäkrarens andel	R0340	1 359		29 835	5 365		62 355	
		Netto	R0400	31 970		-9 478	214 169		313 797	
Uppkomna kostnader		R0550		14 392		31 530	57 669		127 578	
Saldo – Andra försäkringstekniska kostnader/intäkter		R1210	----	----	----	----	----	----	----	
Totala kostnader		R1300	----	----	----	----	----	----	----	

Affärsgrän för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)					Affärsgrän för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättsskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjukförsäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Egendom	
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
					---	---	---	---	978 787
			2 144		---	---	---	---	15 549
---	---	---	---	---	442	5 835		26 955	33 232
									55 947
			2 144		442	5 835		26 955	971 621
					---	---	---	---	941 939
			1 964		---	---	---	---	13 951
---	---	---	---	---	442	5 835		26 400	32 676
									55 947
			1 964		442	5 835		26 400	932 619
					---	---	---	---	632 176
			2 065		---	---	---	---	19 261
---	---	---	---	---	2 914	-15 512		23 902	11 304
					0				98 914
			2 065		2 914	-15 512		23 902	563 827
			584					781	232 534
---	---	---	---	---	---	---	---	---	2 770
---	---	---	---	---	---	---	---	---	235 303

## 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		Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåterförsäkring
			C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260		C0270	C0280
TKR Premieinkomst	Brutto	R1410								34	34
	Återförsäkrarens andel	R1420								0	0
	Netto	R1500								34	34
Intjänade premier	Brutto	R1510								34	34
	Återförsäkrarens andel	R1520								0	0
	Netto	R1600								34	34
Inträffade skadekostnader	Brutto	R1610						13 191		18 376	31 568
	Återförsäkrarens andel	R1620						0		0	0
	Netto	R1700						13 191		18 376	31 568
Uppkomna kostnader		R1900									
Saldo – Andra försäkringstekniska kostnader/intäkter		R2510	---	---	---	---	---	---	---	---	
Totala kostnader		R2600	---	---	---	---	---	---	---	---	
Totalt belopp för återköp		R2700									

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

			Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring				Annan livförsäkring		
					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	
TKR										
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet			R0010		----	----		----	----	
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet			R0020		----	----		----	----	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal	Bästa skattning	Bästa skattning, brutto	R0030		----			----		
		Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar	R0080		----			----		
		Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring	R0090		----			----		
		Riskmarginal	R0100			----	----		----	----
	Försäkringstekniska avsättningar – totalt			R0200			----	----		----

Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från andra försäkringsåtaganden än sjukförsäkringsåtaga	Mottagen återförsäkring	Totalt (livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring)	Sjukförsäkring som liknar livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från	Mottagen återförsäkring, Sjukförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring
				Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier			
C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
0	0	0		---	---			
				---	---			
218 456	44 680	263 136	---					
0	0	0	---					
218 456	44 680	263 136	---					
8 063	1 792	9 855		---	---			
226 519	46 472	272 991		---	---			

S.17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

				Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring						
				Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	
				C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	
TKR	Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet			R0010	0		0	0		
	Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet			R0050						
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal	Bästa skattning	Premieavsättningar	Brutto	R0060	21 213	0	15 372	68 001	0	
			Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell	R0140	-203	0	-1 131	-85	0	
			Bästa skattning av premieavsättningar netto	R0150	21 415	0	16 503	68 087	0	
		Skadeavsättningar	Brutto	R0160	173 254	0	293 648	56 919	0	
			Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell	R0240	8 335	0	164 482	4 285	0	
			Bästa skattning av skadeavsättningar netto	R0250	164 918	0	129 166	52 634	0	
		Bästa skattning totalt – brutto			R0260	194 466	0	309 020	124 920	0
		Bästa skattning totalt – netto			R0270	186 333	0	145 669	120 721	0
		Riskmarginal			R0280	23 595	0	10 801	2 824	0
	Försäkringstekniska avsättningar – totalt	Försäkringstekniska avsättningar – totalt			R0320	218 061	0	319 821	127 744	0
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt			R0330	8 133	0	163 351	4 199	0		
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring – totalt			R0340	209 928	0	156 471	123 545	0		



Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring						Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skadeförsäkringsförö
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåterförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	C0180
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
0				0		0	0		0	0
175 588	0	0	0	809	0	355	-1 782	0	-4 975	274 581
-3 810	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5 229
179 398	0	0	0	809	0	355	-1 782	0	-4 975	279 810
284 097	0	0	0	-48	0	8 721	72 627	0	25 998	915 215
47 853	0	0	0	0	0	0	0	0	0	224 955
236 244	0	0	0	-48	0	8 721	72 627	0	25 998	690 260
459 685	0	0	0	761	0	9 076	70 844	0	21 024	1 189 796
415 642	0	0	0	761	0	9 076	70 844	0	21 024	970 070
6 216	0	0	0	32	0	2 619	23 025	0	4 129	73 242
465 902	0	0	0	793	0	11 695	93 870	0	25 152	1 263 038
44 043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	219 726
421 858	0	0	0	793	0	11 695	93 870	0	25 152	1 043 312

## Bilaga 5

Länsförsäkringar Skaraborg

2023-12-31

Skadekostnader i  
skadeförsäkring

S.19.01.21

Skadeår/försäkringsår	Z0020	(1) 1 - Accident year
-----------------------	-------	--------------------------

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
TKR												
Föregående	R0100	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	7 762
N-9	R0160	220 722	150 089	17 287	3 461	3 978	3 489	2 463	39	70	618	----
N-8	R0170	236 736	143 069	30 240	5 553	2 266	6 203	484	995	1 028	----	----
N-7	R0180	228 416	152 561	39 352	5 213	2 959	1 163	1 504	2 009	----	----	----
N-6	R0190	230 412	145 920	22 504	8 255	2 435	1 832	1 442	----	----	----	----
N-5	R0200	276 216	187 931	14 919	5 397	3 074	1 959	----	----	----	----	----
N-4	R0210	343 482	214 847	30 425	11 993	7 890	----	----	----	----	----	----
N-3	R0220	301 978	157 947	28 496	6 351	----	----	----	----	----	----	----
N-2	R0230	290 852	197 938	34 664	----	----	----	----	----	----	----	----
N-1	R0240	347 544	365 447	----	----	----	----	----	----	----	----	----
N	R0250	345 293	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

**Skadekostnader i  
skadeförsäkring**

**S.19.01.21**

Skadeår/försäkringsår	<b>Z0020</b>	(1) 1 - Accident year
-----------------------	--------------	-----------------------

		Under innevarande år	Summan av år (ackumulerad)
		<b>C0170</b>	<b>C0180</b>
TKR			
Föregående	<b>R0100</b>	7 762	7 762
N-9	<b>R0160</b>	618	402 215
N-8	<b>R0170</b>	1 028	426 575
N-7	<b>R0180</b>	2 009	433 176
N-6	<b>R0190</b>	1 442	412 801
N-5	<b>R0200</b>	1 959	489 495
N-4	<b>R0210</b>	7 890	608 636
N-3	<b>R0220</b>	6 351	494 772
N-2	<b>R0230</b>	34 664	523 453
N-1	<b>R0240</b>	365 447	712 990
N	<b>R0250</b>	345 293	345 293
Totalt	<b>R0260</b>	774 462	4 857 168

S.19.01.21

Skadekostnader i  
skadeförsäkring

Skadeår/försäkringsår	Z0020	(1) 1 - Accident year
-----------------------	-------	--------------------------

TKR		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Föregående	R0100	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	288 011
N-9	R0160	-	-	48 579	46 287	41 193	39 341	36 208	32 715	24 955	20 549	----
N-8	R0170	-	106 122	55 805	42 837	40 789	37 852	39 863	29 253	23 084	----	----
N-7	R0180	268 211	114 816	59 685	52 515	50 571	46 899	36 316	30 334	----	----	----
N-6	R0190	241 841	108 208	66 365	51 767	47 659	35 547	29 516	----	----	----	----
N-5	R0200	248 645	65 085	49 434	44 678	38 483	31 529	----	----	----	----	----
N-4	R0210	291 412	84 664	56 811	41 971	32 463	----	----	----	----	----	----
N-3	R0220	259 604	97 858	63 369	45 227	----	----	----	----	----	----	----
N-2	R0230	284 379	101 099	53 189	----	----	----	----	----	----	----	----
N-1	R0240	471 935	137 783	----	----	----	----	----	----	----	----	----
N	R0250	380 486	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

**S.19.01.21****Skadekostnader i  
skadeförsäkring**

Skadeår/försäkringsår	<b>Z0020</b>	(1) 1 - Accident year
-----------------------	--------------	-----------------------

TKR		Årets slut (diskonterade data)
		<b>C0360</b>
Föregående	<b>R0100</b>	230 355
N-9	<b>R0160</b>	15 802
N-8	<b>R0170</b>	17 785
N-7	<b>R0180</b>	23 238
N-6	<b>R0190</b>	22 561
N-5	<b>R0200</b>	23 818
N-4	<b>R0210</b>	24 763
N-3	<b>R0220</b>	36 938
N-2	<b>R0230</b>	42 635
N-1	<b>R0240</b>	116 280
N	<b>R0250</b>	361 040
Totalt	<b>R0260</b>	915 215

## Kapitalbas

			Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
TKR							
Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt	Stamaktiekapital (egna aktier brutto)	R0010			----		----
	Överkursfond relaterad till stamaktiekapital	R0030			----		----
	Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag	R0040			----		----
	Efterställda medlemskonton	R0050		----			
	Överskottsmedel	R0070			----	----	----
	Preferensaktier	R0090		----			
	Överkursfond relaterad till preferensaktier	R0110		----			
	Avstämningsreserv	R0130	3 394 707	3 394 707	----	----	----
	Efterställda skulder	R0140		----			
	Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto	R0160	0	----	----	----	0
Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan	R0180						
Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte ska ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II	R0220		----	----	----	----	
Avdrag	Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut	R0230					
Totalt primärkapital efter avdrag		R0290	3 394 707	3 394 707			0
Tilläggskapital	Obetalt och ej infortrat garantikapital inlösningsbart på begäran	R0300		----	----		----
	Obetalt och ej infortrat garantikapital, obetalda och ej infortrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och	R0310		----	----		----
	Obetalda och ej infortrade preferensaktier inlösningsbara på begäran	R0320		----	----		
	Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder	R0330		----	----		
	Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0340		----	----		----
	Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG	R0350		----	----		
	Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0360		----	----		----
	Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar – andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG	R0370		----	----		
Annat tilläggskapital	R0390		----	----			
Sammanlagt tilläggskapital		R0400		----	----		
Tillgänglig och medräkningsbar	Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0500	3 394 707	3 394 707			0
	Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0510	3 394 707	3 394 707			----
	Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet	R0540	3 394 707	3 394 707			0
	Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet	R0550	3 394 707	3 394 707			----
Solvenskapitalkrav		R0580	1 775 428	----	----	----	----
Minimikapitalkrav		R0600	443 857	----	----	----	----
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav		R0620	191,205000%	----	----	----	----
Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav		R0640	764,819999%	----	----	----	----

**S.23.01.01****Kapitalbas**

TKR

Avstämningsreserv			<b>C0060</b>
	Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	<b>R0700</b>	3 394 707
	Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	<b>R0710</b>	
	Förutsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter	<b>R0720</b>	
	Andra primärkapitalposter	<b>R0730</b>	0
	Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	<b>R0740</b>	
		<b>R0760</b>	3 394 707
Förväntade vinster	Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	<b>R0770</b>	0
	Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	<b>R0780</b>	41 033
Totala förväntade vinster som ingår i framtida premier		<b>R0790</b>	41 033

**S.25.01.21****Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln**

		Solvenskapitalkrav brutto	Förenklingar
		C0110	C0120
TKR			
Marknadsrisk	<b>R0010</b>	1 843 619	
Motpartsrisk	<b>R0020</b>	37 229	----
Teckningsrisk för livförsäkring	<b>R0030</b>	14 029	
Teckningsrisk för sjukförsäkring	<b>R0040</b>	81 165	
Teckningsrisk för skadeförsäkring	<b>R0050</b>	312 220	
Diversifiering	<b>R0060</b>	- 306 237	----
Immateriell tillgångsrisk	<b>R0070</b>	-	----
Primärt solvenskapitalkrav	<b>R0100</b>	1 982 025	----



**S.25.01.21**

**Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln**

			Värde
			C0100
TKR			
Operativ risk	R0130		36 947
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar	R0140		-
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	R0150	-	243 545
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG	R0160		
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg	R0200		1 775 428
Kapitaltillägg redan infört	R0210		
	varav redan fastställda kapitaltillägg – artikel 37.1 typ a	R0211	
	varav redan fastställda kapitaltillägg – artikel 37.1 typ b	R0212	
	varav redan fastställda kapitaltillägg – artikel 37.1 typ c	R0213	
	varav redan fastställda kapitaltillägg – artikel 37.1 typ d	R0214	
Solvenskapitalkrav	R0220		1 775 428
Övrig information om solvenskapitalkrav	Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	R0400	
	Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del	R0410	
	Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder	R0420	
	Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer	R0430	
	Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304	R0440	

**S.25.01.21**

**Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln**

		<b>Företagsspecika parametrar</b>
		<b>C0090</b>
TKR		
Teckningsrisk för livförsäkring	<b>R0030</b>	
Teckningsrisk för sjukförsäkring	<b>R0040</b>	
Teckningsrisk för skadeförsäkring	<b>R0050</b>	

**S.25.01.21**

**Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln**

		<b>JA/NEJ</b>
		<b>C0109</b>
TKR		
Metodik baserad på genomsnittlig skattesats	<b>R0590</b>	(2) 2 - No

**S.25.01.21****Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln**

		<b>Förlusttäckningska pacitet hos</b>
		<b>C0130</b>
TKR		
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	<b>R0640</b>	-243 545,00
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av återföring av uppskjutna skatteskulder	<b>R0650</b>	-243 545,00
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad med hänvisning till sannolika framtida skattepliktiga ekonomiska överskott	<b>R0660</b>	
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämnning bakåt, innevarande år	<b>R0670</b>	
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämnning bakåt, kommande år	<b>R0680</b>	
Maximal förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	<b>R0690</b>	-415 908,00

**S.28.01.01****Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet**

		MCR components
		C0010
TKR		
MinimikapitalkravNLResultat	R0010	182 358

**S.28.01.01**

**Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet**

		Background information	
		Bästa skattning och försäkrings tekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/ specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
		C0020	C0030
TKR			
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	<b>R0020</b>	-	-
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	<b>R0030</b>	186 517	61 790
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	<b>R0040</b>	-	-
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	<b>R0050</b>	145 669	99 136
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	<b>R0060</b>	120 721	305 585
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	<b>R0070</b>	-	-
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	<b>R0080</b>	417 616	476 749
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	<b>R0090</b>	-	-
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	<b>R0100</b>	-	-
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	<b>R0110</b>	-	-
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	<b>R0120</b>	761	2 032
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	<b>R0130</b>	-	-
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	<b>R0140</b>	9 076	442
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	<b>R0150</b>	70 844	5 835
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	<b>R0160</b>	-	-
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	<b>R0170</b>	21 024	24 519

**S.28.01.01**

**Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet**

TKR		<b>C0040</b>
MinimikapitalkravL Resultat	<b>R0200</b>	5 526

**S.28.01.01**

**Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet**

		Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
TKR		C0050	C0060
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner	R0210	-	----
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner	R0220	-	----
Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0230	-	----
Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser	R0240	263 136	----
Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser	R0250	----	0



**S.28.01.01****Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet**

TKR		C0070
Linjärt minimikapitalkrav	R0300	187 884
Solvenskapitalkrav	R0310	1 775 428
Högsta minimikapitalkrav	R0320	798 942
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	443 857
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	443 857
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	47 310
Minimikapitalkrav	R0400	443 857