

Länsförsäkringar
Skaraborg

Solvens- och verksamhetsrapport (SFCR)

2022



Innehåll

Sammanfattning	4
A. Verksamhet och resultat	7
A.1 Verksamhet.....	7
A.2 Försäkringsresultat	8
A.3 Investeringsresultat.....	9
A.4 Resultat från övriga verksamheter	10
A.5 Övrig information	10
B. Företagsstyrningssystemet.....	11
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet.....	11
B.1.1 Strukturen hos förvaltnings- och ledningsorganen	11
B.1.2 Företagsstyrningssystemets lämplighet	14
B.1.3 Efterlevnad av aktsamhetsprincipen inom placeringsverksamheten.....	14
B.1.4 Ersättningsprinciper	15
B.1.5 Materiella transaktioner	15
B.2 Lämplighetskrav	15
B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning.....	16
B.3.1 Beskrivning av riskhanteringssystemet	16
B.3.2 Riskhanteringsfunktionen.....	20
B.3.3 Information om den egna risk- och solvensbedömningen	20
B.4 Internkontrollsystem	21
B.4.1 Regelefterlevnadsfunktionen	22
B.5 Internrevisionsfunktionen.....	22
B.6 Aktuarielfunktionen	23
B.7 Uppdragsavtal	23
B.8 Övrig information	24
C. Riskprofil	24
C.1 Försäkringsrisk.....	25
C.1.1 Riskexponering.....	25
C.1.2 Riskkoncentrationer och riskreducering	26
C.1.3 Riskkänslighet.....	27
C.2 Marknadsrisk.....	27
C.2.1 Riskexponering.....	28
C.2.2 Riskkoncentration	29
C.2.3 Riskreduceringstekniker	29

C.2.4	Risikkänslighet	29
C.3	Kreditrisk.....	30
C.3.1	Motpartsrisk från återförsäkring	30
C.3.2	Motpartsrisk från likvida medel	30
C.4	Likviditetsrisk	30
C.5	Operativ risk	31
C.5.1	Riskexponering.....	31
C.5.2	Risikkoncentration	31
C.5.3	Riskreduceringstekniker	31
C.6	Övriga materiella risker	32
D.	Värdering för solvensändamål	33
D.1	Tillgångar	34
D.2	Försäkringstekniska avsättningar	38
D.2.1	Värderingen av försäkringstekniska avsättningar	38
D.2.2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen	39
D.2.3	Övrig information om försäkringstekniska avsättningar	41
D.3	Andra skulder	41
D.4	Alternativa värderingsmetoder	44
D.4.1	Innehav av aktier i LF Skaraborg Förvaltning AB och i Skaraborg Skadeförebygg AB	44
D.4.2	Innehav av aktier i Länsförsäkringar AB, Trygghetstjänster AB och Skaraborg Invest AB... ..	44
D.5	Övrig information	45
E.	Finansiering.....	45
E.1	Kapitalbas	45
E.1.1	Mål och principer för kapitalbasen	45
E.1.2	Skillnader mellan balansräkningen Solvens/IFRS.....	45
E.1.3	Struktur, värde och kvalitet på primär- och tilläggs kapital	46
E.2	Solvens- och minimikapitalkrav	46
E.2.1	Allmän information om Länsförsäkringar Skaraborgs solvens- och minimikapitalkrav	46
E.2.2	Utveckling av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet	47
E.3	Undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk	47
E.4	Skillnader mellan Standardformeln och använda interna modeller	47
E.5	Överträdelser av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	47
E.6	Övrig information	47

Bilagaförteckning

Bilaga 1	s.02.01.02	Balansräkning
Bilaga 2	s.05.01.02	Premier, ersättningar och kostnader per affärgren
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	Solvenskapital – för företag som omfattas av standardformeln
Bilaga 8	s.28.01.01	Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Sammanfattning

A. Verksamhet och resultat

Länsförsäkringar Skaraborg är ett ömsesidigt försäkringsbolag vilket innebär att bolaget ägs av försäkringstagarna. Försäkringstagarna väljer fullmäktigeledamöter genom att det i varje kommun väljs en fullmäktige för varje påbörjat 2000-tal kunder, dock minst två ledamöter för varje kommun. Det är genom fullmäktigeledamöterna som våra försäkringstagare och tillika ägare har möjlighet att påverka bolagets framtid. Valda fullmäktigeledamöter företräder försäkringstagarna på bolagsstämman under vilken ledamöter utses till bolagets nomineringskommitté, valberedning och styrelse.

Bolaget erbjuder och förmedlar ett brett utbud av sak-, liv-, hälsa-, djurförsäkringar samt bank- och fondtjänster. Bolaget har sitt huvudsakliga verksamhetsområde i före detta Skaraborgs läns 17 kommuner, varav 15 i Västra Götalands län och två i Jönköpings län. Länsförsäkringar Skaraborg ingår som ett av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag i länsförsäkringsgruppen, vilka gemensamt äger servicebolaget Länsförsäkringar AB (publ) med dotterbolag. Genom Länsförsäkringar AB meddelas även indirekt försäkring.

Länsförsäkringar Skaraborg redovisar för verksamhetsåret 2022 ett försäkringstekniskt resultat på 156 931 tkr. Totalresultat, inklusive finansavkastning, uppgår till - 1 032 844 tkr före bokslutsdispositioner och skatt. Konsolideringsgraden uppgår till 329 procent.

Totalt har bolaget haft åtta skador över valt självbehåll under 2022. Fem stycken mot kaskoskyddet på 1 000 tkr och tre mot brand och katastrofskyddet på 10 500 tkr. Bolaget har under året utvecklats enligt beslutad verksamhetsplan och har hög måluppfyllelse. Försäkringsrörelsens totalkostnadsprocent uppgick till 86 procent. Totalavkastningen på kapitalförvaltningen gav ett minusresultat med 19 procent.

Som en följd av bolagets rättelse av fel under 2020 avseende klassificering av innehavet i LFAB, och Skatteverkets beslut att inte bifalla bolagets begäran, har bolaget överklagat ärendet och bedömer det fortsatt sannolikt att den skattemässiga klassificeringen som näringsbetingade andelar kommer att godtas av domstol.

B. 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. Vilka ersättningssystem som finns, hur lämplighetsprövningen genomförs, hur och på vilket sätt aktsamhetsprincipen styr investeringar av kapitalet samt hur bolaget genomför och följer upp utlagd verksamhet är även viktiga delar av bolagets företagsstyrning. För uppföljning av företagsstyrningssystemet finns riskhanteringsfunktionen, regelefterlevnadsfunktionen samt internrevisionsfunktionen. Utöver dessa finns en aktuariefunktion som bedömer och beräknar försäkringstekniska avsättningar. Under 2022 har ansvarig för aktuariefunktionen avslutat sin anställning i bolaget, och en ny ansvarig för funktionen har utsetts.

C. Riskprofil

Den övergripande risktoleransen för marknadsrisker motsvarar kapitalförvaltningens mål att eftersträva en jämn och stabil avkastning över tid. I *Placeringsriktlinjerna* fastställs bland annat kapitalförvaltningens beslutsordning, placeringstillgångarnas övergripande sammansättning och olika begränsningar (limiter) för enskilda tillgångsslag, marknader och motparter. Normalportföljen utgör koncernens strategiska allokering mellan tillgångsslag. Dess sammansättning ska säkerställa en väl diversifierad tillgångsportfölj, att aktsamhet i kapitalförvaltningen uppnås samt att åtagandena mot försäkringstagarna alltid kan fullföljas. 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.

Per 2022-12-31 fördelade sig tillgångarna i bolagets tillgångsportfölj enligt nedan tabell:

Tillgångsfördelning	2022		2021	
	tkr	%	tkr	%
Aktier och andelar	1 185 707	25,80%	2 098 067	39,07%
Räntebärande	1 170 922	25,47%	1 042 996	19,42%
Fastigheter	165 000	3,59%	165 000	3,07%
Länsförsäkringar AB	1 006 155	21,89%	982 144	18,29%
Dotter- och övriga intressebolag exkl. LFAB	1 068 845	23,25%	1 081 858	20,15%
Total portfölj	4 596 693	100,00%	5 370 067	100,00%

Tabell C2 (1): Kapitalöversikt, exklusive bankkonton (138 759 tkr)

Aktierisken utgör den enskilt största delen av bolagets marknadsrisker och utgör cirka 65 procent av kapitalkravet för marknadsrisken (före avdragen diversifieringseffekt) per 2022-12-31. Bolagets aktie-exponering består av aktieinnehavet i intressebolagen Länsförsäkringar AB, Trygghetstjänster AB, dotterbolagen LF Skaraborg Förvaltning AB och Skaraborg Skadeförebygg AB, noterade och onoterade svenska aktier och aktiefonder samt noterade utländska aktier och fonder.

Koncentrationsrisken i placeringstillgångarna är framför allt begränsad till aktieinnehavet i Länsförsäkringar AB, dotterbolaget LF Skaraborg Förvaltning AB och Platzer Fastigheter Holding AB. I övrigt kan portföljen anses vara väldiversifierad. Bolaget är exponerat mot utländsk valuta genom innehav i främst utländska aktiefonder och obligationer noterade i utländsk valuta. Valutarisken är en begränsad del av bolagets kapitalkrav.



D. Värdering för solvensändamål

Länsförsäkringar Skaraborg värderar tillgångar och skulder i den finansiella redovisningen enligt lagbegränsad IFRS. 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.

E. Finansiering

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

Nyckeltal Solvens II, tkr	2022-12-31	2021-12-31
Minimikapitalkrav (MCR)	377 586	553 020
Solvenskapitalkrav (SCR)	1 510 344	2 212 078
Kapitalbas enligt Solvens II	3 148 842	4 044 961
Eget kapital enligt Årsredovisning i moderbolaget	1 944 578	2 885 148
Solvenskapitalkvot, %	208	183
Minimikapitalkvot, %	834	731

Materiella förändringar under 2022

Länsförsäkringar Skaraborg påverkades negativt av de globala oroligheterna under 2022. I form av ökad inflation, högre energipriser och instabilitet på finansmarknaden. Bolaget ser det framför allt på övriga aktier och andelar där en större nedgång har skett.

Bolagets genom tidernas största skada inträffade i juli 2022 på ett köpcentrum som eldhärjades.

Materiella förändringar efter rapporteringsperiodens slut

Inga övriga materiella förändringar har inträffat efter rapporteringsperiodens slut.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

Länsförsäkringar Skaraborg – ömsesidigt (bolaget) är ett ömsesidigt försäkringsbolag som erbjuder och förmedlar ett brett utbud av sak-, liv-, hälsa-, djurförsäkringar samt bank- och fondtjänster. Att bolaget är ömsesidigt innebär att bolaget ägs av sakförsäkringstagarna, varför det inte heller finns några kvalificerade ägare, det vill säga det finns inga ägare som enskilt var för sig har ett betydande inflytande på bolaget. Försäkringstagarna väljer fullmäktigeledamöter genom att det i varje kommun väljs en fullmäktige för varje påbörjat 2000-tal kunder, dock minst två ledamöter för varje kommun. Valda fullmäktigeledamöter företräder försäkringstagarna på bolagsstämman under vilken ledamöter utses till bolagets nomineringskommitté, valberedning och styrelse. Styrelsen bestod av nio ledamöter varav två arbetstagarrepresentanter. Bolagsstämman utser externrevisor.

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.

Länsförsäkringar Skaraborg ingår som ett av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag i länsförsäkringsgruppen. Gemensamt äger gruppen servicebolaget Länsförsäkringar AB (publ) (LFAB) med dotterbolag. Länsförsäkringsgruppen är inte ett sådant samarbete som betraktas som en försäkringsgrupp enligt regelverket och Länsförsäkringar Skaraborg ingår därmed inte i en försäkringsgrupp.

Länsförsäkringar Skaraborg har två helägda dotterbolag, LF Skaraborg Förvaltning AB och Skaraborg Skadeförebygg AB. LF Skaraborg Förvaltning AB förvaltar aktier i skogs- och fastighetsbolagen Humlegården Fastigheter AB, Bergvik Skog AB, Hällefors Tierp skogar AB samt Platzer Fastigheter Holding AB. Av dessa är alla förutom Platzer B onoterade. Platzer är ett anknutet bolag, då Länsförsäkringar Skaraborg äger drygt 5,4 procent av aktierna och 14,2 procent av rösterna samt har representanter i styrelse och valberedning.



Figur A1 (1): Koncern 2022

Länsförsäkringar Skaraborg behåller sin position som ledande försäkringsgivare inom såväl privat- som företags- och lantbruksmarknaderna. Tabellen nedan visar marknadsandelarna för 2022.

Marknadsandelar sakförsäkring i Procent	2022	2021
Hem	36	36
Villahem	49	48
Fritidshus	45	46
Personbil	36	36
Lätt Lastbil	49	49
Traktor	62	62
Byggindustri	43	44
Tillverkningsindustri	53	52
Tjänsteföretag	33	35

Tabell A1 (2): Marknadsandelar 2022

Extern revisor och finansiell tillsyn

Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen¹. Bolagets externrevisor under 2022 var Nilla Rocknö, auktoriserad revisor Grant Thornton².

Betydande affärshändelser under rapporteringsperioden

Under 2022 har Länsförsäkringar Skaraborg haft den största skadan i bolagets historia. En brand som uppstod i ett köpcentrum. Dessutom drabbades Skaraborg av ett åskoväder med stormbyar på 60-70 sekundmeter med omfattande skador på byggnader och fordon. Ytterligare en brand över själbehållet för brand och katastrof på 10 500 tkr inträffade under året. Försäkringsrörelsen hamnade trots detta på ett plusresultat på 156 931 tkr då bolaget har en väl fungerande återförsäkringslösning. De geopolitiska oroligheterna i vår omvärld har stor påverkan vilket inte minst återspeglas i finansmarknaden. För Länsförsäkringar Skaraborgs del syns det tydligt i den finansiella nedgången av bolagets kapital där totalavkastningen blev -19 procent. Även kundernas sparkapital har påverkats vilket syns i affärsvolymerna i bank- och livaffären.

A.2 Försäkringsresultat

Försäkringsrörelsen har utvecklats positivt inom nästan alla områden. Nedan redovisas skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat.

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat , tkr	Totalt 2022	Sjuk och olycksfall	Hem och villa	Företag och fastighet	Motor-fordon	Trafik	Summa direkt försäkring	Mottagen åter-försäkring
Premieintäkter f e r	893 116	49 553	167 466	264 486	252 899	111 234	845 638	47 478
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	39 837	12 378	-	-	-	27 459	39 837	-
Försäkringsersättningar f e r	-635 373	-87 364	-140 979	-239 796	-206 017	35 994	-638 162	2 789
Återbäring	-	-	-	-	-	-	-	-
Driftskostnader	-135 807	-7 076	-24 683	-47 635	-36 807	-18 373	-134 574	-1 233
Övriga tekniska kostnader	-4 842	-	-	-	-	-4 842	-4 842	-
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	156 931	-32 509	1 804	-22 945	10 075	151 472	107 897	49 034

Tabell A2 (1): Försäkringsresultat 2022

¹ <http://www.fi.se>

² <https://www.grantthornton.se>

Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat , tkr	Totalt 2021	Sjuk och olycksfall	Hem och villa	Företag och fastighet	Motorfordon	Trafik	Summa direkt försäkring	Mottagen återförsäkring
Premieintäkter f e r	842 784	42 489	159 448	248 275	239 101	113 226	802 539	40 245
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	17 259	311	-	-	-	16 915	17 259	-
Försäkringsersättningar f e r	-611 259	-43 146	-129 415	-179 968	-164 141	-64 846	-581 516	-29 743
Återbäring	-300 000	-15 626	-58 432	-96 763	-83 347	-45 832	-300 000	-
Driftskostnader	-132 450	-5 955	-25 812	-48 925	-31 422	-19 044	-131 158	-1 292
Övriga tekniska kostnader	-3 406	-	-	-	-	-3 406	-3 406	-
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-187 072	-21 894	-54 211	-77 381	-39 809	-2 987	-196 282	9 210

Tabell A2 (2): Försäkringsresultat 2021

Premieintäkten för egen räkning ökade med knappt 6,0 procent jämfört med föregående år och försäkringsersättningarna var 3,9 procentenheter högre. Totalt har bolaget haft åtta skador över valt självbehåll under 2022. Driftskostnaderna var 2,5 procent högre.

Diagrammet nedan visar hur premieinkomsterna har utvecklats under de senaste fem åren.

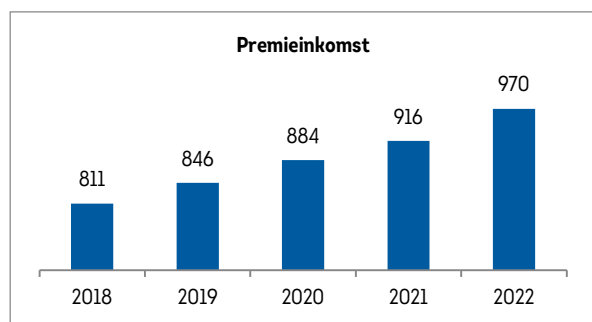


Diagram A2 (3): Fem års premieinkomst

A.3 Investeringsresultat

Investeringsportföljen har under 2022 gått ner med en totalavkastning som uppgick till -1 162 035 tkr.

Tillgångsslag	IB	UB	Netto	Värde	Direkt	Total
Mkr	Marknadsvärde	Marknadsvärde	placering	förändring	avkastning	avkastning
Svenska aktier	1 369	456	39	-953	5	-948
Svenska aktier i dotterbolaget Skaraborg Förvaltning AB	1 062	1 051	180	-191	0	-191
Svenska aktier i dotterbolaget Skaraborg Skadeförebygg AB	2	4	3	0	0	0
Svenska aktier i intressebolag Skaraborg Invest AB	16	12	0	-4	0	-4
Svenska aktier i intressebolag Länsförsäkringar AB	982	1 006	0	24	53	77
Svenska aktier i intressebolag Trygghetstjänster AB	3	1	0	-2	0	-2
Globala aktier	544	486	15	-73	1	-72
Onoterade aktier	184	245	16	43	11	54
Fastigheter	165	165	0	0	-1	-1
Räntebärande	1 043	1 171	205	-77	2	-75
Totalt	5 370	4 597	458	-1 233	71	-1 162

Tabell A3 (1): Investeringsresultat per tillgångsslag 31 december 2022

Bolaget påverkades negativt under 2002 i globala oron på finansmarknaden, vilket framför allt syns på övriga aktier och andelar där en större nedgång har skett.

Bolaget har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar. Investeringsresultatet redovisas i sin helhet över resultaträkningen.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

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

Övriga intäkter och kostnader, Tkr	2022	2021
Provisioner Liv	19 542	22 245
Provisioner Bank, Fond, LFF	142 429	120 908
Summa övriga intäkter	161 971	143 153
Driftkostnader Liv	-14 785	-13 176
Driftkostnader Bank, Fond, LFF	-135 736	-125 923
Summa övriga kostnader	-150 521	-139 099
SUMMA	11 450	4 054

Tabell A4 (1): Inkomster och utgifter från övrig verksamhet per 31 december 2022, tkr

Både för bank- och livverksamheten har antalet vardagsekonomikunder, liksom den totala affärsvolymen ökat under 2022.

Länsförsäkringar Fastighetsförmedling bedrivs i franchiseform och har fortsatt att utvecklas mycket starkt under året.

A.5 Övrig information

En av länsförsäkringsbolagen gemensam utredning har visat på att innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB under hela innehavstiden borde ha klassificerats som intresseföretag. Länsförsäkringar Skaraborg rättade därav den redovisningsmässiga klassificeringen i årsredovisningen för 2020 och begärde omprövning av 2018 års deklaration avseende då erhållen utdelning.

Skatteverket beslutade den 22 juni 2021 att avslå begäran om omprövning. Länsförsäkringar Skaraborg beslutade under senhösten 2021 att överklaga Skatteverkets omprövningsbeslut och den 28 januari 2022 tillställdes Förvaltningsrätten i Stockholm en samordnad överklagandehandling. Länsförsäkringar Skaraborg bedömer att det är sannolikt att utdelningen 2018 bedöms vara skattefri och att den skattemässiga klassificeringen som näringsbetingade andelar därmed kommer att godtas av domstol.

I maj 2021 verkställdes en fusion där Gamla Länsförsäkringar AB fusionerades ned i dotterbolaget Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (namnändrat till Länsförsäkringar AB). Under år 2021 erhöles utdelningar både från Gamla Länsförsäkringar AB och från Länsförsäkringar AB. Länsförsäkringar Skaraborg har deklarerat både erhållna utdelningar och uppkommen kapitalvinst i samband med andelsbytet vid fusionen som ej skattepliktiga, i linje med den argumentation som förs i domstolsprocessen.

Eftersom det vidhålls att det är sannolikt att domstolen kommer att godta en retroaktiv rättelse av den skattemässiga klassificeringen av innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB redovisas ingen aktuell eller uppskjuten skatt på innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB och samtidigt redovisas en aktuell skattefordran på tidigare inbetald skatt avseende utdelning från 2018.

Om Länsförsäkringar Skaraborg inte når framgång i domstolsprocessen skulle det medföra att eget kapital per

31 december 2022 minskar med 140 000 tkr (140 000 tkr) samtidigt som aktuell skatt ökar med 6 000 tkr (6 000 tkr) och uppskjuten skatt ökar med 134 000 tkr (134 000 tkr). Kapitalbasen minskar på samma sätt som förändringen i eget kapital och solvenskvoten ökar/minskar med 2 (2) procentenheter. Konsolideringskapitalet påverkas inte.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

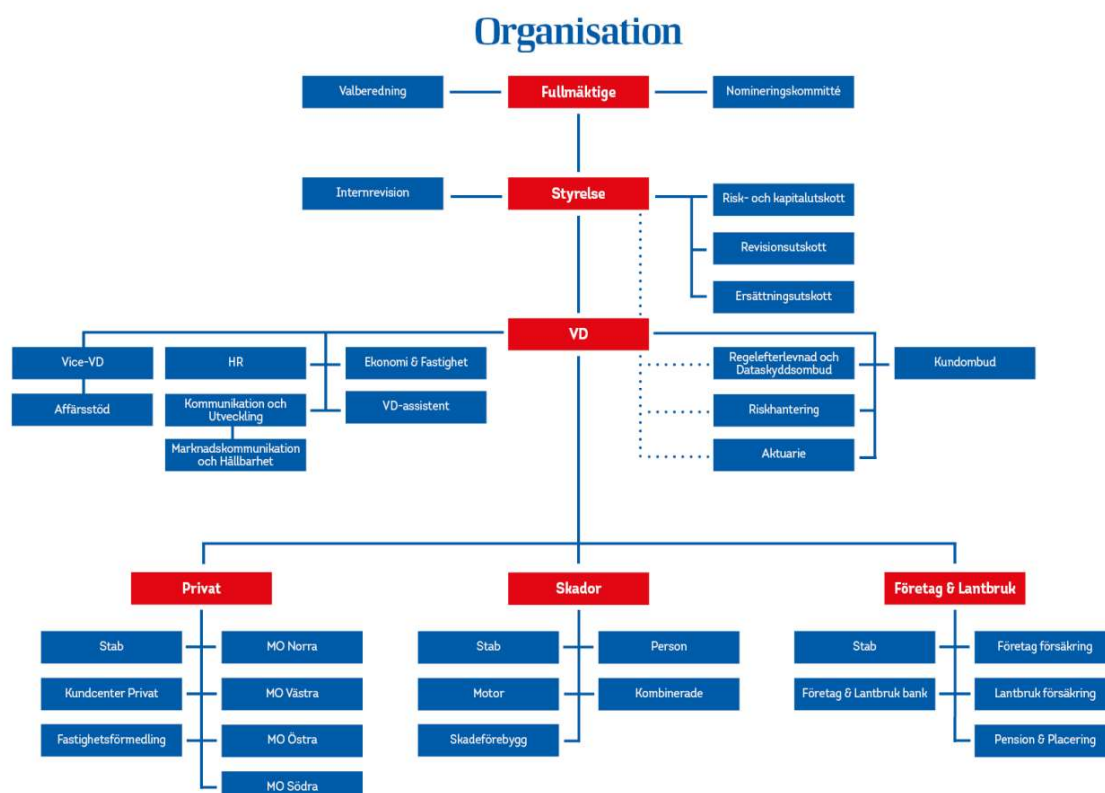
Länsförsäkringar Skaraborgs företagsstyrningssystem inbegriper bolagets interna styrning och kontroll samt riskhanteringssystem. Bolagets företagsstyrningssystem syftar till att säkerställa en effektiv och ändamålsenlig styrning och ledning av bolaget och uppfyllnad av dess uppdrag och mål inom ramen för beslutad risktolerans och uppsatta regelverk.

B.1.1 Strukturen hos förvaltnings- och ledningsorganen

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.



Figur B1 (1): Länsförsäkringar Skaraborgs organisation per 2022-12-31

Bolagsstämma

Bolagsstämman är bolagets högsta beslutande organ med ett antal formella uppgifter som regleras i lag och bolagsordning. Stämmans huvudsakliga uppgifter är att besluta om bolagsordning för Länsförsäkringar Skaraborg, utse ledamöter till styrelse, revisorer, och ledamöter till nomineringskommitté och valberedning samt besluta om ersättning till dessa.

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.

Styrelsen

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

- Behandla och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse och av övergripande natur rörande bolagets verksamhet.
- Utse, entlediga och utvärdera vd.
- Upprätthålla ett ändamålsenligt företagsstyrningssystem och riskhanteringssystem inklusive fastställa och godkänna styrande dokument samt kontinuitetsplanering.
- Fastställa en ändamålsenlig operativ organisation för bolaget, verksamhetens mål och strategier samt se till att det finns effektiva system för intern kontroll och riskhantering.
- Upprätthålla den interna styrningen och kontrollen inklusive förvaltningsmetoder samt rapporteringsrutiner.
- Säkerställa uppfyllnad av lämplighetskrav inom styrelsen samt bolagets centrala funktioner.
- Säkerställa genomförande av egen risk- och solvensanalys (ERSA).
- Säkerställa att utlagd verksamhet sker förenligt med gällande regelverk.
- Fastställa riktlinjer för hantering av intressekonflikter inom bolaget.
- Ansvara för bolagets ersättningssystem.
- Tillsätta utskott.
- Kontinuerligt hålla sig underrättad om bolagets utveckling för att fortlöpande kunna bedöma bolagets ekonomiska situation och finansiella ställning.
- Regelbundet behandla och utvärdera bolagets riskutveckling och riskhantering.

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

Utskott som stödjer styrelsen

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.

Revisionsutskottet 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, riskhantering, regelefterlevnad och övrig intern styrning.

Risk- och kapitalutskottet 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 ERSÄ bland annat genom att stödja i framtagande av scenarier och stresstester. Utskottet ska rapportera utskottets arbete, iakttagelser och ställningstaganden till styrelsen.

Ersättningsutskottet 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.

Operativ organisation

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 riskhanterings-frågor. För detaljer, se avsnitt B.3.2, Riskhanteringsfunktionen.
- **Regelefterlevnadsfunktionen** övergripande mål är att säkerställa att affärsverksamheten bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk kopplat till den tillståndspliktiga verksamheten. För detaljer, se avsnitt B.4.1, Regelefterlevnadsfunktionen.
- **Internrevisionsfunktionen** är en funktion för oberoende granskning som är direkt underställd styrelsen. För detaljer se avsnitt B.5, Internrevisionsfunktionen.
- **Aktuariefunktionen** ska samordna och svara för kvaliteten i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar. Aktuariefunktionen ska även bidra till riskhanteringssystemet, främst genom att övervaka arbetet med aktuariernas bidrag till relevanta delar av riskberäkningarna. Aktuarie-funktionen ska också yttra sig över policyn för tecknande av försäkringar och lämpligheten av återförsäkringslösningarna. För detaljer, se avsnitt 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 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 Länsförsäkringar 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.

Styrelsen har i sin årliga utvärdering av företagsstyrningssystemet bedömt att det är effektivt och lämpligt.

B.1.3 Efterlevnad av aktsamhetsprincipen inom placeringsverksamheten

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

- Bolaget investerar i tillgångar och instrument vars risker bolaget bedömer sig kunna identifiera, mäta, övervaka, kontrollera och rapportera. Vid investering i nya tillgångsslag görs en bedömning av huruvida bolaget besitter den kompetens som krävs för att förvalta och hantera medföljande risker inklusive hållbarhetsrisker. En bedömning görs även av hur investeringen påverkar den befintliga placeringsportföljen samt om placeringen sätter försäkringstagarnas bästa i fokus.
- Bolaget säkerställer att de tillgångar som täcker minimi- och solvenskapitalkravet (MCR respektive SCR) har rätt säkerhet, kvalitet, likviditet och lönsamhet genom ett tydligt placeringsramverk i form av placeringsriktlinjer. Den aktuella placeringsportföljen utvärderas regelbundet för att säkerställa att dess totala marknadsrisk, kombinerat med bolagets övriga risker, ger en kapitalkvot som ryms inom det uppsatta målintervallet.
- Bolaget säkerställer att tillgångar som är avsatta för att täcka försäkringstekniska avsättningar investeras lämpligt genom att ha tydliga limiter avseende rating och valutafördelning och genom att följa och bevaka skillnaderna i löptidsstruktur (duration) mellan räntetillgångarna och skulderna till försäkringstagarna.

- Bolaget ska föra ett förmånsrättsregister som vid varje tidpunkt utvisar de tillgångar som används för att täcka FTA och tillgångarnas värde.

B.1.4 Ersättningsprinciper

Länsförsäkringar 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 Länsförsäkringar 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 försäkringsdistributionssed.

Basen i ersättningsmodellen ska utgöras av fast kontant ersättning, det vill säga fast månadslön. 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 överträffas och hälften på att avdelningens mål överträffas. Förutsättningen för att målrelaterad ersättning ska utfalla på bolagsnivå är att bolaget når de fem bolagsövergripande målen som är beslutade i verksamhetsplan för 2022 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 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 styrelse, vd eller övriga personer i företagsledningen har skett under rapporteringsperioden.

B.2 Lämplighetskrav

För att säkerställa att befattningshavare inom Länsförsäkringar Skaraborg besitter den kunskap, färdighet, erfarenhet samt anseende och integritet som krävs för att bedriva verksamheten genomförs lämplighetsprövningar. Prövningarna genomförs 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.

Lämplighetsprövning av styrelsens ledamöter, vd och övriga personer i företagsledningen, personer som ansvarar för och/eller utför arbete inom bolagets centrala funktioner genomförs innan en person föreslås som ny styrelseledamot eller personer i nämnda befattningar tillsätts, samt årligen. Härutöver sker en ny lämplighetsprövning om något inträffar som skulle kunna medföra en ändrad bedömning av lämpligheten hos personen i fråga.

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. Risker för eventuella intressekonflikter till följd av exempelvis bisysslor eller andra uppdrag beaktas särskilt.

Avseende styrelsen så genomförs lämplighetsprövning för att säkerställa att styrelseledamöterna vid var tid är lämpliga för sina styrelseuppdrag samt att styrelsens samlade kompetens vid var tid är tillräcklig i förhållande till bolagets behov. 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. Valberedningen är ansvarig för att lämplighetsprövning av styrelsen sker.

I enlighet med externa regler om försäkringsdistribution så genomförs även, utöver ovan, lämplighetsprövningar på anställda och konsulter 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. 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 till försäkringsdistributionen har genomgått den årliga kunskapsuppdatering som stipuleras i enlighet med externa regelverkskrav.

B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning

B.3.1 Beskrivning av riskhanteringssystemet

Riskhantering

Länsförsäkringar Skaraborgs verksamhet är förenad med risktagande som hanteras genom bolagets ändamålsenliga system för riskhantering och regelefterlevnad. Målet med riskhanteringssystemet är att verksamheten bedrivs med ett medvetet risktagande som aldrig äventyrar bolagets långsiktiga lönsamhet och existens. Riskhanteringssystemet stödjer bolaget i att hantera och medvetet styra de risker bolaget utsätts för, så att onödiga risker undviks eller inte på något sätt uppmuntras. Riskhanteringssystemet är en företagsgenomgripande gemensam ansats i vilken samtliga risker beaktas sammantaget och i relation till varandra.

En förutsättning för detta är att riskhanteringssystemet är väl integrerat med den interna styrningen och kontrollen. Detta stödjer riskhanteringssystemet genom att säkerställa att:

- Finansiell och icke finansiell information är tillförlitlig.
- Verksamheten bedrivs med ett medvetet risktagande där risker identifieras och åtgärdas.
- Styrande dokument upprättas och efterlevs.
- Kontrollaktiviteter genomförs och dokumenteras som en integrerad del av verksamheten.
- Rapportering och uppföljning görs som en integrerad del av arbetet på alla nivåer i organisationen.
- En riskhanteringsfunktion finns och denna rapporterar regelbundet till vd och bolagets risk- och kapitalutskott och revisionsutskott och minst fyra gånger per år samt till hela styrelsen minst en gång per år.

Viktiga komponenter är även kompetens hos medarbetare samt klara signaler från ledning som uppmuntrar till god intern styrning och kontroll.

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

Länsförsäkringar 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.
Icke önskvärda risker	Reduceras/elimineras genom
Affärsrisk i form av ryktesrisk genom förlorad tilltro till Bolagets verksamhet och/eller produkter.	Interna strukturer för att undvika 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.

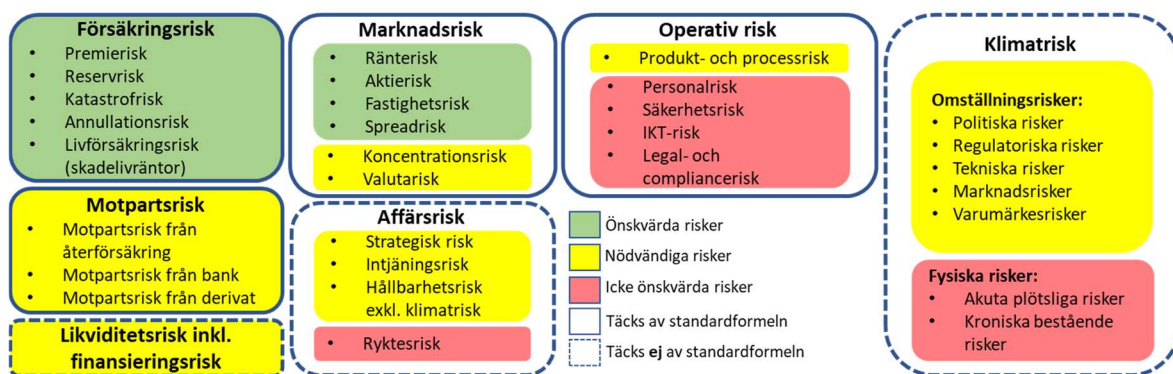
Tabell B3 (1): Klassificering av risker

Bolagets övergripande risktolerans

För Länsförsäkringar 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 2022 till en kapitalkvot om lägst 160 procent. Utöver att besluta den övergripande risktoleransen har bolagets styrelse även beslutat om bolagets kapitalmål vilket uttrycks som ett intervall inom vilket kapitalkvoten ska ligga, målintervall är beslutat att ligga inom 170 - 220 procent. 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 lätttröglig finansiell marknad och mer detaljerade offentliga regelverk, ställer ständigt ökade krav på finansiella företag och inte minst på företagens riskhantering. Länsförsäkringar Skaraborgs arbete med styrning, hantering och kontroll av affärsverksamhetens risker är därför viktigt för styrelse, ledning och verksamheten.



Figur B3 (1): Länsförsäkringar Skaraborgs indelning i risker

Riskhanteringsprocessen

Bolaget ska ha en sammanhängande riskhanteringsprocess som ger företagsledningen möjlighet att på ett effektivt sätt hantera risker och möjligheter. Detta innebär att nedanstående komponenter ska beaktas och hanteras för varje riskkategori.

- 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 riskkategori ska hanteras samt bolagets tolerans mot riskerna.

Löpande riskhantering

Ansvar för bolagets riskarbete ligger hos styrelsen som årligen beslutar om bolagets övergripande styrdokument. Styrelsen får löpande rapportering av hur bolagets risker utvecklas via ett flertal olika rapporter. Styrelsen har tre utskott till sitt förfogande; risk- och kapitalutskott, revisionsutskott samt ersättningsutskott. Det operativa ansvaret för löpande riskhantering fördelas enligt följande:

Verksamheten	Centrala funktioner	Oberoende granskning
Verksamheten består av bolagets ledning, samtliga chefer och medarbetare. Verksamheten ansvarar för att sätta mål, utforma och följa interna regler, processer och genomföra kontroller samt att rapportera resultatet.	De centrala funktionerna riskhantering, regelefterlevnad och aktuarie utgör ett stöd till verksamheten genom att bland annat bistå och ge råd vid utformning av interna regler, processer och kontroller. Funktionerna ansvarar vidare för att utvärdera effektivitet och ändamålsenlighet i verksamheten.	Internrevisionsfunktionen, som också är en central funktion, ansvarar för oberoende granskning av bolagets företagsstyrning, riskhantering och interna styrning och kontroll.

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

B.3.2 Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen 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 ge en allsidig och saklig bild av bolagets risker och analysera utvecklingen av riskerna samt agera rådgivare till styrelse, vd och verksamheten i riskhanteringsfrågor. Funktionens ansvar sammanfattas enligt följande:

- Övergripande stöd för vd och styrelse i att fullgöra sitt ansvar att bedriva verksamheten med god riskhantering genom att förse dessa med analyser och ge råd vid strategiska verksamhetsförändringar såsom bolagsförvärv, större investering eller förändrat tjänsteutbud.
- Övergripande stöd för verksamheten 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 bolagets Riskpolicy.

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

B.3.3 Information om den egna risk- och solvensbedömningen

Det övergripande målet med den egna risk- och solvensanalysen är att säkerställa att bolagets kapital är och förblir tillräckligt för att bära de risker som följer av realiserandet av bolagets verksamhetsplan. 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 verksamhetsplanen och inkluderar utvärdering av konsekvenserna av affärsplanen 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 verksamhetsplan analyserar bolaget hur mycket kapital som fordras för att bedriva verksamheten enligt verksamhetsplanens planeringsperiod. Vid beräkning av det egna solvenskapital-kravet 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 verksamhetsplanen för planeringsperioden 2023–2025. 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 2022 tog bolaget fram 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 ett eget avsnitt i bolagets ERSA. Utöver det riktade ett av stresstesten in sig på kraftigt ökade skadekostnader som följd av klimatförändringar och genomfördes i ERSA-processen 2022.

Som en del i ERSA-processen har styrelsen gjort en bedömning om de antaganden som ligger till grund för standardformeln ligger i linje med bolagets riskprofil. Styrelsen har också utvärderat riskhanteringssystemet 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 beslutat ERSA-rapporten, varefter den har skickats in till Finansinspektionen.

B.4 Internkontrollsystem

Ett företags interna styrning och kontroll definieras som en process som utförs på alla nivåer i bolaget så som styrelse, ledning och 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.

Incidentrapportering

Medarbetare i Länsförsäkringar 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. Riskhanterings-funktionen 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.4.1 Regelefterlevnadsfunktionen

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.
- Facitering 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 Internrevisionsfunktionen

Internrevisionsfunktionen är en av fyra centrala funktioner och är organisatoriskt direkt underställd styrelsen. Funktionen verkar oberoende, effektivt och fritt från otillbörlig påverkan. Internrevisionsfunktionen granskar och utvärderar både första och andra försvarslinjen och rapporterar resultatet av sina granskningar direkt till revisionsutskottet och styrelsen, vilket är ett led i säkerställandet av oberoendet och objektiviteten. Utfallet av granskningarna rapporteras också till den verksamhet som granskats så att åtgärder kan genomföras för att hantera de eventuella brister som internrevisionsfunktionen har 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 även rutiner för rotation av revisorer 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 Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen är en av fyra centrala funktioner och är organisatoriskt direkt underställd vd. Funktionen verkar oberoende, effektivt och fritt från otillbörlig påverkan. I Länsförsäkringar Skaraborg utgörs aktuariefunktionen av en aktuarie som har tillräckliga kunskaper och erfarenheter av funktionens uppgifter. Aktuariefunktionen utförs i enlighet med vid var tid gällande riktlinjer, framför allt Riktlinje för aktuariefunktionen.

Den som ansvarar för aktuariefunktionen ska uppfylla de villkor som uppställs i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8) avseende språkkunskaper, utbildning och erfarenhet.

Under 2022 har ansvarig för aktuariefunktionen avslutat sin anställning i bolaget, och en ny ansvarig för funktionen har utsetts.

B.7 Uppdragsavtal

Länsförsäkringar 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 svårt 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. Med det följer bland annat att bolaget måste ha tillfredsställande kontroll över den utlagda verksamheten samt ett ansvar för att Finansinspektionens möjlighet att utöva tillsyn inte begränsas.

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.

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, skadestyrjänster 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 samt riskhanteringstjänster i sin helhet.

All verksamhet av kritisk betydelse som bolaget lagt ut på annan part under rapporteringsperioden omfattas av svensk lagstiftning och av svenska tillsynsmyndighetens tillsyn på så sätt att Finansinspektionens möjlighet att utöva tillsyn inte har begränsats i och med bolagets ingående av uppdragsavtalen. Detta innebär att bolaget, dess externa revisorer och Finansinspektionen har tillgång till all information om den utlagda verksamheten samt rätt att genomföra inspektioner på plats i uppdragsgivarens lokaler i enlighet med ingångna uppdragsavtal. Motparten är även enligt uppdragsavtal skyldig att besvara frågor som Finansinspektionen inom ramen för sin tillsyn ställer avseende den utlagda verksamheten.

B.8 Övrig information

Ingen övrig materiell information finns att delge under rapporteringsperioden.

C. Riskprofil

Risker utgör en väsentlig del av Länsförsäkringar 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 Länsförsäkringar 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 utifrån hur respektive riskkategori bidrar till solvenskapitalkravet. Marknadsrisken har under året minskat från 82 procent till 76,2 procent och är drivet av värdeförändring på placeringstillgångarna och förändring av aktiedämparen.



Diagram C (1): Länsförsäkringar Skaraborgs fördelning av risk 2022

C.1 Försäkringsrisk

Bolagets försäkringsrisk består av skadeförsäkringsrisk och livförsäkringsrisk där den huvudsakliga risken är skadeförsäkringsrisk. Skadeförsäkringsrisken består av premierisk, reservrisk, annullationsrisk och katastrofrisk. Livförsäkringsrisken är mindre betydande och utgörs av livfallsrisk, annullationsrisk, katastrofrisk, omprövningsrisk samt driftskostnadsrisk.

Premierisk är risken för förluster till följd av att det kommande årets skador blir större än förväntat.

Reservrisk är risken för att avsättningen för oreglerade skador inte räcker för att reglera inträffade skador. Den hanteras främst genom utvecklade aktuariella metoder och en noggrann kontinuerlig uppföljning av anmälda skador. Riskbegränsning sker även genom återförsäkring.

Annullationsrisk är risken för förluster till följd av att förändringar i premiebetalningarna, återköp eller flytt avviker från vad som antagits.

Med katastrofrisk avses risken för förluster till följd av att extrema väderförhållande, naturkatastrofer, epidemier eller katastrofer orsakade av mänskliga aktiviteter leder till mycket stora skadebetalningar.

Livfallsrisk (långlevnadsrisk) inom livförsäkringsrisk uppstår i de skadelivräntor som i sin tur resulterar från trafikaffären, dessa risker utgör en begränsad andel av bolagets risker.

C.1.1 Riskexponering

Bolaget är exponerat mot skadeförsäkringsrisk inom de affärgrenar som framgår av tabell C1 (1) nedan. När det gäller mottagen återförsäkring är bolaget i första hand exponerat mot risker i de för Länsförsäkringsgruppen gemensamma återförsäkringspoolerna. Länsförsäkringsgruppen har gemensamma återförsäkringspooler där bolagen i gruppen avger återförsäkring som återförsäkras vidare dels till externa återförsäkringsgivare, dels tillbaka till länsförsäkringsbolagen. Den externa återförsäkringen syftar till att skydda gruppen gemensamt mot de mest negativa skadeutfallen medan den till länsförsäkringsbolagen återförda försäkringsrisken utgör ett riskutbyte sinsemellan länsförsäkringsbolagen. Varje länsförsäkringsbolag har en utifrån statistiska beräkningar fastställd andel i respektive pool. Riskerna i den mottagna återförsäkringen 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.

Tabellen nedan visar bolagets exponering för skadeförsäkringsrisk, fördelat på premie- och reservrisk. Bolaget är därutöver exponerat för livförsäkringsrisk i form av skadelivräntor. Bästa skattning av livförsäkringsavsättningen är 261 (265) Mkr.

Affärgrenar (LOB), tkr	Volymmått premierisk (premieintäkter för 12 månader)		Volymmått reservrisk (Bästa skattning av ersättningsreserv)	
	2022	2021	2022	2021
Assistans	2 708	9 889	-	-
Sjukdom och olycksfall	54 166	46 556	147 951	128 507
Trafik	111 429	116 764	296 235	427 293
Övrig motor	287 223	334 633	52 000	39 543
Egendom (hem och villa, företag och fastighet)	460 459	428 360	360 791	202 916
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	1 635	2 033	6 049	4 550
Icke-proportionell trafikåterförsäkring	8 587	7 650	69 527	113 395
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	21 188	20 708	21 302	17 704
Totalt	947 395	966 593	953 855	933 908

Tabell C1 (1): Riskexponering i termer av volymmått för riskberäkning av skadeförsäkringsrisk (exkl. skadelivräntor) per försäkringsgren, per 31 december 2022

Premierisken för egendom utgör cirka 49 (44) procent av den totala premierisken och trafikförsäkring cirka 12 (12) procent. Reservrisken för trafikaffären, direkt och återförsäkrad, utgör cirka 31 (58) procent och egendom cirka 38 (22) procent av den totala reservrisken.

C.1.2 Riskkoncentrationer och riskreducering

Återförsäkring sker via deltagande i återförsäkringsprogram inom länsförsäkringsgruppen inom kapaciteten för respektive sektion eller pool. Bolagets återförsäkringsskydd tecknas enligt konsortialavtal mellan länsförsäkringsbolagen med Länsförsäkringar AB. Återförsäkringsprogrammen ger automatiskt skydd över valda självbehåll upp till kapacitetsbeloppen.

Självbehåll fastställs inför varje kalenderår, valet har en påverkan på bolagets andel i återförsäkringspoolerna och därmed premierna för avgiven återförsäkring.

Självbehåll ,tkr	2022	2021
Egendom	10 500	10 500
Katastrofskador	10 500	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 C1 (2): Länsförsäkringar Skaraborgs självbehåll per skadeart.

För att säkerställa att Länsförsäkringar Skaraborg och i förlängningen hela länsförsäkringsgruppen köper rätt mängd återförsäkring ska Estimated Maximum Loss (EML) bedömas för större försäkringsåtaganden. 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 teckningsriskerna har EML om 11 737 Mkr.

De gemensamma återförsäkringspoolerna täcker åtaganden över valt självbehåll upp till en EML om 1 000 Mkr, för överskjutande belopp måste separat (fakultativ) återförsäkring köpas. Även större åtaganden som inte uppfyller poolernas riskurvalsregler måste återförsäkras fakultativt. Per 2022-12-31 har Länsförsäkringar Skaraborg tecknat fakultativ återförsäkring för sex åtaganden, fem där EML överstiger poolernas kapacitet och en recallförsäkring.

Bolaget har i uppdrag att tillhandahålla företags- och privatkunder försäkringslösningar på lokal marknad, vilket således innebär en viss form av geografisk koncentration. Även de geografiska koncentrationerna reduceras genom återförsäkringen, genom att enskilda händelser som till exempel en storm som går över bolagets självbehåll går upp till länsförsäkringsbolagen återförsäkringspool och fördelas ut på alla länsförsäkringsbolaget enligt deras fastställda andel.

C.1.3 Riskkänslighet

En känslighetsanalys har genomförts genom att mäta påverkan på vinst före skatt samt eget kapital genom att simulera förändringar i centrala antaganden. Effekterna har mätts antagande för antagande med övriga parametrar konstanta och med hänsyn till skatteeffekter. Utöver detta utvärderades påverkan på solvenskapitalkravet och solvenskvoten och det är ytterst marginell påverkan med promillepåverkan på kvoten.

Känslighetsanalys försäkringsrisker, tkr	Inverkan på vinst före skatt		Inverkan på eget kapital	
	2022	2021	2022	2021
1 % förändring i premienivån (+/-)	9 698	9 156	7 700	7 270
1 % förändring i totalkostnad (+/-)	7 712	7 437	6 123	5 905
1 % förändring i skadekostnad (+/-)	6 354	6 113	5 045	4 854
10 % förändring i premier för avgiven återförsäkring (+/-)	5 482	5 244	4 353	4 163

Tabell C1 (3): Känslighetsanalys

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 kraftigt ökade skadekostnader och minskade premieintäkter. Rapportering av tillvägagångssätt och resultat sker dels internt, dels till Finansinspektionen. Sammanfattningsvis påvisar resultaten av stresstesterna att Länsförsäkringar 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.

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av ändringar, i nivå eller volatilitet, av räntor, priser på finansiella tillgångar och valutakurser. Marknadsrisken delas in i ränterisk, aktiekursrisk, fastighetsrisk, kreditspreadrisk, koncentrationsrisk och valutarisk.

Bolagets investeringar innebär exponering mot olika typer av marknadsrisk. I följande avsnitt beskrivs bolagets riskexponeringar, styrning och kontroll av risker samt väsentliga händelser som påverkat bolagets riskprofil under 2022.

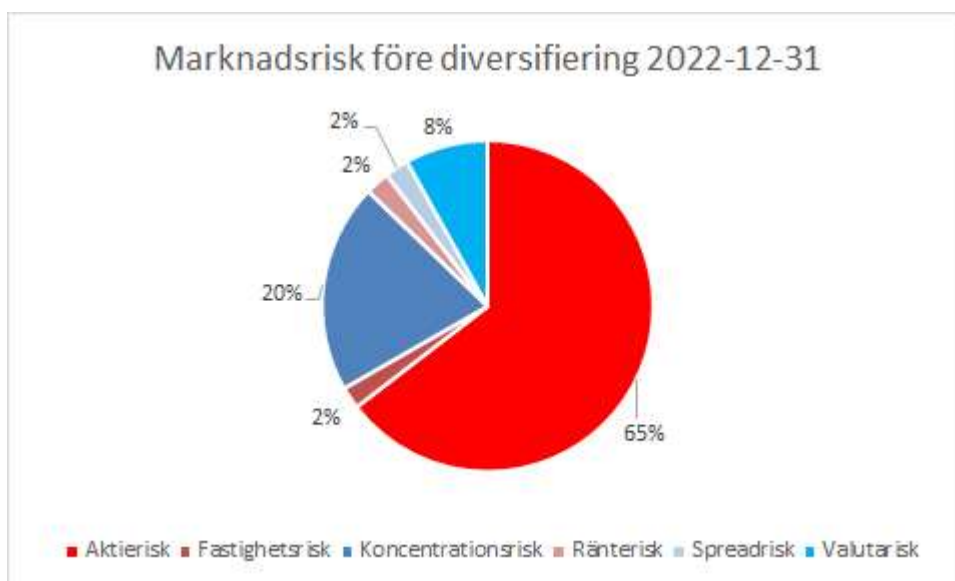


Diagram C2 (1): Länsförsäkringar Skaraborgs fördelning av marknadsrisk

C.2.1 Riskexponering

Den övergripande risktoleransen för marknadsrisker motsvarar kapitalförvaltningens mål att eftersträva en jämn och stabil avkastning över tid. I Placeringsriktlinjerna fastställs bland annat kapitalförvaltningens beslutsordning, placeringstillgångarnas övergripande sammansättning och olika begränsningar (limiter) för enskilda tillgångsslag, marknader och motparter. Normalportföljen utgör koncernens strategiska allokering mellan tillgångsslag. Dess sammansättning ska säkerställa en väl diversifierad tillgångsportfölj, att aktsamhet i kapitalförvaltningen uppnås samt att åtagandena mot försäkringstagarna alltid kan fullföljas. 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.

Per 2022-12-31 fördelade sig tillgångarna i bolagets tillgångsportfölj enligt nedan tabell:

Tillgångsfördelning	2022		2021	
	tkr	%	tkr	%
Aktier och andelar	1 185 707	25,80%	2 098 067	39,07%
Räntebärande	1 170 922	25,47%	1 042 996	19,42%
Fastigheter	165 000	3,59%	165 000	3,07%
Länsförsäkringar AB	1 006 155	21,89%	982 144	18,29%
Dotter- och övriga intressebolag exkl. LFAB	1 068 845	23,25%	1 081 858	20,15%
Total portfölj	4 596 693	100,00%	5 370 067	100,00%

Tabell C2 (1): Kapitalöversikt, exklusive bankkonton (138 759 tkr)

Aktierisken utgör den enskilt största delen av bolagets marknadsrisker och utgör cirka 65 procent av kapitalkravet för marknadsrisken (före avdragen diversifieringseffekt) per 2022-12-31. Bolagets aktieexponering består av aktieinnehavet i intressebolagen Länsförsäkringar AB, Trygghetstjänster AB, dotterbolagen LF Skaraborg Förvaltning AB och Skaraborg Skadeförebygg AB, noterade och onoterade svenska aktier och aktiefonder samt noterade utländska aktier och fonder.

Koncentrationsrisken i placeringstillgångarna är framför allt begränsad till aktieinnehavet i Länsförsäkringar AB, dotterbolaget LF Skaraborg Förvaltning AB och Platzer Fastigheter Holding AB. I övrigt kan portföljen anses vara

väldiversifierad. Bolaget är exponerat mot utländsk valuta genom innehav i främst utländska aktiefonder och obligationer noterade i utländsk valuta. Valutarisken är en begränsad del av bolagets kapitalkrav.

Ränterisk uppstår både på tillgångs- och skuldsidan. På skuldsidan uppstår bidrag till ränterisken genom att försäkringsskulden vid var tid diskonteras enligt aktuellt ränteläge. På tillgångssidan är ränte-exponeringen främst koncentrerad till nominella obligationer och räntefonder. Det största bidraget till ränterisken uppstår från skulderna, men då försäkringsskulderna har en relativt kort förväntad löptid är den totala ränterisken likväl tämligen begränsad.

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	2022		2021	
	Marknadsvärde (tkr)	% av ränteportföljen	Marknadsvärde (tkr)	% av ränteportföljen
Statsobligationer	56 254	4,8 %	3 148	0,3 %
Investment grader	462 767	39,5%	422 573	45,5%
AAA	79 365	6,8%	103 689	11,2%
AA	52 663	4,5 %	17 772	1,9 %
A	127 724	10,9 %	68 632	7,4 %
BBB	203 016	17,3 %	232 480	25,0 %
High yield	651 901	55,7%	503 116	54,2%
BB	84 845	7,2 %	161 728	17,4 %
B	49 450	4,2 %	55 908	6,0 %
CCC	3 004	0,3 %	801	0,1 %
Saknar rating	514 602	44,0 %	284 679	30,7 %
Totalt	1 170 922	100 %	928 837	100 %

Tabell C2 (2): Kreditrating 2022 och 2021, tkr.

Väsentliga förändringar under perioden

Inga väsentliga förändringar har skett under rapporteringsperioden.

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. 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.

C.2.3 Riskreduceringstekniker

Bolagets kapitalförvaltning bedrivs utifrån en aktsamhetsprincip vilket bland annat innebär att placeringar endast görs i tillgångar vars risker bolaget anser sig kunna identifiera, mäta, övervaka, kontrollera, hantera och rapportera. Risknivån begränsas av styrelsens beslutade målintervall för kapitalkvoten enligt bolagets Riskpolicy. Utifrån beslutad risknivå fastställs, i bolagets Placeringsriktlinjer, tillgångarnas sammansättning och avvikelseintervall. Detta benämns som normalportfölj och utgör bolagets strategiska allokering samt ämnar säkerställa en väl diversifierad portfölj och att aktsamhet råder.

C.2.4 Riskkänslighet

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 Länsförsäkringar 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

Bolagets kreditrisker består av motpartsrisker från förluster till följd av att motparter inte fullgör sina åtaganden och att eventuella säkerheter inte täcker fordran. Bolaget är exponerad mot motpartsrisk dels genom placeringar i likvida medel samt genom återförsäkring.

Motpartsrisk kan även uppstå genom användande av derivatkontrakt för att reducera finansiella risker eller effektivisera kapitalförvaltningen men bolaget har inga sådana exponeringar då det för närvarande inte bedöms nödvändigt.

C.3.1 Motpartsrisk från återförsäkring

Bolaget köper i dagsläget all återförsäkring genom återförsäkringsavdelningen på Länsförsäkringar AB som beskrivits i kapitel C1 Försäkringsrisk. I den avgivna återförsäkringen är risken att betalning inte erhålls från återförsäkringsgivaren enligt avtal också relativt liten. I länsförsäkringsgruppen används ett regelverk för riskurval för att ta fram vilka externa återförsäkringsgivare som får användas för att begränsa risken. Huvuddelen av motpartsrisken i återförsäkringen är fördelad över vart och ett av de övriga länsförsäkringsbolagen utifrån deras respektive andelar i de gemensamma poolerna. Alla länsförsäkringsbolag är finansiellt starka eller mycket starka. Den del av motpartsrisken i återförsäkring som relaterar till externa återförsäkringsföretag är fördelad över ett stort antal motparter varav alla uppfyller riskurvalsreglerna. I bolagets avgivna återförsäkring är risken för att betalning inte erhålls enligt avtal relativt liten. Totalt sett bedömer bolaget motpartsrisken som låg.

Inom ramen för den årliga ERSA-processen utförs stresstester i syfte att analysera känsligheten för motpartsrisker från återförsäkring. Styrelsen är involverad i utformningen av dessa och tar del av resultatet.

C.3.2 Motpartsrisk från likvida medel

Motpartsrisken, avseende de som hanterar bolagets likvida medel, begränsas genom att endast använda banker med god kreditrating. Bolagets motpartsrisker från likvida medel begränsas genom de limiter för storleken på totala placeringar och per motpart som beslutats, samt genom urvalet av tillåtna motparter. Beloppet för de likvida medlen uppgick per 2022-12-31 till 139 Mkr.

C.4 Likviditetsrisk

Risken för förluster till följd av att egna åtaganden inte kan fullgöras på grund av brist på likvida medel eller att de kan fullgöras endast genom upplåning till avsevärt högre kostnad än normalt eller genom avyttring av tillgångar till underpris. Länsförsäkringar Skaraborgs strategi för att hantera likviditetsrisker går ut på att säkerställa att likvida medel snabbt kan göras tillgängliga för utbetalningar i betydligt större omfattning än vad som normalt krävs i verksamheten och än vad som har krävts historiskt i bolaget. Bolagets affärsmodell innebär att premier i försäkringsrörelsen betalas in i förskott och stora skadeutbetalningar ofta är kända innan de förfaller. Det totala beloppet för den förväntade vinst som ingår i framtida premier är 50 067 tkr.

Likviditetsrisk följs löpande inom ramen för ekonomisk uppföljning. Det förväntade kassaflödesmönstret och möjligheten att realisera placeringstillgångar innebär en låg riskexponering. Vid ett negativt scenario kan bolaget

avyttra omsättningsbara tillgångar i form av 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.

Likviditet kan även skapas med ett par dagars varsel genom försäljning av olika placeringstillgångar.

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.5 Operativ risk

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

Länsförsäkringar Skaraborg klassificerar operativ risk enligt följande riskkategorier:

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

C.5.1 Riskexponering

Målet för Länsförsäkringar 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 från att samtliga operativa risker kan undvikas, elimineras eller transfereras till annan part.

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. Återrapportering 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.

C.5.2 Riskkoncentration

Länsförsäkringar 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 risktolerans. Riskvärdet utgör en sammanvägd bedömning av riskens potentiella konsekvens för verksamheten och sannolikheten att risken inträffar.

Valet av åtgärd för att reducera en operativ risk varierar i hög grad som följd av riskernas olikartade karaktär.

Föreskrivna generella åtgärder enligt bolagets riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll är följande:

- Styrande dokument
- Företagsövergripande kontroller
- Egenkontroller
- Nyckelkontroller
- Utbildning
- Process- och rutinförändringar

Bolaget har en process för godkännande av väsentliga förändringar i verksamheten, inklusive nya eller väsentligt förändrade produkter. 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.

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

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

C.6 Övriga materiella risker

Här behandlas materiella risker som bolaget är exponerat för som inte behandlats ovan. Enligt bolagets riskkarta består dessa risker av affärsrisker, vilka är risken för förluster till följd av effekter av strategiska beslut, en sämre intjäning och rykten. Bolaget exponeras mot affärsrisk, som bland annat innefattar oväntad nedgång i intäkter eller oväntad ökning av kostnader, felaktiga affärsstrategier och strategiska beslut samt förlorat anseende och förtroende hos kunder, ägare, anställda, myndigheter etcetera.

Affärsriskerna behandlas primärt inom ramen för den strategiska planeringen och i den årliga processen för affärsplanering och ERSA. Analys av bolagets affärsrisker genomförs årligen i form av en riskworkshop med företagsledningen. Framträdande affärsrisker är risken för förlust till följd av förändringar i marknaden gällande geopolitiska effekter, branschutvecklingen gällande teknisktöd, nya affärsmodeller och prissättning samt stora störningar i IKT-systemmiljön till följd av cyberhot/hackerattacker och hög utvecklingstakt.

Affärsriskens komponenter (strategisk risk, intjäningsrisk, ryktesrisk och hållbarhetsrisk) är inte helt fristående från varandra. För vissa situationer kan komponenterna interagera och förstärka varandra. Exempelvis kan ett felaktigt strategiskt beslut leda till försämrade 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 allvarliga ska åtgärdas och rapporteras till styrelsen. Företagsledningen har fördelat ansvaret mellan sig för löpande bevakning av strategisk risk, intjäningsrisk, ryktesrisk och hållbarhetsrisk. 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.

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

D. Värdering för solvensändamål

Enligt Solvens II-regelverket ska tillgångar och skulder värderas till marknadsvärde i Solvens II balansräkningen. Placeringstillgångarnas marknadsvärden kan ofta avläsas på de finansiella marknaderna emedan marknadsvärden för exempelvis försäkringstekniska avsättningar, som inte köps och säljs i någon större omfattning, måste beräknas med modellbaserade metoder.

Länsförsäkringar Skaraborg värderar tillgångar och skulder, andra än försäkringstekniska avsättningar i Solvens II-balansräkningen enligt följande överordnade värderingsprinciper i enlighet med Solvens II-regelverket:

- Tillgångarna värderas till det belopp för vilket de kunna utväxlas i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs.
- Skulder värderas till det belopp för vilket de skulle kunna överlåtas eller regleras i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs.
- Tillgångar och skulder värderas utifrån antagandet att företaget kommer att fortsätta att bedriva sin verksamhet, det vill säga enligt fortlevnadsprincipen.

Bolaget värderar tillgångar och skulder i den finansiella redovisningen enligt så kallad lagbegränsad IFRS. Tillgångar och skulder ska omvärderas i de fall Solvens II-regelverket föreskriver andra värderingsregler än IFRS. I flertalet fall överensstämmer värderingen mellan IFRS- och solvensbalansräkningarna. Under avsnitt D.1 *Tillgångar* och D.3 *Andra skulder* nedan beskrivs närmare hur bolaget värderar tillgångar och skulder (andra än försäkringstekniska avsättningar) i Solvens II-balansräkningen, i huvudsak genom att beskriva hur de i förekommande fall omvärderas från IFRS-balansräkningen.

Det har inte gjorts några antaganden om framtida ledningsbeslut som har väsentlig påverkan på värderingen av någon post i Solvens II-balansräkningen.

Tabellen nedan visar redovisade värden enligt den finansiella redovisningen jämfört med Solvens II-värden per 31 december 2022.

Tillgångar, tkr	Finansiell redovisning	Solvens II-balansräkning	Skillnad
Immateriella tillgångar	1 146	-	-1 146
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	190 358	193 455	3 097
Innehav i anknutna företag, inklusive dotter- och intressebolag	2 075 000	1 067 419	-1 007 581
Aktier	218 056	1 225 637	1 007 581
Obligationer	29 685	29 685	-
Investeringsfonder	2 094 089	2 094 089	-
Fordringar enligt återförsäkringsavtal	366 624	303 033	-63 591
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	64	64	-
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	281 751	1 183	-280 568
Återförsäkringsfordringar	21 162	-	-21 162
Fordringar (kundfordringar, ej försäkring)	88 507	111 912	23 405
Kontanter och andra likvida medel	138 759	138 759	-
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	5 863	5 863	-
Summa tillgångar	5 511 063	5 171 099	-339 965

Skulder, tkr	Finansiell redovisning	Solvens II-balansräkning	Skillnad
Försäkringstekniska avsättningar	2 058 345	1 521 767	-536 578
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	209 952	209 952	-
Pensionsåtagande	3 073	3 073	-
Uppskjutna skatteskulder och andra skatteskulder	111 060	221 501	110 441
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	192 778	23 305	-169 473
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	-	3 411	3 411
Återförsäkringsskulder	984	-	-984
Leverantörsskulder	15 123	9 672	-5 451
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	29 576	29 576	-
Summa skulder	2 620 891	2 022 257	598 634
Tillgångar minskat med skulder	2 890 172	3 148 842	-258 670

Tabell D (1): Tillgångar och skulder i balansräkningen enligt IFRS och Solvens II per 2022-12-31

D.1 Tillgångar

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

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Immateriella tillgångar	Eftersom bolagets immateriella tillgångar inte är avskiljbara samt inte kan säljas separat, värderas de till noll kr i solvensbalansräkningen.	De immateriella tillgångarna består av ersättning för övertagen kundstock gällande Olycksfall- och Sjukförsäkring Vuxen. Immateriella tillgångar redovisas i den finansiella redovisningen till anskaffningsvärde minus ackumulerade av- och nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över tillgångens nyttjandeperiod vilken omprövas varje 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.

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Uppskjuten skattefordran	Den omvärdering som sker mellan Solvens II och den finansiella redovisningen medför en beräkning av uppskjuten skattefordran. Uppskjutna skattefordringar har beräknats för temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar. Posten uppskjuten skattefordran redovisas netto mot beräknad uppskjuten skatteskuld i solvens-balansräkningen, men den del som utgör fordringar redovisas i Tabell D3 (1) nedan.	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens II hänför sig till uppskjuten skatt på omvärderingsbeloppen. Värderingsmässigt (undantaget omvärderingsbeloppen enligt Solvens II) är det ingen skillnad mellan den finansiella redovisningen och Solvens II.
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	Fastigheter värderas till verkligt värde, baserat på värderingar utförda av oberoende värderingsmän. Materiella tillgångar värderas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. Nedskrivningsbehov provas årligen. I solvens II redovisas leasingkontrakt enligt IFRS 16 då samtliga leasingavtal redovisas som en nyttjanderättstillgång som ett uttryck för rättigheten att få använda en underliggande tillgång.	Nyttjanderättstillgångar redovisas inte i den finansiella redovisningen.
Innehav i anknutna företag, inklusive dotterbolag	Aktier och andelar i övriga anknutna bolag värderas till verkligt värde, för ytterligare information se avsnitt D.4 <i>Alternativa värderingsmetoder</i> .	Inga materiella skillnader.
Aktier – börsnoterade	Aktiens noterade köpkurs vid stängning på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället.	Inga materiella skillnader.

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Aktier - icke börsnoterade	De använda värderings- teknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter medan företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Huvudprincipen är att onoterade aktier värderas till senast betalt om det finns uppgifter som är relevanta. Ett alternativ till detta är värdering till senaste emissionskurs om denna inte ligger allt för långt tillbaka i tiden. För några av aktierna tar Länsförsäkring Skaraborg in externa värderingar eller värden som tagits fram av aktiebolagen. Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB värderas till verkligt värde baserat på aktiernas substansvärde. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll, vilket betyder att aktierna i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet i de flesta fall aktiernas verkliga värde. Substansvärdet för aktien är detsamma som Länsförsäkringar AB-koncernens redovisade beskattade egna kapital.	Inga materiella skillnader.

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Statsobligationer, kommunobligationer Företagsobligationer Investeringsfonder	De flesta obligationer och andra räntebärande papper är noterade på en aktiv marknad eller auktoriserad börs och värderas därmed till noterad köpkurs på balansdagen. Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så används en värderingsteknik som i så hög utsträckning som möjligt på bygger på marknadsuppgifter medan företags-specifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. För sådana värderingar används väletablerade värderingsmodeller eller värderingar från utgivaren av instrumentet.	Inga materiella skillnader.
ÅF-andel av FTA avseende skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring ÅF-andel av FTA avseende sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.	Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring Kontanter och andra likvida medel Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	Värderas enligt dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare Återförsäkringsfordringar	Endast försäkrings- och återförsäkringsfordringar förfallna till betalning tas upp i solvensbalansräkningen.	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens II hänför sig till fakturerade men ej förfallna 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.

Tabell D1 (1): Värderingsprinciper för Solvens II för olika tillgångsklasser

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

D.2.1 Värderingen av försäkringstekniska avsättningar

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 fördelad på aktuella affärgrenar.

Affärsgrän, tkr	Bästa skattning premieavsättning	Bästa skattning oreglerade försäkringsfall	Riskmarginal	Försäkringstekniska avsättningar
Direkt skadeförsäkring				
Sjuk och olycksfall	13 837	147 951	23 589	185 377
Trafik	10 868	266 148	11 442	288 457
Övrig motor	34 309	52 000	1 905	88 215
Egendom	149 341	359 135	5 947	514 423
Proportionell återförsäkring				
Trafik	0	30 088	1 110	31 198
Övrig motor	20 737	-528	583	20 791
Egendom	709	1 656	24	2 389
Assistans	1 169	-189	19	999
Icke-proportionell återförsäkring				
Sjuk och olycksfall	-585	6 049	2 093	7 557
Trafik	-3 986	69 527	25 081	90 622
Egendom	-2 923	21 302	3 459	21 838
Livförsäkring och återförsäkring				
Skadelivräntor, direkt	0	217 590	7 416	225 005
Skadelivräntor, mottagen återförsäkring	0	43 283	1 614	44 896
Summa	223 475	1 214 011	84 280	1 521 767

Tabell D2 (1): Försäkringstekniska avsättningar Länsförsäkringar Skaraborg

Materiella förändringar i värderingsprinciper mot föregående rapporteringsperiod

Modellen för dödlighetsantagandet för livräntor har bytts från Makeham till Lee-Carter vilket lett till ökade avsättningar.

En översyn av trafikmodellen genomfördes då man under en tid observerat lindrigare personskador som regleras snabbare. Den nya modellen gav minskade avsättningar för trafikaffären.

På grund av den ökade inflationen under 2022 har en allmän översyn av påverkan på avsättningarna gjorts. Där det bedömts som nödvändigt har avsättningarna justerats för att ta hänsyn till den ökade inflationen.

D.2.2 Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen

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

Omvärdering, tkr	Sjuk och olycksfall	Trafik	Övrig motor	Egendom	Skadelivräntor	Mottagen återförsäkring	Totalt
Finansiell redovisning	261 188	399 565	53 563	376 468	250 228	301 709	1 642 721
Marginal redovisning	-71 921	-62 232	-1 009	-7 870	-32 638	-75 372	-251 043
Diskontering	-41 315	-71 185	-554	-9 463	0	-41 612	-164 129
Riskmarginal Solvens	21 775	8 647	556	3 536	7 416	29 411	71 340
Avgår Fordringar	0	0	0	0	0	-13 538	-13 538
Solvensbalansräkning	169 726	274 794	52 557	362 671	225 005	200 598	1 285 351

Tabell D2 (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 premieinbetalningar avseende historiska försäkringsperioder. Detta påverkar endast mottagen återförsäkring.

Skadelivräntor

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

D.2.3 Övrig information om försäkringstekniska avsättningar

Återförsäkras andel av bäst skattning

Återförsäkras 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 återförsäkras andel av bästa skattningen per affärsgrän.

Bästa skattning, (tkr)	Sjuk och olycksfall	Trafik	Övrig motor	Egendom	Skade-livräntor	Mottagen återförsäkring	Totalt
Innan återförsäkring	161 788	277 015	86 309	508 476	217 590	186 308	1 437 487
Återförsäkras andel	5 864	150 606	1 341	145 222	0	0	303 033
Efter återförsäkring	155 924	126 409	84 968	363 255	217 590	186 308	1 134 454

Tabell D2 (3): Återförsäkras andel av bästa skattning

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.

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 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 eventuella framtida regelverksändringar, till exempel förändrad pensionsålder, bidrar till osäkerhet.

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.

D.3 Andra skulder

Detta avsnitt innehåller en genomgång av värderingen i solvensbalansräkningen för samtliga kategorier av skulder, exklusive försäkringstekniska avsättningar, som bedöms vara materiella samt eventuella skillnader mot den finansiella redovisningen.

För Länsförsäkringar Skaraborgs redovisade värden enligt den finansiella redovisningen jämfört med Solvens II-värden per 31 december 2022, se avsnitt D. Värdering för solvensändamål.

Skuldklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	Övriga avsättningar omfattar avsättning till återbäring. Det nominella värdet bedöms vara en bra approximation till ett marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.

Skuldklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Pensionsåtaganden	Det redovisade värdet bedöms vara en bra approximation till ett marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.
Uppskjutna skatteskulder	Uppskjutna skatter har beräknats för temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Den omvärdering som sker mellan Solvens II och den finansiella redovisningen medför även en beräkning av uppskjuten skatteskuld för tillämpliga poster. Posten uppskjuten skatteskuld redovisas i tabell D3 (1) nedan.	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens II hänför sig till uppskjuten skatt på omvärderingsbeloppen samt att uppskjuten skatteskuld har redovisats netto mot uppskjuten skattefordran i Solvens II. Värderingsmässigt, undantaget omvärderingsbeloppen enligt Solvens II, är det ingen skillnad mellan den finansiella redovisningen och Solvens II.
Leverantörsskulder (skulder som inte är försäkringsskulder)	På grund av den korta durationen av dessa skulder anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.
Återförsäkringsskulder	På grund av den korta durationen av dessa skulder anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde.	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens II hänför sig till fördelning av återförsäkringsskulder. I den finansiella redovisningen inkluderas samtliga återförsäkringsskulder, i Solvens II inkluderas enbart belopp som har förfallit till betalning till återförsäkringsföretag (särskilt löpande konton), andra än depåer knutna till försäkringsverksamhet, som inte är inkluderade i fordringar enligt återförsäkringsavtal. De försäkringsskulder som ej är förfallna inkluderas i Solvens II vid värdering av försäkrings tekniska avsättningar eller i posten Övriga skulder.
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	På grund av den korta durationen av dessa skulder anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde.	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens II hänför sig till fördelning av försäkringsskulder. I den finansiella redovisningen inkluderas samtliga försäkringsskulder, i Solvens II inkluderas enbart de

Skuldklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
		belopp som har förfallit till betalning till försäkringstagare, försäkringsföretag eller annan försäkringsrelaterad verksamhet, men som inte är försäkringstekniska avsättningar. De försäkrings-skulder som ej är förfallna inkluderas i Solvens II vid värdering av försäkrings-tekniska avsättningar eller i posten Skulder.
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	Utgörs av förutbetalda premier samt lönerelaterade förutbetalda intäkter. På grund av deras korta duration anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.

Av tabellen nedan framgår uppskjuten skattefordran och skatteskuld avseende omvärderade balansposter i Solvens II-balansräkningen.

Uppskjuten skattefordran avseende omvärderingsbelopp, tkr	Finansiell redovisning	Solvens II värde	Uppskjuten skatt	Förfaller
Förutbetalda anskaffningskostnader	14 259	-	2 937	< 1 år
Immateriella tillgångar	1 146	-	236	> 1 år
Omvärdering FTA återförsäkrars andel	366 624	303 033	13 100	> 1 år
Fordringar avseende direkt försäkring	281 751	1 183	50 039	< 1 år
Fordringar avseende återförsäkring	21 162	-	4 359	> 1 år
Leasingfordran	-	3 097	-638	> 1 år
Totalt	684 942	268 429	70 033	

Uppskjuten skatteskuld avseende omvärderingsbelopp, tkr	Finansiell redovisning	Solvens II värde	Uppskjuten skatt	Förfaller
Försäkringstekniska avsättningar	2 058 345	1 521 767	-110 535	> 1 år
Leasingskuld	-	3 411	702	> 1 år
Skulder avseende direkt försäkring	192 778	23 305	-34 911	< 1 år
Skulder avseende återförsäkring	984	-	-203	> 1 år
Periodiseringsfond	146 000	-	-30 076	> 1 år
Totalt	2 398 107	1 545 413	-175 023	

Tabell D3 (1): Uppskjuten skattefordran och -skuld avseende temporära skillnader och omvärderingsbelopp, tkr

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Standardvärderingsmetoden för solvensändamål är att värdera tillgångar och skulder till marknadsvärde, det vill säga med hjälp av noterade marknadspriser för identiska tillgångar eller skulder. Om det inte är möjligt att använda noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder värderas istället dessa med hjälp av noterade marknadspriser på en aktiv marknad för likartade tillgångar och skulder, med justeringar som återspeglar skillnaderna. Om inte heller det alternativet är tillgängligt, används alternativa värderingsmetoder.

För ett antal balansposter görs värdering utifrån alternativa värderingsmetoder i enlighet med Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 artikel 10.4. Tillgångar som värderas enligt alternativa värderingsmetoder är framför allt illikvida tillgångar såsom innehav i anknutna företag, inklusive dotter- och intressebolag samt vissa aktier och obligationer och investeringsfonder som är onoterade.

För onoterade aktier används en alternativ värderingsmetod, vilket redogörs för i avsnitt D.1. Tillgångar, Aktier – icke börsnoterade. För onoterade obligationer och investeringsfonder används en alternativ värderingsmetod, vilket redogörs för i avsnitt D.1. Tillgångar, Obligationer och investeringsfonder.

Nedan följer en redovisning över de materiella tillgångar som värderas med alternativa värderingsmetoder, det vill säga innehav i anknutna företag, inklusive dotter- och intressebolag.

D.4.1 Innehav av aktier i LF Skaraborg Förvaltning AB och i 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.

Länsförsäkringar Skaraborg äger 100% av LF Skaraborg Förvaltning AB som äger aktier och andelar i fastighets- och skogsbolag. Verkligt värde baseras på dotterbolagets substansvärde, innebärande 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.

D.4.2 Innehav av aktier i Länsförsäkringar AB, Trygghetstjänster AB och Skaraborg Invest AB

Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB och 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.

D.5 Övrig information

Ingen övrig materiell information finns att delge under rapporteringsperioden.

E. Finansiering

Bolagets kapitalisering sammanfattas i tabellen nedan.

Kapitalmätt, tkr	2022	2021
Minimikapitalkrav (MCR)	377 586	553 020
Solvenskapitalkrav (SCR)	1 510 344	2 212 078
Kapitalbas	3 148 842	4 044 961
Solvenskapitalkvot	208 %	183 %
Minimikapitalkvot	834 %	731 %

Tabell E(1): Kapitaliseringsmätt enligt Solvens II, 2022 och 2021

E.1 Kapitalbas

E.1.1 Mål och principer för kapitalbasen

Kapitalplanering genomförs strukturerat en gång per år och är integrerad med bolagets långsiktiga verksamhetsplanering. I processen analyseras storleken på kapitalbehovet och tillgången på kapital utifrån prognoser för försäljning och lönsamhet. Målet med kapitalplanering är att säkerställa att kapitalbasen är tillräcklig för att bära de risker som följer av realiserandet av affärsplanen. Analysen har sin utgångspunkt i arbetet med verksamhetsplanen och dess så kallade basscenario men inkluderar även ett antal negativa scenarier.

Kvantitativa kapitalmål sätts för bolaget och uttrycks som en kapitalkvot. Med kapitalkvot avses kapitalbas dividerat med solvenskapitalkrav. Bolagets målintervall för kapitalkvoten är mellan 170 och 220 procent med en lägsta toleransnivå om 160 procent. Minimikravet på kapitalkvoten enligt externa regler är 100 procent.

Posterna i kapitalbasen delas enligt regelverket in i nivåer, för Länsförsäkringar Skaraborg klassificeras hela kapitalbasen som primärkapital nivå 1 och hänförs till avstämningsreserven till följd av att bolaget är ömsesidigt och därför inte har något aktiekapital. Bolaget tillämpar inga övergångsregler i beräkningen av kapitalbasen.

E.1.2 Skillnader mellan balansräkningen Solvens/IFRS

Skillnaderna mellan Eget kapital enligt legalt bokslut (IFRS) och kapitalbas i Solvens II består av omvärdering av tillgångar och skulder. Posterna som omvärderas är obeskattade reserver, förutbetalda anskaffningskostnader och försäkringstekniska avsättningar. I omvärderingsbeloppen nedan har en uppskjuten skatteeffekt beaktats.

Förklaringsposter eget kapital enligt bokslut och kapitalbas, tkr	2022	2021
Eget kapital enligt bokslut (IFRS)	1 123 518	2 102 172
Solvens II justering mot Eget Kapital	2 025 324	1 942 789
Balanserat resultat och årets resultat	821 060	813 139
Eliminering obeskattade reserver	945 594	830 594
Omvärdering försäkringstekniska avsättningar	536 578	442 545
Omvärdering återförsäkrars andel av FTA	-63 591	-39 857
Eliminering Förutbetalda anskaffningskostnader	-14 259	-15 455
Eliminering/Omvärdering immateriella tillgångar	-1 146	-2 291
Omvärdering uppskjuten skatteskuld och andra justeringar	-198 913	-85 886
Summa Kapitalbas (Solvens II)	3 148 842	4 044 961

Tabell E1 (1): Förklaringsposter eget kapital enligt bokslut och kapitalbas

Posten obeskattade reserver består av utjämningsfond och säkerhetsreserv och medräknas i sin helhet i kapitalbasen. Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar beskrivs kvalitativt och kvantitativt i avsnitt D.2.2 Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen.

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

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

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

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

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

Medräkningsbar kapitalbas, tkr	2022	2021
Kapitalbas	3 148 842	4 044 961
Medräkningsbar kapitalbas för SCR	3 148 842	4 044 961
Medräkningsbar kapitalbas för MCR	3 148 842	4 044 961

Tabell E1 (2): Medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet

E.2 Solvens- och minimikapitalkrav

E.2.1 Allmän information om Länsförsäkringar Skaraborgs solvens- och minimikapitalkrav

Länsförsäkringar 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 standardformeln skattar bolagets kapitalbehov väl.

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

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav, tkr	2022	2021
Skadeförsäkringsrisk	288 166	301 597
Sjukförsäkringsrisk	70 390	61 300
Livförsäkringsrisk	13 422	16 850
Marknadsrisk	1 551 843	2 338 700
Motpartsrisk	75 179	89 918
Diversifiering	-303 628	-327 849
Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)	1 695 373	2 480 516
Operativ risk	36 472	36 032
Justering för förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter*	-221 501	-304 469
Solvenskapitalkrav(SCR)	1 510 344	2 212 078
Minimikapitalkrav (MCR)	377 586	553 020

Tabell E2 (1): Solvenskapitalkravet per riskkategori.

Länsförsäkringar Skaraborg använder inte någon förenkling i beräkning av solvenskapitalkrav som under vissa villkor är tillåten enligt gällande regelverk. Bolaget använder inte heller några företagsspecifika parametrar för beräkning av solvenskapitalkrav för försäkringsrisk.

Endast uppskjutna skatter och inget antagande om framtida vinster är med i beräkning av justeringsbeloppet för förlusttäckningskapaciteten.

E.2.2 Utveckling av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet

Förändringar av SCR och MCR under rapporteringsperioden beror till stor del av förändring i kapitalkravet för marknadsrisk. Minskningen av kapitalkravet för marknadsrisk var 787 Mkr till totalt 1 552 Mkr. Minskningen beror till mesta del av den börsnedgångar under större delen av 2022 samt succesiv lägre aktiedämpare som följd av detta.

E.3 Undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk

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

E.4 Skillnader mellan Standardformeln och använda interna modeller

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

E.5 Överträdelser av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

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

E.6 Övrig information

Ingen övrig materiell information finns att delge under rapporteringsperioden.

S.02.01.02 Balansräkning

2022-12-31

	Solvens II - värde
Tillgångar	C0010
Goodwill	R0010
Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020
Immateriella tillgångar	R0030 0,00
Uppskjutna skattefordringar	R0040
Överskott av pensionsförmåner	R0050
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060 193 455 659,00
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070 4 416 828 808,00
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090 1 067 418 783,00
Aktier	R0100 1 225 636 654,00
Aktier – börsnoterade	R0110 215 526 960,00
Aktier – icke börsnoterade	R0120 1 010 109 694,00
Obligationer	R0130 29 684 550,00
Statsobligationer	R0140 29 684 550,00
Företagsobligationer	R0150
Strukturerade produkter	R0160
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170
Investeringsfonder	R0180 2 094 088 821,00
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 303 032 870,00
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280 303 032 870,00
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290 297 168 911,00
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300 5 863 959,00
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 64 362,00
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360 1 182 637,00

Återförsäkringsfordringar
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)
Egna aktier (direkt innehav)
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats
Kontanter och andra likvida medel
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans
Summa tillgångar

R0370	0,00
R0380	111 912 352,00
R0390	
R0400	
R0410	138 759 383,00
R0420	5 863 264,00
R0500	5 171 099 335,00

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Övriga försäkringstekniska avsättningar
Eventualförpliktelser
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar
Pensionsåtaganden
Depåer från återförsäkrare
Uppskjutna skatteskulder
Derivat
Skulder till kreditinstitut

	Solvens II - värde
	C0010
R0510	1 251 864 915,00
R0520	1 058 931 391,00
R0530	
R0540	1 009 362 120,00
R0550	49 569 271,00
R0560	192 933 524,00
R0570	
R0580	167 251 855,00
R0590	25 681 669,00
R0600	269 901 674,00
R0610	
R0620	
R0630	
R0640	
R0650	269 901 674,00
R0660	
R0670	260 872 636,00
R0680	9 029 038,00
R0690	
R0700	
R0710	
R0720	
R0730	
R0740	
R0750	209 952 471,00
R0760	3 073 212,00
R0770	
R0780	221 500 896,00
R0790	
R0800	

Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut

Försäkringsskulder och skulder till förmedlare

Återförsäkringsskulder

Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)

Efterställda skulder

Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet

Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet

Övriga skulder som inte visas någon annanstans

Summa skulder

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

R0810	3 411 478,00
R0820	23 305 155,00
R0830	0,00
R0840	9 671 606,00
R0850	
R0860	
R0870	
R0880	29 575 878,00
R0900	2 022 257 285,00
R1000	3 148 842 050,00

S.05.01.02 Premier, ersättningar och kostnader per affärsgrän, Non Life

2022-12-31

Affärsgrän 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

Premieinkomst

Brutto – direkt försäkring	R0110		55 017 962,00		117 998 512,00	264 800 160,00		483 041 534,00
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120					11 146 936,00		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130							
Återförsäkrars andel	R0140		1 866 032,00		9 155 460,00	1 719 303,00		42 079 838,00
Netto	R0200		53 151 930,00		108 843 052,00	274 227 793,00		440 961 696,00

Intjänade premier

Brutto – direkt försäkring	R0210		51 418 678,00		120 388 080,00	254 618 465,00		474 034 177,00
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220					10 854 430,00		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230							
Återförsäkrars andel	R0240		1 866 032,00		9 155 460,00	1 719 303,00		42 079 838,00
Netto	R0300		49 552 646,00		111 232 620,00	263 753 592,00		431 954 339,00

Inträffade skadekostnader

Brutto – direkt försäkring	R0310		78 100 881,00		-71 338 785,00	175 207 328,00		498 292 599,00
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320					14 565 810,00		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330							
Återförsäkrars andel	R0340		2 685 261,00		-34 546 214,00	3 896 872,00		157 557 570,00
Netto	R0400		75 415 620,00		-36 792 571,00	185 876 266,00		340 735 029,00

Ändringar inom övriga avsättningar

Brutto – direkt försäkring	R0410		0,00		0,00	0,00		0,00
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420					0,00		
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430							
Återförsäkrars andel	R0440		0,00		0,00	0,00		0,00
Netto	R0500		0,00		0,00	0,00		0,00
Uppkomna kostnader	R0550		19 037 206,00		28 201 651,00	57 290 653,00		114 698 344,00
Övriga kostnader	R1200							
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	Rättsskydds-försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjukförsäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Egendom	
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200

									920 858 168,00
1 702 353,00									12 849 289,00
					1 635 440,00	8 586 687,00		25 822 849,00	36 044 976,00
0,00					0,00	0,00		0,00	54 820 633,00
1 702 353,00					1 635 440,00	8 586 687,00		25 822 849,00	914 931 800,00

									900 459 400,00
1 723 113,00									12 577 543,00
					1 635 596,00	8 586 714,00		24 643 922,00	34 866 232,00
0,00					0,00	0,00		0,00	54 820 633,00
1 723 113,00					1 635 596,00	8 586 714,00		24 643 922,00	893 082 542,00

									680 262 023,00
1 962 331,00									16 528 141,00
					4 783 170,00	-47 779 917,00		22 220 750,00	-20 775 997,00
0,00					0,00	0,00		0,00	129 593 489,00
1 962 331,00					4 783 170,00	-47 779 917,00		22 220 750,00	546 420 678,00

									0,00
0,00									0,00
					0,00	0,00		0,00	0,00
0,00					0,00	0,00		0,00	0,00
0,00					0,00	0,00		0,00	0,00
								1 129 682,00	220 357 536,00
									4 842 326,00
									225 199 862,00

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren, Life

	Affärsgren för: livförsäkringsförpliktelser						Livåterförsäkringsförpliktelser		Totalt
	Sjuk- försäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och index-	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av	Livräntor som härrör från	Sjukförsäkring mottagen	Livåterförsäkring	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst									
Brutto	R1410					0,00		33 577,00	33 577,00
Återförsäkrares andel	R1420					0,00		0,00	0,00
Netto	R1500					0,00		33 577,00	33 577,00
Intjänade premier									
Brutto	R1510					0,00		33 577,00	33 577,00
Återförsäkrares andel	R1520					0,00		0,00	0,00
Netto	R1600					0,00		33 577,00	33 577,00
Inträffade skadekostnader									
Brutto	R1610					5 392 474,00		1 459 005,00	6 851 479,00
Återförsäkrares andel	R1620					0,00		0,00	0,00
Netto	R1700					5 392 474,00		1 459 005,00	6 851 479,00
Ändringar inom övriga avsättningar									
Brutto	R1710					0,00		0,00	0,00
Återförsäkrares andel	R1720					0,00		0,00	0,00
Netto	R1800					0,00		0,00	0,00
Uppkomna kostnader	R1900								
Övriga kostnader	R2500								0,00
Totala kostnader	R2600								0,00

**S.12.01.02 Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring
2022-12-31**

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

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

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

Bästa skattning, brutto

Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar

Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring

Riskmarginal

Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – totalt

Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring		
		Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier

C0020

C0030

C0040

C0050

R0010

R0020

R0030

R0080

R0090

R0100

R0110

R0120

R0130

R0200

Annan livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från andra försäkringsåtaganden än sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring	Totalt (livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring)
	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier			

C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
			0,00	0,00	0,00

			217 589 798,65	43 282 837,77	260 872 636,42
			0,00	0,00	0,00
			217 589 798,65	43 282 837,77	260 872 636,42
			7 415 510,00	1 613 528,00	9 029 038,00

			225 005 308,65	44 896 365,77	269 901 674,42

Sjukförsäkring som liknar livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring, Sjukförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring
	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier			

C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210

**S.17.01.02 Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring
2022-12-31**

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

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

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

Premieavsättningar

Brutto

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

Bästa skattning av premieavsättningar netto

Skadeavsättningar

Brutto

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

Bästa skattning av skadeavsättningar netto

Bästa skattning totalt – brutto

Bästa skattning totalt – netto

Riskmarginal

Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – totalt

Försäkringstekniska avsättningar – totalt

Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang – totalt

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

Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring				
Sjukvårds- försäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghets- försäkring vid arbetsskada	Ansvars- försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons- försäkring
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
R0010	0,00		0,00	0,00
R0050				
R0060	13 837 093,97		10 867 561,89	55 045 769,67
R0140	-170 576,55		-1 500 065,06	-147 219,30
R0150	14 007 670,52		12 367 626,95	55 192 988,97
R0160	147 951 059,06		296 235 475,04	51 472 125,54
R0240	6 034 535,72		152 106 207,81	1 488 413,72
R0250	141 916 523,33		144 129 267,23	49 983 711,82
R0260	161 788 153,03		307 103 036,94	106 517 895,20
R0270	155 924 193,85		156 496 894,18	105 176 700,79
R0280	23 588 760,00		12 551 834,00	2 487 878,00
R0290				
R0300				
R0310				
R0320	185 376 913,03		319 654 870,94	109 005 773,20
R0330	5 863 959,18		150 606 142,75	1 341 194,42
R0340	179 512 953,85		169 048 728,18	107 664 578,79

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring						
Sjö-, luftfarts- och transport-försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgens-försäkring	Rättsskydds-försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag
C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
	0,00				0,00	

	150 049 916,67				1 169 131,22	
	-3 610 574,58				0,00	
	153 660 491,25				1 169 131,22	

	360 791 258,76				-189 449,40	
	148 832 148,42				0,00	
	211 959 110,35				-189 449,40	
	510 841 175,44				979 681,81	
	365 619 601,59				979 681,81	
	5 970 369,00				19 182,00	

	516 811 544,44				998 863,81	
	145 221 573,84				0,00	
	371 589 970,59				998 863,81	

Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skadeförsäkrings- förpliktelse
Icke-proportionell sjukåter- försäkring	Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	Icke-proportionell egendoms- återförsäkring	
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
0,00	0,00		0,00	0,00

-585 342,35	-3 985 762,89		-2 922 955,94	223 475 412,24
0,00	0,00		0,00	-5 428 435,48
-585 342,35	-3 985 762,89		-2 922 955,94	228 903 847,73

6 049 044,51	69 527 141,83		21 301 906,20	953 138 561,54
0,00	0,00		0,00	308 461 305,67
6 049 044,51	69 527 141,83		21 301 906,20	644 677 255,86
5 463 702,16	65 541 378,95		18 378 950,26	1 176 613 973,78
5 463 702,16	65 541 378,95		18 378 950,26	873 581 103,59
2 092 909,00	25 080 774,00		3 459 233,00	75 250 939,00

7 556 611,16	90 622 152,95		21 838 183,26	1 251 864 912,78
0,00	0,00		0,00	303 032 870,19
7 556 611,16	90 622 152,95		21 838 183,26	948 832 042,59

S.19.01.21 Skadeförsäkringsersättningar

2022-12-31

Total skadeförsäkringsverksamhet

Skadeår/försäkringsår

Z0020	(1) Skadeår
-------	-------------

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

Utvecklingsår

År												Under innevarande år		Summan av år (ackumulerad)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			
Föregående	R0100										10 039 203,13	R0100	10 039 203,13	
N-9	R0160	212 097 765,00	153 610 646,28	21 803 565,99	4 594 080,02	2 596 276,23	2 359 395,45	1 020 482,96	1 443 622,48	669 667,00	403 323,44	R0160	403 323,44	
N-8	R0170	220 721 681,76	150 088 596,41	17 286 791,61	3 461 082,28	3 977 880,43	3 488 595,28	2 462 989,99	644 019,96	649 519,62		R0170	649 519,62	
N-7	R0180	236 735 568,00	143 069 285,14	30 240 045,84	5 553 072,59	2 266 387,54	6 202 663,97	949 195,75	980 371,98			R0180	980 371,98	
N-6	R0190	228 416 238,63	152 560 661,20	39 351 556,64	5 212 579,53	2 959 054,44	1 283 813,27	1 497 143,90				R0190	1 497 143,90	
N-5	R0200	230 412 058,39	145 919 724,59	22 504 363,95	8 254 906,26	2 379 906,29	1 822 229,09					R0200	1 822 229,09	
N-4	R0210	276 216 211,27	187 930 615,80	14 918 542,28	5 396 545,01	3 074 435,88						R0210	3 074 435,88	
N-3	R0220	343 481 552,96	214 846 795,59	28 015 824,56	10 892 730,36							R0220	10 892 730,36	
N-2	R0230	301 963 468,72	150 974 814,36	27 530 581,47								R0230	27 530 581,47	
N-1	R0240	285 417 320,79	192 003 838,02									R0240	192 003 838,02	
N	R0250	345 877 486,63										R0250	345 877 486,63	
												Totalt	R0260	594 770 863,51
														4 470 530 775,98

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

Utvecklingsår

		År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Årets slut (diskonterade data)	
			C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360
Föregående	R0100												290 937 500,15	R0100	220 435 168,09
N-9	R0160		0,00	0,00	0,00	42 870 301,61	40 963 346,98	35 936 520,81	33 839 549,56	29 043 568,00	26 223 492,08	17 429 147,85		R0160	12 918 046,73
N-8	R0170		0,00	0,00	48 579 304,38	46 287 057,10	41 192 519,72	39 341 198,06	36 208 141,61	32 715 451,02	24 955 421,14			R0170	18 050 694,46
N-7	R0180		0,00	106 121 836,56	55 804 870,98	42 836 915,79	40 789 327,57	37 852 172,29	39 863 348,46	29 252 567,62				R0180	21 000 501,25
N-6	R0190		268 210 757,14	114 816 325,18	59 685 336,48	52 515 238,34	50 570 566,79	46 899 464,18	36 316 255,05					R0190	25 826 488,48
N-5	R0200		241 841 200,44	108 207 671,70	66 364 905,49	51 766 860,79	47 658 863,03	35 547 234,26						R0200	24 934 854,49
N-4	R0210		248 644 772,18	65 085 303,59	49 433 849,77	44 677 851,46	38 483 087,29							R0210	26 555 387,90
N-3	R0220		291 412 092,53	84 664 290,86	56 810 758,25	41 971 482,76								R0220	29 853 939,56
N-2	R0230		259 603 766,66	97 858 183,40	63 369 383,91									R0230	48 898 636,40
N-1	R0240		284 378 629,16	101 098 968,07										R0240	82 799 570,31
N	R0250		471 934 641,84											R0250	441 865 273,87
Totalt														R0260	953 138 561,53

S.23.01.01 Kapitalbas

2022-12-31

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

Stamaktiekapital (egna aktier brutto)

Överkursfond relaterad till stamaktiekapital

Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag

Efterställda medlemskonton

Överskottsmedel

Preferensaktier

Överkursfond relaterad till preferensaktier

Avstämningsreserv

Efterställda skulder

Ett belopp som är lika med värdet av uppskjutna skattefordringar netto

Andra kapitalbasposter som godkänts av tillsynsmyndigheten som primärkapital som ej specificeras ovan

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

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

Avdrag

Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut

Totalt primärkapital efter avdrag

Tilläggskapital

Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran

Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran

Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran

Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder

Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG

Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG

Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG

Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar– andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG

Annat tilläggskapital

Sammanlagt tilläggskapital

Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Solvenskapitalkrav

Minimikapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav

	Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010					
R0030					
R0040					
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	3 148 842 050,00	3 148 842 050,00			
R0140					
R0160	0,00				0,00
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	3 148 842 050,00	3 148 842 050,00			0,00
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					
R0400					
R0500	3 148 842 050,00	3 148 842 050,00			0,00
R0510	3 148 842 050,00	3 148 842 050,00			
R0540	3 148 842 050,00	3 148 842 050,00			0,00
R0550	3 148 842 050,00	3 148 842 050,00			
R0580	1 510 344 383,24				
R0600	377 586 095,81				
R0620	208,4850%				
R0640	833,9401%				

Avstämningsreserv

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)

Förutsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter

Andra primärkapitalposter

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

Avstämningsreserv

Förväntade vinster

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet

Total EPIFP

	C0060
R0700	3 148 842 050,00
R0710	
R0720	
R0730	0,00
R0740	
R0760	3 148 842 050,00
R0770	0,00
R0780	50 067 408,30
R0790	50 067 408,30

**S.25.01.21 Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln
2022-12-31**

Marknadsrisk
Motpartsrisk
Teckningsrisk för livförsäkring
Teckningsrisk för sjukförsäkring
Teckningsrisk för skadeförsäkring
Diversifiering
Immateriell tillgångsrisk
Primärt solvenskapitalkrav

R0010
R0020
R0030
R0040
R0050
R0060
R0070
R0100

Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
C0110	C0090	C0120
1 551 843 051,02		
75 179 383,24		
13 422 290,62		
70 389 974,18		
288 165 843,65		
-303 627 609,56		
0,00		
1 695 372 933,16		

Beräkning av solvenskapitalkrav

Operativ risk
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG
Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg
Kapitaltillägg redan infört
Solvenskapitalkrav

R0130
R0140
R0150
R0160
R0200
R0210
R0220

C0100
36 472 346,08
0,00
-221 500 896,00
1 510 344 383,24
0,00
1 510 344 383,24

Övrig information om solvenskapitalkrav

Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304

R0400
R0410
R0420
R0430
R0440

	JA/NEJ	Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	
		C0109	C0130
Metodik för beräkning av skattesats			
Metodik baserad på genomsnittlig skattesats	R0590	(2) Nej	
Beräkning av förlustabsorberande kapital från uppskjuten skatt			
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	R0640		
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av återföring av uppskjutna skatteskulder	R0650		
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad med hänvisning till sannolika framtida skattepliktiga ekonomiska överskott	R0660		
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämnning bakåt, innevarande år	R0670		
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämnning bakåt, kommande år	R0680		
Maximal förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	R0690		-356 760 127,52

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

2022-12-31

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

	C0010
MinimikapitalkravNLResultat	R0010 166 919 114,25

Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring
Icke-proportionell sjukåterförsäkring
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring

	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0020	C0030
R0020	0,00	0,00
R0030	155 924 193,85	53 102 547,39
R0040	0,00	0,00
R0050	156 491 175,70	109 039 038,54
R0060	105 702 858,11	273 286 666,86
R0070	0,00	0,00
R0080	365 619 601,59	449 678 700,15
R0090	0,00	0,00
R0100	0,00	0,00
R0110	0,00	0,00
R0120	1 169 131,22	1 724 880,00
R0130	0,00	0,00
R0140	5 463 702,16	1 635 440,00
R0150	65 541 378,95	8 586 687,00
R0160	0,00	0,00
R0170	18 378 950,26	21 188 310,79

Länsförsäkringar Skaraborg

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

MinimikapitalkravL Resultat

C0040

R0200 5 478 325,36

Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner

Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner

Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring

Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser

Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

Linjärt minimikapitalkrav

Solvenskapitalkrav

Högsta minimikapitalkrav

Lägst minimikapitalkrav

Kombinerat minimikapitalkrav

Tröskelvärde för minimikapitalkrav

Minimikapitalkrav

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

Linjärt minimikapitalkrav

Solvenskapitalkrav

Högsta minimikapitalkrav

Lägst minimikapitalkrav

Kombinerat minimikapitalkrav

Tröskelvärde för minimikapitalkrav

Minimikapitalkrav

C0070

R0300 172 397 439,61

R0310 1 510 344 383,24

R0320 679 654 972,46

R0330 377 586 095,81

R0340 377 586 095,81

R0350 43 604 000,00

R0400 377 586 095,81

C0070

R0300 172 397 439,61

R0310 1 510 344 383,24

R0320 679 654 972,46

R0330 377 586 095,81

R0340 377 586 095,81

R0350 43 604 000,00

R0400 377 586 095,81

Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
---	--

C0050

C0060

R0210	0,00	
R0220	0,00	
R0230	0,00	
R0240	260 872 636,42	
R0250		0,00