
	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	1(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

Rapport om solvens och finansiell ställning 2022

Länsförsäkringar Gävleborg

Org.nr 585001-3086

2023-03-31

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	2(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

Sammanfattning

Verksamhet och resultat

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

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

Premieintäkten inom försäkringsrörelsen utvecklades positivt och skadekostnaden minskade jämfört med 2021, vilket gjorde att det försäkringstekniska resultatet blev 36 037 tkr (-23 623 tkr). Försäkringsrörelsen hade en totalkostnadsprocent på 92 procent och finansförvaltningen en totalavkastning på -1,8 procent.


Företagsstyrningssystemet

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

Riskprofil

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

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	3(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

Värdering för solvensändamål

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

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

Finansiering (Kapitalhantering)

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

Materiella förändringar under 2022


Den 24 februari 2022 invaderades Ukraina av Ryssland, efter en lång tid av osäkerhet i området. Initialt påverkade det främst bolagets kapitalförvaltning till följd av negativ utveckling på världens börser. Senare under året påverkades även bolagets verksamhet direkt eller indirekt utav materialbrist, leveransproblem och effekter utav högre inflation.

Efter pandemin, Covid-19, fortsätter en del av personalen att jobba hemifrån och digitala möten både internt och med kunder har blivit "det nya normala".

Bolagsstämman 2022 kunde åter genomföras fysiskt efter ett par år (2020-2021) då bolagsstämman fick genomföras per capsulam till följd av pandemin.

En av länsförsäkringsbolagen gemensam utredning har visat på att innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB under hela innehavstiden borde ha klassificerats som intresseföretag. Länsförsäkringar Gävleborg 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 yrkandet. Länsförsäkringar Gävleborg, liksom övriga länsförsäkringsbolag, beslutade att överklaga Skatteverkets omprövningsbeslut och den 28 januari 2022 tillställdes Förvaltningsrätten i Stockholm en samordnad överklagandehandling.

Skatteverket beslutade 14 december 2022 om årlig skatt för beskattningsår 2021. Av beslutet framgår att Länsförsäkringar Gävleborgs andelar i Gamla Länsförsäkringar AB anses skattemässigt avyttrade i samband med genomförd fusion under 2021 men att Skatteverket anser att andelarna fortsatt utgör lagerandelar varför Skatteverket anser att både erhållen utdelning och den vinst som uppkom vid fusionen är skattepliktiga. Länsförsäkringar Gävleborg har dock medgivits uppskov för den vinst som uppkom i samband med fusionen. Av beslutet framgår att Skatteverket däremot anser att innehavet i

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	4(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

Länsförsäkringar AB utgör kapitaltillgångar och som sådana ses som näringsbetingade andelar. Erhållen utdelning 2021 och framtida utdelningar från Länsförsäkringar AB är därför skattefria.


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 Gävleborg inte når framgång i domstolsprocessen skulle det medföra att eget kapital per 31 december 2022 minskar med 143 Mkr (154 Mkr) samtidigt som aktuell och uppskjuten skatt justeras med motsvarande belopp. Kapitalbasen minskar på samma sätt som förändringen i eget kapital och solvenskvoten minskar med 16% (14%). Konsolideringskapitalet påverkas inte.

Materiella förändringar efter verksamhetsåret

En kraftig jordbävning drabbade sydöstra Turkiet och norra Syrien den 6 februari. Vilken påverkan detta kommer att få för bolaget och västvärlden är svårt att överblicka i dagsläget.

Under mars 2023 har det varit en del turbulens kring amerikanska banker som också spred sig till Europa och Credit Suisse som köptes upp av UBS. Detta fick en initial påverkan på världens börser men snabba åtgärder har lugnat marknaden.


	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	5(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

Innehållsförteckning


Sammanfattning	2
Materiella förändringar under 2022	3
Materiella förändringar efter verksamhetsåret	4
A. Verksamhet och resultat	8
A.1 Verksamhet	8
A.1.1 Om Länsförsäkringar Gävleborg	8
A.2 Försäkringsresultat	10
A.3 Investeringsresultat	10
A.3.1 Investeringsresultat under rapporteringsperioden	10
A.4 Resultat från övriga verksamheter	11
A.5 Övrig information	12
B. Företagsstyrningssystemet	13
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	13
B.1.1 Strukturen hos förvaltnings- och ledningsorganen	13
B.1.2 Centrala funktioner	14
B.1.3 Akksamhetsprincipen inom placeringsverksamheten	15
B.1.4 Ersättningsprinciper	15
B.2 Lämplighetskrav	16
B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning	16
B.3.1 Beskrivning av riskhanteringssystemet	17
B.3.2 Information om den egna risk- och solvensbedömningen	18
B.4 Internkontrollsystem	19
B.5 Internrevisionsfunktion	20
B.6 Aktuariefunktion	20
B.7 Uppdragsavtal	21
B.8 Övrig information	21
C. Riskprofil	22
C.1 Teckningsrisk	25
C.1.1 Riskexponering	25
C.1.2 Riskkoncentration	26

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	6(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

C.1.3 Riskreduceringstekniker	26
C.1.4 Riskkänslighet	27
C.2 Marknadsrisk	27
C.2.1 Riskexponering	27
C.2.2 Riskkoncentration	28
C.2.3 Riskreduceringstekniker	28
C.2.4 Riskkänslighet	29
C.3 Kreditrisk	30
C.3.1 Riskexponering	30
C.3.2 Riskkoncentration	30
C.3.3 Riskreduceringstekniker	31
C.3.4 Riskkänslighet	31
C.4 Likviditetsrisk	31
C.4.1 Riskexponering	31
C.4.2 Riskkoncentration	32
C.4.3 Riskreduceringstekniker	32
C.4.4 Riskkänslighet	32
C.5 Operativ risk	33
C.5.1 Riskexponering	33
C.5.2 Riskkoncentration	33
C.5.3 Riskreduceringstekniker	33
C.5.4 Riskkänslighet	34
C.6 Övriga materiella risker	34
C.6.1 Riskexponering	34
C.6.2 Riskkoncentration	35
C.6.3 Riskreduceringstekniker	35
C.6.4 Riskkänslighet	35
C.7 Övrig information	35
D. Värdering för solvensändamål	36
D.1 Tillgångar	36
D.1.1 Värderingen i samband med solvensberäkningen	36
D.1.2 Värderingsprinciper i solvensberäkningen för olika tillgångsklasser	37
D.2 Försäkringstekniska avsättningar	41

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	7(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

D.2.1	Värderingen av försäkringstekniska avsättningar för olika affärgrenar	41
D.3	Andra skulder	46
D.4	Alternativa värderingsmetoder	47
D.4.1	Innehav av LFAB-aktier	47
D.4.2	Länsförsäkringar Gävleborgs Fastighets AB	48
D.5	Övrig information	48
E.	Finansiering	49
E.1	Kapitalbas	49
E.1.1	Mål och principer för kapitalbasen	49
E.1.2	Skillnader mellan tillgångar minus skulder i solvensbalansräkningen och eget kapital i den finansiella redovisningen	49
E.1.3	Struktur, värde och kvalitet på primär- och tilläggskapital	50
E.1.4	Övrig information om kapitalbasen	51
E.2	Solvens- och minimikapitalkrav	52
E.2.1	Allmän information om Gävleborgs solvens- och minimikapitalkrav	52
E.2.2	Utveckling av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet	53
E.3	Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	53
E.4	Skillnader mellan Standardformeln och använda interna modeller	53
E.5	Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	53
E.6	Övrig information	53
1.	Bilagor QRT-blanketter	54

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	8(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

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

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


Se även avsnittet Materiella förändringar under 2022 ovan för ytterligare information.

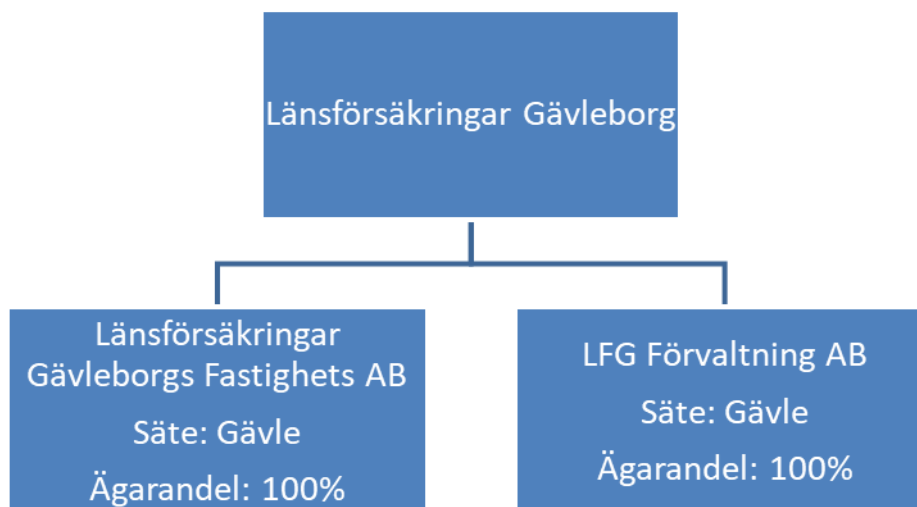
A.1.1 Om Länsförsäkringar Gävleborg

Ägarstyrning och operativ organisation

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

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	9(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0



Figur A1: Länsförsäkringar Gävleborgs dotterbolag per 31 december 2022


Extern revisor och finansiell tillsyn

Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen, <http://www.fi.se>. Bolagets revisor är Catarina Ericsson, auktoriserad revisor PwC, Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, www.pwc.se

Betydande affärshändelser under rapporteringsperioden

Premieintäkten inom försäkringsrörelsen utvecklades positivt och skadekostnaden minskade jämfört med 2021, vilket gjorde att det försäkringstekniska resultatet blev 36 037 tkr (-23 623 tkr). Försäkringsrörelsen hade en totalkostnadsprocent på 92 procent och finansförvaltningen en totalavkastning på -1,8 procent.

Bankverksamheten har fortsatt utvecklats positivt vad gäller affärsvolym såväl som antalet nya kunder. Resultatet i den lokala bankaffären visade dock ett negativt resultat till följd av ökade kostnader i den lokala bankaffären. Resultatet i den lokala livaffären visar ett positivt resultat för femte året i rad.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	10(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

A.2 Försäkringsresultat

Försäkringsresultat: Inkomster och utgifter per affärsgren	Försäkringsresultat resultat		Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)		Totala kostnader (netto)	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Skadeförsäkringsförpliktelser						
Försäkring avseende inkomstskydd	-27 289	5 475	30 197	27 609	-57 486	-22 134
Ansvarsförsäkring för motorfordon	32 341	16 250	65 787	70 748	-33 446	-54 498
Övrig motorfordonsförsäkring	-170	5 688	171 918	165 520	-172 088	-159 832
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	33 162	-50 232	282 768	270 390	-249 606	-320 622
Totalt försäkringsresultat skadeförsäkringsförpliktelser	38 044	-22 819	550 670	534 267	-512 626	-557 086
Icke-proportionella skadeförsäkringsförpliktelser						
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	-2 782	1 807	1 175	1 353	-3 957	454
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	29 166	1 640	7 667	7 408	21 499	-5 768
Icke-proportionell egendomsförsäkring	-7 988	-2 732	25 028	25 961	-33 016	-28 693
Totalt försäkringsresultat icke proportionella skadeåterförsäkringsförpliktelser	18 396	715	33 870	34 722	-15 474	-34 007
Livförsäkringsförpliktelser						
Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	-12 868	817			-12 868	817
Totalt försäkringsresultat livförsäkringsförpliktelser	-12 868	817	0	0	-12 868	817
Livförsäkringsförpliktelser						
Livåterförsäkring	-7 535	-336			-7 535	-336
Totalt försäkringsresultat livförsäkringsförpliktelser	-7 535	-336	0	0	-7 535	-336
Totalt försäkringsresultat	36 037	-21 623	584 540	568 989	-548 503	-590 612

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


Bolaget är enbart verksamt i Sverige. Premieintäkt efter avgiven återförsäkring ökade med 15 551 tkr och totala kostnader minskade med 42 109 tkr jämfört med föregående år. Inga skador har varit av den storleken att återförsäkringsskyddet trätt in. Driftkostnaderna ökade i enlighet med budget under året. Försäkringsrörelsen hade en totalkostnadsprocent på 92%.

A.3 Investeringsresultat

A.3.1 Investeringsresultat under rapporteringsperioden

Investeringsresultat per tillgångslag (tkr)	Realiserade vinster / förluster		Orealiserade vinster / förluster		Ränteintäkter	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Aktier och andelar	54 270	5 274	-125 380	238 700	0	0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-12 664	-155	-21 449	0	0	0
Fastighet	0	0	0	0	0	0
Övriga fodringar	0	0	0	0	2 638	1 925
Summa	41 606	5 119	-149 829	238 700	2 638	1 925

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	11(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

Resultatet i finansförvaltningen blev lägre än förväntat till följd av den negativa utvecklingen på världens börser. Största delen av investeringsresultatet kommer ifrån värdenedgång på aktier i svenska och utländska bolag. Avkastningen för totala portföljen blev -1,5 procent.

Vinster och förluster som påverkar eget kapital

Rapport över förändringar i eget kapital för moderbolaget (tkr)	Övrigt eget kapital		Balanserat resultat		Årets resultat		Totalt kapital	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	<i>Ingående balans 1 januari</i>	13 005	13 005	1 145 176	1 009 301	225 957	135 876	1 384 138
<i>Vinstdisposition</i>	0	0	225 957	135 876	-225 957	-135 876	0	0
<i>Årets resultat</i>	0	0			6 205	225 957	6 205	225 957
<i>Utgående balans 31 december</i>	13 005	13 005	1 371 133	1 145 177	6 205	225 957	1 390 343	1 384 138

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

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

Investeringar i värdepapperisering

Bolaget har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar.


A.4 Resultat från övriga verksamheter

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

Intäkter och kostnader från förmedlad affär tkr	2022	2021
<i>Övriga intäkter</i>	105 619	106 444
<i>Övriga kostnader</i>	-116 552	-105 407
<i>Summa</i>	-10 933	1 037

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

Bankverksamheten har inte utvecklats i den takt vi budgeterat vad gäller affärsvolym och antalet nya kunder. Resultatet i den lokala bankaffären har minskat till följd av minskade marginaler och en ändrad modell för ersättning inom länsförsäkringsgruppen. Kreditförlusterna är på en mycket låg nivå. Resultatet i den lokala livaffären visar ett positivt resultat.


	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	12(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

Leasingavtal

Länsförsäkringar Gävleborg har operationella leasingavtal på företagsbilar och hyresavtal, beloppet som belastat driftskostnaderna under 2022 är 13 201 tkr (2021: 11 366 tkr).

A.5 Övrig information

Ingen övrig information

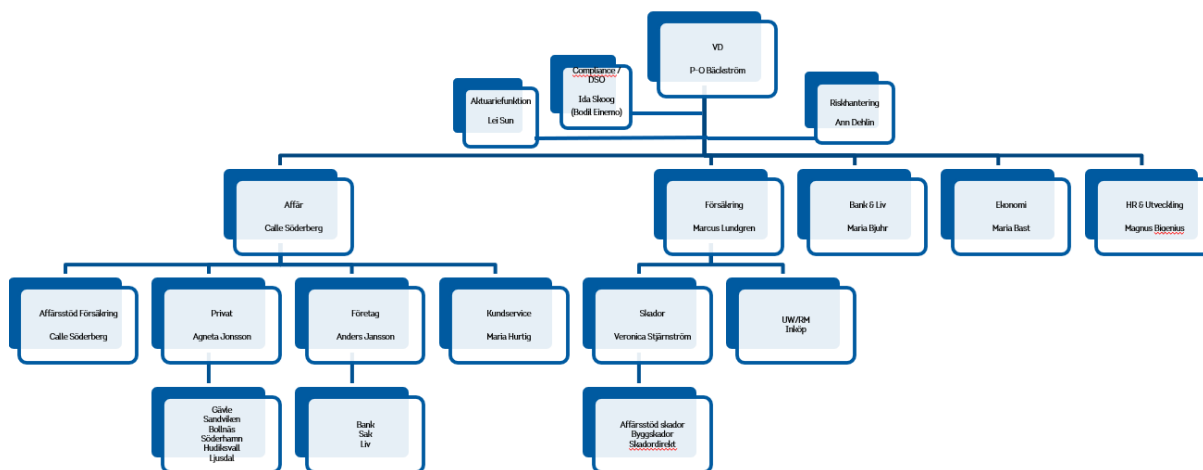
	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	13(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

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


B.1.1 Strukturen hos förvaltnings- och ledningsorganen



Styrelsen

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

- Handlägga och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse och av övergripande natur rörande bolagets verksamhet.
- Utse, entlediga och utvärdera VD.
- Upprätthållande av ett ändamålsenligt företagsstyrningssystem och riskhanteringssystem inklusive fastställande och godkännande av styrande dokument samt kontinuitetsplanering.
- Fastställa en ändamålsenlig operativ organisation för bolaget, verksamhetens mål och strategier samt se till att det finns effektiva system för intern kontroll och riskhantering.
- Upprätthållande av den interna styrningen och kontrollen inklusive förvaltningsmetoder samt rapporteringsrutiner.
- Säkerställa uppfyllnad av lämplighetskrav inom styrelsen samt bolagets nyckelfunktioner.
- Säkerställa genomförande av ERSA (Egen risk- och solvensanalys).
- Säkerställa att utlagd verksamhet sker förenligt med gällande regelverk.
- Ansvara för bolagets ersättningsystem.
- Tillsättande av utskott.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	14(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

- Kontinuerligt hålla sig underrättad om bolagets utveckling för att fortlöpande kunna bedöma bolagets ekonomiska situation och finansiella ställning.
- Regelbundet behandla och utvärdera bolagets riskutveckling och riskhantering.

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

Utskott som stödjer styrelsen

Revisionsutskottet är ett utskott till bolagets styrelse vars ledamöter är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Utskottet har utsetts av styrelsen i syfte att bereda revisionsfrågor och för att kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll vad gäller finansiell rapportering, riskhantering och riskhanteringsfunktionen, regelefterlevnad och övrig intern styrning enligt vad som följer av aktiebolagslagen (2005:551) och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 537/2014.

Tre försvarslinjer

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

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

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


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

B.1.2 Centrala funktioner

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

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

- Riskhanteringsfunktionens övergripande mål är att ge en allsidig och saklig bild av bolagets risker och analysera utvecklingen av riskerna samt agera rådgivare till VD och styrelse i riskhanteringsfrågor. För detaljer, se kapitel B.3.1.
- Compliancefunktionens övergripande mål är att kontrollera om affärsverksamheten (första försvarslinjen) bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk. För detaljer, se kapitel B.4.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	15(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

- Internrevisionsfunktionen är en funktion för oberoende granskning som är direkt underställd styrelsen. Internrevisorn medverkar till och kontrollerar att verksamheten inom bolaget bedrivs mot fastställda mål och i enlighet med styrelsens intentioner och riktlinjer genom att undersöka och utvärdera den interna styrningen. För detaljer se kapitel B.5.
- Aktuariefunktionen ska samordna och svara för kvaliteten i beräkningen av försäkrings- tekniska avsättningar. Aktuariefunktionen ska även bidra till riskhanteringssystemet, främst genom att övervaka arbetet med aktuariernas bidrag till relevanta delar av riskberäkningarna. Aktuariefunktionen ska också yttra sig över policyn för tecknande av försäkringar och lämpligheten av återförsäkringslösningarna. För detaljer se kapitel B.6.

B.1.3 Aktsamhetsprincipen inom placeringsverksamheten


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

- Bolaget investerar i tillgångar och instrument vars risker bolaget bedömer sig kunna identifiera, mäta, övervaka, kontrollera och rapportera. Vid investering i nya tillgångsslag görs en bedömning av huruvida bolaget besitter den kompetens som krävs för att förvalta och hantera medföljande risker. En bedömning görs även av hur investeringen påverkar den befintliga placeringsportföljen samt om placeringen sätter försäkringstagarnas bästa i fokus.
- Bolaget säkerställer att de tillgångar som täcker minimi- och solvenskapitalkravet (MCR respektive SCR) har rätt säkerhet, kvalitet, likviditet och lönsamhet genom ett placeringsramverk i form av placeringsriktlinjer. Den aktuella placeringsportföljen utvärderas regelbundet för att säkerställa att dess totala marknadsrisk, kombinerat med bolagets övriga risker, ger en kapitalkvot som ryms inom det uppsatta målintervallet.
- Bolaget säkerställer att tillgångar som är avsatta för att täcka försäkringstekniska avsättningar investeras lämpligt genom att ha tydliga limiter. En nedre gräns är även uppsatt för hur stor del av FTA som ska täckas med räntebärande värdepapper. Varje månad tas ett förmånsrättsregister fram som kontrollerar att bolagets tillgångar överstiger bolagets försäkringstekniska skulder.

B.1.4 Ersättningsprinciper

Länsförsäkringar Gävleborgs *Riktlinje för 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. Vidare beskriver riktlinjen hur ersättningssystemet är uppbyggt samt dess tillämpning och uppföljning.

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	16(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

organisationskultur samt präglas av öppenhet och transparens. Bolaget har valt en ersättningsmodell som innebär fasta ersättningar.

B.2 Lämplighetskrav

För att säkerställa att Länsförsäkringar Gävleborg besitter den kunskap och erfarenhet samt anseende och integritet som krävs för att bedriva verksamheten genomförs lämplighetsprövningar.

Prövningarna avser kompetens och erfarenhet samt gott anseende hos styrelse, VD, företagsledning, ansvariga personer inom bolagets centrala funktioner samt medarbetare inom försäkringsdistribution.

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

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

B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning


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

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

Riskbaserad styrning utförs i verksamheten genom:

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

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	17(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

B.3.1 Beskrivning av riskhanteringssystemet

Riskhanteringssystemet

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

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

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

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

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


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

Riskstrategi

Riskstrategin är ett uttryck för bolagets övergripande risktagande som krävs för att uppnå strategiska mål, och är en integrerad del i bolagets verksamhetsstyrning, vilken syftar till att styra bolagets risktagande så att en bra avvägning mellan risktagande och förutsättningar för avkastning uppnås. Bolagets verksamhet innebär exponering mot risker som varken kan undvikas eller ska minimeras. För att rätt nivå av risktagande ska erhållas har bolaget beslutat om limiter för de väsentligaste riskerna och skapat system för uppföljning av dessa. Bolaget ska även verka för att skapa en intern miljö och ett ersättningsystem som inte främjar osunt 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 instrument som tillgångar placeras i
- Förändringar i processer, organisationsstruktur och hur bolaget arbetar och samverkar

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	18(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

Bolagets övergripande risktolerans

För Länsförsäkringar Gävleborg bestäms den övergripande risktoleransen årligen av styrelsen. Risktoleransen uttrycks som den lägsta nivå vilken bolagets regulatoriska kapitalkvot (kapitalbas i relation till regulatoriskt kapitalkrav) aldrig får gå under. Den övergripande risktoleransen har under 2022 beslutats till en kapitalkvot om lägst 150 procent.

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

Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen tillhör andra försvarslinjen och är organisatoriskt direkt underställd VD. Funktionen är objektiv, står oberoende gentemot bolagets affär och är fri från påverkan från andra funktioner inom bolaget. Funktionen övergripande mål är att ge en allsidig och saklig bild av bolagets risker och analysera utvecklingen av riskerna samt agera rådgivare till VD och styrelse i riskhanteringsfrågor. Funktionen ansvar sammanfattas enligt följande:

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


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

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

B.3.2 Information om den egna risk- och solvensbedömningen

Det övergripande målet med egen risk- och solvensanalys (ERSA) är att säkerställa att bolagets kapital är och förblir tillräckligt för att bära de risker som följer av realiserandet av bolagets affärsplan. Analysen har sin utgångspunkt i arbetet med affärsplanen och inkluderar krävande men realistiska scenarier och stresstester. ERSA:n redogör för hur kapitalanskaffning eller riskreducering, ska göras om stressade scenarier blir verklighet

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	19(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

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

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

Som en del i ERSA-processen har styrelse och ledningsgrupp gjort en bedömning av om de antaganden som ligger till grund för Standardformeln är i linje med bolagets riskprofil. Styrelsen utvärderar och bedömer även riskhanteringssystemet som helhet, genom att bedöma effektiviteten och lämpligheten hos system, organisation och kontroller som finns på plats för att hantera och kontrollera risk inom bolaget. Styrelsens bedömning dokumenteras i ERSA-rapporten.

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

B.4 Internkontrollsystem

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

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

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

Incidentrapportering


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

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

Compliancefunktionen

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

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	20(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

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

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

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

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

B.5 Internrevisionsfunktion

Internrevision granskar och utvärderar både första och andra linjen och rapporterar resultatet av sina granskningar 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 den kan genomföra åtgärder för att hantera de eventuella brister Internrevision 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).

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

B.6 Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen är organisatoriskt placerad direkt under vd, fristående från övrig verksamhet. Vd utser ansvarig för aktuariefunktionen. Ansvarig för aktuariefunktionen lämnar rapporter till vd och

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	21(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

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

B.7 Uppdragsavtal


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

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

Styrelsen ska fastställa vilken typ av verksamhet som är lämplig att uppdra åt annan att utföra. Bedömningen görs med utgångspunkt från verksamhetens betydelse för bolaget och de risker, bland annat avtal som innefattar molntjänster, som är förenade med uppdraget med hänsyn till bolagets totala outsourcing och riktlinjer. Omfattningen och lämpligheten av det utlagda uppdragen rapporteras till och ska årligen utvärderas av styrelsen. Förändringar och väsentliga förändringar avseende uppdragsavtal kan vid behov beslutas av bolagets VD inom det uppdrag som styrelsen redan beslutat om. VD ska alltid informera styrelsen vid varje beslut av förändring och väsentlig förändring vid nästkommande styrelsemöte.

B.8 Övrig information

Ingen övrig information.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	22(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

C. Riskprofil

Den verksamhet som Länsförsäkringar Gävleborg bedriver i form av försäkrings- och placeringsverksamhet medför risker och osäkerhet och bolagets riskprofil motsvarar aktuell riskexponering. För att hantera dessa risker har bolaget utarbetat ett riskhanteringssystem samt integrerat riskhanteringen som en del av bolagets övergripande företagsstyrning. Följande karakteriserar bolagets risktagande:


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

För att underlätta arbetet med att identifiera, värdera, hantera och rapportera risk delas bolagets risker in i följande områden:


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

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

Företagets risker, beskrivningen av dess hantering och ansvarig i verksamheten beskrivs enligt följande:

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	23(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

Önskvärda risker	Hålls måttlig genom	Ansvarig i verksamheten
Försäkringsrisker i form av premie-, reserv-, och katastrofrisk från skade- och sjukförsäkring samt livförsäkringsrisker från livräntor.	Beslut om åtagande ska följa affärsstrategi och bolagets regelverk. Återförsäkringsskydd används för att begränsa risktagandet i vissa affärer.	Chef Försäkring
Marknadsrisk, såsom aktie- ränte-, spread-, och fastighetsrisk relaterat till kapitalförvaltningen i syfte att skapa meravkastning.	Eftersträva en väldiversifierad portfölj med tillgångar allokerade på olika marknader. Ramarna för exponering uttrycks i en normalportfölj. Aktsamhetsprincipen ska tillämpas.	CFO
Nödvändiga risker	Begränsas genom	
Marknadsrisk i form av valutarisk.	Begränsningar avseende placeringar på utländska marknader. Aktsamhetsprincipen ska tillämpas.	CFO
Motpartsrisk kopplat till återförsäkringsavtal.	Diversifiering genom gruppens gemensamma återförsäkringsprogram samt val av motpart utifrån rating.	CFO
Motpartsrisk i bankmedel.	Begränsningar riskurval för mottagande banker.	CFO
Koncentrationsrisk i försäkringsportfölj och placeringstillgångar.	Eftersträva diversifiering i försäkringsaffären och placeringstillgångarna.	CFO
Affärsrisk i form av strategisk risk och intjäningsrisk.	Väl underbyggda strategiska beslut baserade på löpande uppföljning av affären samt aktiv omvärldsbevakning.	VD
Likviditetsrisk i form av att egna åtaganden inte går att fullfölja på grund av brist på likvida medel, eller att de kan fullgöras endast genom avyttring av tillgångar till pris under normalt marknadspris.	Efterlevnad av bolagets principer för likviditetshantering.	CFO

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	24(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

Motpartsrisk kopplat till finansiella derivat.	Direkta positioner i derivat kan tas för att effektivisera kapitalförvaltning eller hantera risker. Indirekta innehav via fonder som använder derivat för effektivisering av förvaltning accepteras.	CFO
Operativ risk i form av affärsförhållanden, skada på fysiska tillgångar samt produkt- och processrisk.	God företagsstyrning i form av bl.a. lämplig organisation och ansvarsfördelning, styrande dokument, ändamålsenliga processer, och löpande uppföljning av verksamheten.	CFO, Chef Affär, Chef Försäkring, Chef Bank & Liv, Chef HR & Utveckling
Icke önskvärda risker	Reduceras/elimineras genom	
Affärsrisk i form av ryktesrisk genom förlorad tilltro till bolagets verksamhet och/eller produkter.	Interna strukturer för att undvika aktiviteter som kan innebära negativ påverkan på varumärke eller förlorad tilltro till bolagets verksamhet och/eller produkter.	VD
Operativa risker i form av personalrisker, säkerhetsrisker, IT-risker samt legala-, och compliancerisker.	God företagsstyrning i form av bl.a. lämplig organisation och ansvarsfördelning, styrande dokument, ändamålsenliga processer, och löpande uppföljning av verksamheten.	CFO, Chef Affär, Chef Försäkring, Chef Bank & Liv, Chef HR & Utveckling


Tabell 1. Sammanfattning av önskvärda, nödvändiga och icke-önskvärda risker.

Hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrelaterade risker kan uppstå inom merparten av ovan kategoriserade risker och innefattar miljörelaterade, sociala och bolagsstyrningsrelaterade faktorer.

Hållbarhetsrelaterade risker materialiseras via exempelvis försäkringsrisk, marknadsrisk, kreditrisk, rykterisk eller operativa risker och ska hanteras enligt befintliga ramverk och styrdokument.

Klimatrisk utgör en delmängd av de miljörelaterade riskerna och är en väsentlig hållbarhetsrelaterad risk för Bolaget.

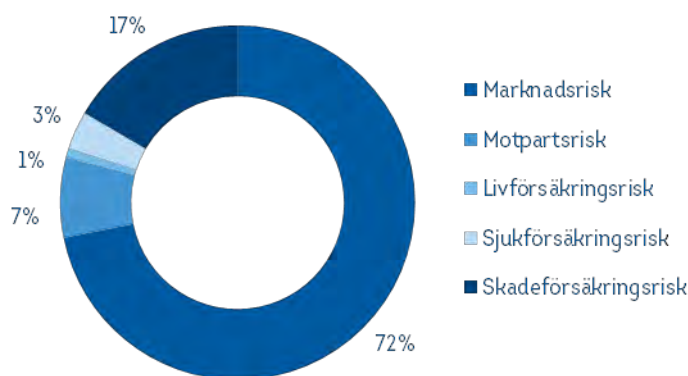
	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	25(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

Riskexponering/kapitalkrav

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

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

Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)




C.1 Teckningsrisk

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

Premierisk utgör risken för förluster till följd av att det kommande årets skador blir dyrare än förväntat. Reservrisk utgör risken för förluster till följd av att tidigare års skador blir dyrare än förväntat. Katastrofrisk är risken för förluster till följd av att extrema väderförhållanden, naturkatastrofer, epidemier eller katastrofer orsakade av mänskliga aktiviteter. Annullationsrisk är risken att många kunder säger upp sina avtal i förtid, vilket skulle försämra det framtida resultatet.

C.1.1 Riskexponering

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	26(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

Tabellen nedan visar bolagets exponering för skadeförsäkringsrisk, fördelat på premie- och reservrisk. Bolaget är därutöver exponerat för livförsäkringsrisk i form av skadelivräntor. Bästa skattning av livförsäkringsavsättningen uppgår till 206 136 tkr.

Affärsgränar (LOB)	Volymmått premierisk (premieintäkter för 12 månader)	Volymmått reservrisk (Bästa skattning av ersättningsreserv)
<i>Sjukdom och olycksfall</i>	33 439	78 563
<i>Trafik</i>	75 495	119 271
<i>Övrig motor</i>	195 040	34 024
<i>Egendom (hem och villa, företag och fastighet)</i>	294 719	145 886
<i>Icke-proportionell sjukåterförsäkring</i>	1 175	4 779
<i>Icke-proportionell trafikåterförsäkring</i>	7 667	56 474
<i>Icke-proportionell egendomsåterförsäkring</i>	18 812	20 085
<i>Assistans</i>	1 796	0
<i>Totalt</i>	628 143	459 082

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

Väsentliga förändringar under perioden


Inga väsentliga förändringar under perioden finns att rapportera.

C.1.2 Riskkoncentration

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

C.1.3 Riskreduceringstekniker

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	27(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

C.1.4 Riskkänslighet

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

Känslighetsanalys, skadeförsäkring (tkr)	Resultateffekt	Inverkan på eget kapital
1 % förändring totalkostnadsprocent	5 848	4 643
1 % förändring i premienivån	5 845	4 641
1 % förändring i skadefrekvens objekt sak	1 504	1 194
10 % förändring i premier för avgiven återförsäkring	2 989	2 373

Tabell C1 (4): Känslighetsanalyser försäkringsverksamheten, underliggande data per 2022-12-31

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av ändringar i nivå eller volatilitet, av räntor eller priser på finansiella tillgångar och valutakurser. Bolagets kapitalförvaltning innebär exponering mot olika typer av marknadsrisk. I följande avsnitt beskrivs bolagets riskexponering, styrning och kontroll av riskerna samt väsentliga händelser som påverkat bolagets riskprofil under 2022.


C.2.1 Riskexponering

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

Tillgångsfördelning (tkr)

Tillgångsslag	Marknadsvärde		Allokering %	
	2022	2021	2022	2021
Räntebärande placeringar	930 368	910 809	32%	31%
Likvida medel	141 295	142 965	5%	5%
Aktieexponering utöver LFAB	790 176	862 773	27%	29%
LFAB	1 081 994	1 066 066	37%	36%
Direktägda fastigheter	1 860	1 860	0%	0%
Total portfölj	2 945 693	2 984 473	100%	100%

Tabell C2(1): Tillgångsfördelning per 2022-12-31

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	28(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

Tillgångsportföljens vikter har varit relativt stabil under senaste åren. Bolagets allokering ligger inom sin limitbegränsning.

Väsentliga förändringar under perioden

Bolaget avser inte att förändra sin placeringsstrategi under affärsplanens tidsperiod, fördelningen mellan aktierelaterade och räntebärande tillgångar är tillfredställande. Möjligen behöver de räntebärande tillgångarna förstärkas, detta beror mycket på hur aktierna utvecklas. Ju starkare aktiebörser, desto större andel blir bolagets aktieexponering gentemot de räntebärande placeringarna. Därför kan bolaget behöva prioritera investeringar i räntebärande framför aktier.

Bolaget har valt att inte ha full durationsmatchning mellan tillgångs- och skuldsidan. På sikt eftersträvas att den räntebärande portföljen bör balanseras mot de försäkringstekniska skuldernas durationstid.

C.2.2 Riskkoncentration

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

Bolagets enskilt största koncentration inom placeringsportföljen är det strategiska innehavet i Länsförsäkringar AB aktien. Länsförsäkringar Gävleborgs aktieportfölj hade per 2022-12-31 exponering mot nedan branscher:

Bransch	Marknadsvärde (tkr)		% av aktieportföljen	
	2022	2021	2022	2021
Försäkring	1 081 993	1 066 066	58%	55%
Ej branschkodad	672 837	753 902	36%	39%
Real Estate	117 837	108 870	6%	5%
Totalt	1 872 170	1 928 838	100%	100%

Tabell C2(2): Aktieportfölj - branschsammanställning per 2022-12-31


Försäkring utgörs av innehavet i LFAB. Fondinnehaven branschgrupperas inte i tabellen ovan.

C.2.3 Riskreduceringstekniker

Investeringar i enlighet med aktsamhetsprincipen

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

Bolagets kapitalförvaltning bedrivs utifrån en aktsamhetsprincip vilket bland annat innebär att placeringar endast görs i tillgångar vars risker bolaget anser sig kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera. De huvudsakliga tillgångsklasserna är räntebärande värdepapper,

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	29(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

aktier, alternativa investeringar och fastigheter. Placeringar och tillgångar som inte handlas på reglerade finansmarknader ska hållas på aktsamma nivåer. Tillgångarna ska vara väl diversifierade på ett sådant sätt att man undviker överdrivet beroende av en viss tillgång, emittent eller grupp av företag eller av ett geografiskt område samt alltför stor riskackumulering i portföljen som helhet. Användning av derivatinstrument ska vara möjligt så länge som de bidrar till att reducera riskerna eller bidrar till en effektiv portföljförvaltning. Bolaget har i sin kapitalförvaltning möjlighet att använda derivatinstrument. När derivatinstrument används i förvaltningen ska syftet vara antingen att reducera risker i den ordinarie kapitalförvaltningen eller för att underlätta ett effektivt förvaltningsarbete.

Risken exponering, kapitalkrav och tillgängligt kapital övervakas kontinuerligt och rapporteras till styrelsen kvartalsvis eller oftare om omständigheterna så kräver.

Användande av derivatinstrument


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

C.2.4 Riskkänslighet

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

Känslighetsanalys, marknadsrisk (mkr)	Inverkan på resultat före skatt	
	2022	2021
10 % lägre aktiekurser (exkl. "ästrategiskt innehav i LFAB aktien)	-66,9	-74,8
10 % lägre aktiekurs LFAB aktie	-108,2	-106,6
10 % negativ förändring valutakurser mot SEK	-46,8	-42,9
1 % -enhet högre räntenivå (parallellskifte av räntekurvan)	-13,8	-19,8
1 % -enhet ökad kreditspread	-0,8	-0,9

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	30(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

C.3 Kreditrisk

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

C.3.1 Riskexponering

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

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

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

Väsentliga förändringar under perioden


Inga väsentliga förändringar under perioden finns att rapportera.

C.3.2 Riskkoncentration

Nedan visas bolagets räntebärande portfölj uppdelad på kreditratingklasser.

Kreditrating	Marknadsvärde (tkr)		% av ränteportföljen	
	2022	2021	2022	2021
AAA	392 451	293 634	42 %	32 %
AA	12 553	22 024	1 %	3 %
A	59 751	109 877	7 %	12 %
BBB	169 788	185 360	18 %	20 %
BB	2 550	15 590	0 %	2 %
Not Rated	293 275	284 324	32 %	31 %
Totalt	930 368	910 809	100 %	100 %

Tabell C3(1): Kreditrating - ränteportföljen

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	31(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

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

C.3.3 Riskreduceringstekniker

Nedan redovisas de banker som får hantera bolagets likvida medel:

- Länsförsäkringar Bank Aktiebolag
- Nordea

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

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

Tabell C3(2): Självbehåll 2023

C.3.4 Riskkänslighet


Påverkan på bolagets räntebärande tillgångar, vid 1%-enhets ökad kreditspread för samtliga ratingsteg uppgår till -0,8 mkr.

C.4 Likviditetsrisk

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

C4.1 Riskexponering

Länsförsäkringar Gävleborgs strategi för att hantera likviditetsrisker går ut på att säkerställa att likvida medel snabbt kan göras tillgängliga för utbetalningar i betydligt större omfattning än vad som

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	32(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

normalt krävs i verksamheten och än vad som har krävts historiskt i bolaget. Bolagets affärsmodell innebär att premier i försäkringsrörelsen betalas in i förskott och stora skadeutbetalningar ofta är kända innan de förfaller. Negativa kassaflöden kan dock uppstå beroende på att stora skadeutbetalningar sker under en kort tidsperiod.

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

Det totala beloppet för den förväntade vinst som ingår i framtida premier är 47 915 tkr.

C.4.2 Riskkoncentration

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

C.4.3 Riskreduceringstekniker

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


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

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

C.4.4 Riskkänslighet

Tillgångar - bedömning av realiserbarhet	% av total portfölj
Likvida medel (omedelbart tillgängliga)	5 %
Inom 1 vecka (aktie & räntefonder)	50 %
Dotterbolag och övrigt, inklusive lån	8 %
Länsförsäkringar AB aktier	37 %
Totalt	100%

Tabell C4 (1): Bolagets bedömning av realiserbarhet placeringstillgångar per 2022-12-31

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	33(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

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

C.5 Operativ risk

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

C.5.1 Riskexponering

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

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

Operativ riskhantering följs upp löpande genom särskilda utvärderingar. Utvärdering 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.

Utfall av incidentrapportering

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

Väsentliga förändringar under perioden

Bolaget har inte noterat några väsentliga förändringar under perioden.


C.5.2 Riskkoncentration

Länsförsäkringar Gävleborg anser sig inte ha riskkoncentrationer inom operativa risker.

C.5.3 Riskreduceringstekniker

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

Bolaget har en process för godkännande av nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt vid större förändringar i verksamhet och organisation. Syftet

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	34(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

med godkännandeprocessen är att uppnå en effektiv och ändamålsenlig hantering av risker som kan uppstå i samband med förändringsarbete, att tillse att gällande regelverk följs samt att kundnytta uppnås.

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

C.5.4 Riskkänslighet

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

C.6 Övriga materiella risker

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

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

C.6.1 Riskexponering


Affärsrisker behandlas primärt inom ramen för strategisk planering och årlig process för affärsplanering. Analys av bolagets affärsrisker genomförs årligen i form av en riskworkshop med styrelse och företagsledning.

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

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

För den förmedlade affären från Länsförsäkringar AB, främst inom Bank, finns en intjäningsrisk i form av minskade provisionsintäkter. Risk för reducering av provisionsintäkter finns bland annat till följd av kreditförluster upp till 80 procent i den förmedlade 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 och maximera provisionen ska så stor andel av krediterna som möjligt ligga i höga PD-klasser.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	35(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

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

Väsentliga förändringar under perioden

Bolaget har inte identifierat väsentliga förändringar under perioden.

C.6.2 Riskkoncentration

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

C.6.3 Riskreduceringstekniker

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

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

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


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

C.6.4 Riskkänslighet

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

C.7 Övrig information

Ingen övrig information.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	36(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

D. Värdering för solvensändamål


D.1 Tillgångar

D.1.1 Värderingen i samband med solvensberäkningen

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

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

Tillgångar	Solvens II - värde		Finansiell redovisning	
	2022	2021	2022	2021
Goodwill				
Förutbetalda anskaffningskostnader			9500	10900
Immateriella tillgångar	0	0	2 761	3 451
Uppskjutna skattefordringar				
Överskott av pensionsförmåner				
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	7 800	13 654	5 940	5 778
Placeringsstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	2 689 638	2 726 748	2 691 498	2 728 608
Fastighet (annat än för eget bruk)			1 860	1 860
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	117 837	108 870	1 199 830	1 180 627
Aktier	1 085 459	1 071 757	3 466	
Aktier – börsnoterade				
Aktier – icke börsnoterade	1 085 459	1 071 757	3 466	
Obligationer				
Statsobligationer				
Företagsobligationer				
Strukturerade produkter				
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter				
Investeringsfonder	1 486 341	1 546 121	1 486 341	1 546 121
Derivat				
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel				
Övriga investeringar				
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal				
Lån och hypotekslån	112 900	112 900	112 900	112 900
Lån på försäkringsbrev				
Lån och hypotekslån till fysiska personer				
Andra lån och hypotekslån	112 900	112 900	112 900	112 900
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	281 119	701 213	326 321	723 913
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	281 119	701 213	326 321	723 913
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	273 984	694 323	316 502	716 197
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	7 135	6 890	9 819	7 716
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal				
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring				
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal				
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring				
Depåer hos företag som avgjvt återförsäkring	78	199	78	199
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	1 961	2 045	1 961	2 045
Återförsäkringsfordringar	0	0	0	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	357 734	276 382	359 892	276 382
Egna aktier (direkt innehav)				
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats				
Kontanter och andra likvida medel	141 217	142 766	141 217	142 766
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	4 999	17 411	4 999	19 569
Summa tillgångar	3 597 446	3 993 318	3 657 067	4 026 511


	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	37(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

	Solvens II - värde		Finansiell redovisning	
	2022	2021	2022	2021
Skulder				
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	861 648	1 422 426	1 349 912	1 771 661
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	753 593	1 320 625	1 157 776	1 624 984
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet				
Bästa skattning	708 671	1 252 045		
Riskmarginal	44 922	68 580		
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	108 055	101 801	192 136	146 677
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet				
Bästa skattning	91 091	84 907		
Riskmarginal	16 963	16 985		
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	213 292	222 088	237 057	244 076
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)				
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet				
Bästa skattning				
Riskmarginal				
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	213 292	222 088	237 057	244 076
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet				
Bästa skattning	206 136	212 240		
Riskmarginal	7 156	9 848		
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal				
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet				
Bästa skattning				
Riskmarginal				
Övriga försäkringstekniska avsättningar				
Eventualförpliktelser				
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar				
Pensionsåtaganden	3 069	2 750	3 069	2 750
Depåer från återförsäkrare				
Uppskjutna skatteskulder	142 943	153 516	49 302	84 676
Derivat				
Skulder till kreditinstitut				
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut		6 112		
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare				75 309
Återförsäkringsskulder				5 778
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	208 603	130 263	210 761	49 176
Efterställda skulder				
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet				
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet				
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	15 759	6 891	15 759	9 050
Summa skulder	1 445 314	1 944 046	1 865 860	2 242 476
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	2 152 132	2 049 272	1 791 207	1 784 035

Tabell D1 (1): Länsförsäkringar Gävleborgs balansräkning per 2022-12-31 respektive 2021-12-31


D.1.2 Värderingsprinciper i solvensberäkningen för olika tillgångsklasser

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


	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	38(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

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

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	39(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0


Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
<i>Aktier - icke börsnoterade</i>	<p>Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar 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. Substansvärdet för aktien är detsamma som Länsförsäkringar AB-koncernens redovisade justerade eget kapital. Det som påverkar förändringar i substansvärdet är således årets totalresultat i Länsförsäkringar AB-koncernen.</p> <p>De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter medan företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Huvudprincipen är att onoterade aktier värderas till senast betalt om det finns uppgifter som är relevanta. Ett alternativ till detta är värdering till senaste emissionskurs om denna inte ligger allt för långt tillbaka i tiden. För några aktier tar Länsförsäkringar Gävleborg in externa värderingar eller värden som tagits fram av aktiebolagen.</p>	Inga materiella skillnader.
<i>Statsobligationer</i> <i>Företagsobligationer</i> <i>Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter</i> <i>Investeringsfonder</i> <i>Derivat</i>	De flesta obligationer och andra räntebärande papper är noterade på en aktiv marknad eller auktoriserad börs och värderas därmed till noterad köpkurs på balansdagen. Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så används en värderingsteknik som i så hög utsträckning som möjligt bygger på marknadsuppgifter medan företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. För sådana värderingar används väletablerade värderingsmodeller eller värderingar från utgivaren av instrumentet.	Inga materiella skillnader.
<i>Banktillgodohavanden som inte är likvida medel</i>	Värderas enligt dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
<i>Lån och hypotekslån</i>	Värderas enligt dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
<i>ÅF-andel av FTA avseende skadeförsäkring exkl. sjukförsäkring</i> <i>ÅF-andel av FTA avseende sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring</i>	Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.	Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	40(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

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

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

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	41(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

Uppskjuten skattefordran avseende omvärderingsbelopp för:	Solvens 2-värde	Förfaller
<i>Förutbetalda anskaffningskostnader</i>	1 957	< 1 år
<i>Immateriella tillgångar</i>	569	>1 år
Totalt	2 526	

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

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

D.2.1 Värderingen av försäkringstekniska avsättningar för olika affärsgränar


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.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	42(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

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.


	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	43(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

Affärsgren (tkr)	Bästa skattning premieavsättning	Bästa skattning oreglerade försäkringsfall	Riskmarginal	Försäkringstekniska avsättningar
Direkt skadeförsäkring				
Sjuk och olycksfall	950	85 784	15 224	101 958
Trafik	101	190 625	10 261	200 987
Övrig motor	13 997	34 286	1 269	49 552
Egendom	32 021	317 283	4 663	353 968
Proportionell återförsäkring				
Trafik	0	33 507	1 573	35 080
Övrig motor	14 932	-297	552	15 187
Egendom	11	126	2	140
Assistans	780	-119	14	676
Icke-proportionell återförsäkring				
Sjuk och olycksfall	-421	4 778	1 740	6 097
Trafik	-3 231	56 473	23 109	76 351
Egendom	-1 911	20 085	3 480	21 653
Livförsäkring och återförsäkring				
Skadelivräntor, direkt	0	157 935	5 357	163 292
Skadelivräntor, mottagen återförsäkring	0	48 201	1 798	50 000
Summa	57 230	948 669	69 041	1 074 940

Tabell D2 (1): Försäkringstekniska avsättningar Länsförsäkringar Gävleborg

2.1.1.1 Materiella förändringar i värderingsprinciper mot föregående rapporteringsperiod

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	44(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

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 (FFFS 2015:8) om försäkringsrörelse.

Omvärdering, (tkr)	Sjuk och olycksfall	Trafik	Övrig motor	Egendom	Skadelivräntor	Mottagen återförsäkring	Totalt
Finansiell redovisning	166 594	299 739	35 315	336 142	181 625	301 377	1 320 792
Marginal redovisning	-50 978	-55 273	-666	-7 732	-23 690	-82 121	-220 460
Diskontering	-29 832	-53 840	-363	-11 127	0	-44 811	-139 973
Riskmarginal Solvens	14 236	7 565	411	3 160	5 357	28 410	59 139
Avgår Fordringar	0	0	0	0	0	-11 691	-11 691
Solvensbalans räkning	100 020	198 191	34 697	320 443	163 292	191 165	1 007 808


Tabell D2 (2): Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar, oregerade 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.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	45(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

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 sluta diskontera Trafikaffären och Sjuk och olycksfall vid årsskiftet.

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

Återförsäkrares andel av bästa skattning

Återförsäkrares 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 återförsäkrares andel av bästa skattningen per affärsgren.

Bästa skattning, (tkr)	Sjuk och olycksfall	Trafik	Övrig motor	Egendom	Skadelivräntor	Mottagen återförsäkring	Totalt
Innan återförsäkring	86 734	190 726	48 283	349 304	157 935	172 916	1 005 899
Återförsäkrares andel	7 135	103 752	234	169 998	0	0	281 119
Efter återförsäkring	79 599	86 975	48 048	179 307	157 935	172 916	724 780

Tabell D2 (3): Återförsäkrares 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.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	46(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Beslutad
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31
						Vers.
						1.0

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

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

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	47(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
	återförsäkringsavtal. De försäkringsskulder som ej är förfallna inkluderas i Solvens II vid värdering av försäkringstekniska avsättningar.	
Leverantörsskulder	På grund av den korta durationen av dessa skulder anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde.	Inga.
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.

Uppskjuten skatteskuld avseende temporära skillnader:	Finansiell redovisning	Solvens 2-värde	Förfaller
<i>Skuld avseende placeringstillgångar</i>	49 273	49 273	> 1 år
<i>Skuld avseende övriga temporära skillnader</i>	30	30	
Totalt	49 303	49 303	

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

Uppskjuten skatteskuld avseende omvärderingsbelopp:	Solvens 2-värde	Förfaller
<i>Omvärdering av FTA brutto</i>	96 166	N/A
Totalt	96 166	


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

D.4 Alternativa värderingsmetoder

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

D.4.1 Innehav av LFAB-aktier

Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB värderas till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll enligt vilket aktierna i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet aktiernas verkliga värde. Substansvärdet för aktien är det samma som Länsförsäkringar AB-

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	48(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

koncernens redovisade beskattade egna kapital. Det som påverkar förändringar i substansvärdet är således årets totalresultat i Länsförsäkringar AB-koncernen.

D.4.2 Länsförsäkringar Gävleborgs Fastighets AB


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

D.4.3 LFG Förvaltning AB

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

D.5 Övrig information

Ingen övrig information.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	49(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

E.1.1 Mål och principer för kapitalbasen

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

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


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

Kapitalbas, tkr		
Primärkapital (Nivå 1)	2022-12-31	2021-12-31
Initialt kapital (bundna reserver och uppskrivningsfond)	13 005	13 005
Balanserad vinst och Årets resultat	1 378 474	1 371 134
Avstämningsreserv	760 653	665 134
Summa Kapitalbas (Solvens 2)	2 152 132	2 049 273

Tabell E1 (1): Överskådlig nivåindelning av kapitalbas

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

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	50(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

A. Förklaringsposter eget kapital enligt bokslut och kapitalbas (tkr)

	2022	2021
Eget kapital enligt bokslut (IFRS)	1 391 479	1 384 138
Obeskattade reserver	399 729	399 896
Immateriella tillgångar	-2 761	-3 451
Placeringstillgångar	0	0
Fordringar exkl uppskjuten skattefordran	0	0
Andra tillgångar	-2 158	3 859
Omvärdering Förutbetalda anskaffningskostnader	-9 500	-10 900
Försäkringstekniska avsättningar (netto)	466 826	348 524
Andra avsättningar exkl uppskjuten skatteskuld	2 158	2 158
Uppskjuten skatteskuld	-93 641	-68 840
Övrigt	0	-6 112
Summa Kapitalbas (Solvens 2)	2 152 132	2 049 272

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

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


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

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

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

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

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	51(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

Medräkningsbar kapitalbas (tkr)	2022	2021
<i>Kapitalbas</i>	2 152 132	2 049 272
<i>Medräkningsbar kapitalbas för SCR</i>	2 152 132	2 049 272
<i>Medräkningsbar kapitalbas för MCR</i>	2 152 132	2 049 272

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

Primärkapital på nivå 1


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

Kapitalbas (tkr)	2022	2021
<i>Initialt kapital (bundna reserver och uppskrivningsfond)</i>	13 005	13 005
<i>Balanserad vinst och Årets resultat</i>	1 378 474	1 371 134
<i>Eliminering Obeskattade reserver</i>	399 729	399 896
<i>Eliminering förutbetalda anskaffningskostnader</i>	-9500	-10 900
<i>Eliminering immateriella tillgångar</i>	-2 761	-3 451
<i>Placeringsstillgångar</i>	0	0
<i>Fordringar exkl. uppskjuten skattefordran</i>	0	0
<i>Andra tillgångar</i>	-2 158	3 859
<i>Andra avsättningar exkl uppskjuten skatteskuld</i>	2 158	2 158
<i>Återlagd uppskjuten skatt</i>	-93 641	-68 840
<i>Omvärdering försäkringstekniska avsättningar netto</i>	466 826	348 524
<i>Övrigt</i>	0	-6 112
<i>Summa austämningsreserv</i>	760 653	665 133
Summa Kapitalbas	2 152 132	2 049 272

Tabell E1 (4): Kapitalbas

E.1.4 Övrig information om kapitalbasen

Bolaget har ingen övrig information att lämna gällande kapitalbasen.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	52(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

E.2 Solvens- och minimikapitalkrav

E.2.1 Allmän information om Gävleborgs solvens- och minimikapitalkrav

Länsförsäkringar Gävleborg använder standardformlen för beräkning av solvenskapitalkravet och intern modell tillämpas inte.


En bedömning av Standardformelns lämplighet genomförs årligen. Bedömningen innehåller en kombination av kvalitativa och kvantitativa analyser där Standardformelns antaganden jämförs med bolagets faktiska riskprofil. Bedömningen är att Standardformeln skattar bolagets kapitalbehov rimligen väl men avvikelser finns inom enskilda riskkategorier. Detta gäller främst marknadsrisk där betydande koncentrationer finns i det strategiska innehavet i Länsförsäkringar AB samt att försäkringsrörelsen troligen är mindre volatil än vad standardformelns skattningar anger för vissa försäkringsgrenar.

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

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav, tkr	2022-12-31
Skadeförsäkringsrisk	192 213
Sjukförsäkringsrisk	40 480
Livförsäkringsrisk	10 118
Marknadsrisk	838 273
Motpartsrisk	85 222
Diversifiering	-215 585
Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)	951 721
Operativ risk	24 920
Justering för förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	-43 949
Solvenskapitalkrav (SCR)	932 693
Minimikapitalkrav (MCR)	233 173

Tabell E2 (1): Solvenskapitalkravet per riskkategori.

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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	53(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen	2023-03-31	1.0

E.2.2 Utveckling av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet

Förväntad utveckling av Solvenskapitalkrav

Tkr	2023	2024	2025
Solvenskapitalkrav (SCR)	916 539	1 038 639	1 132 913

Tabell E2 (2): Förväntad utveckling av Solvenskapitalkrav (2022- års ERSA-process)

Under 2023-2025 ökar kapitalkravet vilket framförallt har sin förklaring i utvecklingen av marknadsrisken. Försäkringsaffären och kapitalförvaltningen förväntas generera vinster vilket leder till en större placeringsportfölj. En större placeringsportfölj med oförändrad normalportföljsallokering ger ett högre kapitalkrav för marknadsrisk. Inom kategorin skadeförsäkringsrisk ökar kapitalkravet i begränsad omfattning som en effekt av den normala utvecklingen av premie- och reservvolymen.

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

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

E.4 Skillnader mellan Standardformeln och använda interna modeller

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

E.5 Överträdelser av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet


Varken minimikapitalkravet eller solvenskapitalkravet har överträtts av bolaget under rapporteringsperioden. Utifrån de scenarionalyser och stresstester som utförts och presenterats i ERSA-rapporten kan följande slutsatser dras:

- I både bas- och alternativscenari bedöms bolaget fortsatt uppfylla fastställda kapitalmål och därmed även de krav som ställs enligt Solvens 2.
- Utifrån analys av utförda stresstester bedöms bolaget ha tillräckligt med kapital för att hantera även mycket extrema händelser eller kombinationer av händelser.

E.6 Övrig information

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


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

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	54(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

1. Bilagor QRT-blanketter

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

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


	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	55(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

S.02.01.02

Tillgångar

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

Solvens II - värde	
C0010	
R0010	
R0020	
R0030	0
R0040	
R0050	
R0060	7 800
R0070	2 689 637
R0080	0
R0090	117 837
R0100	1 085 459
R0110	
R0120	1 085 459
R0130	
R0140	
R0150	
R0160	
R0170	
R0180	1 486 341
R0190	
R0200	
R0210	
R0220	
R0230	112 900
R0240	
R0250	
R0260	112 900
R0270	281 119
R0280	281 119
R0290	273 984
R0300	7 135
R0310	
R0320	
R0330	
R0340	
R0350	78
R0360	1 961
R0370	
R0380	357 734
R0390	
R0400	
R0410	141 217
R0420	4 999
R0500	3 597 445

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Publik	56(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Ida Skoog		Maria Bast		Styrelsen		2023-03-31 1.0

Skulder

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)

Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

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

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Övriga försäkringstekniska avsättningar

Eventualförpliktelser

Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar

Pensionsåtaganden

Depåer från återförsäkrare

Uppskjutna skatteskulder

Derivat

Skulder till kreditinstitut

Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut

Försäkringsskulder och skulder till förmedlare

Återförsäkringsskulder

Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)

Efterställda skulder

Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet


Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet

Övriga skulder som inte visas någon annanstans

Summa skulder

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder


Solvens II - värde	
C0010	
R0510	861 648
R0520	753 593
R0530	
R0540	708 671
R0550	44 922
R0560	108 055
R0570	
R0580	91 092
R0590	16 963
R0600	213 292
R0610	
R0620	
R0630	
R0640	
R0650	213 292
R0660	
R0670	206 136
R0680	7 156
R0690	
R0700	
R0710	
R0720	
R0730	
R0740	
R0750	
R0760	3 069
R0770	
R0780	142 943
R0790	
R0800	
R0810	
R0820	
R0830	
R0840	208 603
R0850	
R0860	
R0870	
R0880	15 759
R0900	1 445 314
R1000	2 152 131

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	57(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen		2021-03-31 1.0

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren


	Affärsgren för skadeförsäkring och återförsäkringspåföljder (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)											Affärsgren för mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt	
	Sjukvårtsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskatt	Tyngdetsförsäkring ut arbetskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfärs- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kred- och borgarförsäkring	Räntskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjukförsäkring	Olycksfall	Sjölut, luftfart, transport		Egendom
	C010	C020	C030	C040	C050	C060	C070	C080	C090	C100	C110	C120	C130	C140	C150	C160	C020
Premieinkomst																	
Slutna - direkt försäkring	R0110	32 201		69 453	174 098		303 451										579 201
Slutna - mottagen proportionell återförsäkring	R0120				504		0				1 119						2 113
Slutna - mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130											1 175	7 687				25 771
Återförväskades andel	R0140	1 958		7 554	966		19 754				0	0	0	0	0	0	790
Netto	R0200	30 843		61 899	174 604		283 697				1 119	1 175	7 687				34 987
Inlämnade premier																	
Slutna - direkt försäkring	R0210	31 556		73 342	170 288		302 503										577 689
Slutna - mottagen proportionell återförsäkring	R0220				887		0				1 160						2 047
Slutna - mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230											1 175	7 687				25 819
Återförväskades andel	R0240	1 958		7 554	966		19 754				0	0	0	0	0	0	790
Netto	R0300	30 188		65 788	170 759		282 768				1 160	1 175	7 687				25 109
Inträffade skadekostnader																	
Slutna - direkt försäkring	R0310	55 875		-11 504	123 180		478 107										645 458
Slutna - mottagen proportionell återförsäkring	R0320				761		264				1 313						2 298
Slutna - mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330											4 157	-16 596				32 265
Återförväskades andel	R0340	2 638		-20 607	-2 514		337 654				0	0	0	0	0	0	317 171
Netto	R0400	53 038		9 103	126 476		440 687				1 313	4 157	-16 596				350 440
Ändringar inom övriga avräkningar																	
Slutna - direkt försäkring	R0410	0		0	0		0										0
Slutna - mottagen proportionell återförsäkring	R0420				0		0										0
Slutna - mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430												0	0			0
Återförväskades andel	R0440	0		0	0		0				0	0	0	0	0	0	0
Netto	R0500	0		0	0		0				0	0	0	0	0	0	0
Uppkomna kostnader	R0580	8 514		20 969	44 097		108 342										757
Övriga kostnader	R1200																
Totala kostnader	R1300																182 169

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	58(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

	Affärsgren för: livförsäkringsförpliktelser						Livåterförsäkringsförpliktelser		Totalt
	Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som även andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåterförsäkring	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Premieinkomst									
Brutto	R1410					0		37	37
Återförsäkrarens andel	R1420					0		37	37
Netto	R1500					0		0	0
Injänade premier									
Brutto	R1510					0		37	37
Återförsäkrarens andel	R1520					0		37	37
Netto	R1600					0		0	0
Inträffade skadekostnader									
Brutto	R1610					877		2 935	3 812
Återförsäkrarens andel	R1620					0		0	0
Netto	R1700					877		2 935	3 812
Ändringar inom övriga avsättningar									
Brutto	R1710					0		0	0
Återförsäkrarens andel	R1720					0		0	0
Netto	R1800					0		0	0
Uppkomna kostnader	R1900					491			491
Övriga kostnader	R2500								
Totala kostnader	R2600								491

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	59(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring


Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
 Totala medel som kan återkrävas enligt återförskrift från specialföretag och finansiell återförskrift efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartstillämnad association med återförskrift som helhet
 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning, brutto
 Det totala belopp som kan återkrävas från återförskrift och specialföretag eller juvelering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar
 Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförskrift och specialföretag och finansiell återförskrift
 Riskmarginal

Belopp avseende övergångsgränsen för försäkringstekniska avsättningar
 Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
 Bästa skattning
 Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – totalt

Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring				Annan livförsäkring				Skadelvårantor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från andra försäkringsåtaganden än sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförskrift	Totalt (livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring)	Sjukförsäkring som liknar livförsäkring			Skadelvårantor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförskrift, Sjukförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090				C0100	C0150	C0160			
R0010								0	0	0							
R0020																	
R0030								157 935	48 201	206 136							
R0080								0	0	0							
R0090								157 935	48 201	206 136							
R0100								5 357	1 798	7 155							
R0110																	
R0120																	
R0130																	
R0200								163 292	49 999	213 291							

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	60(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.17.01.02

Försäkringstekniska avvägningar, skadeförsäkring

Försäkringstekniska avvägningar beräknade som helhet

Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/fån specialföretag och franssäll återförsäkring eller anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfällisemang associerat med återförsäkring som helhet

Försäkringstekniska avvägningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

Premieavvägningar

Brutto

Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/fån specialföretag och franssäll återförsäkring eller anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfällisemang

Bästa skattning av premieavvägningar netto

Skadeavvägningar

Brutto

Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/fån specialföretag och franssäll återförsäkring eller anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfällisemang

Bästa skattning av skadeavvägningar netto

Bästa skattning totalt - brutto

Bästa skattning totalt - netto

Riskmarginal

Belopp avseende övergångsgården för försäkringstekniska avvägningar

Försäkringstekniska avvägningar beräknade som helhet

Bästa skattning


Riskmarginal

Försäkringstekniska avvägningar - totalt

Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/fån specialföretag och franssäll återförsäkring eller anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfällisemang - totalt

Försäkringstekniska avvägningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och franssäll återförsäkring - totalt

	Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring													Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skadeförsäkringsförpliktelser
	Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättskyddsförsäkring	Assistanzförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukvårdsförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Icke-proportionell egendomsförsäkring	C0180	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
R0010																		
R0050																		
R0060		950		101	28 929		32 033					780		-421	-3 231		-1 911	57 230
R0140		-87		-1 110	-29		-1 525					0		0			0	-2 750
R0150		1 037		1 211	28 957		33 558					780		-421	-3 231		-1 911	59 980
R0160		85 784		224 132	33 989		317 409				-119		4 778	56 473			20 085	742 531
R0240		7 222		104 862	262		171 523					0		0			0	283 869
R0250		78 562		119 270	33 727		145 886				-119		4 778	56 473			20 085	458 682
R0260		86 734		224 233	62 918		349 442					661	4 357	53 242				18 174
R0270		79 590		120 481	62 684		179 444					661	4 357	53 242				18 174
R0280		15 224		11 834	1 621		4 665					14	1 740	23 109			3 480	61 887
R0290																		
R0300																		
R0310																		
R0320		101 958		236 067	64 739		354 107					675	6 097	76 351			21 654	861 648
R0330		7 135		103 762	234		169 996					0	0	0			0	281 119
R0340		94 823		132 315	64 505		184 109					675	6 097	76 351			21 654	580 029

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	61(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.19.01.21

Skadeförsäkringsrättningar


Total skadeförsäkringsverksamhet

Skadear/försäkringsår

2020	(1) Skadear
------	-------------

Utbetalda försäkringsrättningar brutto (ej ackumulerade)


(absolut belopp)	År	Utvecklingsår										Under innevarande år		Summan av år (ackumulerad)			
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	C0170	C0180			
Föregående	R0100																7 895
N-9	R0160	135 414	100 852	41 010	3 092	1 765	1 558	1 044	955	435	756						7 895
N-8	R0170	138 581	81 698	10 188	4 297	2 062	225 937	28 131	52 166	90 222							286 881
N-7	R0180	144 665	82 981	13 000	6 036	1 576	1 053	418	795								633 282
N-6	R0190	169 233	91 899	14 163	3 138	1 929	791	1 245									250 524
N-5	R0200	166 162	104 204	20 225	6 574	1 732	3 517										282 398
N-4	R0210	187 129	154 296	30 360	4 907	2 777											302 414
N-3	R0220	181 931	85 622	18 653	4 409												379 469
N-2	R0230	174 141	100 719	34 006													290 615
N-1	R0240	380 503	739 930														308 866
N	R0250	191 135															1 120 433
Totalt	R0260																4 053 912

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	62(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.19.01.21

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

Föregående	Ar	Utvecklingsår										Årets slut (diskonterade data)			
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	C0360		
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300			
	R0100											173 185		R0100	130 740
N-9	R0160	0	0	0	32 670	29 801	28 357	26 823	25 161	23 156	14 820			R0160	10 713
N-8	R0170	0	0	439 480	461 494	458 101	231 084	201 352	146 960	49 081				R0170	44 780
N-7	R0180	0	60 487	42 771	31 695	29 991	28 181	23 747	17 546					R0180	12 573
N-6	R0190	161 614	66 893	46 635	42 603	38 787	33 690	31 816						R0190	23 557
N-5	R0200	162 713	64 008	49 955	39 966	39 445	27 000							R0200	19 117
N-4	R0210	232 899	99 420	46 143	41 663	35 922								R0210	25 517
N-3	R0220	156 254	70 137	44 106	35 406									R0220	24 304
N-2	R0230	199 325	90 029	48 929										R0230	38 388
N-1	R0240	673 379	259 666											R0240	239 973
N	R0250	189 134												R0250	172 871
	Totalt													R0260	742 533

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	63(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.23.01.01

Kapitalbas

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

Stamaktiekapital (egna aktier brutto)

Överkursfond relaterad till stamaktiekapital

Garantikapital, medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag

Efterställda medlemskonton

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 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	2 152 132	2 152 132			
R0140					
R0160	0				0
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	2 152 132	2 152 132			0
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					
R0400					
R0500	2 152 132	2 152 132			0
R0510	2 152 132	2 152 132			
R0540	2 152 132	2 152 132			0
R0550	2 152 132	2 152 132			
R0580	932 693				
R0600	233 173				
R0620	230,7439%				
R0640	922,9756%				

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	64(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.23.01.01

Avstämningsreserv

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)

Förtutsebarautdelningar, 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 2 152 132

R0710

R0720

R0730 0


R0740

R0760 2 152 132

R0770 0

R0780 47 915

R0790 47 915

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	65(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.25.01.01

Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln

Marknadsrisk

R0010

Motpartsrisk

R0020

Teckningsrisk för livförsäkring

R0030

Teckningsrisk för sjukförsäkring

R0040

Teckningsrisk för skadeförsäkring

R0050

Diversifiering

R0060

Immateriell tillgångsrisk

R0070

Primärt solvenskapitalkrav

R0100

Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
C0110	C0090	C0120
838 273		
85 222		
10 118		
40 480		
193 213		
-215 585		
0		
951 721		

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	66(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.25.01.01

Beräkning av solvenskapitalkrav

Operativ risk

Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar

Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter

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

Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg

Kapitaltillägg redan infört

Solvenskapitalkrav

Övrig information om solvenskapitalkrav

Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk

Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del


Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder

Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer

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

C0100

R0130	24 920
R0140	0
R0150	-43 949
R0160	
R0200	932 692
R0210	0
R0220	932 692
R0400	
R0410	
R0420	
R0430	
R0440	

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	67(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.25.01.01

Metodik för beräkning av skattesats

Metodik baserad på genomsnittlig skattesats

Beräkning av förlustabsorberande kapital från uppskjuten skatt

Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter

Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av återföring av uppskjutna skatteskulder

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

Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämning bakåt, innevarande år

Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämning bakåt, kommande år

Maximal förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter

	JA/NEJ	Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter
	C0109	C0130
R0590	(2) Nej	
R0640		-43 949
R0650		-43 949
R0660		
R0670		
R0680		
R0690		-201 188

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	68(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.28.01.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring


MinimikapitalkravNLSResultat

	C0010
R0010	104 202

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	0
R0030	79 599	30 823
R0040	0	0
R0050	120 481	61 600
R0060	62 684	180 973
R0070	0	0
R0080	179 444	283 623
R0090	0	0
R0100	0	0
R0110	0	0
R0120	662	1 134
R0130	0	0
R0140	4 357	1 175
R0150	53 242	7 667
R0160	0	0
R0170	18 174	18 809

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	69(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.28.01.01


Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

MinimikapitalkravL Resultat

	C0040
R0200	4 329

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

	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0050	C0060
R0210	0	
R0220	0	
R0230	0	
R0240	206 136	
R0250		0

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Gävleborg	SFCR			Intern	70(70)
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Maria Bast, Ann Dehlin, Bodil Einemo		Maria Bast		Styrelsen	2021-03-31	1.0

S.28.01.01

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

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

Minimikapitalkrav

C0070

R0300	108 531
R0310	932 693
R0320	419 712
R0330	233 173
R0340	233 173
R0350	43 604
R0400	233 173