

Solvens- och verksamhetsrapport 2021



Not till läsaren

Denna rapport innehåller information om den försäkringsverksamhet som bedrivs inom Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad. Rapporten har upprättats i enlighet med krav på offentliggörande av solvens- och verksamhetsrapporten som anges i försäkringsrörelselagen (2010:2043), Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 och Eiopas riktlinjer för rapportering och offentliggörande (BoS-15/109). Rapportens struktur följer av den delegerade förordningen.

Sammanfattning

Verksamhet och resultat

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad är ett ömsesidigt försäkringsaktiebolag som verkar inom hela eller delar av följande kommuner, Hässleholm; Osby, Östra Göinge, Kristianstad, Bromölla, Tomelilla och Simrishamn. Privatpersoner, företag och lantbrukare erbjuds ett heltäckande försäkringsskydd inom sak- och livförsäkring samt banktjänster. Bolaget är marknadsledande inom sitt verksamhetsområde inom sakförsäkring.

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstads sammanlagda resultat för koncernen före skatt uppgick till 623 739 (192 157) tkr och efter skatt till 533 914 (176 816) tkr. Bolaget har bokfört 0 tkr för återbäring i 2021 års resultat (100 000 tkr). Försäkringsrörelsens tekniska resultat efter återbäring uppgick till 79 486 (-62 007). Försäkringsrörelsen hade en totalkostnadsprocent på 87,5 (93,1) procent och finansförvaltningen en totalavkastning på 13,2 (6,9) procent.

En, av länsförsäkringsbolagen gemensam, utredning har visat på att innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB under hela innehavstiden borde ha klassificerats som intresseföretag. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad 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 inte bifalla begäran om omprövning. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad beslutade under räkenskapsåret 2021 att överklaga Skatteverkets omprövningsbeslut. Den 28 januari 2022 lämnades överklagan in. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad bedömer därför att det är fortsatt sannolikt att den skattemässiga klassificeringen som näringsbetingade andelar kommer att godtas av domstol.

Företagsstyrningssystem

I avsnittet beskrivs styrelsens, utskottens och de centrala funktionernas ansvar och uppgifter samt processen för lämplighetsprövning. Därutöver beskrivs systemet och principer för ersättningar, systemet för internkontroll, riskhanteringssystemet, inklusive egen risk- och solvensbedömning.

Bolaget har under året inte genomfört några materiella förändringar inom företagsstyrningssystemet

Riskprofil

Bolaget beräknar risk enligt Eiopas standardformel. Riskprofilen för Bolaget domineras av de största riskerna, marknads- och skadeförsäkringsrisk. Marknadsrisken svarade för 85 procent av Bolagets kapitalkrav medan skadeförsäkringsrisken stod för 11 procent exkl. diversifiering. Bolaget genomför årligen en egen risk- och solvensanalys (ERSA) där känsligheten för olika typer av risker stressas. I årets process har Bolaget analyserat effekterna av klimatrelaterad påverkan. Resultaten visar att Bolaget har förmåga att motstå även kraftigt börsfall med kringeffekter, en betydande förtroendekris och en ökad frekvens av storskador under självbehållet.

Värdering för solvensändamål

Avsnittet behandlar hur balansräkningen beräknas och värderas. Som huvudprincip värderas Bolagets tillgångar i solvensbalansräkning till marknadsvärde. För de tillgångar där det inte går att härleda ett marknadsvärde används alternativa värderingsmetoder, såsom värdering utifrån tillgångens substansvärde. Även bolagets försäkringstekniska avsättningar (FTA) värderas till marknadsvärde.

Försäkringstekniska avsättningar (FTA) beräknas genomgående som summan av en bästa skattning plus en riskmarginal, där bästa skattningen motsvarar det förväntade nuvärdet av framtida kassaflöden.

Finansiering

Kapitalplanering genomförs en gång per år och är integrerad med strategiplaneringen. 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 Bolaget består endast av primärkapital nivå 1 och tillåts därför i sin helhet täcka solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav. Bolaget använder Standardformeln för beräkning av solvenskapitalkravet. Vare sig minimikapitalkravet eller solvenskapitalkravet har överträtts av Bolaget under rapporteringsperioden.

Väsentliga händelser efter balansdagen

Det har inte inträffat några väsentliga händelser efter balansdagen.

Innehållsförteckning

Not till läsaren.....	2
Sammanfattning	2
A. Verksamhet och resultat.....	5
A.1 Verksamhet	5
A.2 Försäkringsresultat	7
A.3 Investeringsresultat	8
A.4 Resultat från övriga verksamheter	9
A.5 Övrig information	9
B. Företagsstyrningssystemet	10
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	10
B.2 Lämplighetskrav	13
B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning	14
B.4 Internkontrollsystem	17
B.5 Internrevisionsfunktion	19
B.6 Aktuarielfunktion	19
B.7 Uppdragsavtal	19
B.8 Övrig information	20
C. Riskprofil	21
C.1 Teckningsrisk	23
C.2 Marknadsrisk	26
C.3 Kreditsrisk	28
C.4 Likviditetsrisk	29
C.5 Operativ risk	30
C.6 Affärsrisker	31
C.7 Övrig information	32
D. Värdering för solvensändamål	32
D.1 Tillgångar	33
D.2 Försäkringstekniska avsättningar	37
D.3 Andra skulder	45
D.4 Alternativa värderingsmetoder	47
D.5 Övrig Information	48
E. Finansiering	49
E.1 Kapitalbas	49
E.2 Solvens och minimikapitalkrav	51
E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	52
E.4 Skillnader mellan Standardformeln och använda interna modeller	52
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	52
E.6 Övrig information	52

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

A.1.1 Om Länsförsäkringar Göinge - Kristianstad

Ägarstyrning och operativ organisation

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad (bolaget), organisationsnummer 537000-2320, är ett ömsesidigt försäkringsbolag som verkar inom hela eller delar av följande kommuner, Hässleholm, Osby, Östra Göinge, Kristianstad, Bromölla, Tomelilla och Simrishamn.

Nedan redovisas de försäkringsklasser som meddelas genom direkt försäkring:

- Olycksfalls- och sjukförsäkring (grupp a)
- Motorfordonsförsäkring (grupp b)
- Spårfordon (klass 4)
- Luftfartyg (klass 5)
- Fartyg (klass 6) med begränsning till fritidsbåtar
- Försäkring mot brand och annan skada på egendom (grupp e)
- Luftfartygsansvar (klass 11)
- Allmän ansvarighet (klass 13)
- Allmän förmögenhetsskada (klass 16)
- Rättsskydd (klass 17)

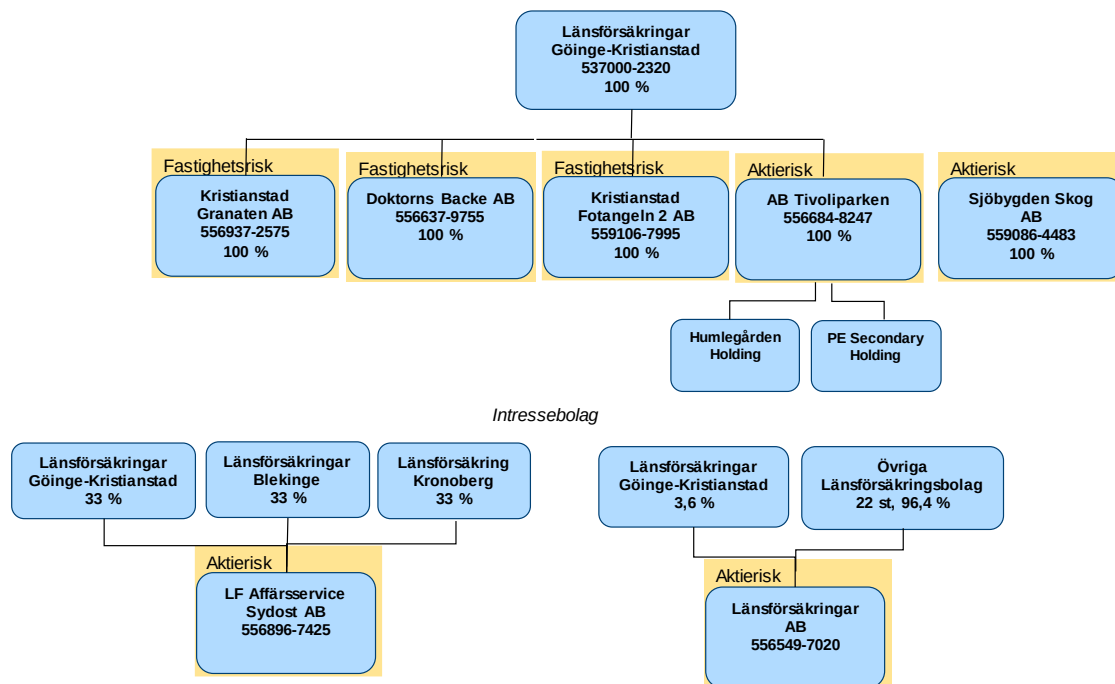
Bolaget får också meddela indirekt försäkring av risker hänförliga till samtliga skadeförsäkrings-klasser (grupp h) samt indirekt försäkring avseende livförsäkring och tilläggförsäkring (klasserna I a och b) och lång olycksfalls- och sjukförsäkring (klass IV).

Bolaget har också till föremål att förmedla andra finansiella företagstjänster som har ett naturligt samband med försäkringsrörelsen, i förekommande fall efter föreskrivet tillstånd.

Bolaget är marknadsledande inom sitt verksamhetsområde inom sakförsäkring. Privatpersoner, företag och lantbrukare erbjuds ett heltäckande försäkringsskydd inom sak- och livförsäkring samt banktjänster.

Verksamheten inom skadeförsäkringsrörelsen bedrivs med egen koncession. Livförsäkring förmedlas via Länsförsäkringar Fondliv Försäkrings AB, banktjänster och fondsparande till Länsförsäkringar Bank AB samt djur och grödaförsäkring till försäkringsaktiebolaget Agria. Samtliga dessa bolag ingår i en koncern med Länsförsäkringar AB (LFAB) som moderbolag, vilket ägs av de 23 länsförsäkringsbolagen gemensamt. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad äger 3,6 procent av LFAB.

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad bildar koncern med femhelägda dotterbolag samt intressebolaget LF Affärsservice Sydost AB och Länsförsäkringar AB.



Figur A1 (1) Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad inklusive dotterbolag och intressebolag 31 december 2021

Extern revisor och finansiell tillsyn

Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, <http://www.fi.se>. Bolagets revisor är för 2021 Morgan Sandström, auktoriserad revisor PricewaterhouseCoopers AB Sverige, Torsgatan 21, 113 97 Stockholm, <http://www.pwc.se>.

Betydande affärshändelser under rapporteringsperioden

En, av länsförsäkringsbolagen gemensam, utredning har visat på att innehavet i Gamla Länsförsäkringar AB under hela innehavstiden borde ha klassificerats som intresseföretag. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad 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 inte bifalla begäran om omprövning. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad beslutade under räkenskapsåret 2021 att överklaga Skatteverkets omprövningsbeslut. Den 28 januari 2022 lämnades överklagan in. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad bedömer därför att det är fortsatt sannolikt att den skattemässiga klassificeringen som näringsbetingade andelar kommer att godtas av domstol.

Om Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad inte når framgång i domstolsprocessen skulle det medföra att eget kapital minskar med ca 162 000 tkr samtidigt som aktuell och uppskjuten skatt ökar med motsvarande belopp. Kapitalbasen minskar på samma sätt som förändringen i eget kapital och solvenskvoten minskar med 9%-enheter från 197% till 188%. Konsolideringskapitalet påverkas inte.

Betydande affärshändelser efter rapporteringsperioden

Utöver att inflationen varit fortsatt hög under inledningen av 2022 så har det geopolitiska läget försämrats till en ytterst oroväckande situation. Den hastigt eskalerande krisen i Ukraina har skapat en betydande osäkerhet i marknaden samtidigt som omvärlden reagerat med hårda fördömanden och omfattande sanktioner mot Ryssland. I det korta perspektivet kommer osäkerheten bestå, samtidigt som konsekvenserna för framtida global tillväxt just

nu bedöms som förhållandevis begränsade. Dock är situationen komplex varpå den hastigt kan förändras. Detta i sig föranleder en fortsatt löpande vaksamhet kring utvecklingen för att vid behov, agera.

A2. Försäkringsresultat

Försäkringsresultatet efter återbäring för 2021 uppgick till 80 945 (-60 530) tkr. Årets resultat blev bättre än förväntat på grund av att Bolaget under året löste upp reserver i trafikaffären.

Försäkringsresultat per affärgren, tkr	2021	2020
Skadeförsäkringsförpliktelser		
Sjukvårdsförsäkring	0	0
Försäkring avseende inkomstskydd	4 053	-15 804
Ansvarsförsäkring för motorfordon	30 534	8 521
Övrig motorfordonsförsäkring	9 620	-19 899
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	0	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	31 217	-38 967
Assistansförsäkring	15	124
Totalt försäkringsresultat skadeförsäkringsförpliktelser	75 439	-66 025
Icke-proportionella skadeåterförsäkringsförpliktelser		
Sjukförsäkring	1 571	801
Olycksfall	5 543	979
Sjöfart, luftfart, transport	0	0
Egendom	2 487	12 259
Totalt försäkringsresultat icke-proportionella skadeåterförsäkringsförpliktelser	9 601	14 039
	2021	2020
Livförsäkringsförpliktelser		
Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	-1 635	-6 570
Totalt försäkringsresultat livförsäkringsförpliktelser	-1 635	-6 570
Livförsäkringsförpliktelser		
Livåterförsäkring	-2 460	-1 974
Totalt försäkringsresultat livförsäkringsförpliktelser	-2 460	-1 974
Totalt försäkringsresultat	80 945	-60 530

Tabell A2(1): Försäkringsresultat per affärgren 31 december 2021 och 31 december 2020

Bolaget har, trots den hårda konkurrensen behållit sina marknadsandelar och är den ledande försäkringsgivaren bland sakförsäkringsbolagen inom verksamhetsområdet. Premieökningen i den direkta affären blev cirka 22 300 tkr eller 4,2 %. Motsvarande ökning under 2020 var 19 000 tkr och 3,5 %.

Bolaget har under året haft en skadehändelse som har överstigit självbehållet till en skadekostnad på 25 120 tkr varav 9 000 tkr har belastat bolagets resultat. Under 2020 hade Bolaget har under året haft två skadehändelser som har överstigit självbehållet till en skadekostnad på 34 000 tkr varav 13 000 tkr har belastat bolagets resultat. De totala försäkringssättningarna efter avgiven återförsäkring, inklusive mottagen återförsäkring, uppgick till 417 730 tkr (430 850 tkr).

A.3 Investeringsresultat

Tillgångar (tkr)	2021			2020		
	Intäkter	Kostnader	Resultat	Intäkter	Kostnader	Resultat
Aktier och andelar	383 743	0	383 743	131 306	0	131 306
Obligationer och andra räntebärande värdepapper, samt bankmedel	2 656	-2 464	193	8 225	-526	7 698
Derivat	0	0	0	0	0	0
Övriga finansiella placeringstillgångar	63 180	-8 985	54 195	47 419	-19 448	27 971
Aktier och andelar i intresseföretag	108 089	0	108 089	94 141	0	94 141
Valutakursresultat, netto	3	0	3	0	-58	-58
Kapitalförvaltningskostnader (ingår inte i avkastningsprocent)	0	-10 107	-10 107	0	-8 935	-8 935
Omräkning skadelivräntereserv (ingår inte i avkastningsprocent)	0	0	0	0	0	0
Total avkastning enligt resultaträkning	557 671	-21 556	536 116	281 091	-28 968	252 124

Tabell A.3(1): Inkomster och utgifter per tillgångsslag 31 december 2021 och 31 december 2020.

Marknadsvärdet på koncernens placeringstillgångar (inklusive fastigheter) uppgick vid verksamhetsårets slut till 4 675 767 tkr (4 124 728 tkr). Det totala resultatet i finansförvaltningen uppgick till 536 116 tkr (252 124 tkr). Det är framförallt Bolagets aktierelaterade tillgångar som har ökat i värde, däribland innehaven i LFAB och Humlegården som har bidragit till det positiva resultatet. Totalavkastningen på koncernens samlade tillgångar uppgick till 13,2 (6,9) procent. Den övervägande delen av totalavkastningen kommer från orealiserade värdeökningar.

Rapport över förändringar i eget kapital för moderbolaget (tkr)	Övrigt eget kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt kapital
Ingående balans 210101	44 992	1 461 631	124 920	1 631 543
Vinstdisposition		124 920	-124 920	0
Årets resultat			430 902	430 902
Utgående balans 211231	44 992	1 586 551	430 902	2 062 445

Tabell A3(2): Vinst och förluster som påverkar eget kapital per 31 december 2021

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

Rapport över förändringar i eget kapital för moderbolaget (tkr)	Övrigt eget kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt kapital
Ingående balans 200101	44 992	1 190 936	270 695	1 506 623
Vinstdisposition		270 695	-270 695	0
Årets resultat			124 920	120 920
Utgående balans 201231	44 992	1 461 631	124 920	1 631 543

Tabell A3(2): Vinst och förluster som påverkar eget kapital per 31 december 2020

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-, hälsa-, och djurförsäkringar samt bank- och fondtjänster genom avtal med LFAB och dess helägda dotterbolag. För de förmedlade affärerna har Bolaget ansvaret för kundrelationerna och erhåller ersättning för detta.

Inkomster och utgifter från övrig verksamhet, tkr	2021	2020
Övriga intäkter	94 997	79 545
Övriga kostnader	-83 136	-79 949
Summa	11 861	-404

Tabell A4(1): Inkomster och utgifter från övrig verksamhet per 31 december 2021

Resultatet från övrig verksamhet avser bank och livförsäkring.

Bankverksamheten i Bolaget hade under året en positiv tillväxt och affärsvolymen ökade med 13 % eller 1 563 000 tkr (1 289 000 tkr). Tillväxten har främst drivits av utlåning och utveckling i sparande. Resultatmässigt så gav bankverksamheten ett överskott på 2 651 tkr (- 3 994 tkr). En stor del av det positiva resultatet består av återvunna kreditförluster.

Provisionerna från den förmedlade livaffären uppgick till 16 286 tkr (9 637 tkr), vilket är en ökning med 6 649 tkr eller 69 %, den stora ökningen beror på ett nytt system för ersättning. Bolagets försäljningsverksamhet har fortsatt att öka under året. Det totala beståndet påverkades av den gynnsamma börsutvecklingen och det samlade kapitalet ökade med drygt 23% till 5 118 792 (4 151 792). Livförsäkringsverksamheten uppvisade ett resultat på 8 538 (3 304) tkr.

Leasingavtal

Bolaget har inga betydande leasingavtal.

A.5 Övrig information

Bolaget har ingen övrig materiell information att lämna under verksamhet och resultat.

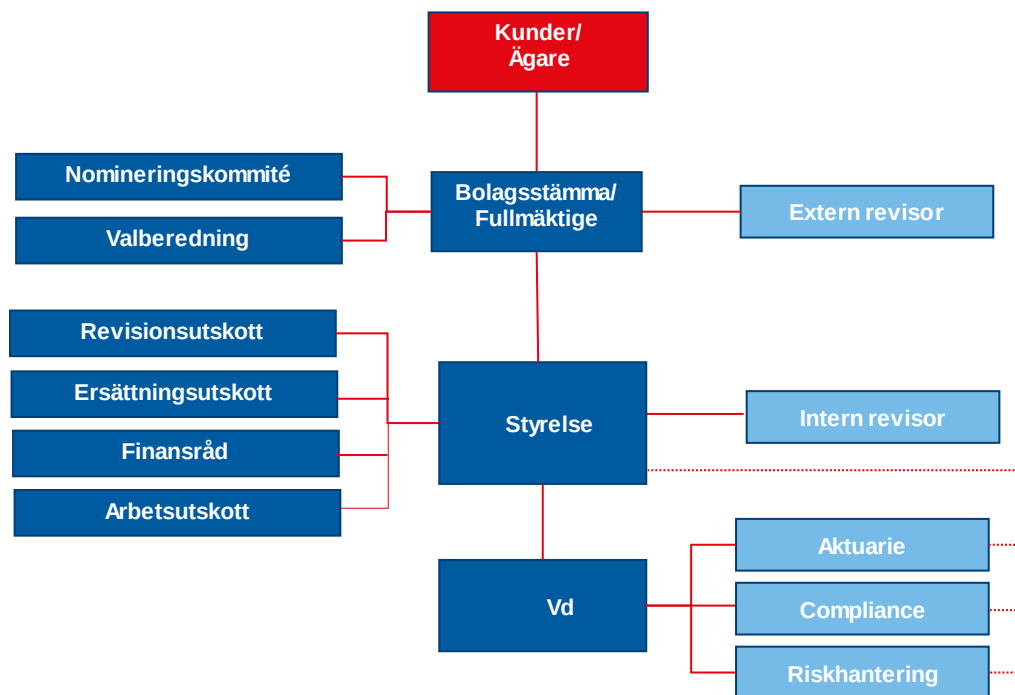
B. Företagsstyrningssystemet

Länsförsäkringar Göttinge-Kristianstads 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.

B1. Allmän information om företagsstyrningssystemet

B1.1 Strukturen hos förvaltnings- och ledningsorganen samt delegeringsordningen

Bolagsorganen utgörs av bolagsstämman, styrelse samt Vd. Därtill finns ett kontrollorgan i den externa revisorn som utses av bolagsstämman. Med förvaltnings- och ledningsorganen avses styrelsen, dess utskott och Vd.



Bolagsstämman/fullmäktige

Bolagsstämman är det högsta beslutande organet. Bolagsstämman beslutar bland annat om bolagsordningen och väljer bolagets styrelse och revisor på förslag från valberedningen. Bolagsstämman ska även besluta om arvoden för styrelseledamöter och revisorer och ansvarsfrihet för styrelse och Vd. Bolagsstämmans befogenheter utövas av ett antal fullmäktigeledamöter.

Styrelse

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

- Handlägga och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse och av övergripande natur rörande Bolagets verksamhet.
- Kontinuerligt hålla sig underrättad om Bolagets utveckling för att fortlöpande kunna bedöma Bolagets ekonomiska situation och finansiella ställning.
- Fastställa en ändamålsenlig operativ organisation för bolaget, verksamhetens mål och strategier.
- Upprätthålla ett ändamålsenligt företagsstyrningssystem och riskhanteringssystem inklusive fastställande och godkännande av väsentliga styrande dokument.

- Upprätthållande av den interna styrningen och kontrollen inklusive förvaltningsmetoder samt lämpliga rapporteringsrutiner.
- Regelbundet behandla och utvärdera Bolagets riskutveckling och riskhantering.
- Säkerställa att det finns oberoende centrala funktioner.
- Säkerställa att det finns processer för lämplighetsprövning.
- Säkerställa att utlagd verksamhet sker i enlighet med gällande regelverk.
- Ansvara för Bolagets ersättningssystem
- Tillsätta utskott som bereder styrelsens arbete.
- Utse, utvärdera och entlediga Vd.

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

Bolagets styrelse består av 10 externa ledamöter samt två arbetstagarrepresentanter enligt gällande lag om styrelserepresentation för de privatanställda.

Utskott som stödjer styrelsen

Styrelsen har utsett fyra utskott för att stödja styrelsen i dess arbete; revisionsutskott, ersättningsutskott, finansråd och arbetsutskott.

Revisionsutskottet har i uppgift att svara för beredningen av styrelsens arbete med revisionsfrågor och för att kvalitetssäkra Bolagets interna styrning och kontroll vad gäller finansiell rapportering, riskhantering och riskhanteringsfunktionen, regelefterlevnad och övrig intern styrning.

Ersättningsutskottet bereder frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor till vd och principer för ersättning och andra anställningsvillkor för företagsledningen inför behandling och beslut av styrelsen.

Finansrådet ansvarar för att löpande följa utvecklingen av Bolagets tillgångar och har som uppgift att understödja styrelsen i uppföljning av Bolagets kapitalhantering.

Arbetsutskottet är ett utskott som styrelsen kan delegera frågor till att utreda eller fatta beslut om, vilka sedan ska konfirmeras i styrelsen.

Vd

Vd ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. Styrelsen har i Vd - instruktionen beskrivit arbetsfördelningen mellan å ena sidan styrelsen och å andra sidan Vd. Vd informerar styrelsens ordförande om väsentliga händelser och bolagets utveckling även mellan styrelsesammanträdena.

Vd ska bland annat se till att:

- Medelsförvaltningen sköts på ett betryggande sätt
- Bolagets överlevnad på lång sikt säkerställs
- Bolaget tillförs nödvändig kompetens
- Bolagets verksamhet i övrigt bedrivs i enlighet med lagar, författningar och myndighetsföreskrifter samt i enlighet med bolagsordningen
- Erforderlig riskhantering, kontroll och uppföljning av Bolagets verksamhet sker
- Av styrelsen fastställda mål och strategier uppfylls samt
- vidta åtgärder för att Bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag

Centrala funktioner

Den lagstiftning som försäkringsföretag har att följa förutsätter att alla försäkringsföretag ska ha funktioner för riskhantering, regelefterlevnad (compliance) och internrevision samt en aktuariefunktion, vilket även benämns centrala funktioner. Nedan följer en kort beskrivning av de centrala funktionerna:

- 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. (Se vidare B.3.1.)
- Compliancefunktionens övergripande mål är att säkerställa att affärsverksamheten bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk. (Se vidare B.4.)
- Internrevisionsfunktionen är en funktion för oberoende granskning som är direkt underställd styrelsen. (Se vidare B.5.)
- Aktuariefunktionen ska samordna och svara för kvaliteten i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar. (Se vidare B.6.)

För respektive funktion fastställer styrelsen årligen riktlinjer. Dessa syftar till att tydliggöra funktionernas befogenheter och dess operativa oberoende och centrala funktioners rätt till information från affärsverksamheten.

B1.2 Materiella ändringar i företagsstyrningssystemet

Bolaget har under året inte genomfört några materiella förändringar inom företagsstyrningssystemet.

B1.3 Företagsstyrningssystemets lämplighet

Bolaget strävar efter att realisera beslutade mål inom ramen för bolagets riskfilosofi. Riskfilosofin bestäms genom att Bolaget på ett strukturerat och disciplinerat sätt arbetar med riskhantering för att fatta medvetna beslut, understödja strategiska mål samt undvika förluster. 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. Egen risk- och solvens analys (ERSA) som är integrerad med bolagets kapitalplanering och som har sin utgångspunkt i bolagets affärsplan. I samband med ERSA-processen utvärderas även bolagets riskhanteringssystem i sin helhet. Styrelsen ansvarar för utvärderingen. Löpande styrning, hantering och rapportering sker av risker. För att säkerställa att hänsyn till risker tas i affärsbeslut genomförs riskanalyser i samband med strategiskt viktiga beslut.

B1.4 Ersättningsprinciper

Styrelsearvode

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast årsarvode samt dagarvode enligt bolagsstämmans beslut. Arbetstagarrepresentanter och vd erhåller inte styrelsearvode.

Riktlinjer för ersättningar och ersättningsmodell

Styrelsen för Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad fastställer årligen bolagets Ersättningspolicy som styr hur ersättningar till anställda ska fastställas, tillämpas och följas upp. Syftet med policyn är att den ska främja långsiktighet och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande. Vidare beskriver policyn hur ersättningssystemet är uppbyggt samt dess tillämpning och uppföljning. Policyn grundar sig på en av styrelsen genomförd riskanalys och ska tillämpas tillsammans med bolagets *Riktlinje för hantering av intressekonflikter*.

Utgångspunkten för ersättningsmodellen är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för Bolaget att på ett tillfredsställande sätt bedriva sin verksamhet. Ersättningsmodellen ska vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering

och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande eller motverka bolagets långsiktiga intressen. Ersättningsarna får inte begränsa Bolagets förmåga att upprätthålla en lämplig kapitalbas.

Anställda inom Bolaget ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor. Med detta menas att ersättningsarna ska vara i nivå med branschen på den geografiska marknad där företaget är verksamt. Ersättningsmodellen ska stimulera till goda prestationer och bidra till att göra Bolaget till en attraktiv arbetsgivare som kan konkurrera om rätt kompetens på marknaden. Basen i ersättningsmodellen utgörs av fast ersättning, det vill säga fast kontant månadslön. Den fasta ersättningen ska vara på rätt nivå för att attrahera och behålla rätt kompetens och ska sättas individuellt på en nivå med en tydlig koppling till den anställdes arbete och prestation. Bolaget tillämpar inte provisionsbaserad ersättning.

För Vd och andra befattningshavare i framförallt företagsledande ställning kan styrelsen avtala om särskilda pensions- och avgångsvillkor inom ramen för de generella principerna för ersättning utöver de kollektivavtalade pensionerna.

B2. Lämplighetskrav

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare i Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad liksom personer som ansvarar för eller utför centrala funktioner ska vara lämpliga för de uppgifter de är avsedda att utföra. Lämplighetskraven omfattar såväl kunskap och erfarenhet, som anseende och integritet.

Vad gäller styrelsen ansvarar valberedningen för att lämna förslag på bland annat styrelseledamöter och ska bedöma om styrelsen har en lämplig sammansättning som säkerställer en för Bolaget erforderlig samlad kompetens och om var och en av de bolagsstämموvalda utsedda styrelseledamöterna är lämpliga för styrelseuppdraget. Med utgångspunkt från bolagets verksamhet, utvecklingsskede och förhållanden i övrigt beaktas vid bedömningen bland annat relevant utbildning och erfarenhet samt yrkesmässig erfarenhet från ledande positioner. Utöver de enskilda styrelseledamöternas kunskap och erfarenhet bedöms även om styrelsen som helhet har den kompetens som krävs för att leda och styra bolaget. Kraven på kompetens omfattar, utöver yrkesmässig erfarenhet från ledande positioner, även kompetens avseende finansiella marknader, regulatoriska krav, strategisk planering och förståelse för affärsstrategi, affärsmodell och affärsplan, riskhantering, företagsstyrning, finansiella analyser och aktuariella analyser.

Utöver styrelseledamöter omfattas även ledande befattningshavare och personer som ansvarar för eller utför centrala funktioner av särskilda krav på lämplighet. Bolaget har även identifierat ett antal ytterligare funktioner som viktiga och som därav omfattas av lämplighetsprövningsprocessen. Lämplighetsprövning genomförs även på de medarbetare som omfattas av regelverket kring försäkringsdistribution.

Lämplighetsbedömningarna ska genomföras, i enlighet med gällande riktlinjer för lämplighetsbedömning, i samband med att nya styrelseledamöter eller personer i ovan nämnda befattningar tillsätts men även årligen och vid behov i syfte att säkerställa att dessa personer vid var tid är lämpliga för sina uppdrag. Härutöver ska en ny lämplighetsbedömning genomföras om något inträffar som skulle kunna medföra en ändrad bedömning av lämpligheten hos personen i fråga.

Om någon av dessa funktioner lagts ut ska, enligt gällande riktlinjer, den hos uppdragstagaren som utför funktionen lämplighetsbedömas liksom den beställansvarige hos bolaget, vilket lagt ut funktionen.

Bolaget har under året inte gjort några väsentliga förändringar för processen för lämplighetsprövning.

B3. Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning

B3.1 Beskrivning av riskhanteringssystemet

Riskhantering

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

Riskstrategi

Bolagets klassificerar och hanterar riskerna efter i vilken grad de är önskvärda i form av önskade, nödvändiga eller icke önskvärda risker. Indelningen ger uttryck för Bolagets attityd till dess risker och ska vara samstämmig med Bolagets övergripande strategi.

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

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

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

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

Önskvärda risker	Hålls måttlig genom
Försäkringsrisker inom skade-, sjuk- och livförsäkringsrisker inklusive annullations- och katastrofrisk.	Beslut om åtagande ska följa affärsstrategi och Bolagets regelverk. Återförsäkringsskydd används för att begränsa risktagandet i vissa affärer.
Marknadsrisk, såsom aktie-, ränte-, spread- och fastighetsrisk, relaterat till kapitalförvaltningen i syfte att skapa meravkastning.	Eftersträva väldiversifierad portfölj med tillgångar allokerade på olika marknader. Aktsamhetsprincipen ska tillämpas.
Nödvändiga risker	Begränsas genom
Marknadsrisk i form av valutarisk	Begränsa placeringar på utländska marknader och/eller reducera valutaexponering genom valutaterminer.
Marknadsrisk i form av ränterisk som uppstår då försäkringstekniska avsättningar (FTA) diskonteras.	Eftersträva matchning av duration hos placeringstillgångar och försäkringstekniska skulder.
Motpartsrisk kopplat till återförsäkringsavtal.	Diversifiering genom gruppens gemensamma återförsäkringsprogram samt val av motpart utifrån rating.
Koncentrationsrisk i försäkringsportfölj och placeringstillgångar.	Riktlinje för att eftersträva diversifiering av försäkringsportfölj
Affärsrisk i form av strategisk risk och intjäningsrisk.	Underbygga strategiska beslut genom löpande uppföljning samt omvärldsbevakning.

Affärsrisk i form av klimatrisk kopplat till omställningsrisker och fysiska risker.	Bolaget bedriver ett proaktivt arbete inom verksamhetsområdet och tar ett lokalt ansvar för klimatrelaterade frågor.
Likviditetsrisk i form av att egna åtaganden inte går att fullfölja på grund av brist på likvida medel eller fullgöras endast genom upplåning som innebär högre kostnad.	Efterlevnad av Bolagets principer om likviditetshantering
Motpartsrisk kopplat till finansiella derivat.	Aktsamhetsprincipen ska tillämpas och motparter ska ha en god rating (i enlighet med riskpolicy)
Icke önskvärda risker	Reduceras/elimineras genom
Affärsrisk i form av ryktesrisk genom förlorad tilltro till Bolagets verksamhet och/eller produkter.	Interna strukturer för att undvika åtgärder som kan innebära försämrat varumärke och minskad tillit.
Operativa risker (mer omfattande) i form av bristande efterlevnad av riktlinjer, fel i finansiell rapportering, intern brottslighet etc.	Interna regelverk, processer, rutiner och arbetsbeskrivningar som ska efterföljas.

Tabell B3 (1) Beskrivning av risker

Bolagets övergripande risktolerans

För Bolaget bestäms den övergripande risktoleransen årligen av styrelsen. Risktoleransen uttrycks som den lägsta nivå vilken Bolagets kapitalkvot (kapitalbas i relation till kapitalkrav) aldrig får gå under. Den övergripande risktoleransen beslutades i december 2021 till en kapitalkvot om lägst 160 procent eller högst 240 procent. Bolagets kapitalmål utgörs av en undre målnivå på 180 procent samt en övre målnivå på 220 procent.

Riskhanteringsprocessen

Styrelsen ansvarar för Bolagets riskhantering som helhet och Vd ansvarar för riskhanteringen inom den operativa verksamheten enligt styrelsens föreskrifter. Det operativa ansvaret för löpande riskhanteringen fördelas mellan verksamhet, kontrollfunktioner och intern revision. Riskhanteringssystemet omfattar samtliga kategorier i Bolagets riskkarta. Riskerna analyseras och utvärderas dels individuellt men även på en aggregerad nivå.

Bolaget ska ha en sammanhängande riskhanteringsprocess som ger möjlighet att på ett effektivt sätt hantera risker och möjligheter. Detta innebär att nedanstående åtta komponenter ska beaktas:

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

Genom att analysera riskerna utifrån stegen utvärderas riskernas omfattning samt samspel på individuell och aggregerad nivå och hur respektive riskkategori ska hanteras samt Bolagets tolerans mot riskerna.

För att minska operativa risker i verksamheten tillämpar Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad dualitetsprincipen. Det innebär att ansvaret i affärskritiska processer 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. Bolagets affärskritiska processer är analyserade utifrån ett dualitetsperspektiv och vid bristande dualitet vidtas lämpliga åtgärder som justering av processen, införande av nyckelkontroll, förändring av roller och ansvar inom processen.

Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen är en av de centrala funktionerna och är organisatoriskt direkt underställd Vd. Funktionen är objektiv, står oberoende gentemot Bolagets affär och är fri från påverkan från andra funktioner 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.

Riskhanteringsfunktionen biträder Vd och styrelsen i utformning och verkställande av riskhanteringssystemet, är rådgivande till Vd och styrelsen i riskhanteringsfrågor, ger stöd till ledning och operativ verksamhet avseende utformningen av regler om risktagande och riskhantering och vid behov ta initiativ till förbättringar, stödjer Bolagets operativa funktioner i deras arbete med att värdera, hantera och rapportera väsentliga risker.

Riskhanteringsfunktionen föreslår också ändringar i processer och styrdokument som rör riskhantering samt leder verksamheten i Bolagets ERSA-process. I samband med ERSA-processen skapas underlag för att styrelsen ska kunna göra en bedömning av Bolagets riskhanteringssystem.

Riskhanteringsfunktionen och compliancefunktionen utvärderar utformning och effektivitet av riskhanteringssystemet samt företagsstyrningssystemet genom företagsövergripande kontroller och rapporterar resultatet till styrelsen en gång per år. Utöver detta rapporterar funktionen löpande till styrelsen för information och som kan äventyra Bolagets stabilitet eller skyddet av kundernas tillgångar.

Utöver riskrapporten tar riskhanteringsfunktionen fram en rapport tillsammans med Bolagets CFO som redogör för resultatet av Bolagets ERSA, se nedan avsnitt B.3.2. 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.

B3.2 Information om den egna risk- och solvensbedömningen

En viktig komponent i Bolagets riskhanteringssystem är den egna risk- och solvensbedömningen (ERSA) som Bolaget ska göra årligen eller vid behov. Det övergripande systemet är att säkerställa att Bolaget har det kapital som är och förblir tillräckligt för att bära de risker som följer av realiserandet av Bolagets strategiska plan/affärsplan för planeringshorisonten (3 år), inklusive tillfälliga, extrema lägen.

Styrelsen är ytterst ansvarig för processen, men har delegerat till Vd att säkerställa genomförandet. Den egna risk- och solvensanalysen ska också ge information om hur den strategiska planen/affärsplanen ska genomföras. Analysen ska även tjäna till att skapa beredskap för möjligheter att reducera risk och/eller anskaffa kapital, om utvecklingen blir en annan än de huvudsakliga planeringsförutsättningarna. Analyser av Bolagets möjligheter att bära de risker som realiserande av affärsplanen innebär görs utifrån den aktuella riskprofilen. Baserat på utfallet av analysen tas handlingsplaner fram för hur risker kan reduceras alternativt kapital kan införskaffas, i de fall analysen visar att tillgängligt

kapital inte är tillräckligt. ERSA:n utgör en väsentlig komponent i styrningen av Bolaget och är integrerad med affärsplaneringsprocessen.

Som en del i ERSA-processen ska styrelse och ledningsgrupp göra en bedömning om de antaganden som ligger till grund för standardformeln ligger i linje med Bolagets riskprofil. Om riskprofilen bedöms avvika signifikant från standardformelns antaganden ska åtgärder analyseras och genomföras.

Den egna risk- och solvensanalysen för perioden 2022-2024 godkändes av Bolagets styrelse 2021-12-16.

B3.3 Förvaltning av den interna modellen

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

B4. Internkontrollsystem

B4.1 Beskrivning av företagets interna kontrollsystem

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstads målsättning är att upprätthålla en god intern styrning och kontroll. Detta innebär att företaget har en tydlig och dokumenterad process där:

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

Den interna styrningen och kontrollen är i Bolaget tätt integrerad i bolagets system för riskhantering. Bolaget har etablerat ett ledningssystem/dokumenthanteringssystem i vilket bolagets policys, riktlinjer, arbetsinstruktioner, processer, rollbeskrivningar och nyckelkontroller etc. finns dokumenterade och även tillgängliga för bolagets samtliga medarbetare.

Ett företags interna styrning och kontroll definieras som en process som utförs på alla nivåer i Bolaget såsom 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.

B4.2 Organisationens utformning för att uppnå god intern styrning och kontroll

Styrelsen ansvarar för bolagets riskhantering och interna styrning och kontroll som helhet och Vd ansvarar för riskhantering och den interna styrningen och kontrollen inom den operativa verksamheten enligt styrelsens delegering. Den interna kontrollen enligt COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) –ramverket är bruklig att illustrera i form av de tre försvarslinjerna, där Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad tillämpar ramverket genom att illustrera att verksamheten utgör första linjen, de centrala funktionerna riskhantering, aktuarie och compliance utgör andra linjen och funktionen för internrevision utgör tredje försvarslinjen.

Första försvarslinjen utgörs av verksamheten. I första försvarslinjen finns ansvaret för verksamhetens risker och det är verksamhetens ansvar att se till att kontroller för

uppföljning finns, genomförs och återrapporteras. Det ska i varje process, så långt det är lämpligt, finnas inbyggda kontroller och brister eller avvikelser ska rapporteras. Respektive chef ska se till att väsentliga risker inom sitt verksamhetsområde identifieras och hanteras. Respektive chef ska även se till att det upprättas kontroller av att riskerna hanteras samt att dessa kontroller dokumenteras. Samtliga chefer ska vidare se till att uppföljning och kontroller sker. Uppföljningen och kontrollerna ska säkerställa att verksamheten på ett rimligt sätt återspeglas i rapporteringen till överordnad chef och i förekommande fall annan angiven funktion.

Den interna kontrollen utgörs av den löpande verksamhetens arbete med målformulering, riskidentifiering, riskindikatorer, nyckelkontroller, egenkontroller och rapportering.

Som stöd för den interna kontrollen finns en funktion för compliance och en funktion för riskhantering, som utgör den andra försvarslinjen jämte aktuariefunktionen. Därutöver finns en internrevisionsfunktion, som utgör den tredje försvarslinjen.

B4.3 Incidentrapportering

Medarbetare i Bolaget rapporterar och dokumenterar alla 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*.

Rapportering av incidenter görs via riskrapport kvartalsvis av riskhanteringsfunktionen. Mottagare av riskrapport är bland annat vd, företagsledning, revisionsutskott och styrelse. Vid allvarliga incidenter ska rapportering ske skyndsamt.

Compliancefunktionen rapporterar väsentliga händelser utan dröjsmål till Finansinspektionen efter avstämning med styrelsen och vd.

B4.4 Funktionen för regelefterlevnad - compliance

Compliancefunktionen är organisatoriskt direkt underställd vd och har, så långt det är möjligt, en självständig ställning gentemot den direkt affärsdrivande verksamheten. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad har genom uppdragsavtal lagt ut compliancefunktionen till Länsförsäkringar Blekinge som utför samtliga de uppgifter som ankommer på funktionen. Funktionens övergripande mål är att genom utförandet av sitt uppdrag utifrån ett riskbaserat arbetssätt följa upp att affärsverksamheten bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk.

Funktionens ansvar sammanfattas enligt följande:

- Identifiering och bedömning av complianerisker.
- Rapportering och information om compliancerelaterade frågor.
- Bevakning/monitorering/granskning av den löpande affärsverksamheten.
- Bevakning av förestående eller förväntad lagstiftning samt övriga planer på införande av ny reglering och praxis.
- Utbilda styrelse, företagsledning och andra medarbetare i compliancerelaterade frågor.
- Biträda vid framtagande av interna regler.

Compliancefunktionen rapporterar löpande till vd rörande pågående och kommande aktiviteter enligt årlig plan, iakttagelser och rekommendationer, omvärldsbevakning kring regelverk, rapporter och praxisbeslut samt bedömning av compliancerisker i samband med exempelvis affärsplanering, nya eller förändrade produkter och tjänster. Om allvarligare brister upptäcks tas de direkt upp med vd.

Compliancefunktionen tar kvartalsvis fram en rapport som delges vd, styrelse, revisionsutskott samt företagsledningen, vilken omfattar bland annat pågående och kommande aktiviteter enligt årlig plan, iakttagelser och rekommendationer avseende väsentligare brister, omvärldsbevakning kring regelverk samt praxisbeslut och bedömning av compliancerisker.

B5. Internrevisionsfunktion

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

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

B6. Aktuariefunktion

I Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad utgörs aktuariefunktionen av aktuarier som har tillräckliga kunskaper och erfarenheter av funktionens uppgifter. Aktuariefunktionen utförs i enlighet med vid var tid gällande riktlinjer, framför allt *Riktlinjer för aktuariefunktionen*.

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

B7. Uppdragsavtal

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad har grundsynen att så mycket som möjligt av dess kärnverksamhet ska hanteras inom bolaget. I syfte att effektivisera verksamheten och inom områden där Bolaget svårt kan bedriva verksamhet med god konkurrensförmåga, kan Bolaget från tid till annan uppdra åt annan att utföra ett visst arbete eller vissa funktioner som ingår i bolagets försäkringsrörelse. Uppdraget kan lämnas såväl till annat bolag inom Länsförsäkringsgruppen, som till ett externt företag. Bolaget ansvarar dock alltjämt för den utlagda verksamheten och ska övervaka att uppdragstagaren uppfyller sina åtaganden.

Styrdokument för uppdragsavtal

Styrelsen har fastställt *Riktlinje för utläggning av verksamhet* som reglerar hur utlagd verksamhet ska genomföras och hanteras. I riktlinjen beskrivs på övergripande nivå den process som ska följas från och med förberedelserna inför utläggningen till och med avvecklingen av uppdraget. Inledningsvis görs en bedömning av bolagets behov och lämpligheten av utläggningen utifrån bland annat risk-, kostnads- och effektivitetsperspektiv och med beaktande av de krav som ställs i interna och externa regler. Därefter görs en utvärdering av den potentiella uppdragstagaren för att säkerställa att uppdragstagaren bland annat har kompetens, resurser och de tillstånd som krävs för att utföra verksamheten. Bolaget utarbetar även en lämplig struktur för hur den utlagda verksamheten ska styras, kontrolleras och följas upp, innefattande upprättande av planer för att säkerställa kontinuiteten i verksamheten och hur den utlagda verksamheten kan tas tillbaka i egen regi

eller läggas ut på annan uppdragstagare. Uppdraget regleras i ett skriftligt uppdragsavtal, som uppfyller de krav som ställs på uppdragsavtal enligt gällande regelverk. I riktlinjen beskrivs även berednings- och beslutsprocessen inför, under och vid avveckling av uppdraget samt i förekommande fall anmälan till Finansinspektionen.

Utlagd verksamhet av väsentlig betydelse

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad har lagt ut operativ verksamhet och funktioner av kritisk eller väsentlig betydelse som huvudsakligen avser drift och förvaltning av gemensamma IT-system samt nyttjanderätt, viss kundservice och försäljning, förmedling och distribution av försäkringar (anknutna förmedlare) och viss skadereglering.

B8. Övrig information

B8.1 Bedömning av företagsstyrningssystemet

Företagsstyrningssystemet bedöms med beaktande av arten och omfattningen av och komplexiteten hos de inneboende riskerna i verksamheten, som effektivt och ändamålsenligt och anses därmed säkerställa en sund och ansvarsfull styrning och kontroll av bolaget.

B8.2 Övrig information

Bolaget har ingen övrig materiell information att lämna gällande Företagsstyrningssystemet.

C. Riskprofil

Bolagets resultat kommer dels av försäkringsverksamheten och de försäkringsrisker som hanteras där, dels av placeringsverksamheten och finansiella risker. Risk och riskhantering är därför en central del av verksamheten i Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad. Att bedriva affärsverksamhet innebär ett risktagande, varför kunskaper om risker är en kärnkompetens inom försäkringsverksamhet.

En alltmer utvecklad och lätttrörlig finansiell marknad och mer detaljerade offentliga regelverk ställer ständigt ökade krav inte minst på företagets riskhantering. Bolagets arbete med styrning, hantering och kontroll av affärsverksamhetens risker är därför viktigt för kunder, styrelse, ledning och verksamheten.

Risker utgör en väsentlig del av Bolagets verksamhetsmiljö och affärsaktiviteter. För att hantera riskerna finns tydligt definierade strategier och ansvarsområden. Följande karakteriserar Bolagets risktagande.

- Bedriver egen tillståndspliktig verksamhet inom skadeförsäkring.
- Bedriver förmedlad affär åt Länsförsäkringar Fondliv Försäkrings AB, Länsförsäkringar Liv Försäkrings AB samt Länsförsäkringar Bank AB.
- Verksamheten riktar sig såväl mot privatpersoner som mot företag. Prioriterade målgrupper inom företagssegmentet är små och medelstora företag.
- De risker som tas inom skadeförsäkring återförsäkras i relativt hög utsträckning.
- Återförsäkringslösningar hanteras av det gemensamägda servicebolaget, LFAB.
- Marknadsrisken är en betydande del av den totala risken. Bolaget tillämpar en försiktig placeringsstrategi och därmed är risktagandet ändå begränsat. En stor del av aktierisken och koncentrationsrisken består av LFAB aktier vilket är att betrakta som en strategisk placering.
- Bolaget tecknar risker i hela eller delar av följande kommuner; Hässleholm, Osby, Östra Göinge, Kristianstad, Bromölla, Tomelilla och Simrishamn.

Beskrivning av riskstrategi

Riskstrategin är en integrerad del i bolagets verksamhetsstyrning vilken, givet bolagets affärsstrategi, syftar till att styra bolagets risktagande så att en bra avvägning mellan risktagande och avkastning uppnås.

Bolagets verksamhet innebär exponering mot risker som varken kan undvikas eller ska minimeras. Däremot ska riskerna styras medvetet och Bolaget ska sträva efter att inga onödiga risker tas eller på något sätt uppmuntras. Bolagets risker delas in efter om de är eftertraktade i form av önskade, nödvändiga eller icke önskvärda. Indelningen ger uttryck för bolagets attityd till risk och är samstämmig med bolagets övergripande strategi. Önskade, nödvändiga eller icke önskvärda risker finns mer detaljerat beskrivet under B.3.1.

Riskexponering

Riskkartan nedan beskriver de olika typer av risker som Bolaget exponeras mot. Riskstrategin sätter ramarna för hur den specifika risken hanteras och kontrolleras.

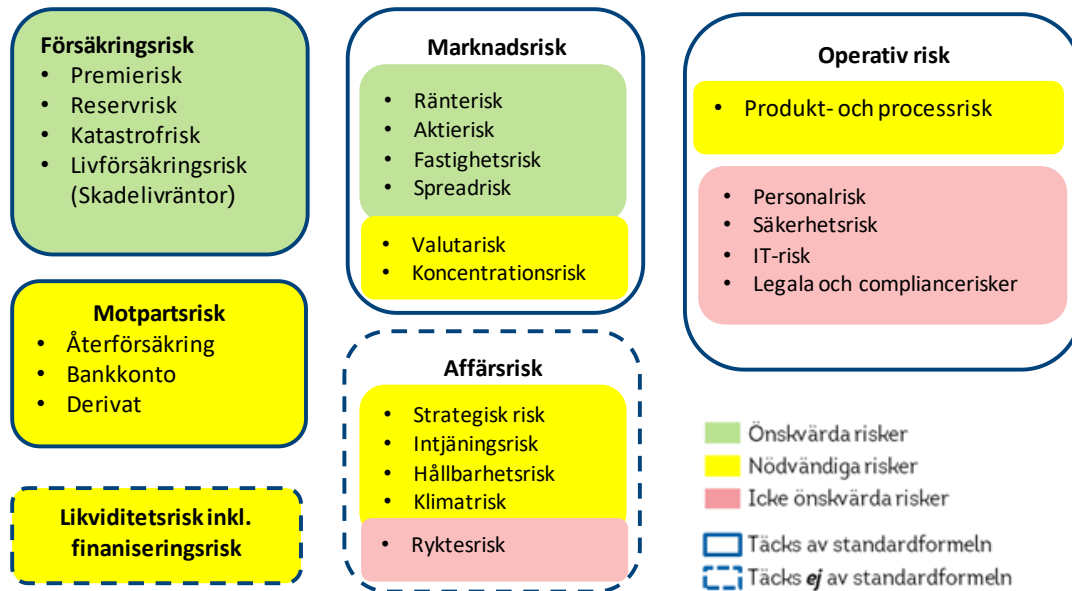


Diagram C (1) Bolagets risker uttryckt i en riskkarta.

För att mäta den samlade riskexponeringen använder Bolaget standardformeln där den totala risken beräknas som den största förlust som Bolaget kan förväntas drabbas av under ett enskilt år under en 200-årsperiod. I modellen ingår att mäta riskkategorierna skade- och livförsäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk.

Under året har det samlade kapitalkravet ökat med 21 %, vilket anses vara en rimlig förändring utifrån marknadsriskens utveckling. Tabellen nedan beskriver kapitalkravet för de olika riskkategorierna, se även avsnitt E.2.

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav (tkr)	2021	2020
Skadeförsäkringsrisk	223 615	205 709
Sjukförsäkringsrisk	41 286	43 814
Livförsäkringsrisk	12 067	11 374
Marknadsrisk	1 798 523	1 474 254
Motpartsrisk	51 177	26 358
Diversifiering	-230 012	-200 540
Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)	1 896 656	1 560 969
Operativ risk	26 745	26 366
Justering för förlustteckningskapacitet hos uppskjutna skatter	-150 025	-123 811
Solvenskapitalkrav (SCR)	1 773 376	1 463 524
Minimikapitalkrav (MCR)	443 344	365 881

Tabell C (2): Solvenskapitalkravet per riskkategori.

C1. Teckningsrisk

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

Premierisk utgör risken för förluster till följd av att det kommande årets skador blir större än förväntat. Reservrisk är risken för förluster på grund av negativt utfall vid avveckling av avsättningarna för oreglerade skador. Katastrofrisk är risken för förluster till följd av att extrema väderförhållanden, naturkatastrofer, epidemier eller katastrofer orsakade av mänskliga aktiviteter leder till mycket stora skadebetalningar. Annullationsrisk är risken att vi inte kan tillgodoräkna oss förväntad vinst i framtida premier.

C.1.1 Riskexponering

Bolaget är exponerat mot risker inom de affärgrenar som framgår av tabell C1 (1) nedan. När det gäller mottagen återförsäkring är Bolaget i första hand exponerat mot risker i de för länsförsäkringsgruppen gemensamma återförsäkringspoolerna, där riskerna är av samma natur som bolagets direktförsäkringsrisker. Bolaget är genom det interna riskutbytet exponerat för katastrofskador som inträffar i de övriga länsbolagen, samtidigt minskar detta den egna katastrofrisken. Livförsäkringsrisken i Bolagets består av den livfallsrisk (långlevnadsrisk) som uppstår i de skadelivräntor som är kopplade till trafikaffären och utgör en begränsad andel av bolagets risker. Bolaget är därutöver exponerat för livförsäkringsrisk i form av skadelivräntor. Bästa skattning av livförsäkringsavsättningen är 188 148 tkr (185 795) tkr.

Affärsgränar (LoB), tkr	2021		2020	
	Volymmått premierisk (premieintäkter för 12 månader)	Volymmått reservrisk (Bästa skattning av ersättningsreserv)	Volymmått premierisk (premieintäkter för 12 månader)	Volymmått reservrisk (Bästa skattning av ersättningsreserv)
Assistans	3 745	0	2 157	-129
Sjukdom och olycksfall	34 972	80 768	30 903	87 921
Trafik	82 856	147 713	82 640	156 000
Övrig motor	208 741	30 627	181 718	25 036
Egendom (hem och villa, företag och fastighet)	278 661	128 280	278 494	111 925
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	1 355	3 421	1 320	4 409
Icke-proportionell trafikåterförsäkring	11 323	110 749	11 741	113 896
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	19 540	16 451	20 874	15 524
Totalt	641 193	518 009	609 847	514 582

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

Premierisken för egendom utgör cirka 43 (46) procent av den totala skadeförsäkringsrisken. Ersättningsrisken för trafikaffären, direkt och återförsäkring, och skadelivräntorna utgör cirka 50 (52) procent av totala reservrisken.

Väsentliga förändringar under perioden

Bolagets försäkringsaffär bedöms inte ha förändrats i betydande omfattning under senaste året. Väsentliga förändringar i självbehållsnivåer i återförsäkringsprogrammet har inte gjorts och försäkringsaffärens sammansättning har inte förändrats i betydande omfattning.

C.1.2 Riskkoncentration

Bolaget har i uppdrag att tillhandahålla företags- och privat kunders försäkringslösningar på lokal marknad, vilket således innebär en viss form av geografisk koncentration. I den uppföljning av försäkringsbeståndet som sker finns inte några indikationer på att Bolaget exponeras mot betydande riskkoncentrationer avseende exempelvis branscher. 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 konsortialavtal mellan länsförsäkringsbolagen med LFAB genom dess helägda dotterbolag Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (publ).

Återförsäkringsprogrammen ger automatiskt skydd över valda självbehåll upp till kapacitetsbeloppen.

För EML (Estimated Maximum Loss) över kapaciteten sker avtäckning genom fakultativ återförsäkring vilket innebär att specifika risker som faller utanför kapaciteten återförsäkras separat.

C.1.4 Riskkänslighet

En känslighetsanalys har genomförts genom att mäta effekten på resultatet och det egna kapitalet av rimligt sannolika förändringar i några centrala antaganden. Effekterna har mätts antagande för antagande med övriga antaganden konstanta.

	2021		2020	
	Resultateffekt	Inverkan på Eget kapital	Resultateffekt	Inverkan på Eget kapital
1 % förändring av totalkostnadsprocent	5 150	4 089	6 291	4 995
1 % förändring av premienivån	6 406	5 086	6 249	4 962
1 % förändring i skadefrekvens	3 907	3 102	3 988	3 167
10 % förändring i premier för avgiven återförsäkring	4 357	3 459	4 847	3 849

Tabell C1 (2): Riskexponering i termer av volymmått för riskberäkning, per försäkringsgren.

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av ändringar, i nivå eller volatilitet, räntor, priser på finansiella tillgångar och valutakurser. Bolagets kapitalförvaltning innebär exponering mot olika typer av marknadsrisk. Ramverket för hur kapitalförvaltningen ska bedrivas fastställs genom interna styrdokument som styrelsen beslutar. En grundläggande förutsättning är att kapitalförvaltningen ska bedrivas utifrån aktsamhet vilket bland annat innebär att investeringar görs i tillgångar där risker kan identifieras, mätas, övervakas, kontrolleras och rapporteras. Placeringar och tillgångar som inte handlas på reglerade finansmarknader ska hållas på aktsamma nivåer.

Även de försäkringstekniska avsättningarna påverkas vid en räntejustering, de diskonterade avsättningarna ökar när räntan som används för diskontering sjunker. Marknadsrisken delas in i kategorierna Ränterisk, Aktiekursrisk, Fastighetsrisk, Spreadrisk, Valutarisk och Koncentrationsrisk.

I följande avsnitt beskrivs bolagets riskexponeringar, styrning och kontroll av risker samt väsentliga händelser som påverkat bolagets riskprofil under 2021.

C.2.1 Riskexponering

Den övergripande risktoleransen för marknadsrisker motsvarar kapitalförvaltningens mål att eftersträva en jämn och stabil avkastning över tid. I placeringsriktlinjerna fastställs Bolagets normalportfölj av Bolagets styrelse. 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.

Utifrån normalportföljen fastställs sedan, av styrelsen, avvikelsernivåer (limiter) i förhållande till den strategiska inriktningen för Bolagets kapitalförvaltning att förhålla sig till.

Bolagets aktieexponering består primärt av aktiefonder och det strategiska aktieinnehavet i LFAB. Aktiekursrisken är Bolagets enskilt största marknadsrisk och står för största delen av kapitalkravet för marknadsrisker. Fastighetsinnehavet är koncentrerat till fastighetsfonder samt innehav av egna fastigheter i vilka Bolagets verksamhet bedrivs.

Bolaget är exponerat mot utländsk valuta genom innehav i aktiefonder. Valutarisk begränsas av limit för maximal tillåten placering i utländsk valuta.

Ränterisk uppstår både på skuld- och tillgångssidan. På tillgångssidan är ränteexponeringen koncentrerad till räntefonder med idag relativt kort räntebindningstid (duration). Skuldsidan har en något längre duration och matchas inte fullt ut av Bolaget med tillgångar. Den totala ränterisken anses ändå vara begränsad.

Genom innehav i räntefonder med kreditrisk exponeras Bolaget även mot risken för att förändrade kreditspreadar påverkar Bolaget negativt.

Kapitalöversikt, tkr	Marknadsvärde 2021	Marknadsvärde 2020
Byggnader och mark	261 511	152 511
Aktier och andelar koncernföretag	845 394	825 916
Aktier och andelar	1 237 614	1 011 568
Aktier - LFAB	1 152 712	1 077 866
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	788 922	773 064
Kassa och bank	336 741	240 571
Övriga finansiella tillgångar	24 296	24 690
Total portfölj	4 647 190	4 106 186

Tabell C2 (1): Riskexponering i termer av volymmått för riskberäkning, per försäkringsgren.

Väsentliga förändringar under perioden

Tillgångssammansättning och riskprofil har inte förändrats i väsentlighet. Bolagets övergripande placeringsfilosofi och riskstrategi är oförändrad och tillgångsfördelningen ligger i linje med bolagets normalportfölj.

C.2.2 Riskkoncentration

Med koncentrationsrisk avses risken att bolagets riskexponering inte är tillräckligt diversifierad vilket leder till att en enskild exponering, homogen grupp av exponeringar eller en specifik marknadshändelse kan hota bolagets solvens eller finansiella ställning. Bolagets strategi är att de marknadsnoterade tillgångarna ska vara diversifierade vilket beskrivs och regleras i placeringsriktlinjen som styrelsen fastställer. Den samlade bedömningen är att koncentrationsrisken är låg. Exponeringen mot LFAB innebär en enskild koncentration, men denna investering är av strategisk karaktär utifrån bolagets deltagande i Länsförsäkringsgruppen.

C.2.3 Riskreduceringstekniker

Investeringar i enlighet med aktsamhetsprincipen

Bolagets placeringsverksamhet bedrivs i ägarnas, det vill säga kunders intresse och 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. 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.

C.2.4 Riskkänslighet

Bolaget genomför löpande olika typer av känslighetsanalyser och stresstester i syfte att bedöma riskkänsligheten i tillgångsportföljen. Effekterna har mätts, antagande för antagande, med övriga antaganden konstanta.

Känslighetsanalys placeringstillgångar	Påverkan på kapitalbas, tkr	Procent av kapitalbas
Kapitalbas per 2021-12-31, 3 501 929 tkr		
Utländska valutor mot SEK – 20 procent	+/- 51 928	+/- 1,5%
Värdeförändring 20 procent aktieplaceringar exklusive LFAB och Humlegården	+/- 196 533	+/- 5,6 %
Kapitalbas per 2020-12-31, 2 959 494 tkr		
Utländska valutor mot SEK, förändring 20 procent	+/- 32 096	+/- 1,1%
Värdeförändring 20 procent aktieplaceringar exklusive LFAB och Humlegården	+/- 159 018	+/- 5,4 %

Tabell C2(2): Riskkänslighet placeringstillgångar 2021-12-31 samt 2020-12-31

C.3 Kreditsrisk

Kreditrisk är 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 dels genom finansiella placeringar, likvida medel hos bank samt genom återförsäkring.

Bolaget köper all återförsäkring genom Länsförsäkringar Sak AB. Genom att delta i återförsäkringspoolerna sker ett internt riskutbyte mellan de deltagande bolagen vilket innebär att Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad exponeras för storskador som inträffar i de övriga länsförsäkringsbolagen, det vill säga skadekostnader över respektive bolags valda självbehåll. Bolagets riskexponering i återförsäkringspoolerna beror till stor del på länsförsäkringsbolagens ekonomiska styrka och betalningsförmåga. Övervägande andelen av medlemmarna i återförsäkringspoolerna har en kapitalkvot som med betryggande marginal överstiger det legala kravet, vilket indikerar god förmåga att fullgöra sina åtaganden.

Motpartsrisken i placeringstillgångar bedöms vara relativt liten genom att risken begränsas av krav på motpartens rating samt limiter för maximal exponering.

Väsentliga förändringar under perioden

Det har inte skett några väsentliga förändringar inom riskexponering under perioden.

C.3.2 Riskkoncentration

Motpartsrisk som härrör från Bolagets återförsäkring är, i och med Länsförsäkringsgruppens återförsäkringspool, främst koncentrerad till motparter inom Länsförsäkringsgruppen. Exponeringen, i form av Loss Given Default per motpart, är störst gentemot de större bolagen inom gruppen: LF Skåne, Dalarnas Försäkringsbolag, LF Östgöta, LF Älvsborg och LF Stockholm.

Motpartsrisken i placeringstillgångar bedöms vara relativt liten genom att risken begränsas av krav på motpartens rating samt limiter för maximal exponering. Placeringar får endast göras i instrument med hög kreditvärdighet och placeringarna görs hos olika emittenter för att ytterligare sprida risken, aktsamhetsprincipen ska tillämpas. Tabellen visar motpartsrisk i placeringstillgångar.

Motpart	2021		
	Rating	Loss Given default (tkr)	Prob. of default
Länsförsäkringar Bank	A	319 931	0,050%
SEB	BB	48 274	1,200%
Svenska Handelsbanken	AA	35 889	0,010%
Svenska Handelsbanken	BB	22 392	1,200%
SEB	A	18 523	0,050%

Tabell C3 (1) Placeringstillgångar, motpartsrisk 2021

Motpart	2020		
	Rating	Loss Given default (tkr)	Prob. of default
Länsförsäkringar Bank	A	243 939	0,050%
Goldman Sachs US	BBB	3 622	0,240%
SEB	A	17 457	0,050%
Svenska Handelsbanken	AA	5 351	0,010%
Credite Suisse	A	2 319	0,050%

Tabell C3 (2) Placeringstillgångar, motpartsrisk 2020

C.3.3 Riskreduceringstekniker

Motpartsrisken, avseende de som hanterar bolagets likvida medel, begränsas genom att endast banker med kreditrating A eller högre får hantera bolagets likvida medel. En maximal exponeringsgräns är dessutom beslutad per bank enligt bolagets *Placeringsriktlinjer*.

Bolaget har viss möjlighet att påverka nivån på motpartsrisken genom att ändra nivån på självbehåll i återförsäkringsprogrammet, det vill säga ett högt självbehåll innebär att motpartsrisken sjunker eftersom bolagets andel i återförsäkringsprogrammet sjunker.

C.3.4 Riskkänslighet

Bolaget mäter vid behov riskkänsligheten i återförsäkringsprogrammet. Utifrån nuvarande riskexponering bedöms inte detta behov finnas. Riskkänsligheten i återförsäkringsprogrammet kan simuleras genom att försämra kapitalkvoten för länsförsäkringsbolagen.

C.4 Likviditetsrisk

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

C.4.1 Riskexponering

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

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

Det totala beloppet för den förväntade vinst som ingår i framtida premier är 28 481 tkr (30 596).

Väsentliga förändringar under perioden

Det har inte skett några väsentliga förändringar inom riskexponering under perioden.

C.4.2 Riskkoncentration

Bolaget gör bedömningen att betydande riskkoncentrationer inte föreligger. Bedömningen grundar sig på att de inte föreligger ett beroende av premier från enskilda kunder, att katastrofhändelser sker slumpmässigt och att Bolaget har marknadsnoterade placeringstillgångar som bedöms kunna avyttras omedelbart utan direkt påverkan på prissättningen.

C.4.3 Riskreduceringstekniker

I syfte att begränsa bolagets likviditetsrisk beaktas den i utformningen av placeringsstrategin. Bolagets placeringstillgångar består av ett antal tillgångar som kan anses vara relativt illikvida (bolagets strategiska portfölj), detta kompenseras genom fokusering på likviditet i den aktiva delen av portföljen. Investeringar som görs i noterade aktier är fokuserade på värdepapper och aktiefonder med god likviditet.

C.4.4 Riskkänslighet

Bolaget bedöms ha en god motståndskraft att möta en icke förväntad negativ händelseutveckling. För Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad bedöms hantering av likviditet- och finansieringsrisker som relativt god eftersom premierna i försäkringsrörelsen betalas in i förskott och större skadeutbetalningar ofta är kända långt innan de förfaller. Likviditet kan även skapas med ett par dagars varsel genom försäljning av olika placeringstillgångar.

C.5 Operativ risk

Operativa risker är risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckande interna processer, mänskliga fel, system eller externa händelser.

C.5.1 Riskexponering

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

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

Utöver det löpande arbetet kan särskilda utvärderingar genomföras. Utvärderingen kan ske på initiativ av styrelsen, Vd eller av riskhanteringsfunktionen exempelvis som följd av inträffad incident eller proaktivt för att utvärdera risken inom särskilt område.

Väsentliga förändringar under perioden

Bolaget har inte genomfört några betydande förändringar i verksamheten under 2021.

C.5.2 Riskkoncentration

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad bedömer sig inte vara exponerat för riskkoncentrationer inom operativa risker.

C.5.3 Riskreduceringstekniker

Riskreducerande åtgärder vidtas om de utifrån fastställd metod för riskbedömning överstiger beslutad risktolerans. Riskvärdet utgör en sammanvägd bedömning av riskens potentiella konsekvens för verksamheten och sannolikheten att risken inträffar.

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

Bolagets 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

I Bolaget genomförs regelbundna övningar för att säkerställa att verksamheten har en god förmåga att hantera krissituationer.

C.6 Affärsrisker

Med affärsrisk avses risken för förluster till följd av effekter av strategiska beslut, en sämre intjänning och rykten.

C.6.1 Riskexponering

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

Affärsriskens komponenter (strategisk risk, intjäningsrisk, hållbarhetsrisk 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 försämrade försäljning och lägre intjänning, och kan därmed i det senare skedet inte enkelt särskiljas från intjäningsrisk.

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

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 och andra intressenter.

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

För att minimera risken för kreditförluster följer Bolaget de regelverk som Länsförsäkringar Bank fastställt.

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

Väsentliga förändringar under perioden

Bolaget bedömer inte att det har skett betydande förändringar internt eller externt som innebär betydande påverkan i riskexponeringen.

C.6.2 Riskkoncentration

Bolaget har inte identifierat några riskkoncentrationer inom affärsrisker.

C.6.3 Riskreduceringstekniker

Det centrala instrumentet för hanteringen av strategisk risk är bolagets årliga Process för ERSA, strategi- och affärsplanering. I denna analyseras omvärldsförutsättningar, interna förutsättningar och konkurrenssituationen. Risker identifieras, bedöms och kortsiktiga och långsiktiga åtgärder som Bolaget behöver vidta beslutas. Detta genomförs för att säkerställa att målen kommer att kunna uppnås. Processen avslutas med att bolagets företagsledning och styrelse tar ställning till bolagets kortsiktiga affärsplan, inklusive prioriterade aktiviteter av större betydelse. Styrelsen och företagsledningen följer sedan under året upp beslutade riskåtgärder, strategier och affärsplanens aktiviteter.

Då oförutsedda händelser inträffar av större strategisk betydelse hanteras de ad hoc genom analyser och behandling på möten i företagsledning och styrelse.

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

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad är beroende av att ha kunders och andra aktörers förtroende. Vikten att vårda och skydda varumärket är därför av stor betydelse. Bolagets styrdokument inom det etiska området är därför central 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. Analys visar att nedgångar i aktiemarknaden inklusive nedskrivning av LFAB-aktien leder till störst resultatpåverkan. Bolaget har under året genomfört klimatrelaterade stresstester inom ramen för ERSA-processen

C.7 Övrig information

Bolaget har gjort bedömningen att det inte finns någon övrig information att lämna under detta kapitel.

D. Värdering för solvensändamål

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

Inga antaganden om framtida ledningsbeslut bedöms väsentligen påverka redovisat värde i solvensbalansräkningen.

D.1 Tillgångar

D.1.1 Värderingen i samband med solvensberäkningen

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

Tillgångar, tkr	Finansiell redovisning	Solvens 2 – värde
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	65 863	65 863
Fastigheter (annat än för eget bruk)	86 648	86 648
Innehav i anknutna företag, inklusive dotterbolag	239 695	926 649
Aktier – börsnoterade	14 476	14 476
Aktier – icke börsnoterade	1 218 514	1 218 514
Företagsobligationer	0	0
Strukturerade produkter	21 798	21 798
Investeringsfonder	1 952 205	1 952 205
Lån och hypotekslån	23 990	23 990
ÅF-andel av FTA avseende skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	232 961	201 114
ÅF-andel av FTA avseende sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	7 619	6 126
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	306	306
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	161 532	1 220
Återförsäkringsfordringar	851	0
Fordringar (Kundfordringar, ej försäkring)	79 959	79 959
Kontanter och andra likvida medel	336 741	336 741
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	18 421	10 132
Totala tillgångar	4 661 579	4 945 741

Tabell D1 (1): Länsförsäkringar Göinge Kristianstads tillgångar per 2021-12-31.

Tillgångar, tkr	Finansiell redovisning	Solvens 2 – värde
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	65 863	65 863
Fastigheter (annat än för eget bruk)	86 648	86 648
Innehav i anknutna företag, inklusive dotterbolag	239 695	825 916
Aktier – börsnoterade	19 519	19 519
Aktier – icke börsnoterade	1 137 210	1 137 210
Företagsobligationer	0	0
Strukturerade produkter	60 769	60 769
Investeringsfonder	1 645 001	1 645 001
Lån och hypotekslån	23 990	23 990
ÅF-andel av FTA avseende skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	231 445	204 337
ÅF-andel av FTA avseende sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	11 553	9 485
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	699	699
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	160 510	2 707
Återförsäkringsfordringar	2 352	0
Fordringar (Kundfordringar, ej försäkring)	87 970	87 970
Kontanter och andra likvida medel	240 571	240 571
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	18 974	10 493
Totala tillgångar	4 032 948	4 421 177

Tabell D1 (1): Länsförsäkringar Göinge Kristianstads tillgångar per 2020-12-31.

Skulder	Finansiell redovisning	Solvens 2-värde
Försäkringstekniska avsättningar	1 518 789	1 135 853
Andra avsättningar än FTA	10 120	10 120
Pensionsåtaganden	9 222	9 222
Uppskjutna skatteskulder	154 891	253 445
Derivat	0	0
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	63 663	0
Återförsäkringsskulder	0	0
Övriga skulder	34 441	21 141
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	14 031	14 031
Totala skulder	1 805 157	1 443 812

Tabell D1 (2): Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad skulder per 2021-12-31

Skulder	Finansiell redovisning	Solvens 2-värde
Försäkringstekniska avsättningar	1 483 945	1 120 068
Andra avsättningar än FTA	100 816	100 816
Pensionsåtaganden	7 470	7 470
Uppskjutna skatteskulder	104 441	189 199
Derivat	0	0
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	61 841	0
Återförsäkringsskulder	3 796	0
Övriga skulder	44 638	30 647
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	13 483	13 483
Totala skulder	1 820 429	1 461 683

Tabell D1 (2): Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad skulder per 2020-12-31

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.

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

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens II	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Immateriella tillgångar	Eftersom bolagets immateriella tillgångar inte är avskiljbara samt inte kan säljas separat, värderas de till noll kr i solvensbalansräkningen.	Länsförsäkringar Göinge-Kristianstads immateriella tillgångar kan bestå av beståndsköp från LFAB som förvärvats av Bolaget och redovisas i den finansiella redovisningen till anskaffningsvärde minus ackumulerade av- och nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över tillgångens nyttjandeperiod vilken omprövas varje år.

Förutbetalda anskaffningskostnader	Förutbetalda anskaffningskostnader har värderats till noll enligt Solvens II.	Försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal aktiveras som förutbetalda anskaffningskostnader i den finansiella redovisningen.
Uppskjuten skattefordran	Uppskjutna skattefordringar har beräknats för temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Den omvärdering som sker mellan Solvens II och den finansiella redovisningen medför även en beräkning av uppskjuten 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 II hänför sig till uppskjuten skatt på omvärderingsbeloppen samt att uppskjuten skattefordran har redovisats netto mot uppskjuten skatteskuld i Solvens II. Värderingsmässigt (undantaget omvärderingsbeloppen enligt Solvens II) är det ingen skillnad mellan den finansiella redovisningen och Solvens II.
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	Fastigheter värderas till verkligt värde, baserat på värderingar utförda av oberoende värderingsmän. Materiella tillgångar värderas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. Nedskrivningsbehov provas årligen.	Inga materiella skillnader.
Fastigheter (annat än för eget bruk)	Fastigheter värderas till sitt marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.
Innehav i anknutna företag, inklusive dotterbolag	Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB och Dotterbolag värderas enligt punkt D4 nedan. Aktier och andelar i övriga anknutna bolag värderas enligt den justerade kapitalandelsmetoden, vilket är Länsförsäkringar Göinge-Kristianstads andel av den positiva skillnaden mellan innehavets tillgångar och skulder, värderad enligt värderingsprinciper under Solvens II.	Värderingen av dotterbolag skiljer sig mellan den finansiella redovisningen och redovisningen enligt solvens II. Enligt den finansiella redovisningen redovisas dotterbolag till anskaffningsvärdet
Aktier – icke börsnoterad	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 Göinge-Kristianstad in externa värderingar eller värden som	Inga materiella skillnader.

	tagits fram av aktiebolagen. Se även avsnitt D4 Alternativa värderingsmetoder.	
Lån och hypotekslån	Värderas enligt dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
Statsobligationer Företagsobligationer Investeringsfonder Derivat	Obligationer och andra räntebärande papper är noterade på en aktiv marknad eller auktoriserad börs och värderas därmed till noterad köpkurs på balansdagen.	Inga materiella skillnader.
ÅF-andel av FTA avseende skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring ÅF-andel av FTA avseende sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.	Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring Kontanter och andra likvida medel Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	Värderas enligt dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	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.
Återförsäkringsfordringar	I Solvens II inkluderas enbart de belopp som har förfallit till betalning från återförsäkringsföretag och anknutna till försäkringsverksamhet, som inte är inkluderade i fordringar enligt återförsäkringsavtal. De försäkringsfordringar som ej är förfallna inkluderas i Solvens II vid värdering av försäkringstekniska avsättningar.	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens II hänför sig fördelning av återförsäkringsfordringar. I den finansiella redovisningen inkluderas samtliga återförsäkringsfordringar
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter värderas till nominellt värde på grund av deras korta duration, detta anses vara en bra uppskattning av marknadsvärde.	Inga materiella skillnader

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

D.2.1 Värderingen av försäkringstekniska avsättningar för olika affärsgränar

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

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

LoB	Affärsgrän	Bästa skattning premiereserv	Bästa skattning ersättningsreserv	Riskmarginal	Försäkringstekniska avsättningar
Direkt skadeförsäkring					
2	Sjuk och olycksfall	7 653	86 894	13 963	108 510
4	Trafik	6 818	267 314	9 358	283 490
5	Övrig motor	40 908	30 522	1 307	72 738
7	Egendom	79 026	167 758	3 389	250 173
Proportionell återförsäkring					
16	Trafik	0	42 035	3 373	45 408
17	Övrig motor	10 243	21	248	10 512
19	Egendom	10	0	0	10
23	Assistans	82	-81	12	13
Icke-proportionell återförsäkring					
25	Sjuk och olycksfall	-266	3 421	1 204	4 359
26	Trafik	-3 618	110 749	39 699	146 830
28	Egendom	-2 666	16 451	3 016	16 801
Livförsäkring och återförsäkring					
34	Skadelivräntor, direkt	0	137 604	6 312	143 916
36	Skadelivräntor, mottagen återförsäkring	0	50 544	2 550	53 094
Summa		138 191	913 231	84 430	1 135 853

Tabell D2 (1): Försäkringstekniska avsättningar Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad 2021-12-31

LoB	Affärsgren	Bästa skattning premiereserv	Bästa skattning ersättnings- reserv	Risk- marginal	Försäkrings- tekniska avsättningar
Direkt skadeförsäkring					
2	Sjuk och olycksfall	9 277	97 406	14 230	120 913
4	Trafik	6 039	278 342	9 499	293 880
5	Övrig motor	41 891	25 596	1 165	68 652
7	Egendom	65 415	147 451	2 842	215 708
Proportionell återförsäkring					
16	Trafik		46 470	3 652	50 122
17	Övrig motor	8 135	-560	175	7 750
23	Assistans	75	-129	13	-41
Icke-proportionell återförsäkring					
25	Sjuk och olycksfall	-263	4 409	1 387	5 533
26	Trafik	-2 855	113 896	39 024	150 065
28	Egendom	-5 134	15 524	2 660	13 050
Livförsäkring och återförsäkring					
34	Skadelivräntor, direkt	0	135 730	6 129	141 859
36	Skadelivräntor, mottagen återförsäkring	0	50 065	2 512	52 577
Summa		122 280	914 200	83 288	1 120 068

Tabell D2 (1): Försäkringstekniska avsättningar Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad 2020-12-31

Avsättningen för oreglerade försäkringsfall

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

Sjuk och olycksfall, inklusive mottagen återförsäkring

Affärsgren 2 Försäkring avseende inkomstskydd (här kallad Sjuk och olycksfall) består av bolagets separata sjuk- och olycksfallsförsäkring. Modellen som används är en vidareutveckling av Schniepers metod. Detta innebär att kostnaden för okända skador (IBNR) antas vara proportionell mot försäkringsår multiplicerat med tecknat försäkringsbelopp. Utvecklingen av kända skador (RBNS) antas vara proportionell mot den kända reserven. För bättre precision i den bästa skattningen trunkeas skadorna vid bolagets självbehåll, på detta sätt erhålls bästa skattningen för egen räkning (innan återförsäkring). Återförsäkrarens andel bestäms sedan genom att tillämpa metoden på skadekostnad över självbehåll bolaget valt i sin excess-of-loss-återförsäkring. Summan av alla återförsäkringsandelar för de 23 länsförsäkringsbolagen ingår i den gemensamma Olycksfallspoolen. Mottagen återförsäkring för Sjuk och olycksfall i Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad utgör bolagets kvotandel av denna summa och återfinns i affärsgren 25.

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

Trafikförsäkring, inklusive mottagen återförsäkring

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Övrig motor (Kasko), inklusive mottagen återförsäkring

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

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

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

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

Egendom, inklusive mottagen återförsäkring

Affärsgrän 7 Försäkring mot brand och annan skada på egendom består av försäkringsgrenarna "Hem och villa", inklusive Fritidshus, och "Företag och fastighet" inklusive Lantbruk. Här används triangulering (Chain ladder) på känd skadekostnad, vilket innebär att okänd skadekostnad antas proportionell mot känd skadekostnad (summan av skadereglerarnas individuellt bestämda skadekostnader). För ökad stabilitet trunckas storskador vid 2 000 tkr. För delen däröver gäller den kända skadekostnaden utan uppräknin, även om expertbaserad justering kan förekomma. Även stora kumuler av skador vid naturkatastrofer, till exempel stormar, behandlas utan uppräknin. Detta bygger på ett antagande om att stora skador och katastrofskador är kända vid beräkningstillfället, vilket i sin tur bygger på erfarenheten att de sällan efteranmäls. De är till sitt belopp ej helt kända, men den uppskattning som skadereglerare gör är i detta fall extra noggrann och kan därför anses som bästa tillgängliga skattning.

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

sin andel av poolen som Mottagen icke-proportionell återförsäkring av egendom, affärsgrän 28

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

Affärsgrän 19, Mottagen proportionell återförsäkring av egendom består av segmentet "Företag utan ansvar" som tillhör försäkringsgränsen "Företag och fastighet". Affärsgränsen förmedlas av Länsbolagen men tecknas av Länsförsäkringar AB och utgörs framförallt av utlandsaffär. Beräkningsmetoden som används är densamma som för "Företag och fastighet" inom direkt försäkring, alltså triangulering (Chain Ladder) på känd skadestånd. På grund av begränsat dataunderlag görs antagandet att skadornas utvecklingsmönster följer motsvarande segment tillhörande försäkringsgränsen "Företag och fastighet" inom direkt försäkring.

Assistans, mottagen återförsäkring

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

Premieavsättningen

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

- skadeståndar (inklusive skaderegleringskostnader)
- driftkostnader (exklusive anskaffningskostnader)
- premier (som ännu ej inbetalats).

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

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

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

Skadelivräntor, inklusive mottagen återförsäkring

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

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

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

Riskmarginalen

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

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

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

D.2.2 Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen

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

Skadeförsäkring, premieavsättningen

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

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

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

Slutligen tillkommer i solvensbalansräkningen en diskontering av de framtida kassaflödena och en riskmarginal, den senare dock för premieavsättning och avsättning för oreglerade försäkringsfall sammantaget.

Skadeförsäkring, avsättningen för oreglerade försäkringsfall

Grunden för avsättningen för oreglerade försäkringsfall är både i den finansiella redovisningen och i solvensbalansräkningen en uppskattning av de framtida kassaflödena gjord med aktuariella metoder. I den finansiella redovisningen är diskontering endast tillåten för skadeförsäkring med lång avvecklingstid, i bolagets fall berör detta trafikförsäkring samt sjuk- och olycksfallsförsäkring. För dessa är det valfritt att diskontera eller inte. I den finansiella redovisningen diskonterar Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad all trafikaffär. Härvid används en försiktig diskonteringsränta i enlighet med gällande föreskrifter.

Inom solvensbalansräkningen diskonteras all affär med föreskriven marknadsränta. Utöver detta beräknas en explicit riskmarginal med cost-of-capital-metoden. I den finansiella redovisningen förekommer det normalt en implicit marginal, för att få en betryggande reserv som uppfyller gällande regelverk.

Vidare gäller för solvensbalansräkningen att det förväntade framtida premieinbetalningar avseende försäkringsskydd som redan givits ingår i beräkningen av den bästa skattningen. Detta har en materiell betydelse endast för mottagen återförsäkring.

Skadelivräntor

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

Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen

Omvärderingen av de försäkringstekniska avsättningarna kan sammanfattas enligt följande. Av ett totalt omvärderingsbelopp på 382 936 tkr härrör 130 009 tkr från omvärderingen av premieavsättningen. Premieavsättningen uppgår i den finansiella redovisningen till 278 516 tkr och i solvensbalansräkningen till 148 507 tkr. Denna omvärdering beror till allra största delen på de framtida premieinbetalningar som dragits av från premieavsättningen i solvensbalansräkningen, men inte i den finansiella redovisningen.

Omvärderingen av avsättningen för oreglerade försäkringsfall uppgår till 252 927 tkr och beror främst på diskonteringseffekten och riskmarginalen. Avdragna premiefordringar påverkar också i viss mån omvärderingen på mottagen återförsäkring. Allt detta beskrivs kvantitativt i nedanstående tabell.

Omvärdering FTA, oreglerade försäkringsfall (tkr)	Sjuk och olycksfall	Trafik	Övrig motor	Egendom	Skadelivräntor	Mottagen återförsäkring	Totalt
Enligt finansiell redovisning	158 484	347 547	31 177	172 341	158 244	372 480	1 240 273
Avgår redovisningens marginal	-56 892	-39 971	-611	-4 213	-20 641	-106 832	-229 056
Skillnad i diskontering	-14 698	-40 262	-43	-370	0	-32 160	-87 637
Tillkommer solvensbalansräkningens riskmarginal	12 980	8 480	322	2 163	6 312	43 857	74 115
Avgår Fordringar	0	0	0	0	0	-10 349	-10 349
Enligt solvensbalansräkning	99 874	275 794	30 844	169 921	143 916	266 996	987 346

Tabell D2 (2): Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar, oreglerade försäkringsfall 2021-12-31

Omvärdering FTA, tkr	Sjuk och olycksfall	Trafik	Övrig motor	Egendom	Skadelivräntor	Mottagen återförsäkring	Totalt
Enligt finansiell redovisning	158 512	353 227	26 139	151 279	156 090	370 691	1 215 638
Avgår redovisningens marginal	-48 342	-40 967	-513	-3 912	-20 360	-106 428	-220 522
Skillnad i diskontering	-12 464	-33 919	-30	84	0	-26 236	-72 564
Tillkommer solvensbalansräkningens riskmarginal	13 408	8 608	272	1 782	6 129	43 665	73 864
Avgår Fordringar	0	0	0	0	0	-8 354	-8 354
Enligt solvensbalansräkning	110 814	286 949	25 869	149 233	141 859	273 338	988 062

Tabell D2 (2): Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar, oreglerade försäkringsfall 2020-12-31

D.2.3 Övrig information om försäkringstekniska avsättningar

Återkrav enligt återförsäkringsavtal och från specialföretag

Belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal uppgår till 201 114 tkr för skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring och 6 126 tkr för sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring. Hur dessa värderas beskrivs i föregående avsnitt. Bolaget har inga återkrav från specialföretag.

D.3 Andra skulder

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

D.3.1 Värdering av andra skulder

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

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

Leverantörsskulder	På grund av den korta durationen av dessa skulder anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.
Övriga skulder	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	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens II hänför sig fördelning av försäkringsskulder. I den finansiella redovisningen inkluderas samtliga försäkringsskulder
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	Utgörs av lönerelaterade förutbetalda intäkter och övriga upplupna kostnader. På grund av deras korta duration anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde	Inga materiella skillnader.

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

Uppskjutna skatteskulder (tkr)	Finansiell redovisning	Omvärdering	Solvens II-värde	Förfaller
Dotterbolagsaktier, övervärde		17 503	17 503	> 1 år
Fastigheter, övervärde	18 219		18 219	> 1 år
Andra finansiella placeringstillgångar, övervärde	136 672		136 672	> 1 år
Fordringar exkl uppskjuten skattefordran		-33 200	-33 200	< 1 år
Omvärdering DAC		-1 707	-1 707	< 1 år
Omvärdering FTA netto		72 017	72 017	> 1 år
Övrigt		15 854	15 854	< 1 år
Periodiseringsfond		28 088	28 088	> 1 år
Totalt uppskjuten skatteskuld	154 891	98 555	253 446	> 1 år

Tabell D3 (1): Uppskjutna skatteskulder per 2021-12-31

Uppskjutna skatteskulder (tkr)	Finansiell redovisning	Omvärdering	Solvens II-värde	Förfaller
Dotterbolagsaktier, övervärde		8 774	8 774	> 1 år
Fastigheter, övervärde	17 332		17 332	> 1 år
Andra finansiella placeringstillgångar, övervärde	87 108		87 108	> 1 år
Fordringar exkl uppskjuten skattefordran		-33 029	-33 029	< 1 år
Omvärdering DAC		-1 747	-1 747	< 1 år
Omvärdering FTA netto		68 948	68 948	> 1 år
Övrigt		16 403	16 403	< 1 år
Periodiseringsfond		25 410	25 410	> 1 år
Totalt uppskjuten skatteskuld	104 441	84 759	189 200	> 1 år

Tabell D3 (1): Uppskjutna skatteskulder per 2020-12-31

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 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.

D.4.2 Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad Dotterbolag

Bolagets koncernföretag vid den 31 december 2021 är, Kristianstad Granaten AB, Kristianstad Fotangeln 2 AB, Doktors Backe AB Sjöbygden Skog AB och Tivoliparken AB med en ägarandel av 100 procent. Dessa aktier värderas i solvensbalansräkningen enligt den justerade kapitalandelsmetoden.

Granaten AB är ett fastighetsbolag med fastigheter i Kristianstad. Substansvärdet för Granaten AB beräknas som bolagets egna kapital enligt den finansiella redovisningen plus övervärdet i fastigheter. Övervärdet är lika med fastigheternas marknadsvärde minus bokfört värde korrigerat för latent skatt, vilket är den värderingsmetod som bäst avspeglar värdet. Fastigheterna värderas av externa värderingsföretag med användning av ortspriser och fastigheternas kassaflöden.

Kristianstad Fotangeln 2 AB är ett fastighetsbolag med fastigheter i Kristianstad. Substansvärdet för Kristianstad Fotangeln 2 AB beräknas som bolagets egna kapital enligt den finansiella redovisningen (för koncernen) plus övervärdet i fastigheter. Övervärdet är lika med fastigheternas marknadsvärde minus koncernmässigt bokfört värde korrigerat för latent skatt, vilket är den värderingsmetod som bäst avspeglar värdet. Fastigheterna värderas av externa värderingsföretag med användning av ortspriser och fastigheternas kassaflöden.

Doktors Backe AB är ett fastighetsbolag med fastigheter i Hässleholm. Substansvärdet för Doktors Backe AB beräknas som bolagets egna kapital enligt den finansiella redovisningen plus övervärdet i fastigheter. Övervärdet är lika med fastigheternas marknadsvärde minus bokfört värde korrigerat för latent skatt, vilket är den värderingsmetod som bäst avspeglar värdet. Fastigheterna värderas av externa värderingsföretag med användning av ortspriser och fastigheternas kassaflöden.

Sjöbygden skog AB är ett fastighetsbolag som består av ett flertal skogsfastigheter vilka merparten är belägna inom bolagets verksamhetsområde. Substansvärdet för Sjöbygden skog AB beräknas som bolagets egna kapital enligt den finansiella redovisningen plus övervärdet i fastigheter. Övervärdet är lika med fastigheternas marknadsvärde minus bokfört värde korrigerat för latent skatt, vilket är den värderingsmetod som bäst avspeglar värdet. Fastigheterna värderas av externa värderingsföretag med användning av ortspriser och fastigheternas kassaflöden.

Tivoliparken AB äger aktier i fastighetsbolagen Humlegården Holding, PE Secondary samt Bergvik skog. Dessa aktier värderas i solvensbalansräkningen till substansvärde. Substansvärdet för Humlegårdskoncernen beräknas som koncernens egna kapital enligt den finansiella redovisningen plus övervärdet i fastigheter. Övervärdet är lika med

fastigheternas marknadsvärde minus bokfört värde korrigerat för latent skatt, vilket är den värderingsmetod som bäst avspeglar värdet. Fastigheterna värderas av externa värderingsföretag med användning av ortspriser och fastigheternas kassaflöden.

D.5 Övrig Information

Bolaget har ingen ytterligare information att lämna gällande värdering för solvensändamål än vad som tidigare har beskrivits under avsnittet.

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 alternativscenario samt stresstester.

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 Bolaget klassificeras hela kapitalbasen som primärkapital nivå 1.

Kapitalbas (tkr)	2021	2020
<i>Primärkapital (Nivå 1)</i>		
Initialt kapital (bundna reserver och uppskrivningsfond)	44 992	44 992
Balanserat vinst och Årets resultat	2 017 454	1 586 552
Avstämningsreserv	1 439 483	1 327 950
Summa Kapitalbas (Solvens 2)	3 501 929	2 959 494

Tabell E1 (1): Överskådlig nivåindelning av kapitalbas

Initialt kapital, balanserat resultat och årets resultat omfattar Bolagets egna kapital enligt legalt bokslut. Avstämningsreserven utgör de justeringsposter som uppstår vid omvärdering av bokförda värden till Solvens 2 värden. Här ingår också obeskattade reserver (säkerhetsreserv, utjämningsfond, periodiseringsfond), vilka elimineras vid övergång från den finansiella redovisningen till solvensbalansräkningen. Avstämningsreserven uppgår till samma belopp som Bolagets 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. Tabellen i avsnitt E.1.3 redogör för de olika posterna och dess storlek.

Posten obeskattade reserver består av utjämningsfond, säkerhetsreserv, periodiseringsfond, överavskrivning och medräknas i sin helhet i kapitalbasen. Immateriella tillgångar samt förutbetalda anskaffningskostnader har inget värde i solvensbalansräkningen (se avsnitt D.1.2). Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar beskrivs kvalitativt och kvantitativt i avsnitt D.2.2. Specifikation av uppskjuten skatteskuld finns i avsnitt D.3.

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.

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

Medräkningsbar kapitalbas (tkr)	2021	2020
Kapitalbas	3 501 929	2 959 494
Medräkningsbar kapitalbas för SCR	3 501 929	2 959 494
Medräkningsbar kapitalbas för MCR	3 501 929	2 959 454

Tabell E1 (2): 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. Här ingår också obeskattade reserver (säkerhetsreserv, utjämningsfond, periodiseringsfond), vilka elimineras vid övergång från den finansiella redovisningen till solvensbalansräkningen.

Kapitalbas (tkr)	2021	2020
Initialt kapital (bundna reserver och uppskrivningsfond)	44 992	44 992
Balanserat vinst och årets resultat	2 017 454	1 586 552
Eliminering obeskattade reserver	593 976	580 976
Eliminering förutbetalda anskaffningskostnader	-8 289	-8 481
Omvärdering försäkringstekniska avsättningar netto	349 596	334 700
Omvärdering aktier och andelar i koncernföretag	686 954	586 222
Omvärdering uppskjuten skatt	-98 555	-84 759
Andra justeringar	-84 199	-80 708
Summa kapitalbas Solvens 2	3 501 929	2 959 494

Tabell E1 (3): Kapitalbas

Förändringen i bolagets primärkapital nivå 1 under rapporteringsperioden är i huvudsak en effekt av årets resultat och effekten från omvärderingen av placeringstillgångar. Merparten av årets resultat kommer från kapitalförvaltningen som hade en avkastning på 13,7 % (4,9) under året.

E.1.4 Övrig information om kapitalbasen

Bolaget har ingen övrig information att lämna gällande kapitalbasen.

E.2 Solvens och minimikapitalkrav

E.2.1 Allmän information om Bolagets solvens- och minimikapitalkrav

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

Nedanstående tabell visar bolagets kapitaliseringsmått.

Kapitalmått (tkr)	2021	2020
Solvenskapitalkrav (SCR)	1 773 376	1 463 524
Minimikapitalkrav (MCR)	443 344	365 881
Kapitalbas	3 501 929	2 959 494
Solvenskapitalkvot	197%	202%
Minimikapitalkvot	790%	809%

Tabell E2 (1): Kapitaliseringsmått 2021 och 2020.

Nedan redovisas Bolagets solvenskapitalkrav per riskkategori samt minimikapitalkrav. För ytterligare information, se avsnitt C.

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav (tkr)	2021	2020
Skadeförsäkringsrisk	223 615	205 709
Sjukförsäkringsrisk	41 286	43 814
Livförsäkringsrisk	12 067	11 374
Marknadsrisk	1 798 523	1 474 254
Motpartsrisk	51 177	26 358
Diversifiering	-230 012	-200 540
Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)	1 896 656	1 560 969
Operativ risk	26 745	26 366
Justering för förlustteckningskapacitet hos uppskjutna skatter	-150 025	-123 811
Solvenskapitalkrav (SCR)	1 773 376	1 463 524
Minimikapitalkrav (MCR)	443 344	365 881

Tabell E2 (2): Solvenskapitalkravet per riskkategori samt minimikapitalkrav.

Bolaget 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.

E.2.2 Utveckling av solvens- och minimikapitalkravet

Förändringar av SCR under rapporteringsperioden beror främst av förändring i kapitalkrav för marknadsrisk. Kapitalkravet för marknadsrisk har ökat under året på grund av högre marknadsvärde på aktieportföljen och i och med detta har även värdet på aktiedämparen förändrats. Motpartsrisk kopplat till Bolagets återförsäkring är i princip oförändrad. Ingen reell och materiell förändring har skett i Bolagets återförsäkringsskydd. Övriga förändringar är relativt små och beror på ökade volymer i den totala affären.

E.2.3 Övrig information om solvens- och minimikapitalkravet

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

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 interna modeller i beräkningen av det legala solvenskapitalkravet, beräkning sker utifrån Standardformeln.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

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

E.6 Övrig information

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

Bilagor

S02.01.02

Balansräkning

Tillgångar	Solvens II - värde	
	C0010	
Goodwill	R0010	
Forutbetalda anskaffningskostnader	R0020	
Immateriella tillgångar	R0030	
Uppskjutna skattefordringar	R0040	
Överskott av pensionsförmåner	R0050	
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060	69 510
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R0070	4 220 290
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080	86 648
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R0090	926 649
Aktier	R0100	1 232 990
Aktier – börsnoterade	R0110	14 476
Aktier – icke börsnoterade	R0120	1 218 514
Obligationer	R0130	21 798
Statsobligationer	R0140	
Företagsobligationer	R0150	
Strukturerade produkter	R0160	21 798
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170	
Investeringsfonder	R0180	1 952 205
Derivat	R0190	
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200	
Övriga investeringar	R0210	
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220	
Lån och hypotekslån	R0230	23 990
Lån på försäkringsbrev	R0240	
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250	
Andra lån och hypotekslån	R0260	23 990
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270	207 240
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280	207 240
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290	201 114
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300	6 126
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310	
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320	
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330	
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350	306
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R0360	1 220
Återförsäkringsfordringar	R0370	0
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R0380	79 959
Egna aktier (direkt innehav)	R0390	
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400	
Kontanter och andra likvida medel	R0410	336 741
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420	6 486
Summa tillgångar	R0500	4 945 742

Skulder	Solvens II - värde	
	C0010	
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510	938 843
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520	825 974
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530	
Bästa skattning	R0540	765 572
Riskmarginal	R0550	60 402
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560	112 869
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570	
Bästa skattning	R0580	97 702
Riskmarginal	R0590	15 167
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600	197 010
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)	R0610	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0620	
Bästa skattning	R0630	
Riskmarginal	R0640	
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0650	197 010
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660	
Bästa skattning	R0670	188 148
Riskmarginal	R0680	8 862
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0690	
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0700	
Bästa skattning	R0710	
Riskmarginal	R0720	
Övriga försäkringstekniska avsättningar	R0730	
Eventualförpliktelser	R0740	
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar	R0750	10 120
Pensionsåtaganden	R0760	9 222
Depåer från återförsäkrare	R0770	
Uppskjutna skatteskulder	R0780	253 445
Derivat	R0790	
Skulder till kreditinstitut	R0800	
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810	
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820	0
Återförsäkringsskulder	R0830	
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840	21 141
Efterställda skulder	R0850	
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet	R0860	
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet	R0870	
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	R0880	14 031
Summa skulder	R0900	1 443 812
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000	3 501 930

S05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)												Affärsgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				
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	Rättsskyddsförsäkring	Assistanzförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjukförsäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Egendom	Totalt
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200

Premieinkomst

Brutto – direkt försäkring	R0110		35 445		92 177	169 580		304 005								601 207
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120				0	5 605				700						6 305
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130											1 355	11 327		20 355	33 037
Återförsäkrarens andel	R0140		1 700		11 640	280		29 949		0		0	0		0	43 569
Netto	R0200		33 745		80 537	174 905		274 056		700		1 355	11 327		20 355	596 980

Intjänade premier

Brutto – direkt försäkring	R0210		33 720		94 391	165 266		299 938								593 315
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220				0	3 960				560						4 520
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230											1 355	11 327		19 822	32 504
Återförsäkrarens andel	R0240		1 700		11 640	280		29 949		0		0	0		0	43 569
Netto	R0300		32 020		82 751	168 946		269 989		560		1 355	11 327		19 822	586 770

Inträffade skadekostnader

Brutto – direkt försäkring	R0310		15 641		30 415	124 753		167 358								338 167
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320				-1 798	4 515				545						3 262
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330											-216	5 784		17 087	22 655
Återförsäkrarens andel	R0340		-3 756		-1 090	0		16 422		0		0	0		0	11 576
Netto	R0400		19 397		29 707	129 268		150 936		545		-216	5 784		17 087	352 508

Ändringar inom övriga avsättningar

Brutto – direkt försäkring	R0410		0		0	0		0								0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420				0	0				0						0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430											0	0		0	0
Återförsäkrarens andel	R0440		0		0	0		0		0		0	0		0	0
Netto	R0500		0		0	0		0		0		0	0		0	0
Uppkomna kostnader	R0550		8 960		20 384	30 296		88 242							248	148 130
Övriga kostnader	R1200															2 490
Totala kostnader	R1300															150 620

S05.01.02

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

Affärsgren för: livförsäkringsförpliktelser						Livåterförsäkringsförpliktelser		
Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåterförsäkring	Totalt
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300

Premieinkomst

Brutto	R1410					0		39	39
Återförsäkrares andel	R1420					0		0	0
Netto	R1500					0		39	39

Intjänade premier

Brutto	R1510					0		39	39
Återförsäkrares andel	R1520					0		0	0
Netto	R1600					0		39	39

Inträffade skadekostnader

Brutto	R1610					8 736		2 499	11 235
Återförsäkrares andel	R1620					0		0	0
Netto	R1700					8 736		2 499	11 235

Ändringar inom övriga avsättningar

Brutto	R1710					0		0	0
Återförsäkrares andel	R1720					0		0	0
Netto	R1800					0		0	0

Uppkomna kostnader

	R1900								
Övriga kostnader	R2500								0
Totala kostnader	R2600								0

S05.02.01

Premier, ersättningar och kostnader per land

	Hemland	Totalt för de fem största länderna och hemlandet	Fem största länder (per bruttopremieinkomst) – skadeförsäkringsförpliktelser				
R0010							
	C0080	C0140	C0090	C0090	C0090	C0090	C0090
Premieinkomst							
Brutto – direkt försäkring	R0110	601 206	601 206				
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	6 305	6 305				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	33 037	33 037				
Återförsäkrares andel	R0140	43 569	43 569				
Netto	R0200	596 979	596 979				
Intjänade premier							
Brutto – direkt försäkring	R0210	593 315	593 315				
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	4 520	4 520				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	32 504	32 504				
Återförsäkrares andel	R0240	43 569	43 569				
Netto	R0300	586 770	586 770				
Inträffade skadekostnader							
Brutto – direkt försäkring	R0310	338 167	338 167				
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	3 263	3 263				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	22 655	22 655				
Återförsäkrares andel	R0340	11 576	11 576				
Netto	R0400	352 509	352 509				
Ändringar inom övriga avsättningar							
Brutto – direkt försäkring	R0410	0	0				
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420	0	0				
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430	0	0				
Återförsäkrares andel	R0440	0	0				
Netto	R0500	0	0				
Uppkomna kostnader	R0550	148 129	148 129				
Övriga kostnader	R1200		2 490				
Totala kostnader	R1300		150 619				

S05.02.01

Premier, ersättningar och kostnader per land

	Hemland	Totalt för de fem största länderna och hemlandet	Fem länder i topp (bruttopremieinkomst) – livförsäkringsåtaganden				
R1400							
	C0220	C0280	C0230	C0230	C0230	C0230	C0230
Premieinkomst							
Brutto	R1410	39	39				
Återförsäkrares andel	R1420	0	0				
Netto	R1500	39	39				
Intjänade premier							
Brutto	R1510	39	39				
Återförsäkrares andel	R1520	0	0				
Netto	R1600	39	39				
Inträffade skadekostnader							
Brutto	R1610	11 235	11 235				
Återförsäkrares andel	R1620	0	0				
Netto	R1700	11 235	11 235				
Ändringar inom övriga avsättningar							
Brutto	R1710	0	0				
Återförsäkrares andel	R1720	0	0				
Netto	R1800	0	0				
Uppkomna kostnader	R1900						
Övriga kostnader	R2500		0				
Totala kostnader	R2600		0				

S12.01.02

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

Bästa skattning, brutto

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

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

Riskmarginal

Belopp avseende övergångsgården för försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – totalt

	Fondförsäkring och indexförsäkring				Annan livförsäkring						Sjukförsäkring som liknar livförsäkring						
	Försäkring med rätt till överskott		Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier		Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier	Skadekrav till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från andra försäkringsåtgärden än sjukförsäkringsåtgärden	Motlagen återförsäkring	Totalt (livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring)		Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier	Skadekrav till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtgärden	Motlagen återförsäkring, Sjukförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	
R0010								0	0	0							
R0020																	
R0030								137 604	50 544	188 148							
R0080								0	0	0							
R0090								137 604	50 544	188 148							
R0100								6 312	2 550	8 862							
R0110																	
R0120																	
R0130																	
R0200								143 916	53 094	197 010							

S17.01.02

Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

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

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

Premieavsättningar

Brutto

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

Bästa skattning av premieavsättningar netto

Skadeavsättningar

Brutto

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

Bästa skattning av skadeavsättningar netto

Bästa skattning totalt – brutto

Bästa skattning totalt – netto

Riskmarginal

Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – totalt

Försäkringstekniska avsättningar – totalt

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

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

Total skadeförsäkringspräkelse	Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring												Beviljad icke-proportionell återförsäkring				
	Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomstbygd	Tyngnförsäkring vid arbetsställen	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfärs- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättsskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukvårdsförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfärs- och transportförsäkring	Icke-proportionell egendomsförsäkring	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
R0010		0		0	0		0				0		0	0		0	0
R0050																	
R0060		7 653		6 818	51 152		79 036				82		-266	-3 618		-2 666	138 191
R0140		0		0	0		0				0		0	0		0	0
R0150		7 653		6 818	51 152		79 036				82		-266	-3 618		-2 666	138 191
R0160		86 894		309 349	30 543		167 758				-81		3 421	110 749		16 451	725 084
R0240		6 126		161 636	0		39 478				0		0	0		0	207 240
R0250		80 768		147 713	30 543		128 280				-81		3 421	110 749		16 451	517 844
R0260		94 547		316 167	81 695		246 794				1		3 155	107 131		13 785	863 275
R0270		88 421		154 531	81 695		207 316				1		3 155	107 131		13 785	656 035
R0280		13 963		12 731	1 555		3 389				12		1 204	39 699		3 016	75 569
R0290																	
R0300																	
R0310																	
R0320		108 510		328 898	83 250		250 183				13		4 359	146 830		16 801	938 844
R0330		6 126		161 636	0		39 478				0		0	0		0	207 240
R0340		102 384		167 262	83 250		210 705				13		4 359	146 830		16 801	731 604

S19.01.21

Skadeförsäkringsrättningar

Total skadeförsäkringsverksamhet

Skadeförsäkringsår

2020	(1) Skadeförsäkringsår
------	------------------------

Utbetalda försäkringsrättningar brutto (ej ackumulerade)

		Uvecklingsår										
(absolut belopp)	År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
Föregående		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
	R0100											
	N-9	R0160	128 308	76 108	8 432	3 423	-1 927	932	929	365	246	386
	N-8	R0170	132 511	95 360	13 944	2 675	2 112	1 473	7 506	557	496	
	N-7	R0180	161 602	81 809	10 962	6 050	1 481	2 844	2 565	856		
	N-6	R0190	145 942	95 505	19 116	6 862	1 342	2 005	921			
	N-5	R0200	165 953	85 332	19 939	5 788	2 657	1 317				
	N-4	R0210	167 900	82 952	16 672	6 022	1 329					
	N-3	R0220	183 463	133 779	38 295	4 108						
	N-2	R0230	200 885	112 323	15 104							
N-1	R0240	196 554	93 767									
N	R0250	200 078										

Under innevarande år		Summan av år (ackumulerad)
	C0170	C0180
R0100	10 265	10 265
R0160	386	217 202
R0170	496	256 633
R0180	856	268 169
R0190	921	271 693
R0200	1 317	280 986
R0210	1 329	274 875
R0220	4 108	359 645
R0230	15 104	328 312
R0240	93 767	290 321
R0250	200 078	200 078
Totalt	328 627	2 758 179

Odiskonterad bästa skattning av skadeavslutningar brutto

Uvecklingsår												
År		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
Föregående	R0100											
	R0160	0	0	0	0	29 627	24 665	24 965	22 030	19 817	18 586	237 090
	R0170	0	0	0	32 394	32 748	30 540	23 609	22 168	21 009		
	R0180	0	0	48 949	39 768	38 855	38 821	30 238	26 036			
	R0190	0	77 150	49 787	36 214	33 535	29 175	27 905				
	R0200	153 665	76 994	62 914	60 358	54 449	46 001					
	R0210	149 100	70 223	59 883	53 231	53 643						
	R0220	228 986	88 662	50 334	40 787							
	R0230	181 597	93 676	70 286								
	R0240	183 675	80 068									
N	R0250	198 078										

Årets slut (diskonterade data)		
	C0360	
R0100	211 557	
R0160	16 133	
R0170	18 063	
R0180	22 145	
R0190	23 765	
R0200	37 795	
R0210	43 655	
R0220	33 542	
R0230	60 791	
R0240	70 888	
R0250	186 947	
Totalt	725 061	

S23.01.01

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 än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG

Annat tilläggskapital

Sammanlagt tilläggskapital

Tillgänglig och medräkningsbar kapitalbas

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet

Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Solvenskapitalkrav

Minimikapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav

Avstämningsreserv

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)

Förutsebarutdelningar, utskiftningar och avgifter

Andra primärkapitalposter

Justerings 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

	Totalt	Nivå 1 – utan begränsningar	Nivå 1 – begränsad	Nivå 2	Nivå 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010					
R0030					
R0040					
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	3 501 929	3 501 929			
R0140					
R0160	0				0
R0180					

R0220					
-------	--	--	--	--	--

R0230					
R0290	3 501 929	3 501 929			0

R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					
R0400					

R0500	3 501 929	3 501 929			0
R0510	3 501 929	3 501 929			
R0540	3 501 929	3 501 929			0
R0550	3 501 929	3 501 929			
R0580	1 773 376				
R0600	443 344				
R0620	197,4725%				
R0640	789,8901%				

	C0060
R0700	3 501 929
R0710	
R0720	
R0730	0
R0740	
R0760	3 501 929
R0770	0
R0780	28 481
R0790	28 481

S25.01.21

Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln

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

R0010
R0020
R0030
R0040
R0050
R0060
R0070
R0100

Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
C0110	C0090	C0120
1 798 523		
51 177		
12 067		
41 286		
223 615		
-230 012		
0		
1 896 656		

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

R0130
R0140
R0150
R0160
R0200
R0210
R0220
R0400
R0410
R0420
R0430
R0440

C0100
26 745
0
-150 025
1 773 376
0
1 773 376

Metodik för beräkning av skattesats

Metodik baserad på genomsnittlig skattesats

R0590

JA/NEJ	Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter
C0109	C0130
(2) Nej	

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 förlustutjämnning bakåt, innevarande år
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämnning bakåt, kommande år
Maximal förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter

R0640
R0650
R0660
R0670
R0680
R0690

	-150025
	-119308
	-30717
	-396 221

S28.01.01

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

	C0010
MinimikapitalkravNLResultat	R0010122 824

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

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

	C0040
MinimikapitalkravL Resultat	R02003 951

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 nisksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

Linjärt minimikapitalkrav
Solvenskapitalkrav
Högsta minimikapitalkrav
Lägst minimikapitalkrav
Kombinerat minimikapitalkrav
Tröskelvärde för minimikapitalkrav

Minimikapitalkrav

Bästa skattnings och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
C0020	C0030
R0020	0
R0030	88 421
R0040	0
R0050	154 530
R0060	81 695
R0070	0
R0080	207 316
R0090	0
R0100	0
R0110	0
R0120	1 710
R0130	0
R0140	3 155
R0150	107 131
R0160	0
R0170	13 785

Bästa skattnings 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	188 148
R0250	0

C0070
R0300126 775
R03101 773 376
R0320798 019
R0330443 344
R0340443 344
R035036 766
R0400443 344