



Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Sammanfattning

Verksamhet och resultat

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

Ett kundägt företag behöver vara lönsamt och finansiellt starkt över tid. Det har inga ägare att be om pengar i sämre tider, men det har även förmånen att kunna planera långsiktigt och förhåller sig inte till en mer ryckig kvartalsekonomi. Därför har bolaget en ambitiös strategi, Målbild 2020, som syftar till lönsam tillväxt inom samtliga affärsområden.

2018 har kännetecknats av förbättrad lönsamhet i de flesta affärerna och det tekniska resultatet i riskrörelsen var positivt.

Företagsstyrningssystemet

Bolaget har ett företagsstyrningssystem som säkerställer att bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Företagsstyrningssystemet inkluderar bolagets system för riskhantering och intern kontroll. Det inkluderar även vilka ersättningssystem som finns, hur lämplighetsprovning genomförs, hur och på vilket sätt aktsamhetsprincipen styr investeringar av kapitalet samt hur bolaget genomför och följer upp utlagd verksamhet. Företagsstyrningssystemet inkluderar de centrala funktionerna för internrevision, regelefterlevnad, riskhantering och aktuarie.

Riskprofil

Risker utgör en väsentlig del av bolagets verksamhetsmiljö och affärsaktiviteter. För att hantera riskerna finns tydligt definierade strategier och ansvarsområden. Bolagets riskstrategi är en integrerad del i bolagets verksamhetsstyrning vilken, givet bolagets affärsstrategi, syftar till att styra bolagets risktagande så att en bra avvägning mellan risktagande och förutsättningar för avkastning uppnås. Bolaget arbetar löpande med att kartlägga och utvärdera riskerna som bolaget är exponerat för. Riskexponeringen är indelad utifrån marknadsrisk, skadeförsäkringsrisk, motpartsrisk, livförsäkringsrisk, likviditetsrisk, operativ risk och affärsrisker. Riskexponeringen sammanställs och beräknas och blir ett uttryck för bolagets riskprofil.

Bolagets största riskexponering utgörs av marknadsrisken vilken utgör ca 78 % av primärkapitalkravet, inget avdrag har gjorts för att ta hänsyn till att händelserna inte sker samtidigt (diversifieringseffekt). Näst största risk är skadeförsäkringsrisken som utgör ca 16 % av primärkapitalkravet då ingen hänsyn tas till diversifieringseffekter. Inom marknadsrisk utgörs den största riskexponeringen av aktierisk.

Dokumentnamn	Version	Sidnummer
Rapport om solvens och finansiell ställning Länsförsäkringar Bergslagen	1.0	3 (62)
Avdelning/Grupp	Delsystem/Delprojekt	Datum
		2019-04-12
	System/Projekt/Uppdrag	Informationsklass
		Publik

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Värdering för solvensändamål

Försäkringstekniska avsättningar (FTA) värderas till det aktuella belopp som Länsförsäkringar Bergslagen skulle vara tvunget att betala om Länsförsäkringar Bergslagen omedelbart skulle överföra sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkringsföretag. Detta värde beräknas genomgående som summan av en bästa skattning plus en riskmarginal. Avsnittet i denna rapport ger ytterligare detaljer om de försäkringstekniska metoderna.

Finansiering

Kapitalbasen förväntas fortsätta växa i och med att prognostiserade positiva resultat adderas till det egna kapitalet i balansräkningen. Samtidigt förväntas nuvärdet av försäkringstekniska avsättningar (FTA) att minska beroende på stigande räntor vilket också bidrar till att stärka kapitalbasen. En bedömning av Standardformelns lämplighet genomförs årligen.

Materiella förändringar under 2018

Bolagets internrevisions- och aktuariefunktion som tidigare har varit utlagd verksamhet har under året blivit anställda inom bolaget.

Under året har bolaget även lagt ut en del av verksamheten till andra Länsförsäkringsbolag och Länsförsäkringar AB (LFAB).

Materiella förändringar sedan 2018-12-31

Inga materiella händelser har inträffat efter årsskiftet 2018.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Innehåll

Sammanfattning.....	2
Materiella förändringar under 2018.....	3
Materiella förändringar sedan 2018-12-31.....	3
A Verksamhet och resultat.....	9
A.1 Verksamhet.....	9
A.1.1 Om Länsförsäkringar Bergslagen.....	9
A.1.1.1 Ägarstyrning och operativ organisation.....	9
A.1.1.2 Extern revisor och finansiell tillsyn.....	9
A.1.1.3 Betydande affärshändelser under rapporteringsperioden.....	10
A.2 Försäkringsresultat.....	10
A.3 Investeringsresultat.....	11
A.3.1.1 Vinster och förluster som påverkar eget kapital.....	12
A.3.1.2 Investeringar i värdepapperisering.....	12
A.4 Resultat från övriga verksamheter.....	13
A.5 Övrig information.....	13
B. Företagsstyrningssystemet.....	13
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet.....	13
B.1.1 Strukturen hos förvaltnings- och ledningsorganen.....	14
B.1.1.1 Styrelse och VD.....	14
B.1.1.2 Utskott som stödjer styrelsen.....	15
B.1.1.3 Centrala funktioner.....	16
B.1.2 Materiella ändringar i företagsstyrningssystemet.....	16
B.1.3 Ersättningsprinciper.....	16
B.2 Lämplighetskrav.....	17
B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning.....	18
B.3.1 Beskrivning av riskhanteringssystemet.....	18
B.3.1.1 Riskhantering.....	18
B.3.1.2 Ansvar och roller.....	19
B.3.1.3 Riskstrategi, riskhantering och rapportering.....	19
B.3.1.4 Bolagets övergripande risktolerans.....	20

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

B.3.2	Information om den egna risk- och solvensbedömningen	20
B.3.3	Intern modell.....	21
B.4	Internkontrollsystem	21
B.4.1.1	Regelefterlevnadsfunktionen	21
B.5	Internrevisionsfunktion	23
B.6	Aktuariefunktion	24
B.7	Uppdragsavtal.....	25
B.8	Företagsstyrningssystemets lämplighet	25
B.9	Övrig information.....	25
C.	Riskprofil.....	26
C.1.1.1	Riskexponering.....	27
C.2	Teckningsrisk.....	28
C.2.1	Riskexponering.....	28
C.2.1.1	Materiella förändringar under perioden	29
C.2.2	Riskkoncentration.....	30
C.2.3	Riskreduceringstekniker	30
C.2.4	Riskkänslighet.....	31
C.3	Marknadsrisk.....	31
C.3.1	Riskexponering.....	31
C.3.1.1	Materiella förändringar under perioden	32
C.3.2	Riskkoncentration.....	33
C.3.3	Riskreduceringstekniker	33
C.3.3.1	Efterlevnad av aktsamhetsprincipen inom placeringsverksamheten	33
C.3.3.2	Användande av derivatinstrument.....	34
C.3.4	Riskkänslighet.....	34
C.4	Kreditrisk.....	35
C.4.1	Riskexponering.....	35
C.4.1.1	Materiella förändringar under perioden	35
C.4.2	Riskkoncentration.....	35
C.4.3	Riskreduceringstekniker	36
C.4.4	Riskkänslighet.....	36

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.5	Likviditetsrisk	36
C.5.1	Riskexponering.....	37
C.5.1.1	Materiella förändringar under perioden.....	37
C.5.2	Riskkoncentration.....	37
C.5.3	Riskreduceringstekniker	37
C.5.4	Risikkänslighet.....	37
C.5.5	Förväntad vinst som ingår i framtida premier	38
C.6	Operativ risk.....	38
C.6.1	Riskexponering.....	38
C.6.1.1	Materiella förändringar under perioden.....	38
C.6.2	Riskkoncentration.....	38
C.6.3	Riskreduceringstekniker	39
C.6.4	Risikkänslighet.....	39
C.7	Övriga materiella risker	40
C.7.1	Riskexponering.....	40
C.7.2	Riskkoncentration.....	41
C.7.3	Riskreduceringstekniker	41
C.7.4	Risikkänslighet.....	41
C.8	Övrig information.....	41
D.	Värdering för solvensändamål.....	42
D.1	Tillgångar	42
D.1.1	Värderingen i samband med solvensberäkningen.....	42
D.1.1.1	Värden på tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen jämfört med den finansiella redovisningen.....	42
D.1.2	Värderingsprinciper i solvensberäkningen för olika tillgångsklasser.....	43
D.1.2.1	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2 samt skillnader mot den finansiella redovisningen.....	44

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

D.2	Försäkringstekniska avsättningar	48
D.2.1	Värderingen av försäkringstekniska avsättningar för olika affärgrenar	48
D.2.1.1	Sjuk och olycksfall, inklusive mottagen återförsäkring.....	50
D.2.1.2	Trafikförsäkring, inklusive mottagen återförsäkring.....	50
D.2.1.3	Övrig motor (Kasko)	51
D.2.1.4	Egendom, inklusive mottagen återförsäkring.....	52
D.2.1.5	Premiereserv	52
D.2.1.6	Skadelivräntor, inklusive mottagen återförsäkring	53
D.2.2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen	53
D.2.2.1	Skadeförsäkring, premiereserv	53
D.2.2.2	Skadeförsäkring, ersättningsreserv	54
D.2.2.3	Skadelivräntor	54
D.2.3	Övrig information om försäkringstekniska avsättningar	55
D.2.3.1	Återkrav enligt återförsäkringsavtal och från specialföretag.....	55
D.3	Andra skulder.....	55
D.3.1.1	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2 samt skillnader mot den finansiella redovisningen.....	55
D.4	Alternativa värderingsmetoder	57
D.4.1	Innehav av LFAB-aktier	57
D.4.2	Länsförsäkringar Bergslagen Fastighets AB.....	57
D.4.3	Övriga onoterade innehav	57
D.5	Övrig information.....	57

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

E.	Finansiering	58
E.1	Kapitalbas.....	58
E.1.1	Mål och principer för kapitalbasen.....	58
E.1.3	Struktur, värde och kvalitet på primär- och tilläggs kapital	59
E.1.3.1	Primärkapital på nivå 1.....	60
E.1.4	Övrig information om kapitalbasen	60
E.2	Solvens- och minimikapitalkrav.....	61
E.2.1	Allmän information om Bergslagens solvens- och minimikapitalkrav.....	61
E.2.2	Utveckling av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet.....	61
E.3	Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.....	62
E.4	Skillnader mellan Standardformeln och använda interna modeller	62
E.5	Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet.....	62
E.6	Övrig information.....	62

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

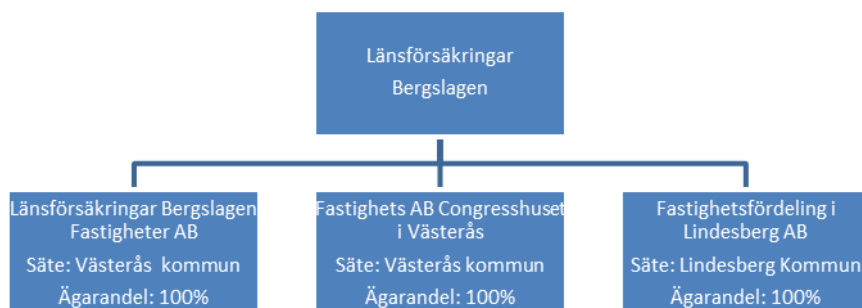
A Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

A.1.1 Om Länsförsäkringar Bergslagen

A.1.1.1 Ägarstyrning och operativ organisation

Länsförsäkringar Bergslagen (bolaget) är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Det innebär att bolaget ägs av försäkringstagarna. Ägarnas inflytande utövas av 57 fullmäktigeledamöter, valda av försäkringstagarna. Bolagsstämman utser bolagets styrelse som består av 8 ledamöter. Utöver dessa ingår två personalrepresentanter i styrelsen. Bolagets verksamhetsområde består av kommuner inom Västmanlands och Örebro län samt Heby kommun. Länsförsäkringar Bergslagen är ett av 23 ömsesidigt ägda länsförsäkringsbolag, vilka samverkar genom det gemensamt ägda bolaget Länsförsäkringar AB (LFAB). Länsförsäkringar Bergslagen har tre helägda dotterbolag: två bolag för fastighetsinnehav och ett bolag för fastighetsförmedling i Lindesberg.



Figur A1: Länsförsäkringar Bergslagens dotterbolag och anknutna företag 31 december 2018

A.1.1.2 Extern revisor och finansiell tillsyn

Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen, <http://www.fi.se>. Bolagets revisor är Sofie Nordenborg, auktoriserad revisor Öhrlings PriceWaterhouseCoopers, <http://www.pwc.se>.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

A.1.1.3 Betydande affärshändelser under rapporteringsperioden

Året har kännetecknats av fortsatt tillväxt inom såväl försäkringsverksamheten, som bank och pension. Brand i en industrilokal utanför Köping blev en av bolagets största skador för året, med en skadekostnad på nästan 20 mkr. Vid så stora skador träder den återförsäkringslösning som bolaget tecknat in.

Bolaget har fortsatt att fokusera på en sund affär i tillväxt och ökat marknadsandelarna. Driftskostnaderna ökade något under året och uppgick till 199 101 tkr.

Finansförvaltningen levererade ett bra resultat, tack vare ökade värden på onoterade aktieinnehav. Börsen har under året varit orolig och påverkat den noterade aktieportföljen negativt. Totalavkastningen uppgick till 3,8 procent, vilket motsvarar 251,3 mkr.

De förmedlade affärerna fortsatte att utvecklas positivt.

Under 2018 har återbäring om 170 mkr betalats ut till våra kunder som också är våra ägare.

A.2 Försäkringsresultat

Bolaget är enbart verksamt i Sverige. Året har kännetecknats av fortsatt tillväxt för bank och pension medan försäkringsbeståndet inom delar av försäkringsverksamheten har minskat något. Brand i en industrilokal utanför Köping blev en av bolagets största skada för året, med en skadekostnad på över 20 mkr. Vid så stora skador träder den återförsäkringslösning som bolaget tecknat in.

Försäkringsbeståndet inom sakförsäkring minskade med 8 195 försäkringar under året, där motoraffären stod för den största andelen. Olycksfallsaffären ökade med en bra takt. Premieinkomst brutto uppgick till 1 402,6 mkr (1 345,2). Premier för avgiven återförsäkring uppgick till 87,2 mkr (80,5). Premieintäkten efter avgiven återförsäkring uppgick till 1 295,5 mkr (1 234,0). Skadekostnaden f.e.r. blev 38,7 mkr högre än föregående år och uppgick till 1 046,6 mkr (1 007,9). Avvecklingen av tidigare års avsättningar för oreglerade skador f.e.r. resulterade i ett överskott på 9,1 mkr (35,5). Skadekostnadsprocenten f.e.r. uppgick till 80,8 % (81,7). Driftskostnader f.e.r. i bolaget försäkringsrörelse uppgick till 199,1 mkr (200,0). Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat före återbäring uppgick i bolaget till 65,4 mkr (32,8).

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Tabell A2(1): Försäkringsresultat per affärsgren 31 december 2018

Försäkringsresultat: Försäkringsresultat per affärsgren (tkr)	2018	2017
Skadeförsäkringsförpliktelser		
Försäkring avseende inkomstskydd	22 381	-32 561
Ansvarsförsäkring för motorfordon	-10 124	-16 693
Övrig motorfordonsförsäkring	39 307	53 661
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	9 886	26 713
Totalt försäkringsresultat skadeförsäkringsförpliktelser	61 449	31 120
Icke-proportionella skadeåterförsäkringsförpliktelser		
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	-1 259	826
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	-7 379	-23 753
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	19 790	24 608
Totalt försäkringsresultat icke-proportionella skadeåterförsäkringsförpliktelser	11 152	1 681
Livförsäkringsförpliktelser		
Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	-6 640	-682
Totalt försäkringsresultat livförsäkringsförpliktelser	-6 640	-682
Livförsäkringsförpliktelser		
Livåterförsäkring	-605	725
Totalt försäkringsresultat livförsäkringsförpliktelser	-605	725
Totalt försäkringsresultat	65 357	32 844

A.3 Investeringsresultat

Resultatet i finansförvaltningen blev något lägre än förväntat på grund av en ostabil börs i slutet av året. Största delen av investeringsresultatet kommer ifrån värdeuppgång på aktier i onoterade bolag men på räntesidan är det främst företagsobligationer som har bidragit positivt till resultatet. Avkastningen för totala portföljen blev 3,8 procent.

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Tabell A.3(1): Inkomster och utgifter per tillgångsslag 31 december 2018

	2018			2017		
Investeringsresultat per tillgångsslag tkr	Realiserat	Orealiserat	Resultat	Realiserat	Orealiserat	Resultat
Aktier och andelar	153 672	-76 186	77 486	216 097	124 098	340 195
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	27 165	-25 019	2 146	24 188	7 126	31 314
Byggnader och Mark	-6 258	0	-6 258	6 315	126 900	133 215
Derivat	-5 361	0	-5 361	-777	0	-777
Summa resultat	169 218	-101 205	68 013	245 823	258 124	503 947
Omvärderingseffekt			186 705			181 819
Summa påverkan kapitalbas	169 218	-101 205	254 718	245 823	258 124	685 766

A.3.1.1 Vinster och förluster som påverkar eget kapital

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

Tabell A3(2): Vinster och förluster som påverkar eget kapital per 31 december 2017 och 2018

Rapport över förändringar i eget kapital för moderbolaget	Övrigt eget kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt kapital
Ingående balans 170101	104 623	1 158 773	183 364	1 446 760
Vinstdisposition			233 266	233 266
Årets resultat		183 364	-183 364	0
Utgående balans 171231	104 623	1 342 137	233 266	1 680 026
Ingående balans 180101	104 623	1 342 137	233 266	1 680 026
Vinstdisposition			57 280	57 280
Årets resultat		233 266	-233 266	0
Utgående balans 181231	104 623	1 575 404	57 280	1 737 307

A.3.1.2 Investeringar i värdepapperisering

Bolaget har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

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 Länsförsäkringar AB och dess helägda dotterbolag. För de förmedlade affärerna har bolaget ansvaret för kundrelationerna och erhåller ersättning för detta.

Tabell A4(1): Inkomster och utgifter från övrig verksamhet per 31 december 2017 och 2018.

Inkomster och utgifter från övrig verksamhet tkr	2018	2017
Övriga intäkter	172 172	153 244
Övriga kostnader	-146 011	-125 921
Summa	26 161	27 323

Bankverksamheten har ökat såväl affärsvolym som antalet nya kunder. Resultatet i den lokala bankaffären har utvecklats positivt. Kreditförlusterna var på en mycket låg nivå.

Försäljningen av liv- och pensionsprodukter har fortsatt ökat under året. Försäkringskapitalet har dock minskat något pga börspåverkan.

A.5 Övrig information

Ingen övrig materiell information om företagets verksamhet och resultat.

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Länsförsäkringar Bergslagens 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.

Företagsstyrningssystemet delas in i följande områden:

1. Uppdrag, vision, mål, värderingar och strategier
2. Organisationsstruktur
3. Riskbaserad verksamhetsstyrning och intern styrning och kontroll.

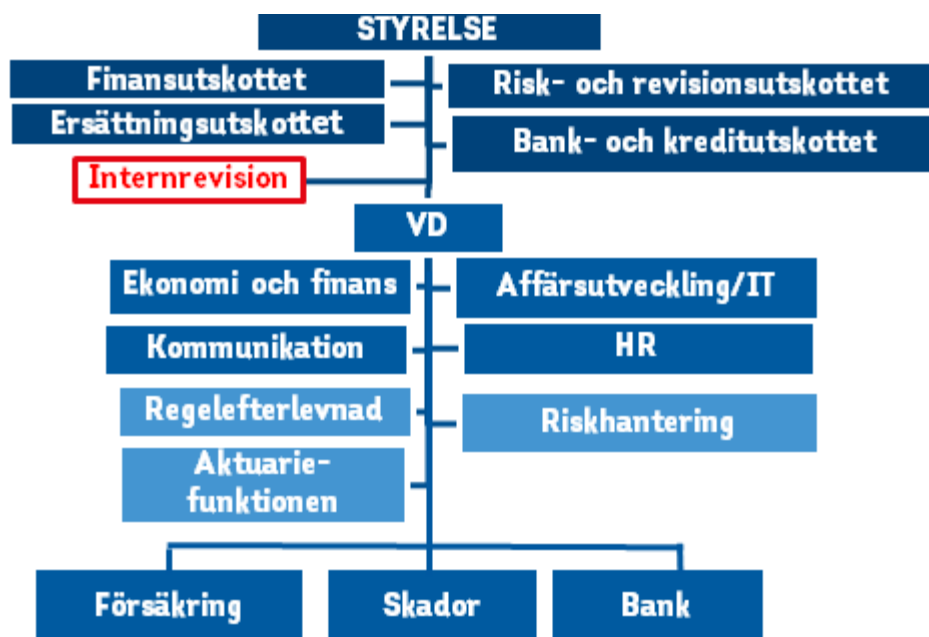
Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

B.1.1 Strukturen hos förvaltnings- och ledningsorganen

Bolagets operativa organisation är utformad för att säkerställa beslutsordning och ansvarsfördelning i verksamheten mellan befattningar och funktioner.



B.1.1.1 Styrelse och VD

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltning och ska behandla och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse och av övergripande natur, som rör bolagets verksamhet. Styrelsen ska bl.a. fastställa övergripande mål för verksamheten och strategier för att nå målen.

I detta innefattas bland annat:

- utvärdera bolagets operativa ledning
- se till att det finns effektiva system för uppföljning och kontroll av bolagets verksamhet och ekonomiska ställning mot fastställda mål
- utvärdera hur bolagets system för intern kontroll fungerar
- se till att extern informationen präglas av öppenhet och saklighet samt hög relevans för de målgrupper den riktar sig till
- upprätta och följa styrdokument samt fastställa riktlinjer, bland annat försäkringstekniska-, placerings- och etiska riktlinjer.
- beakta eventuella intressekonflikter som kan uppstå mellan bolagets intressenter och styrelsen
- lämplighetskrav
- företagsstyrningssystemet inklusive riskhanteringssystemet
- egen risk- och solvensbedömning
- uppdragsavtal/Utlagd verksamhet

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Styrelsen ansvarar för bolagets system för riskhantering som helhet och VD ansvarar för att systemet implementeras och efterlevs inom den operativa verksamheten enligt styrelsens föreskrifter. Det finns fyra centrala funktioner (aktuarie- regelefterlevnad-, riskhantering- och internrevisionsfunktionen). Aktuariefunktionen rapporterar minst en gång per år till styrelsen. Regelefterlevnads och riskhanteringsfunktionen rapporterar kvartalsvis till styrelsen medan internrevisionsfunktionen rapporterar årligen och i samband med revisioner.

Chefer inom bolaget ansvarar för att bedriva arbetet enligt de styrande dokument, processer och arbetsinstruktioner som finns föreskrivna samt säkerställa efterlevnaden av dessa. På det sättet ansvarar chefen för den interna styrningen och kontrollen och riskhanteringen inom sitt verksamhetsområde.

B.1.1.2 Utskott som stödjer styrelsen

Risk- och revisionsutskottet har utsetts av styrelsen i syfte att bereda styrelsens arbete med att kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll vad gäller finansiell rapportering, riskhantering och riskkontroll, regelefterlevnad och övrig intern styrning och kontroll samt därmed sammanhängande ärenden som styrelsen överlämnar till risk- och revisionsutskottet. Utskottet behandlar riskrapporten i syfte att säkerställa dess ändamålsenlighet och omfattning, därutöver bidrar utskottet till upprättande av bolagets egen risk- och solvensbedömning bland annat genom att diskutera resultat av genomförda scenarier och stresstester. Risk- och revisionsutskottet bestod 2018 av tre av styrelsens ledamöter fram till 12 april och två ledamöter under resten av året. Styrelsens ordförande får inte vara ordförande i utskottet.

Finansutskottet ansvarar för att löpande övervaka utvecklingen av bolagets tillgångar och äger rätt att ta beslut inom ramen för normalportföljens avvikelseintervall. Utskottet är ansvarigt för att aktuell risknivå i kapitalförvaltningen är inom ramen för den av styrelsen beslutade risknivån. Utskottet har rätt att lämna förslag till eventuella förändringar av normalportföljen och det regelverk som styr bolagets kapitalförvaltning.

Ersättningsutskottet bereder frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor till VD och principer för ersättning och andra anställningsvillkor för ledningen inför behandling och beslut av styrelsen. Utskottet bereder också styrdokument med fokus på ersättningsprinciper.

Bank- och kreditutskottet ansvarar, enligt lokal kreditinstruktion, för att krediter överstigande 25 mkr tillstyrks av VD och bank- och kreditutskottet före beslut hos Länsförsäkringar Bank. I utskottet rapporteras bland annat regelbundet de tio största engagemangen, fallerade krediter och andra väsentliga händelser.

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

B.1.1.3 Centrala funktioner

Bolagets centrala funktioner består av funktionerna för internrevision, regelefterlevnad, riskhantering och aktuarie:

- Internrevisionsfunktionen är en funktion som är direkt underställd styrelsen för oberoende granskning. För detaljer se avsnitt B.5. *Internrevisionsfunktion*, nedan.
- Regelefterlevnadsfunktionens övergripande mål är att säkerställa att affärsverksamheten bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk. För detaljer, se avsnitt B.4. *Internkontrollsystem*, nedan.
- Riskhanteringsfunktionens övergripande mål är att ge en allsidig och saklig bild av bolagets risker och analysera utvecklingen av riskerna samt vara rådgivare till VD och styrelse i riskhanteringsfrågor. För detaljer, se avsnitt B.3.1. *Beskrivning av riskhanteringssystemet*, nedan.
- Aktuariefunktionen samordnar och svarar för kvaliteten i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar. Aktuariefunktionen ska även bidra till riskhanteringssystemet, främst genom att övervaka arbetet med aktuariernas bidrag till relevanta delar av riskberäkningarna. Aktuariefunktionen ska också yttra sig över policyn för tecknande av försäkringar och lämpligheten av återförsäkringslösningarna. Aktuariefunktionen beskrivs mer detaljerat i avsnitt B.6. *Aktuariefunktion*, nedan.

B.1.2 Materiella ändringar i företagsstyrningssystemet

Under året har aktuarie- och internrevisionsfunktionen blivit tillika anställda. Tidigare var funktionerna utlagda till Länsförsäkringar AB.

B.1.3 Ersättningsprinciper

För att säkerställa att bolagets ersättningar till anställda följer bolagets övergripande mål har styrelsen antagit en policy som anger hur principerna för ersättningar fastställs, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur anställda som kan påverka bolagets risknivå definieras. Vidare beskriver policyn hur ersättningssystemet är uppbyggt samt dess tillämpning och uppföljning. Ersättningarna ska främja långsiktighet och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande. Ersättningarna får inte hota bolagets förmåga att upprätthålla en lämplig kapitalbas. Vidare ska ersättningssystemet för anställda som arbetar med försäkringsdistributionen vara uppbyggt på ett sätt som inte motverkar bolagets förmåga att uppfylla de grundläggande kraven vid försäkringsdistribution.

Utgångspunkten för ersättningsmodellen är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för Länsförsäkringar Bergslagen att på ett långsiktigt och tillfredsställande sätt utföra sitt uppdrag från ägarna. Ersättningsmodellen ska stimulera till goda prestationer och bidra till att göra bolaget till en attraktiv arbetsgivare som kan konkurrera om rätt kompetens på marknaden.

Anställda inom bolaget ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor för den lokala marknaden i Bergslagen. Ersättningarna ska därigenom vara i nivå med branschen på den geografiska marknad där bolaget är verksamt. Utformning och nivå på ersättningar ska harmoniera med bolagets värderingar, det vill säga vara rimliga, präglade

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

av måttfullhet och väl avvägda, bidra till en god etik och organisationskultur samt präglas av öppenhet och transparens.

Basen i ersättningsmodellen ska utgöras av fast ersättning, d.v.s. fast kontant månadslön. Bolaget tillämpar även resultatbaserad merersättning. Denna ersättning utgår inte till VD, företagsledning, ansvarig för kapitalförvaltning eller de centrala funktionerna. Kriterier för merersättning varierar mellan åren. En förutsättning för att den ska utfalla är att bolaget redovisar ett positivt resultat före bokslutsdispositioner och skatt för det räkenskapsår ersättningen avser.

Tjänstepension eller förtidspension ska i huvudsak utgå från det vid varje tidpunkt gällande pensionsavtalet för försäkringsbranschen.

Inga materiella transaktioner har skett under rapporteringsperioden med aktieägare, med personer som utövar ett betydande inflytande på företaget och ledamöter av styrelsen eller företagsledningen.

B.2 Lämplighetskrav

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

Länsförsäkringar Bergslagen har utöver dessa identifierat följande funktioner som viktiga och i behov av lämplighetsprövning: ansvarig för kapitalförvaltning, säkerhetsansvarig samt personer som deltar i distribution av försäkringar. Med ansvariga för funktionen avses den eller de personer som svarar för funktionen eller är ersättare för en sådan, det vill säga den person som anses vara den mest centrala företrädaren för den aktuella funktionen. Personen ska vid varje tidpunkt ha den kompetens och erfarenhet som krävs för verksamhetsområdet samt ha gott anseende och god integritet. Vid utvärdering av lämplighet tas hänsyn till kvalifikationer, kunskap och relevant erfarenhet. Om någon av dessa funktioner eller ansvar läggs ut till annan part genomförs lämplighetsprövning av ansvarig inom den utlagda verksamheten.

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

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning

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

Riskbaserad styrning utförs i verksamheten genom:

- Att affärsplanering och affärsmässiga beslut tar höjd för identifierade risker och framtida händelser med potentiell inverkan på bolagets möjlighet att uppfylla sina mål.
- Löpande styrning, hantering och rapportering av risker samt det kapitalkrav som riskerna innebär.
- Egen risk- och solvensbedömning som är integrerad med bolagets kapitalplanering och är en del av bolagets affärsplaneringsprocess.

För att säkerställa att risker beaktas i affärsbeslut, genomförs riskbedömningar i samband med strategiskt viktiga beslut.

B.3.1 Beskrivning av riskhanteringssystemet

B.3.1.1 Riskhantering

Länsförsäkringar Bergslagens 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.

Länsförsäkringar Bergslagen har ett gemensamt riskhanteringssystem, som utgör en del av systemet för intern kontroll (se vidare avsnitt B4). Riskhanteringssystemet definieras som de strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som behövs för att säkerställa att bolaget löpande kan identifiera, mäta, övervaka, styra, hantera, rapportera och ha kontroll över de risker som bolaget är eller kan förväntas komma att bli exponerade för och det inbördes beroendet mellan dessa. Bolagets system för riskhantering framgår av en riskpolicy som fastställs av Länsförsäkringar Bergslagens styrelse.

Systemet utgör en integrerad del av organisationsstrukturen och beslutsprocesser och bidrar till att målen för verksamheten kan uppnås med en högre grad av säkerhet. Systemet omfattar, utöver riskhantering i verksamheten, även den oberoende riskhanteringsfunktionen i andra försvarslinjen. Även regelefterlevnadsfunktionen och aktuariefunktionen har en roll i riskhanteringen.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

B.3.1.2 Ansvar och roller

Styrelsen är ytterst ansvarig för att det finns ett effektivt riskhanteringssystem och fastställer ramarna för riskhanteringen genom interna regler i form av styrdokument.

VD ansvarar för att av styrelsen beslutade styrdokument införlivas i verksamheten. Chefer inom respektive affärsområde ansvarar för riskerna i den egna verksamheten. Alla anställda har också ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur genom att efterleva interna regler för riskhanteringssystemet.

Riskhanteringsfunktionen ger stöd och råd till styrelsen, ledningen och andra funktioner inom bolaget för att säkerställa att riskhanteringssystemet fungerar effektivt. Funktionen ansvarar även för att övervaka riskhanteringssystemet och den samlade bilden av bolagets risker. Funktionen rapporterar direkt till VD, ledning, risk- och revisionsutskott samt styrelse. Funktionen ska ha tillgång till den information som krävs för att kunna utföra sitt uppdrag och de kontroller och uppföljningar som behövs för att säkerställa att verksamheten bedrivs med god riskhantering och riskkontroll.

Aktuariefunktionen bidrar till att riskhanteringssystemet fungerar väl, bland annat genom att säkerställa att beräkningar av kapitalkrav för försäkringsrisker på ett korrekt sätt speglar verksamhetens försäkringsrisker. Regelefterlevnadsfunktionen identifierar och informerar om risker som kan uppkomma till följd av bristande regelefterlevnad.

B.3.1.3 Riskstrategi, riskhantering och rapportering

Riskstrategin är en integrerad del i verksamhetsstyrningen som, givet affärsstrategin, syftar till att styra risktagandet. Den övergripande riskstrategin är att verksamheterna ska bedrivas med ett medvetet risktagande. Bedömd risknivå och organisationens kompetens att hantera specifika risker ska vara faktorer som beaktas vid beslut om bland annat vilka produkter bolaget erbjuder, vilka kundgrupper bolaget riktar försäljningen till, vilka instrument som bolagets tillgångar placeras i och hur verksamheten bedrivs i övrigt.

Framåtblickande analyser i form av egna risk- och solvensbedömningar genomförs årligen. I det löpande arbetet ingår att hantera kända risker och att identifiera nya risker. Risker mäts i första hand kvantitativt med hjälp av standardformeln inom solvensregelverket. Operativa risker och affärsrisker bedöms främst kvalitativt. För kvalitativ mätning av risk används en sammanvägd bedömning av riskens potentiella konsekvens för verksamheten och sannolikheten eller frekvensen för att risken inträffar. Hanteringen och uppföljningen av enskilda risker i den operativa verksamheten sker inom de ramar som fastställs av styrelsen i styrdokument och som bryts ned i mer detaljerade interna regler om behörighet att ta risk och skyldighet att följa upp risken. Kontrollaktiviteter genomförs regelbundet och incidenter rapporteras och följs upp löpande. En samlad rapportering avseende samtliga risker i bolagets verksamhet sker kvartalsvis till VD och styrelsen.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

B.3.1.4 Bolagets övergripande risktolerans

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

B.3.2 Information om den egna risk- och solvensbedömningen

Det övergripande målet med den egna risk- och solvensbedömningen (kallat ERSA) är att säkerställa att bolagets kapital är och förblir tillräckligt för att bära de risker som följer av realiserandet av bolagets affärsplan. Den egna risk- och solvensbedömningen omfattar Länsförsäkringar Bergslagen som helhet. ERSA:n är en del av Länsförsäkringar Bergslagens årliga affärsplaneringsprocess. Den egna risk- och solvensbedömningen är framåtblickande och bedömer det sammantagna solvensbehovet, med hänsyn tagen till bolagets specifika riskprofil, risklimiters och affärsstrategi. ERSA:n redogör även för hur kapitalanskaffning eller riskreducering, vid behov, ska göras om stressade scenarier blir verklighet.

Processen delas in i fyra huvudmoment; utveckla övergripande förutsättningar, genomföra basscenario, genomföra alternativa scenarier och stresstester samt sammanställa ERSA-rapport.

I första steget ingår bl a att uppdatera bolagets riskprofil samt att bedöma standardformelns validitet för bolaget, vilket görs av styrelsen med hjälp av riskhanteringsfunktionen. I det andra steget tas ett basscenario fram som sedan används i scenarioanalyser (steg 3) där externa faktorer stressats och påverkan på bolagets verksamhet och kapitalkravet analyserats. Utöver detta görs som en del i ERSA:n enskilda stresstester. Ekonomi- och finanschef och riskhanteringsfunktionen presenterar resultaten för styrelsen som beslutar om scenarierna ska godkännas eller om det finns behov för förändringar. Bolaget gör en sammantagen analys huruvida det håller tillräckligt med kapital i förhållande till solvenskapitalkravet och bolagets solvensbehov för att genomföra bolagets strategiska affärsplan.

Resultaten, de bakomliggande antagandena för de alternativa scenarierna och stresstesterna, dokumenteras för att senare rapporteras i ERSA-rapporten.

ERSA-processen genomförs och dokumenteras minst årligen men om väsentliga förändringar i bolagets riskprofil inträffar ska bolaget utan dröjsmål genomföra en ny analys. Ingen sådan förändring har skett som föranlett en ny ERSA under 2018.

Styrelsen beslutar om bolagets ERSA och tar beslut om att godkänna det föreslagna kapitalmålet tillsammans med kapitalplanen och den föreslagna övergripande risktoleransen.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

B.3.3 Intern modell

Bolaget använder inte någon egen intern modell. Beräkning sker utifrån standardformeln.

B.4 Internkontrollsystem

Bolagets internkontrollsystem är utformat för att i rimlig mån säkerställa att verksamhetens syfte och mål uppfylls inom följande områden:

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

För att uppnå verksamhetens syfte och mål och säkerställa en god internkontroll och regelefterlevnad, fördelas ansvaret på följande sätt:

- Verksamhetens operativa enheter hanterar sina risker och se till att följa de regler som gäller för sin verksamhet genom ett väl utvecklat system för egenkontroller och nyckelkontroller.
- Funktionerna för riskhantering och regelefterlevnad ansvarar inför VD att stödja och följa upp bolagets riskhantering respektive regelefterlevnad.
- Internrevisionen ansvarar inför styrelsen för att granska hela bolagets system för intern styrning och kontroll.

B.4.1.1 Regelefterlevnadsfunktionen

För att säkerställa att bolaget följer gällande regelverk finns en regelefterlevnadsfunktion i bolaget och en instruktion från styrelsen gällande funktionen. Regelefterlevnadsfunktionen är organisatoriskt underställd VD och har en självständig ställning gentemot den affärsdrivande verksamheten.

Målet för funktionen för regelefterlevnad är att utföra sitt uppdrag så att affärsverksamheten kan säkerställa att arbetet bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk. Funktionen för regelefterlevnad har både en rådgivande och en granskande roll.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Funktionens ansvar sammanfattas enligt följande:

- Bistå verksamheten vid framtagande av interna regler.
- Rådgivning och stöd till styrelse och affärsverksamheten samt övriga funktioner i regelefterlevnadsrelaterade frågor.
- Identifiera, dokumentera och värdera regelefterlevnadsrisker som kan uppstå i daglig verksamhet eller vid utveckling av produkter, förändring av verksamheten, processer eller kundrelationer.
- Utbilda styrelse, ledning och medarbetare i regelefterlevnads relaterade frågor såsom lagar, förordningar, myndighetsriktlinjer.
- Bevakning och monitorering av den löpande affärsverksamheten genom granskningar och uppföljning av fastställda rutiner samt identifiering och hantering av eventuella intressekonflikter.
- Löpande rapportering om regelefterlevnad i verksamheten.
- Utformning och genomförande av företagsövergripande kontroller i syfte att säkerställa att företagsstyrningssystem och dess beståndsdelar existerar, är kompletta och efterlevs inom organisationen.

Regelefterlevnadsfunktionen rapporterar löpande till VD avseende pågående och kommande aktiviteter enligt årlig plan, iakttagelser och rekommendationer, omvärldsbevakning kring regelverk samt praxisbeslut och bedömning av regelefterlevnadsrisker. Om allvarigare brister upptäcks tas de direkt upp med VD.

Regelefterlevnadsfunktionen avger skriftliga rapporter till styrelsen minst fyra gånger per år. Rapporteringen innehåller bland annat information om:

- Brister avseende regelefterlevnad, inklusive konsekvensanalyser och gradering av identifierade risker
- Omvärldsbevakning: nya och förändrade regelverk, samt praxisbeslut

Rapporteringen för kvartal 1 innehåller dessutom en samlad utvärdering av föregående års regelefterlevnadsaktiviteter. Om allvarliga brister avseende regelefterlevnad upptäcks rapporteras detta omgående till styrelsen och/eller direkt till dess ordförande.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

B.5 Internrevisionsfunktion

Styrelsen för Länsförsäkringar Bergslagen har inrättat en funktion för oberoende granskning, internrevisionsfunktionen för bolaget. Bolaget har tidigare haft funktionen utlagd genom uppdragsavtal till Länsförsäkringar AB (LFAB), men har under året tillika anställt ansvarig för funktionen.

Internrevision följer gällande lagar och regler som reglerar bolagets verksamhet. Internrevision följer även god internrevisorsed enligt internationellt ramverk för internrevision (IPPF) från Institute of Internal Auditors (IIA).

De aktiviteter som ingår i internrevisionsfunktionens uppdrag är att bland annat:

- Granska och regelbundet utvärdera hur lämpligt, ändamålsenligt och effektivt systemet för intern styrning och kontroll fungerar samt andra aspekter av företagsstyrningssystemet, som till exempel kvaliteten på arbetet som utförs inom bolagets övriga centrala funktioner.
- Granska och regelbundet utvärdera bolagets riskhantering utifrån den beslutade riskstrategin och riskaptiten.
- Granska och regelbundet utvärdera om bolagets organisation, styrningsprocesser, IT-system, modeller och rutiner är ändamålsenliga och effektiva.
- Granska och regelbundet utvärdera om verksamheten drivs i enlighet med interna regler såsom interna strategier, styrande dokument, processer och rapporteringsrutiner.
- Granska och utvärdera om bolagets interna regler är lämpliga och förenliga med lagar, förordningar och andra regler.
- Lämna rekommendationer till ansvariga i verksamheten, baserat på iakttagelser.

Internrevisionsfunktionens rapporter av granskade områden lämnas löpande till risk- och revisionsutskott. Rapporter där den övergripande bedömningen visar ett större utvecklingsbehov eller är otillfredsställande samt rapporter som innehåller kritiska rekommendationer, oavsett övergripande bedömning, rapporteras löpande till styrelsen och risk-och revisionsutskottet.

Internrevisionsfunktionen sammanställer och rapporterar observationer i en årsrapport till styrelsen. Rapporten utgår ifrån fastställd plan och innehåller exempelvis:

- Identifierade väsentliga eller betydande brister gällande ändamålsenligheten och lämpligheten i systemet för intern styrning och kontroll.
- Identifierade väsentliga eller betydande brister gällande efterlevnad av styrande dokument, processer och rutiner.
- Rekommendationer om hur bristerna bör åtgärdas samt specifikt adressera aktuell status för tidigare avlämnade rekommendationer.

Dokumentnamn	Version	Sidnummer
Rapport om solvens och finansiell ställning Länsförsäkringar Bergslagen	1.0	24 (62)
Avdelning/Grupp	Delsystem/Delprojekt	Datum
		2019-04-12
System/Projekt/Uppdrag		Informationsklass
		Publik

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Internrevision ansvarar för att det finns en process för att följa upp om verksamheten åtgärdat lämnade rekommendationer.

Internrevision är en objektiv och oberoende funktion inom organisationen som granskar och utvärderar ändamålsenlighet i företagsstyrningssystemet och den interna styrningen och kontrollen, med uppgift att tillföra värde och förbättra verksamheten i olika organisationer. Funktionen hjälper därmed organisationen att nå sina mål genom att systematiskt och strukturerat värdera och öka effektiviteten i riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser. Internrevision kan, efter styrelsens beslut, även genomföra rådgivningstjänster för bolaget om dessa inte påverkar Internrevisions oberoende eller objektivitet. Internrevision är direkt underställd styrelsen i bolaget och riktlinjen för internrevisionsfunktionen säkerställer oberoendet och objektiviteteten från den verksamhet som granskas.

B.6 Aktuariefunktion

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

Den som ansvarar för aktuariefunktionen ska uppfylla de villkor som uppställs i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8) avseende språkkunskaper, utbildning och erfarenhet. Ansvarig för aktuariefunktionen är inte längre utlagd verksamhet, utan tillika anställdes under 2018 i bolaget.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

B.7 Uppdragsavtal

Länsförsäkringar Bergslagen kan uppdra åt annan juridisk person att utföra bolagets försäkringsrörelse eller verksamheter som har ett naturligt samband med försäkringsrörelsen. Uppdrag kan ges till ett annat länsförsäkringsbolag eller till andra företag. Oavsett vem som utför uppdraget ansvarar Länsförsäkringar Bergslagen för den utlagda verksamheten och ska övervaka att leverantören uppfyller sina åtaganden. Bolaget har fastställt Riktlinje för utlagd verksamhet som reglerar hur utlagd verksamhet ska genomföras och hanteras. Av riktlinjen framgår:

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

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

B.8 Företagsstyrningssystemets lämplighet

Företagsövergripande kontroller genomförs årligen för att säkerställa att företagsstyrningssystemet och dess beståndsdelar existerar, är kompletta och efterlevs inom organisationen. Kontrollerna består av ett antal frågor som ska besvaras av ansvariga inom verksamheten och genomförs av regelefterlevnadsfunktionen. Resultatet rapporteras till företagsledningen och till risk- och revisionsutskottet.

Bolagets företagsstyrningssystem och riskhanteringssystem utvärderas i sin helhet årligen av styrelsen. Utvärderingen bedömer lämpligheten och effektiviteten i de processer, system och kontroller som finns inom bolaget för att hantera och kontrollera bolagets riskexponering. Företagsstyrningssystemet har för 2018 bedömts vara lämpligt med tanke på arten och omfattningen av och komplexiteten hos de inneboende riskerna i bolagets verksamhet.

B.9 Övrig information

Ingen materiell övrig information föreligger.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C. Riskprofil

Risker utgör en väsentlig del av Länsförsäkringar Bergslagens verksamhetsmiljö och affärsaktiviteter. Risktagande är nödvändigt för att uppnå verksamhetens mål och ska ske utifrån medvetna beslut. Risktagandet ska inte nödvändigtvis minimeras men vara befogat utifrån förväntad avkastning.

Länsförsäkringar Bergslagen ska arbeta strukturerat och disciplinerat med riskhantering för att skapa möjlighet till medvetna beslut, understödja strategiska mål samt undvika förluster. Bolaget är verksamt på en reglerad marknad varvid regelöverträdelser inte är acceptabla. Regelefterlevnadsrisk är inte föremål för medvetet risktagande.

För att hantera riskerna finns tydligt definierade strategier och bolaget har som målsättning att identifiera, begränsa och följa upp alla risker som kan ha en väsentlig påverkan på bolagets resultat och ställning. Följande karaktäriserar Länsförsäkringar Bergslagens verksamhet och riskprofil

- Ömsesidigt bolag, vilket innebär att kunderna är bolagets ägare.
- Tillståndspliktig verksamhet inom skadeförsäkring. Riskerna är väl balanserade och återförsäkras i relativt hög utsträckning med relativt låga självbehåll.
- Geografisk koncentration till Västmanland, Örebro län och Heby kommun.
- Verksamheten riktar sig huvudsakligen till privatpersoner och små- och medelstora företag, och har få engagemang som innebär risk mot stora företag.
- Återförsäkringslösningar hanteras av det med övriga länsförsäkringsbolag gemensamt ägda servicebolaget, Länsförsäkringar AB (LFAB).
- God diversifierad placeringsportfölj som bibehålls genom uppföljning av tillåtna avvikelseintervall för tillåtna tillgångsslag inom bolagets normalportfölj
- Koncentration i LFAB-aktien och dotterbolag
- En betydande del av tillgångarna är relativt illikvida (onoterade LFAB aktier, direktägda fastigheter och dotterbolag)
- Bedriver förmedlad affär, åt Länsförsäkringar AB (LFAB), inom livförsäkring, bank och Agria (djurförsäkringar).
- Utlåningen i den förmedlade bankverksamheten avser till största delen hushåll och till en mindre del lantbrukare och små företag. Risker för bolaget är begränsad till intjäningen till följd av erhållna provisioner och operativa risker. Bedriver egen tillståndspliktig verksamhet inom skadeförsäkring.

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

Riskkartan (se B.3.2 Materiella risker) illustrerar riskkategorierna kopplat till bolagets försäkringsverksamhet.

Författare (även faktaansvarig)

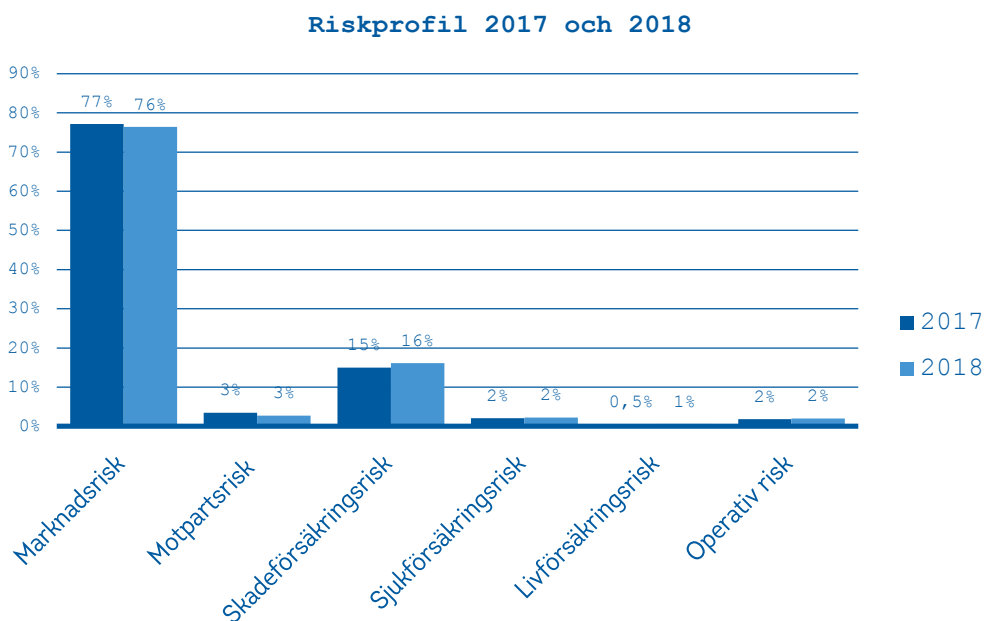
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Utöver den övergripande risktoleransen beslutar bolagets styrelse även om bolagets kapitalmål. Kapitalmålens syfte är att spegla bolagets kapitalbehov samt säkerställa att bolaget har tillräckligt med kapital för att kunna möta ett negativt scenario utan att riskera att understiga beslutad risktolerans. Risktolerans per riskkategori uttryckt som limiter och begränsningar för olika risker, har fastställts i respektive styrdokument: Riskpolicy, Placeringspolicy, Placeringsriktlinje, Riktlinje för teckning av försäkring, Riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll.

C.1.1.1 Riskexponering

I nedanstående diagram beskrivs bolagets riskexponering uttryckt i typ av risk och andel av kapitalkrav för 2017-12-31 och 2018-12-31. Ingen hänsyn har tagits till diversifieringseffekter i sammanställningen.



Figur C1 (2): Fördelning av Länsförsäkringar Bergslagens grundläggande kapitalkrav och operativ risk per 2017-12-31 och 2018-12-31

I stort har fördelningen mellan riskerna varit oförändrad sedan föregående år.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.2 Teckningsrisk

Försäkringsrisken inom Länsförsäkringar Bergslagen domineras av skadeförsäkringsrisk följt av sjukförsäkringsrisker och livförsäkringsrisker som utgör en mindre exponering i bolaget.

Skadeförsäkrings- och sjukförsäkringsrisken består av premierisk, reservrisk 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.

C.2.1 Riskexponering

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

Följande tabeller visar bolagets exponering för skadeförsäkringsrisk, fördelat på premie- och reservrisk. Bolaget är därutöver exponerat för livförsäkringsrisk i form av skadelivräntor. Bästa skattning av livförsäkringsavsättningen är 252 653 tkr (247 981).

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Tabell C1 (1): Riskexponering i termer av volymmått för premierisk, per försäkringsgren per 31 december 2018 och 2017.

Affärsgränar (LOB)	Volymmått premierisk (premieintäkter för 12 månader) per 2018-12-	Volymmått premierisk (premieintäkter för 12 månader) per 2017-12-31
Sjukdom och olycksfall	57 565	46 901
Trafik	177 323	182 006
Övrig motor	385 365	387 488
Egendom (hem och villa, företag och fastighet)	629 282	602 436
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	3 354	1 550
Icke-proportionell trafikåterförsäkring	17 944	17 119
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	47 579	43 086
Totalt	1 318 413	1 280 586

Tabell C1 (2): Riskexponering i termer av volymmått för reservrisk, per försäkringsgren per 31 december 2017 och 2018

Affärsgränar (LOB)	Volymmått reservrisk (Bästa skattning av ersättningsreserv) per 2018-12-31	Volymmått reservrisk (Bästa skattning av ersättningsreserv) per 2017-12-31
Sjukdom och olycksfall	122 322	127 851
Trafik	323 975	318 141
Övrig motor	61 962	58 812
Egendom (hem och villa, företag och fastighet)	318 603	216 288
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	6 077	3 778
Icke-proportionell trafikåterförsäkring	167 686	149 994
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	44 247	61 107
Totalt	1 044 871	935 972

C.2.1.1 Materiella förändringar under perioden

Det har inte skett några väsentliga förändringar av riskexponeringen under 2018.

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.2.2 Riskkoncentration

Bolaget har i uppdrag att tillhandahålla företags- och privatkunder försäkringslösningar på en lokal marknad, vilket innebär en viss 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 Länsförsäkringsbolagens gemensamma återförsäkringslösning.

För att säkerställa att Länsförsäkringar Bergslagen, och i förlängningen alla länsförsäkringsbolag, köper rätt mängd återförsäkring ska Estimated Maximum Loss (EML) bedömas för större enskilda försäkringsåtaganden eller kumuler.

I nedanstående tabell visas bolagets största åtaganden räknat i EML (tkr) per 2018-12-31.

Tabell C1 (3): Riskkoncentrationer

Försäkringsobjekt/kumul	Total EML
Första största risk	917 026
Andra största risk	722 117
Tredje största risk	712 892
Fjärde största risk	675 881

C.2.3 Riskreduceringstekniker

Återförsäkring sker via deltagande i återförsäkringsprogram inom kapaciteten för respektive sektion/pool. Bolagets återförsäkringsskydd tecknas enligt konsortialavtal mellan länsförsäkringsbolagen och LFAB genom dess helägda dotterbolag Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (publ). Återförsäkringsprogrammen ger automatiskt skydd över valda självbehåll upp till kapacitetsbeloppen. För EML över kapaciteten sker avtäckning genom fakultativ återförsäkring vilket innebär att specifika risker som faller utanför kapaciteten återförsäkras separat.

Inom den operativa verksamheten utvärderas löpande skadeutfall, prissättning och kunders beteendemönster. Åtgärder för att reducera riskexponering på kollektiv och individuell nivå är bland annat villkorsanpassningar, självrisk och förändring av premienivåer och skadeförebyggande aktiviteter.

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.2.4 Riskkänslighet

En känslighetsanalys har genomförts genom att mäta effekten på kapitalbasen, solvenskapitalkravet och solvenskvoten av rimligt sannolika förändringar i några centrala antaganden. Effekterna har mätts antagande för antagande med övriga antaganden konstanta. Beräkningarna baseras på en förenklad modell för beräkning av solvenskapitalkravet. I beräkningen antas att allokeringen av placeringstillgångar är oförändrad.

Tabell C1 (4): Känslighetsanalyser

Känslighetsanalys, teckningsrisk i tkr	Påverkan på kapitalbasen	Påverkan på solvens- kapitalkravet	Påverkan på solvenskvoter (%-enheter)	Påverkan på kapitalbas	Påverkan på solvens- kapitalkravet	Påverkan på solvenskvoter (%-enheter)
		2018			2017	
10 procents ökning i skadekostnader (FTA)	-152 535	26 126	-11	-142 664	26 528	-10
10 procents minskning i skadekostnader (FTA)	152 535	-25 476	11	142 664	-25 891	10
10 procents ökning i premienivån	148 577	32 393	4	142 369	33 975	4
10 procent minskning i premienivå	-148 577	-30 107	-4	-142 369	-32 026	-4

C.3 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av ändringar, i nivå eller volatilitet, av räntor, priser på finansiella tillgångar och valutakurser. Bolagets kapitalförvaltning innebär exponering mot olika typer av marknadsrisk. I följande avsnitt beskrivs bolagets riskexponeringar, styrning och kontroll av risker samt eventuella händelser som påverkat bolagets riskprofil under 2018.

C.3.1 Riskexponering

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

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Bolagets aktieexponering består av aktieinnehavet i Länsförsäkringar AB, utländska aktiefonder, noterade och onoterade svenska aktier. Aktiekursrisken är bolagets enskilt största marknadsrisk och står för en stor del av kapitalkravet för marknadsrisker. Bolaget har en del av portföljen placerad i fastigheter vilket innebär att bolaget även är exponerat mot fastighetsrisk.

Bolaget är exponerat mot utländsk valuta genom innehav i aktiefonder samt i obligationer denominerade i utländsk valuta. Valutarisk i obligationsportföljen är i normalfallet säkrad med valutaterminer.

Länsförsäkringar Bergslagen är exponerat mot ränterisk både på tillgångs- och skuldsidan, där den diskonterade skulden ger en andel av risken. På tillgångssidan är ränteexponeringen främst koncentrerad till direktägda obligationer.

Genom innehav i obligationer med kreditrisk och andra räntebärande papper samt övriga lån exponeras bolaget mot risken för att förändrade kreditspreadar påverkar bolaget negativt. Exponeringen finns såväl direkt som indirekt via de räntefonder bolaget investerat i.

Per 2018-12-31 fördelade sig tillgångarna i bolagets tillgångsportfölj enligt tabell nedan.

Tabell C2 (5): Kapitalöversikt

Kapitalöversikt tkr	Marknadsvärde	Marknadsvärde
	2018-12-31	2017-12-31
Räntebärande placeringar	1 657 596	1 610 947
Aktier - börsnoterade	761 713	858 172
Aktier -onoterade	2 836 451	2 528 816
Investeringsfonder	936 860	991 356
Fastigheter	473 355	473 355
Total portfölj	6 665 975	6 462 646

C.3.1.1 Materiella förändringar under perioden

Tillgångsportföljens vikter har varit stabil under senaste åren. LFAB är det enskilt största innehavet och syftet med investeringen är främst av strategisk karaktär.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.3.2 Riskkoncentration

Koncentrationsrisken inom marknadsrisken är i relation till övriga marknadsrisker väsentlig genom innehaven i dotterbolagen Länsförsäkringar Fastigheter AB (23 % av tillgångarna exponerade för koncentrationsrisk), Fastighets AB Congresshuset (4 % exponerade för koncentrationsrisk) samt LFAB-aktien (23 % exponerade för koncentrationsrisk).

Totalt kapitalkrav för koncentrationsrisk inom kapitalplaceringarna uppgick till 959 444 tkr per 2018-12-31 (911 323 tkr per 2017-12-31).

C.3.3 Riskreduceringstekniker

Länsförsäkringar Bergslagens placeringsverksamhet bedrivs i ägarnas, det vill säga kundernas intresse, genom att säkerställa att bolaget vid var tid kan uppfylla bolagets åtaganden mot försäkringstagarna.

C.3.3.1 Efterlevnad av aktsamhetsprincipen inom placeringsverksamheten

Länsförsäkringar Bergslagens kapitalförvaltning styrs av bolagets Policy för kapitalförvaltningen och av bolagets Placeringsriktlinjer. Syftet med dessa är bland annat att säkerställa aktsamhet i kapitalförvaltningen, vilket bland annat innebär att placeringar endast görs i tillgångar vars risker bolaget anser sig kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera. De huvudsakliga tillgångsklasserna är räntebärande värdepapper, aktier och fastigheter. Placeringar och tillgångar som inte handlas på reglerade finansmarknader ska hållas på aktsamma nivåer. Tillgångarna ska vara väl diversifierade på ett sådant sätt att överdrivet beroende av en viss tillgång, emittent eller grupp av företag eller av ett geografiskt område undviks samt alltför stor riskackumulering i portföljen som helhet. Vid investering i nya tillgångsslag görs en bedömning om bolaget har den kompetens som krävs för att förvalta och hantera medföljande risker. En bedömning görs även av hur investeringen påverkar den befintliga placeringsportföljen samt om placeringen sätter försäkringstagarnas bästa i fokus.

Bolaget säkerställer att de tillgångar som täcker minimi- och solvenskapitalkravet (MCR respektive SCR) har rätt säkerhet, kvalitet, likviditet och lönsamhet genom ett tydligt placeringsramverk i form av placeringsriktlinjer. Den aktuella placeringsportföljen utvärderas regelbundet för att säkerställa att dess totala marknadsrisk, kombinerat med bolagets övriga risker, ger en solvenskvot som ryms inom det uppsatta målintervallet.

Bolaget säkerställer att tillgångar som är avsatta för att täcka försäkringstekniska avsättningar investeras lämpligt genom att ha tydliga limiter avseende rating och valuta fördelning. En nedre gräns är även uppsatt för hur stor del av FTA som ska täckas med räntebärande värdepapper. Vidare sker även en kontroll av durationen mellan ränteportföljen och bolagets skuld gentemot försäkringstagarna. Varje kvartal tas ett förmånsrättsregister fram som kontrollerar att bolagets tillgångar överstiger bolagets försäkringstekniska skulder.

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

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

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.3.3.2 Användande av derivatinstrument

Den grundläggande principen är att handel i derivatinstrument aldrig får ske i spekulativt syfte. De underliggande tillgångarna ska motsvaras av de tillgångsslag som bolaget normalt förfogar över. Utställande av sälloption är inte tillåtet och options- eller terminskontrakten ska vara föremål för regelbunden handel på auktoriserad handelsplats alternativt att motparten är någon av de svenska storbankerna.

Eftersom användningen av derivat huvudsakligen sker i syfte att reducera riskerna i kapitalförvaltningen, och där bolaget redan äger den underliggande tillgången, överensstämmer hanteringen väl med aktsamhetsprincipen.

C.3.4 Riskkänslighet

Bolaget genomför löpande olika typer av känslighetsanalyser och stresstester i syfte att bedöms riskkänsligheten i tillgångsportföljen. I Tabell C2(5) redovisas utfallet på kapitalbas, solvenskapitalkravet och kvoten för fall på aktiemarknaden (-20 %) förutom för innehav i LFAB och dotterbolag, en stärkning av den svenska valutan i förhållande till utländska valutor (20 %), samt en sänkning av marknadsräntorna (100 baspunkter). Beräkningarna är utförda med ett förenklat beräkningsverktyg som baseras på standardformeln. Vid beräkningen antas att allokeringen av de olika tillgångsslagen är oförändrade och att inga åtgärder vidtas.

Tabell C2(5): Riskkänslighet

Känslighets- analys, marknadsrisk	Påverkan på kapital- basen (tkr)	Påverkan på solvenskapital- kravet (tkr)	Påverkan på solvens- kvoten (%- enheter)	Påverkan på kapitalbas (tkr)	Påverkan på solvens- kapitalkravet (tkr)	Påverkan på solvens- kvoten (%- enheter)
	2018			2017		
Aktier exklusive LFAB och dotterbolag -20 %, oförändrad symmetrisk justering av kapitalkravet	-264 467	-86 298	-3	-287 901	-113 496	-3
Aktier exklusive LFAB och dotterbolag -20 %, förändrad symmetrisk justering av kapitalkravet (- 10%)	-264 467	-184 897	10	-287 901	-417 375	34
Svenska kronan stärks med 20 % i jämförelse med utländska valutor	-141 074	-28 693	-4	-148 344	-32 236	-4
Ränteminskning med 100 baspunkter	-64 090	4 997	-4	-83 542	-51	-4

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.4 Kreditrisk

Kreditrisk omfattas av motpartsrisk. Motpartsrisken är risken för förluster till följd av att motparter inte fullgör sina åtaganden och att eventuella säkerheter inte täcker fordran.

C.4.1 Riskexponering

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

Motpartsrisken i placeringstillgångar bedöms vara relativt liten genom att risken begränsas av krav på motpartens rating samt limiter för maximal exponering. I den avgivna återförsäkringen är risken att betalning inte erhålls från återförsäkringsgivaren enligt avtal också relativt liten. Riktlinjer anger vilken kreditkvalité som externa återförsäkringsgivare måste ha för att få användas för att begränsa risken.

Motpartsrisk i finansiella derivat hanteras genom angivna limiter för derivatexponeringar, bland annat med krav på motpartens rating, vilka beskrivs i bolagets placeringsriktlinjer. Derivatinstrument används i förvaltningen med syftet att reducera risker i den ordinarie kapitalförvaltningen eller att underlätta ett effektivt förvaltningsarbete. Motpartsrisk i likvida medel begränsas genom krav på vilka bolag som får hantera bolagets likvida medel.

C.4.1.1 Materiella förändringar under perioden

Ingen materiell förändring har skett under perioden avseende motpartsrisk.

C.4.2 Riskkoncentration

Likvida medel hos Länsförsäkringar Bank (ingår i LFAB) utgör den största motpartsrisken i bolagets placeringsportfölj. För återförsäkring ligger merparten av motpartsrisken utspridd på de övriga länsförsäkringsbolagen.

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.4.3 Riskreduceringstekniker

Motpartsrisken, avseende bolagets likvida medel, begränsas genom att endast banker med kreditrating BBB+ eller högre får hantera bolagets likvida medel.

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

C.4.4 Riskkänslighet

Bolaget har valt att ta viss kreditrisk i räntebärande tillgångar inom givna limiter. Eventuella förändringar i rating på enskilda värdepapper bevakas särskilt. För att stressa känsligheten har en total förlust hos den största externa motparten undersökts. Resultatet redovisas i Tabell C4 (1). Beräkningen är förenklad där ingen påverkan har antagits för solvenskapitalkravet, vilket medför att kravet överskattas något men bedöms inte påverka resultatet i någon större utsträckning.

Tabell C4 (1): Påverkan på kapitalbasen och solvenskvoten vid förluster

Känslighetsanalys, motpartsrisk	Påverkan på kapitalbasen (tkr)	Påverkan på solvenskvoten (%-enheter)	Påverkan på kapitalbas (tkr)	Påverkan på solvenskvoten (%-enheter)
	2018		2017	
Största externa kreditförlusten kopplat till externa motparter förutom återförsäkring	-8 032	-0,4	-16 260	-1
Största externa kreditförlusten kopplat till återförsäkring	-3 402	-0,2	-2 860	-0,1

C.5 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.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.5.1 Riskexponering

För bolagets drift är likviditet normalt inget problem, eftersom premierna i försäkringsrörelsen betalas in i förskott och stora skadeutbetalningar ofta är kända långt innan de förfaller.

Likviditetsbehovet bestäms per budgetår baserat på den bedömning som upprättas i samband med bolagets affärsplanering. Likviditeten i bolaget ska vara tillräcklig för att säkerställa att bolaget kan hantera även ett negativt scenario med påverkan på bolagets in- och utflöde av likvida medel.

I och med att bolagets placeringstillgångar till viss del utgörs av jämförelsevis illikvida tillgångar i aktier i LFAB och Länsförsäkringar Bergslagen Fastigheter AB ska bolaget regelbundet övervaka och säkerställa att tillräckligt stor del av portföljen kan omvandlas till likviditet i ett stressat marknadsscenario. Därför ska placeringstillgångar på marknader med god likviditet uppgå till en viss lägsta nivå vilket ges uttryck för i bolagets placeringsriktlinjer.

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

C.5.1.1 Materiella förändringar under perioden

Inga materiella förändringar avseende likviditetsrisk har skett under perioden.

C.5.2 Riskkoncentration

Länsförsäkringar Bergslagen har inte identifierat några materiella riskkoncentrationer inom likviditetsrisk.

C.5.3 Riskreduceringstekniker

I syfte att begränsa bolagets likviditetsrisk beaktas den i utformningen av placeringsstrategin. I placeringsriktlinjerna har styrelsen fastställt att 50 procent av placeringstillgångarna ska vara omsättningsbara på en likvid marknad, det vill säga att de går att omsätta till likvida tillgångar inom tre arbetsdagar. Bolaget ska även ha likvida medel som motsvarar en månads drifts- och skadeutbetalningar.

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

1. Bolaget avyttrar likvida tillgångar,
2. Bolaget skiftar löpande illikvida tillgångar till mer likvida,

C.5.4 Riskkänslighet

Ett sakförsäkringsbolag har i stor utsträckning förskottsinbetalda ettåriga premier och detta i kombination med en ansvarsfull förvaltning av de förinbetalda premierna, med beaktande av verksamhetens likvidflöden, gör att likviditetsrisken i bolaget är begränsad.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.5.5 Förväntad vinst som ingår i framtida premier

Det totala beloppet av den förväntade vinsten som ingår i framtida premier uppskattades till noll per den 31 december 2018. Den förväntade vinsten som ingår i framtida premier beräknas som skillnaden mellan de försäkringstekniska avsättningarna utan en riskmarginal och en beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna utan en riskmarginal, under antagandet att premierna som gäller befintliga försäkrings- och återförsäkringsavtal som förväntas bli inbetalda i framtiden utelämnas av någon annan anledning än att den försäkrade händelsen har inträffat, oberoende av försäkringstagarens rättsliga eller avtalsmässiga rätt att säga upp försäkringen.

C.6 Operativ risk

Operativ risk definieras som risk för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

C.6.1 Riskexponering

Målet för Länsförsäkringar Bergslagens 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. Bolagets tolerans för operativ risk som helhet och för enskild operativ risk fastslås i form av materiella belopp i riskpolicyn. Materiella beloppet för operativ risk för 2018 är av styrelsen fastställt till 52 mkr och för enskild operativ risk till 500 tkr.

Operativa risker identifieras och bedöms årligen utifrån bolagets affärskritiska processer av respektive verksamhetsområde med stöd av riskhanteringsfunktionen. Varje processägare äger samtliga risker i den egna processen samt risker utanför processen med naturlig koppling till respektive process (till exempel säkerhetsrisker). Inträffade incidenter hanteras och rapporteras löpande. Riskhanteringsfunktionens bevakning avseende operativa risker bygger på en årlig verksamhetsgenomgång samt bevakning och uppföljning av incidenter och nyckelkontroller. Bevakningen utgör också en del i arbetet med att utveckla den interna styrningen och kontrollen.

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

C.6.1.1 Materiella förändringar under perioden

Inga materiella förändringar har skett avseende den operativa verksamheten som bedöms påverka nivån på de operativa riskerna. En incident har inträffat som ligger över styrelsens materialitetsbelopp för enskild operativ risk. Incidenten berörde bolagets kapitalförvaltning där en valutasäkrad obligation blev förtida inlöst. Vid inlösningstidpunkten uppmärksammades inte valutasäkringen utan valutapositionen fick stängas vid ett senare tillfälle, vilket resulterade i en merkostnad för bolaget.

C.6.2 Riskkoncentration

Länsförsäkringar Bergslagen har inte identifierat några materiella riskkoncentrationer inom operativa risker.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.6.3 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 beroende på riskernas karaktär.

- Styrande dokument utgör en riskreducerande åtgärd då de reglerar verksamheten och anger bland annat hur riskerna ska hanteras och vilka limiter som verksamheten ska förhålla sig till.
- Företagsövergripande kontroller har som syfte att säkerställa att företagets företagsstyrningssystem och dess beståndsdelar existerar, är kompletta och efterlevs inom organisationen. Företagsövergripande kontroller genomförs årligen. Ansvarig för distribution, sammanställning och analys av frågorna är regelfterlevnadsfunktionen i samverkan med riskhanteringsfunktionen.
- Nyckelkontroller har två syften; dels att säkerställa att processens resultat är korrekt och komplett (riskreducerande) och dels att dokumentera och samla denna information för rapportering (riskbevakande). Nyckelkontroller ska utformas av verksamheten i samråd med riskhanteringsfunktionen för att säkerställa att kontrollen utformas så att den effektivt reducerar aktuell risk.
- Utbildning av medarbetare som gör att en process eller aktivitet kan utföras med högre tillförlitlighet utgör en riskreducerande åtgärd.
- Förändringar i processer, arbetsinstruktioner eller egenkontroller kan i sig utgöra riskreducerande åtgärder.

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

För utlagd verksamhet finns riktlinjer vars överordnade syfte är att reducera risker och uppnå en god intern kontroll och styrning.

C.6.4 Riskkänslighet

Bolaget genomför övningar för att säkerställa att bolaget har en god förmåga att hantera krissituationer, detta inkluderar bl.a. brandövningar, större personalbortfall med mera.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.7 Övriga materiella risker

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

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

C.7.1 Riskexponering

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

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

Hantering av affärsrisker sker genom en strukturerad identifiering och bedömning av potentiella händelser. Hantering av affärsrisker följs upp och utvärderas årligen i företagsledningen. Detta sker i form av genomgång av bolagets samtliga allvarliga identifierade affärsrisker och dess beslutade åtgärder samt status för genomförandet.

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

För den förmedlade affären från Länsförsäkringar AB, främst inom Bank, finns en intjäningsrisk i form av minskade provisionsintäkter.

För att minimera risken för kreditförluster fokuserar bolaget på att kunderna har god återbetalningsförmåga.

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 bolagets och medarbetarnas grundläggande värderingar men framför allt av den organiserade bevakning av sociala och traditionella medier som dagligen genomförs av pressekreterare, projektledare kommunikation och e-team samt Pressavdelningen på LFAB. Chefer för Försäkring, Bank och kommunikation ansvarar för att de rykten som identifieras genom bevakningen hanteras på rätt sätt och nivå (person eller enhet) i bolaget.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

C.7.2 Riskkoncentration

Länsförsäkringar Bergslagen har inte identifierat några materiella riskkoncentrationer gällande övriga materiella risker.

C.7.3 Riskreduceringstekniker

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

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

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

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

C.7.4 Riskkänslighet

Affärsrisker inklusive strategiska risker hanteras inom ramen för bolagets affärsplanering och ERSÄ-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.

C.8 Övrig information

Ingen materiell övrig information föreligger.

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

D.1.1 Värderingen i samband med solvensberäkningen

D.1.1.1 Värden på tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen jämfört med den finansiella redovisningen

Tabell D1 (I): Länsförsäkringar Bergslagens tillgångar (tkr)

Tillgångar	Finansiell redovisning	Solvens 2-värde	Finansiell redovisning	Solvens 2-värde
	2018	2018	2017	2017
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	4 599	4 599	5 059	5 059
Fastigheter (annat än för eget bruk)	473 355	473 355	473 355	473 355
Innehav i anknutna företag, inklusive dotterbolag	416 055	1 409 334	416 915	1 223 489
Aktier – börsnoterade	761 713	761 713	858 172	858 172
Aktier – icke börsnoterade	1 427 117	1 427 117	1 305 327	1 305 327
Statsobligationer	15 015	15 015	15 081	15 081
Företagsobligationer	1 190 572	1 190 572	1 017 251	1 017 251
Investeringsfonder	936 860	936 860	991 356	991 356
Lån och hypotekslån	131 968	131 968	22 435	22 435
ÅF-andel av FTA avseende skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	320 100	267 481	335 844	282 236
ÅF-andel av FTA avseende sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	11 371	8 444	7 755	5 609
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	1 108	1 108	1 018	1 018
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	416 736	416 736	491 832	491 832
Återförsäkringsfordringar	27 914	27 914	24 097	24 097
Fordringar (Kundfordringar, ej försäkring)	113 961	112 884	30 923	29 930
Kontanter och andra likvida medel	334 264	334 264	564 357	564 357
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	27 396	11 802	25 796	9 834
Totala tillgångar	6 610 104	7 531 166	6 586 573	7 320 438

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Tabell D1 (2): Länsförsäkringar Bergslagens skulder

Skulder och eget kapital	Finansiell redovisning 2018	Solvens 2- värde 2018	Finansiell redovisning 2017	Solvens 2- värde 2017
Försäkringstekniska avsättningar	2 828 379	2 215 803	2 941 018	2 219 697
Andra avsättningar än FTA	3 000	7 371	4 500	174 500
Pensionsåtaganden	5 227	5 227	5 916	5 916
Uppskjutna skatteskulder	322 776	432 335	367 408	471 928
Derivat	15 331	15 331	9 195	9 195
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	753	753	634	634
Återförsäkringsskulder	23 065	23 065	18 380	18 380
Leverantörsskulder	119 314	138 181	114 827	114 827
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	185 164	166 296	163 180	163 180
Totala skulder	3 503 009	3 004 362	3 625 058	3 178 257

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.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

D.1.2.1 Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2 samt skillnader mot den finansiella redovisningen

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Goodwill	Goodwill har värderats till noll enligt Solvens 2.	Posten goodwill i den finansiella redovisningen härstammar från tidigare genomförda förvärv. Enligt förvärvsredovisningsregler tas upp en goodwill-post vid förvärvstidpunkten motsvarande summan av förvärvspriset minus det verkliga värdet av samtliga mottagna tillgångar plus det verkliga värdet av samtliga mottagna skulder. Efter förvärvet provas beloppet för nedskrivningar.
Förutbetalda anskaffningskostnader	Förutbetalda anskaffningskostnader har värderats till noll enligt Solvens 2.	Försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal aktiveras som förutbetalda anskaffningskostnader i den finansiella redovisningen.
Immateriella tillgångar	Bolagets immateriella tillgångar inte är avskiljbara samt inte kan säljas separat, värderas de till noll kr i solvensbalansräkningen. Bolaget har inga immateriella tillgångar.	Inga materiella skillnader.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
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 värderas till verkligt värde baserat på aktiernas substansvärde. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll vilket betyder att aktierna i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet i de flesta fall aktiernas verkliga värde. Substansvärdet för aktien är det samma som Länsförsäkringar AB-koncernens redovisade beskattade egna kapital. Aktier och andelar i övriga anknutna bolag värderas enligt den justerade kapitalandelsmetoden, vilket är Länsförsäkringar Bergslagens andel av den positiva skillnaden mellan innehavets tillgångar och skulder, värderad enligt värderingsprinciper under Solvens 2.	Inga materiella skillnader finns i värderingen avseende innehav i Länsförsäkringar AB. Innehav i dotterbolag värderas till anskaffningsvärde i IFRS, i Solvens 2 till omvärderat belopp vilket motsvarar tillgångarnas verkliga värde. Tillgångarna i dotterbolagen består framför allt av fastighetsinnehav direkt och via andelar, samt innehav i en Private Equity-fond.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Aktier – icke börsnoterade	De använda värderingsteknikerna bygger på 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 Länsförsäkring Bergslagen in externa värderingar eller värden som tagits fram av aktiebolagen.	Inga materiella skillnader.
Statsobligationer Företagsobligationer Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter Investeringsfonder Derivat	De flesta obligationer och andra räntebärande papper är noterade på en aktiv marknad eller auktoriserad börs och värderas därmed till noterad köpkurs på balansdagen. Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så används en värderingsteknik som i så hög utsträckning som möjligt på bygger på marknadsuppgifter medan företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. För sådana värderingar används väletablerade värderingsmodeller eller värderingar från utgivaren av instrumentet.	Inga materiella skillnader.
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	Värderas enligt dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
Lån och hypotekslån	Värderas enligt dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring Kontanter och andra likvida medel Fordringar (kundfordringar, inte försäkring) Återförsäkringsfordringar Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	Värderas enligt dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter värderas till nominellt värde på grund av deras korta duration, detta anses vara en bra uppskattning av marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.

Tabell D1 (3): Länsförsäkringar Bergslagens uppskjutna skattefordringar brutto avseende temporära skillnader

Uppskjuten skattefordran avseende temporära skillnader:	Finansiell redovisning	Solvens 2-värde	Finansiell redovisning	Solvens 2-värde	Förfaller
	2018	2018	2017	2017	
Fordran avseende övriga temporära skillnader	1077	0	993	993	> 1 år
Totalt	1077	0	993	993	

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Tabell D1 (4): Länsförsäkringar Bergslagens uppskjutna skattefordringar brutto auseende omvärderingsbelopp

Uppskjuten skattefordran avseende omvärderingsbelopp för:	Solvens 2-värde		Förfaller
	2018	2017	
Goodwill			N/A
Förutbetalda anskaffningskostnader	3 212	3 512	< 1 år
Immateriella tillgångar			N/A
Omvärdering av FTA brutto			N/A
Totalt	3 212	3 512	

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

D.2.1 Värderingen av försäkringstekniska avsättningar för olika affärsgränar

Försäkringstekniska avsättningar (FTA) värderas till det aktuella belopp som Länsförsäkringar Bergslagen 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. Riskmarginalen ska motsvara kostnaden för att hålla det kapital som krävs för att klara bolagets åtaganden tills dessa är slutavvecklade. Den beräknas med cost-of-capital-metoden där kapitalkostnadsräntesatsen är satt till 6 procent enligt regelverket.

Med stöd av Delegerade förordningen Artikel 58 har följande förenkling använts 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.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

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

Tabell D2 (1): Försäkringstekniska avsättningar Länsförsäkringar Bergslagen

LoB	Affärgren	Bästa skattning Premiereserv	Bästa skattning Ersättningsreserv	Riskmarginal	Försäkringstekniska avsättningar
Direkt skadeförsäkring					
2	Sjuk och olycksfall	22 885	130 766	23 343	176 994
4	Trafik	76 291	424 600	26 898	527 789
5	Övrig motor	138 726	61 770	2 737	203 233
7	Egendom	254 195	404 658	10 022	668 875
Proportionell återförsäkring					
16	Trafik		80 801	7 993	88 794
17	Övrig motor	3 910	192	56	4 158
Icke-proportionell återförsäkring					
25	Sjuk och olycksfall	0	6 077	2 353	8 430
26	Trafik	0	167 686	56 389	224 075
28	Egendom	1 914	44 247	3 879	50 039
Livförsäkring och återförsäkring					
34	Skadelivräntor, direkt	0	172 696	7 295	179 991
36	Skadelivräntor, mottagen	0	79 957	3 466	83 423
Summa		497 921	1 573 449	144 432	2 215 803

En beskrivning av graden av osäkerhet i bästa skattningen ges i samband med metodbeskrivningen under respektive affärgren nedan. Här beskrivs också eventuella materiella förändringar i de antaganden som görs jämfört med föregående rapporteringsperiod.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

D.2.1.1 Sjuk och olycksfall, inklusive mottagen återförsäkring

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

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

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.

D.2.1.2 Trafikförsäkring, inklusive mottagen återförsäkring

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

Vad gäller affären efter 2004 har Länsförsäkringar Bergslagen 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 från gruppen. Dessa tre informationskällor kombineras sedan i en Bornhuetter-Ferguson-skattning av skadekostnaden under självbehållet. Detta innebär ett antagande om att den procentuella andelen okänd skadekostnad är gemensam för gruppen, medan dess storlek bestäms av antalet skador i det enskilda bolaget multiplicerat med medelskadan enligt ovan.

Återförsäkrarens andel bestäms genom fördelning av hela gruppens okända skadekostnad (IBNR, som då kan beräknas med större precision) på de enskilda bolagen efter deras andel av premien för avgiven återförsäkring.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Bästa skattning brutto blir sedan summan av beräkningen under självbehållet (för egen räkning) och återförsäkrares andel.

Affärgrenen 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 Affärgren nummer 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 kan delas upp på egendomsskador respektive personskador, men för egendomsskador finns ingen känd reserv kvar. I praktiken handlar därmed bedömningen om segmentet personskador.

Beräkningarna görs för den samlade affären, medelst triangulering (Chain ladder) av utbetalningar, vilket innebär ett antagande om att okänd skadekostnad är proportionell mot hittills utbetalt. För äldre årgångar, där endast ett fåtal skador återstår, med väl bestämda individuella reserver, används dock summan av dessa som bästa skattning. Den resulterande okända skadekostnaden (IBNR) fördelas sedan ut på länsförsäkringsbolagen och 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 så Trafikreservpoolen. Slutligen får Länsförsäkringar Bergslagen en kvotandel (en fix procent) av den samlade affären som mottagen proportionell återförsäkring av Ansvarsförsäkring för motorfordon i Affärgren nummer 16.

Värderingen efter 2004 måste anses som väldigt osäker för storskadorna, eftersom vi har lång avvecklingstid och i det närmaste obegränsade skadebelopp (max 300 000 tkr). Detta påverkar mottagen återförsäkring och återförsäkrares andel. Beloppen för egen räkning är väsentligt mindre osäkra, tack vare konstruktionen ovan. Den relativa osäkerheten är stor även före 2004, där vi visserligen vet mer om de enskilda skadorna, men samtidigt i hög grad har kvar skador som är mer svårbedömda.

D.2.1.3 Övrig motor (Kasko)

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

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

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

D.2.1.4 Egendom, inklusive mottagen återförsäkring

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

Här används triangulering (Chain ladder) på känd skadekostnad, vilket innebär att okänd skade-kostnad antas proportionell mot känd skadekostnad (summan av skadereglerarnas individuellt bestämda skadekostnader). För ökad stabilitet trunckeras storskador vid 2 000 tkr. För delen däröver gäller den kända skadekostnaden utan uppräkninck, även om expertbaserad justering kan förekomma undantagsvis. Även stora kumuler av skador vid naturkatastrofer, till exempel stormar, behandlas utan uppräkninck. Detta bygger på ett antagande om att stora skador och katastrofskador är kända vid beräkningstillfället, vilket i sin tur bygger på erfarenheten att de sällan efteranmäls. De är till sitt belopp ej helt kända, men den uppskattning som skadereglerare gör är i detta fall extra noggrann och kan därför anses som bästa tillgängliga skattning.

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

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

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

D.2.1.5 Premiereserv

För att bestämma premiereserv tillämpas den förenkling som föreslås i Annex III till EIOPA:s "Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar". Därvid beräknas först på årsbasis en totalkostnadsprocent som mäter hur framtida kostnader och intäkter förhåller sig till premieintäkten. Därefter beräknas ej intjänade premier i förhållande till återstående löptid för avtalen (pro rata temporis). Premiereserven i solvensbalansräkningen är produkten av denna totalkostnadsprocent och ej intjänade premier.

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

Bolaget planerar att under 2019 ändra beräkningsmetodik för premiereserv och inte längre tillämpa förenklingen enligt ovan.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

D.2.1.6 Skadelivräntor, inklusive mottagen återförsäkring

Detta avsnitt omfattar både Affärgren 34 Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser och 36 Liv-åter-försäkring vilka båda beräknas på samma sätt. För dessa affärgrenar 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.

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.

D.2.2.1 Skadeförsäkring, premiereserv

Avsättningar för ej intjänade premier i den finansiella redovisningen beräknas i förhållande till återstående löptid för avtalen (pro rata temporis). För olönsam affär 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 hur stor del av ej intjänade premier som svarar mot framtida kostnader, med diskontering. I praktiken innebär detta för lönsam affär att den del av den finansiella redovisningens premiereserv som motsvarar förväntad vinst lyfts ut, liksom förutbetalda anskaffnings-kostnader. För olönsam affär kan avsättningen bli ungefär densamma i båda fallen, men kan skilja sig åt på grund av diskonteringen i solvensbalansräkningen. I den sistnämnda tillkommer även en riskmarginal, för premiereserv och ersättningsreserv sammantaget.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

D.2.2.2 Skadeförsäkring, ersättningsreserv

Grunden för avsättning för oreglerade skador (ersättningsreserven) är i båda fallen en uppskattning av de framtida kassaflödena gjord med aktuariella metoder. I den finansiella redovisningen är diskontering bara tillåten för skadeförsäkring med lång avvecklingstid, i vårt fall trafikförsäkring samt sjuk- och olycksfallsförsäkring. För dessa är det valfritt att diskontera eller inte.

I den finansiella redovisningen diskonterar Länsförsäkringar Bergslagen ingen skadeförsäkring, utan endast skadelivräntorna.

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

D.2.2.3 Skadelivräntor

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

Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar kan sammanfattas enligt följande: Av ett totalt omvärderingsbelopp på 608 205 tkr härrör 74 614 tkr från omvärderingen av premiereserven, som i den finansiella redovisningen uppgår till 581 613 tkr och i solvensbalansräkningen till 506 998 tkr. Merparten av omvärderingen, 533 591 tkr, kommer från ersättningsreserven och beror på annorlunda diskontering och marginal. Detta beskrivs kvantitativt i nedanstående tabell.

Tabell D2 (2): Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar

Omvärdering FTA, Ersättningsreserv (tkr)	Sjuk och olycksfall	Trafik	Övrig motor	Egendom	Skade- livräntor	Mottagen återför-	Totalt
Enligt finansiell	219 589	715 746	63 191	415 912	189 966	637 991	2 242 395
Avgår redovisningens	-74 893	-220 395	-1 273	-10 569	-17 270	-218 207	-542 607
Skillnad i diskontering	-13 930	-70 750	-148	-685	0	-40 826	-126 339
Tillkommer	22 110	24 056	803	7 010	7 295	74 081	135 355
Enligt solvensbalansräkning	152 877	448 657	62 573	411 667	179 991	453 040	1 708 804

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

D.2.3 Övrig information om försäkringstekniska avsättningar

D.2.3.1 Återkrav enligt återförsäkringsavtal och från specialföretag

Belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal uppgår till 267 481 tkr för skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring och 8 444 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.3.1.1 Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2 samt skillnader mot den finansiella redovisningen

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Övriga avsättningar	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 2 och den finansiella redovisningen medför även en beräkning av uppskjuten skatteskuld för tillämpliga poster. Posten uppskjuten skatteskuld redovisas netto mot beräknad uppskjuten skattefordran. Se tabell D3 (1) och D3(2) nedan.	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens 2 hänför sig till uppskjuten skatt på omvärderingsbeloppen samt att uppskjuten skatteskuld har redovisats netto mot uppskjuten skattefordran i Solvens 2. Värderingsmässigt, undantaget omvärderings-beloppen enligt Solvens 2, är det ingen skillnad mellan den finansiella redovisningen och Solvens 2.
Derivat	Samma som för tillgångar i derivat.	Inga materiella skillnader.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare 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 som inte visas någon annanstans	Utgörs av förutbetalda premier samt löne-relaterade förutbetalda intäkter. På grund av deras korta duration anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde	Inga.

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

Uppskjuten skatteskuld avseende temporära skillnader:	Finansiell redovisning 2018	Solvens 2-värde 2018	Finansiell redovisning 2017	Solvens 2-värde 2017	Förfaller
Skuld avseende placeringstillgångar	304 432	304 432	347 198	347 198	> 1 år
Skuld avseende övriga temporära skillnader	18 925	18 925	20 211	20 211	> 1 år
Totalt	323 357	323 357	367 409	367 409	

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

Uppskjuten skatteskuld avseende omvärderingsbelopp:	Solvens 2-värde		Förfaller
	2018	2017	
Omvärdering av FTA brutto	113 847	109 024	> 1 år
Totalt	113 847	109 024	

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

D.4 Alternativa värderingsmetoder

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

D.4.1 Innehav av LFAB-aktier

Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB värderas till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll enligt vilket aktierna i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet i de flesta fall aktiernas verkliga värde. På grund av hembudsförbehållet blir osäkerheten i värderingen låg.

D.4.2 Länsförsäkringar Bergslagen Fastighets AB

Detta bolag äger aktier i fastighetsbolaget Humlegården Holding, fastighetsbolaget Lansa samt andelar i LF Secondary PE Investments S.A. Aktier i Länsförsäkringar Bergslagens Fastighets AB värderas i solvensbalansräkningen till substansvärde. Substansvärdet för både Humlegårdskoncernen och fastighetsaktiebolaget Lansa beräknas som bolagens 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. Därmed blir osäkerheten i värderingen låg. Substansvärde för LF Secondary PE Investments S.A. beräknas utifrån att underliggande fonder värderas enligt följande: förvaltarnas senaste rapporterade NAV för respektive fond. De europiska förvaltarna använder sig av fair value enligt IPEV Valuation Guidelines och de amerikanska förvaltarna använder sig utav US GAAP där fair value definieras i ASC Topic 820, justerat för efterföljande kassaflöden från PE Holding till fonderna respektive utbetalningar från fonderna till PE Investments.

D.4.3 Övriga onoterade innehav

I övriga onoterade innehav gör Länsförsäkringar Bergslagen i vart och ett av fallen en bedömning av värdet och tar in underliggande värden i de innehav där så är möjligt. Där detta inte är möjligt finns en löpande kontakt med styrelsen i respektive bolag för att säkerställa riktigheten i värderingen av tillgångarna. Om misstankar finns att värdena i något av innehaven skulle vara inkorrekta så förmedlas detta till styrelsen som för detta vidare till respektive bolag.

D.5 Övrig information

Bolaget har ingen övrig information.

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

E.1.1 Mål och principer för kapitalbasen

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

Kvantitativa kapitalmål sätts för bolaget och uttrycks som en solvenskvot. Med solvenskvot avses kapitalbas dividerat med solvenskapitalkrav. Analysen genomförs på ett sådant sätt att styrelse och ledning i bolaget får en ökad förståelse för frågor om kapitalstruktur, kapitalbehov och beredskap för att reducera risker. Efter att kapitalplaneringen har dokumenterats och beslutats av styrelsen följs resultatet upp löpande under året. Vid behov revideras processen under verksamhetsåret.

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

Tabell E1 (1): Överskådlig nivåindelning av kapitalbas

Kapitalbas, tkr	2018	2017
Primärkapital (Nivå 1)	1 737 307	1 680 026
Initialt kapital (bundna reserver och uppskrivningsfond)	104 623	104 623
Balanserad vinst och Årets resultat	1 632 684	1 575 403
Avstämningsreserv	2 789 498	2 462 154
Summa Kapitalbas (Solvens 2)	4 526 804	4 142 180

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

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, försäkringstekniska avsättningar, aktier i dotterbolag, uppskjuten skatt och förutbetalda anskaffningskostnader.

Sveriges riksdag har beslutat från 1 januari 2019 att sänka bolagsskatten från 22 % till 20,6% i två steg. Länsförsäkringar Bergslagen redovisar därför den uppskjutna skatteeffekten på temporära skillnader utifrån skattesatsen 20,6 % per 2018-12-31.

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

Förklaringsposter eget kapital legalt bokslut och kapitalbas (tkr)	2018	2017
Eget kapital enligt legalt bokslut (IFRS)	1 737 307	1 680 026
Solvens 2 justering mot Eget Kapital	2 789 498	2 462 154
Obeskattade reserver	1 369 789	1 281 489
Omvärdering av Försäkringstekniska avsättningar (netto)	552 660	495 566
Omvärdering av aktier i dotterbolag	993 278	806 574
Omvärdering av uppskjutna skatter	-110 636	-105 513
Omvärdering Förutbetalda anskaffningskostnader	-15 594	-15 962
Summa Kapitalbas (Solvens 2)	4 526 804	4 142 180

Posten obeskattade reserver består av utjämningsfond, säkerhetsreserv, periodiseringsfond och överavskrivning och medräknas i sin helhet i kapitalbasen. Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar beskrivs kvalitativt och kvantitativt i avsnitt D.2.2. Aktier i dotterbolag värderas till verkligt värde.

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.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

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

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

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

Medräkningsbar kapitalbas (tkr)	2018	2017
Kapitalbas	4 526 804	4 142 180
Medräkningsbar kapitalbas för SCR	4 526 804	4 142 180
Medräkningsbar kapitalbas för MCR	4 526 804	4 142 180

E.1.3.1 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.

Tabell E1 (4): Kapitalbas

Kapitalbas (tkr)	2018	2017
Initialt kapital (bundna reserver och uppskrivningsfond)	104 623	104 623
Balanserad vinst och Årets resultat	1 632 684	1 575 403
Eliminering obeskattade reserver	1 369 789	1 281 489
Omvärdering av Försäkringstekniska avsättningar netto	552 660	495 566
Omvärdering av aktier i dotterbolag	993 278	806 574
Omvärdering av uppskjutna skatter	-110 636	-105 513
Omvärdering Förutbetalda anskaffningskostnader	-15 594	-15 962
Summa Kapitalbas	4 526 804	4 142 180

Betydande förändringar under rapporteringsperioden som påverkat bolagets primärkapital nivå 1 är årets resultat.

E.1.4 Övrig information om kapitalbasen

Bolaget har ingen övrig information att lämna gällande kapitalbasen.

Författare (även faktaansvarig)
Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

E.2 Solvens- och minimikapitalkrav

E.2.1 Allmän information om Bergslagens solvens- och minimikapitalkrav

Länsförsäkringar Bergslagen använder standardformeln för beräkning av solvenskapitalkravet. En utvärdering av standardformelns lämplighet genomförs årligen. Bedömningen innehåller en kombination av kvantitativa och kvalitativa analyser där standardformelns antaganden jämförs med bolagets riskprofil. Bedömningen är att de antagande som ligger till grund för standardformeln ligger i linje med bolagets riskprofil.

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

Tabell E2 (1): Solvenskapitalkravet per riskkategori

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav, tkr	2018	2017
Skadeförsäkringsrisk	458 266	457 085
Sjukförsäkringsrisk	63 534	62 945
Livförsäkringsrisk	15 813	14 994
Marknadsrisk	2 175 438	2 356 290
Motpartsrisk	77 695	105 296
Diversifiering	-411 391	-430 797
Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)	2 379 355	2 565 813
Operativ risk	55 698	55 755
Justering för förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter	-501 621	-576 745
Solvenskapitalkrav(SCR)	1 933 433	2 044 823
Minimikapitalkrav (MCR)	483 358	511 206

Länsförsäkringar Bergslagen använder ingen förenklad beräkning av solvenskapitalkravet som under vissa villkor är tillåten enligt bestämmelser i förordning 2015/35 från EU-kommissionen. Bolaget använder inte några företagsspecifika parametrar för beräkning av solvenskapitalkrav.

E.2.2 Utveckling av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet

Det totala solvenskapitalkravet (SCR) har minskat med ca 111 mkr under rapporteringperioden från 2 044 mkr till 1 933 mkr. Marknadsrisken utgör huvuddelen (78 %) av bolagets primära kapitalkrav (BSCR) då ingen hänsyn tas till diversifieringseffekter. Kapitalkravet för marknadsrisk har minskat med ca 180 mkr till 2 175 mkr. Minskningen beror på ett börsfall i slutet på året, vilket ledde till minskade aktietillgångar och en minskad symmetrisk justering av kapitalkravet (aktiedämpare). Syfte är att konjunkturanpassa kapitalkravet genom att öka kapitalkrav då aktiemarknaden stigit kraftigt och att mildra kapitalkravet då aktiemarknaden fallit kraftigt.

Författare (även faktaansvarig)

Björkdahl Christina, Linda Södergren, Pia Sundeck

Enhet

Minimikapitalkravet (MCR) har även det minskat från 511 mkr till 483 mkr, vilket beror av ett minskat solvenskapitalkrav.

En annan risk som minskat under året är motpartsrisken. Motpartsrisken, är risken för att motparter inte fullföljer sina åtaganden och har minskat från 105 mkr till 78 mkr. Motpartsrisken har minskat både för placeringstillgångar och för risken utom placeringstillgångarna (avseende återförsäkring). Anledningen till att risken har minskat under perioden är dels mindre kontanta medel efter att återbäring betalats ut och dels minskade reserver och förbättrade kreditbetyg för motparter inom återförsäkring.

Övriga kapitalkrav är förändrade i mindre utsträckning under perioden.

Ett minskat rörelseresultat innebär minskade uppskjutna skatteskulder vilket innebär en förlusttäckningskapacitet för bolaget. Detta beräknas som det totala riskbeloppet (BSCR + operativ risk) multiplicerat med inkomstskattesatsen. Bolaget har under året ändrat skattesats för uppskjutna skatteskulder från 22 % till 20,6%, vilket medför att den potentiella förlustabsorberande effekten har minskats. Bolaget har beräknat att 100 % av förlustkapaciteten kan utnyttjas per 2018-12-31 beroende på prognosticerade framtida vinster för perioden 2019-2021. Beloppet har beräknats till 502 mkr.

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

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

E.4 Skillnader mellan Standardformeln och använda interna modeller

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

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

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

E.6 Övrig information

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

SCFR

QRT rapport: S.02.01

Länsförsäkringar Bergslagen

2018-12-31

Balansräkning

Tillgångar

Goodwill

Förutbetalda anskaffningskostnader

Immateriella tillgångar

Uppskjutna skattefordringar

Överskott av pensionsförmåner

Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk

Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)

Fastighet (annat än för eget bruk)

Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag

Aktier

Aktier – börsnoterade

Aktier – icke börsnoterade

Obligationer

Statsobligationer

Företagsobligationer

Strukturerade produkter

Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter

Investeringsfonder

Derivat

Banktillgodohavanden som inte är likvida medel

Övriga investeringar

Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal

Lån och hypotekslån

Lån på försäkringsbrev

Lån och hypotekslån till fysiska personer

Andra lån och hypotekslån

Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:

Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring

Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring

Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring

Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal

Sjukförsäkring som liknar livförsäkring

Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal

Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring

Depåer hos företag som avgivit återförsäkring

Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare

Återförsäkringsfordringar

Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)

Egna aktier (direkt innehav)

Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats

Kontanter och andra likvida medel

Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans

Summa tillgångar

	Solvens II - värde
	C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	
R0050	
R0060	4 599
R0070	6 213 660
R0080	473 355
R0090	1 409 334
R0100	2 188 830
R0110	761 713
R0120	1 427 117
R0130	1 205 282
R0140	15 015
R0150	1 190 267
R0160	
R0170	
R0180	936 860
R0190	
R0200	
R0210	
R0220	
R0230	132 273
R0240	
R0250	
R0260	132 273
R0270	275 925
R0280	275 925
R0290	267 481
R0300	8 444
R0310	
R0320	
R0330	
R0340	
R0350	1 108
R0360	416 736
R0370	27 914
R0380	112 884
R0390	
R0400	
R0410	334 264
R0420	11 802
R0500	7 531 166

Skulder	
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring	R0510 1 952 389
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)	R0520 1 766 964
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0530
Bästa skattning	R0540 1 658 989
Riskmarginal	R0550 107 975
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)	R0560 185 425
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0570
Bästa skattning	R0580 159 728
Riskmarginal	R0590 25 696
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)	R0600 263 414
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 263 414
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0660
Bästa skattning	R0670 252 653
Riskmarginal	R0680 10 761
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 7 371
Pensionsåtaganden	R0760 5 227
Depåer från återförsäkrare	R0770
Uppskjutna skatteskulder	R0780 432 335
Derivat	R0790 15 331
Skulder till kreditinstitut	R0800
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut	R0810
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	R0820 753
Återförsäkringsskulder	R0830 23 065
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	R0840 138 181
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 166 295
Summa skulder	R0900 3 004 362
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R1000 4 526 804

SCFR

QRT rapport: S.05.01
Länsförsäkringar Bergslagen
2018-12-31

Non-Life

Premier, ersättningar och kostnader per affärgren

Premieinkomst

Brutto – direkt försäkring
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring
Återförsäkrares andel
Netto

Intjänade premier

Brutto – direkt försäkring
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring
Återförsäkrares andel
Netto

Inträffade skadekostnader

Brutto – direkt försäkring
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring
Återförsäkrares andel
Netto

Ändringar inom övriga avsättningar

Brutto – direkt försäkring
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring
Återförsäkrares andel
Netto

Uppkomna kostnader

Övriga kostnader

Totala kostnader

Affärgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)										
Sjukvårds-försäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghets-försäkring vid arbetsskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordons-försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport-försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars-försäkring	Kredit- och borgens-försäkring	Rättsskydds-försäkring	Assistans-försäkring
C0010	C0030	C0050	C0070	C0090	C0110					
R0110	57 561	192 117	384 427		696 558					
R0120			1 505							
R0130										
R0140	2 930	22 940	6 965		54 387					
R0200	54 631	169 177	378 967		642 171					
R0210	54 517	195 025	386 251		677 275					
R0220			619							
R0230										
R0240	2 930	22 940	6 965		54 387					
R0300	51 587	172 085	379 905		622 887					
R0310	23 157	153 531	259 337		454 577					
R0320	0	0	632		0					
R0330										
R0340	3 616	10 797	44		440					
R0400	19 541	142 734	259 926		454 137					
R0410										
R0420										
R0430										
R0440										
R0500										
R0550	11 665	45 367	80 673		158 864					
R1200										
R1300										

SCFR

QRT rapport: S.05.01
Länsförsäkringar Bergslagen
2018-12-31

Non-Life

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Affärsgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
	Sjukförsäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Egendom	
	C0130	C0150	C0200		

Premieinkomst

Brutto – direkt försäkring	R0110					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	3 514	17 944		49 013	70 472
Återförsäkrares andel	R0140	0	0		0	87 223
Netto	R0200	3 514	17 944		49 013	1 315 419

Intjänade premier

Brutto – direkt försäkring	R0210					1 313 068
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220					619
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	3 514	17 944		47 609	69 068
Återförsäkrares andel	R0240	0	0		0	87 223
Netto	R0300	3 514	17 944		47 609	1 295 533

Inträffade skadekostnader

Brutto – direkt försäkring	R0310					890 602
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320					632
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	4 815	27 951		27 241	60 007
Återförsäkrares andel	R0340	0	0		0	14 896
Netto	R0400	4 815	27 951		27 241	936 345

Ändringar inom övriga avsättningar

Brutto – direkt försäkring	R0410					0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0420					0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0430					0
Återförsäkrares andel	R0440					0
Netto	R0500					0
Uppkomna kostnader	R0550				597	297 166
Övriga kostnader	R1200					
Totala kostnader	R1300					297 166

SCFR

QRT rapport: S.05.01
Länsförsäkringar Bergslagen
2018-12-31

Life

Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

Affärsgren för: livförsäkringsförpliktelser						Livåterförsäkringsförpliktelser		Totalt
Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkrings åtaganden	Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåterförsäkring	
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premieinkomst								
Brutto	R1410	0				0	0	0
Återförsäkrarens andel	R1420	0				0	0	0
Netto	R1500	0				0	0	0
Intjänade premier								
Brutto	R1510	0				0	0	0
Återförsäkrarens andel	R1520	0				0	0	0
Netto	R1600	0				0	0	0
Inträffade skadekostnader								
Brutto	R1610	0			13 092		3 455	16 547
Återförsäkrarens andel	R1620	0			0		0	0
Netto	R1700	0			13 092		3 455	16 547
Ändringar inom övriga avsättningar								
Brutto	R1710	0			0		0	0
Återförsäkrarens andel	R1720	0			0		0	0
Netto	R1800	0			0		0	0
Uppkomna kostnader	R1900							
Övriga kostnader	R2500							
Totala kostnader	R2600							

SCFR

QRT rapport: S.05.02 non-life
Länsförsäkringar Bergslagen
2018-12-31

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	1 330 664	1 330 664					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0120	1 505	1 505					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0130	70 472	70 472					
Återförsäkrares andel	R0140	87 223	87 223					
Netto	R0200	1 315 419	1 315 419					
Intjänade premier								
Brutto – direkt försäkring	R0210	1 313 068	1 313 068					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0220	619	619					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0230	69 068	69 068					
Återförsäkrares andel	R0240	87 223	87 223					
Netto	R0300	1 295 533	1 295 533					
Inträffade skadekostnader								
Brutto – direkt försäkring	R0310	890 602	890 602					
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring	R0320	632	632					
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring	R0330	60 007	60 007					
Återförsäkrares andel	R0340	14 896	14 896					
Netto	R0400	936 345	936 345					
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	297 166	297 166					
Övriga kostnader	R1200							
Totala kostnader	R1300		297 166					

SCFR

QRT rapport: S.05.02 Life
Länsförsäkringar Bergslagen
2018-12-31

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
Premieinkomst							
Brutto	R1410	0	0				
Återförsäkrares andel	R1420	0	0				
Netto	R1500	0	0				
Intjänade premier							
Brutto	R1510	0	0				
Återförsäkrares andel	R1520	0	0				
Netto	R1600	0	0				
Inträffade skadekostnader							
Brutto	R1610	16 547	16 547				
Återförsäkrares andel	R1620	0	0				
Netto	R1700	16 547	16 547				
Ändringar inom övriga avsättningar							
Brutto	R1710	0	0				
Återförsäkrares andel	R1720	0	0				
Netto	R1800	0	0				
Uppkomna kostnader	R1900						
Övriga kostnader	R2500						
Totala kostnader	R2600						

SCFR

QRT rapport: S.12.01
Länsförsäkringar Bergslagen
2018-12-31

Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring		Annan livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från andra försäkringsåtaganden än sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring	Totalt (livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring)	Sjukförsäkring som liknar livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring, Sjukförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet								0	0	0						
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet																
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal																
Bästa skattning																
Bästa skattning, brutto	R0030							172 696	79 957	252 653						
Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar	R0080							0	0	0						
Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring	R0090							172 696	79 957	252 653						
Riskmarginal	R0100							7 295	3 466	10 761						
Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar																
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet	R0110															
Bästa skattning	R0120															
Riskmarginal	R0130															
Försäkringstekniska avsättningar – totalt	R0200							179 991	83 423	263 414						

QRT rapport: S.17.01
Länsförsäkringar Bergslagen
2018-12-31

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

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

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

Premieavsättningar

Brutto

Totala

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

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

Bästa skattning av skadeavsättningar netto

Bästa skattning totalt – brutto

Bästa skattning totalt – netto

Riskmarginal

Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – totalt

Försäkringstekniska avsättningar – totalt

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

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

Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring												Beviljad icke-proportionell återförsäkring					Total skade-försäkrings-förpliktelse
Sjukvårdst-försäkring	Försäkring avseende inkomst-skydd	Trygghets-försäkring vid arbetsskada	Ansvars-försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons-försäkring	Sjö-, luftfarts-och transport-försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars-försäkring	Kredit- och borgens-försäkring	Rättsskydds-försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåter-försäkring	Icke-proportionell olycksfalls-återförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts-och transport-återförsäkring	Icke-proportionell egendoms-återförsäkring		
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
	0		0	0		0						0	0		0		
	22 885		76 291	142 637		254 195							0		1 914	497 921	
	0		0	0		0						0	0		0	0	
	22 885		76 291	142 637		254 195						0	0		1 914	497 921	
	130 766		505 401	61 962		404 658						6 077	167 686		44 247	1 320 796	
	8 444		181 426	0		86 055						0	0		0	275 925	
	122 322		323 975	61 962		318 603						6 077	167 686		44 247	1 044 871	
	153 651		581 692	204 599		658 853						6 077	167 686		46 160	1 818 718	
	145 207		400 265	204 599		572 798						6 077	167 686		46 160	1 542 793	
	23 343		34 891	2 793		10 022						2 353	56 389		3 879	133 671	
	176 994		616 583	207 392		668 875						8 430	224 075		50 039	1 952 385	
	8 444		181 426	0		86 055						0	0		0	275 925	
	168 550		435 157	207 392		582 820						8 430	224 075		50 039	1 676 464	

Skadeförsäkringsersättningar

Total skadeförsäkringsverksamhet

Skadeår/försäkringsår	Z0010	(0) Skadeår
-----------------------	-------	-------------

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

Utvecklingsår														Under innevarande år		Summan av år (ackumulerad)	
(absolut belopp)	År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		C0170	C0180		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110					
Föregående	R0100											22 994	R0100	22 994	22 994		
N-9	R0160	243 779	145 411	33 812	14 094	7 836	2 531	1 753	409	951	1 390		R0160	1 390	451 965		
N-8	R0170	311 180	188 127	31 496	11 128	6 637	1 958	3 448	1 645	763			R0170	763	556 382		
N-7	R0180	317 238	170 962	21 259	1 202	3 069	1 275	2 334	679				R0180	679	518 018		
N-6	R0190	295 656	172 925	34 316	13 469	5 558	5 093	3 361					R0190	3 361	530 378		
N-5	R0200	348 665	236 943	57 273	9 266	5 031	3 106						R0200	3 106	660 285		
N-4	R0210	365 107	287 900	79 231	23 836	6 233							R0210	6 233	762 308		
N-3	R0220	396 483	268 935	62 552	12 669								R0220	12 669	740 639		
N-2	R0230	436 007	233 172	76 646									R0230	76 646	745 825		
N-1	R0240	472 988	283 724										R0240	283 724	756 712		
N	R0250	506 083											R0250	506 083	506 083		
Totalt													R0260	917 649	6 251 591		

6 251 591

SCFR

QRT rapport: S.19.01

Länsförsäkringar Bergslagen

2018-12-31

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

Utvecklingsår

År		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Årets slut (diskonterade data)		
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360	
Föregående	R0100											284 592	R0100	245 931	
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	38 680	35 835	32 844		R0160	27 934	
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	53 485	49 968	50 978			R0170	42 943	
N-7	R0180	0	0	0	0	0	55 142	44 864	46 877				R0180	39 190	
N-6	R0190	0	0	0	0	72 563	78 096	75 738					R0190	62 322	
N-5	R0200	0	0	0	64 323	59 136	57 520						R0200	47 314	
N-4	R0210	0	0	107 496	82 150	81 062							R0210	70 121	
N-3	R0220	0	155 569	93 432	71 647								R0220	59 494	
N-2	R0230	477 837	222 201	121 166									R0230	103 649	
N-1	R0240	521 636	231 423										R0240	211 468	
N	R0250	426 663											R0250	410 432	
													Totalt	R0260	1 320 799

SCFR

QRT rapport: S.23.01 Primärkapital
Länsförsäkringar Bergslagen
2018-12-31

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

	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	4 526 804	4 526 804			
R0140					
R0160	0				0
R0180					

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

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

Avdrag

Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut

Totalt primärkapital efter avdrag

R0230					
R0290	4 526 804	4 526 804			0

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

R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					
R0400					

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

R0500	4 526 804	4 526 804			0
R0510	4 526 804	4 526 804			
R0540	4 526 804	4 526 804			0
R0550	4 526 804	4 526 804			

Solvenskapitalkrav

R0580	1 933 433
-------	-----------

Minimikapitalkrav

R0600	483 358
-------	---------

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav

R0620	234%
-------	------

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav

R0640	937%
-------	------

SCFR

QRT rapport: S.23.01 Avstämningsreserv
Länsförsäkringar Bergslagen
2018-12-31

		C0060
Avstämningsreserv		
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder	R0700	4 526 804
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)	R0710	
Förutsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter	R0720	
Andra primärkapitalposter	R0730	0
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder	R0740	
Avstämningsreserv	R0760	4 526 804
Förväntade vinster		
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet	R0770	
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet	R0780	
Total EPIFP	R0790	

SCFR

QRT rapport: S.25.01 Solvenskapitalkrav

Länsförsäkringar Bergslagen

2018-12-31

Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln

		Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
		C0110	C0090	C0120
Marknadsrisk	R0010	2 175 438		
Motpartsrisk	R0020	77 695		
Teckningsrisk för livförsäkring	R0030	15 813		
Teckningsrisk för sjukförsäkring	R0040	63 534		
Teckningsrisk för skadeförsäkring	R0050	458 266		
Diversifiering	R0060	-411 391		
Immateriell tillgångsrisk	R0070	0		
Primärt solvenskapitalkrav	R0100	2 379 355		

SCFR

QRT rapport: S.25.01 Beräkning av solvenskapitalkrav

Länsförsäkringar Bergslagen

2018-12-31

Beräkning av solvenskapitalkrav

Operativ risk

Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar

Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter

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

Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg

Kapitaltillägg redan infört

Solvenskapitalkrav

Övrig information om solvenskapitalkrav

Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk

Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del

Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder

Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer

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

C0100

R0130	55 698
R0140	0
R0150	-501 621
R0160	
R0200	1 933 433
R0210	0
R0220	1 933 433
R0400	
R0410	
R0420	
R0430	
R0440	

SCFR

QRT rapport: S.28.01 Minimikapitalkrav
Länsförsäkringar Bergslagen
2018-12-31

Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

	C0010
MinimikapitalkravNLResultat	R0010271 454

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

	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföret ag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0020	C0030
R0020	0	0
R0030	145 207	53 738
R0040	0	0
R0050	400 265	173 293
R0060	204 599	375 081
R0070	0	0
R0080	572 798	645 008
R0090	0	0
R0100	0	0
R0110	0	0
R0120	0	0
R0130	0	0
R0140	6 077	3 354
R0150	167 686	17 944
R0160	0	0
R0170	46 160	47 579

SCFR

QRT rapport: S.28.01 Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring
Länsförsäkringar Bergslagen
2018-12-31

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

		C0040
MinimikapitalkravL Resultat	R0200	5 306

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

	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföret ag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0050	C0060
R0210	0	
R0220	0	
R0230	0	
R0240	252 653	
R0250		0

SCFR

QRT rapport: S.28.01 Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

Länsförsäkringar Bergslagen

2018-12-31

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

Linjärt minimikapitalkrav

Solvenskapitalkrav

Högsta minimikapitalkrav

Lägsta minimikapitalkrav

Kombinerat minimikapitalkrav

Tröskelvärde för minimikapitalkrav

Minimikapitalkrav

	C0070
R0300	276 760
R0310	1 933 433
R0320	870 045
R0330	483 358
R0340	483 358
R0350	38 486
R0400	483 358