

Länsförsäkringar Gävleborg

Årsredovisning

2016





För andra banker och försäkringsbolag är Gävleborg inte hela världen.

Det är det för oss.

Vår idé är att skapa ekonomisk trygghet för människor och företag i Hälsingland och Gästrikland. Bara här.

Det är ingen ny tanke. Sedan 1852 har vi försäkrat hus och hem, bilar och båtar, människor, lantbruk, företag, föreningar och allt annat av värde i våra trakter. Numera kan vi dessutom försäkra dig om en "egen" bank. Vår bankverksamhet har utvecklats starkt sedan starten 1996 och idag är Länsförsäkringar det varumärke som har högst anseende bland Sveriges bank- och försäkringskunder.

Vi driver vår verksamhet på affärsmässiga villkor, men vårt viktigaste kapital är förtroendekapitalet. Därför lägger vi oss vinn om att lära känna dig och din livssituation, därför vill vi besöka ditt företag och sätta oss in i er verksamhet. I vår värld finns helt enkelt inga genvägar (utom Genvägen mellan Parkvägen och Smalbyvägen i Lingbo). Ändå upplever många att det är smidigare att göra affärer med oss.

Förklaringen är kanske just att vi "sätter in" tillräckligt på förtroendekontot för att det ska vara enkelt att "ta ut" när det behövs. Oavsett om det är i form av ett banklån, regleringen av en fuktskada i hemmet eller ersättningen i ett företag efter en brand. Eller omvänt, när vi får förtroendet att ta hand om ett sparande eller en kapitalplacering.

Det finns ytterligare ett skäl att ha ett lokalt perspektiv på dina bank- och försäkringsaffärer. Eftersom vi är ett kundägt bolag har vi inga anonyma aktieägare som kräver oss på stora vinster. Det enda vinstdelningssystem vi har är det som fördelar förtjänsten mellan våra kunder.

Så för att sammanfatta det: Går det bra för oss, går det bra för våra kunder. Det är som du förstår en helt annan värld än många andra bank- och försäkringskunder lever i.



Innehållsförteckning

VD-kommentar	4
Förvaltningsberättelse	6
Femårsöversikt	8
Resultaträkning	9
Balansräkning	10
Rapport avseende förändringar i bolagets eget kapital	12
Kassaflödesanalys	12
Resultatanalys	13
Noter	14
Vad menas med kundägt	37
Revisionsberättelse	38
Styrelse	40
Fullmäktige	41
Hållbarhet - för Gävleborgs bästa	42
Vår nystartade samhällsfond	44
Samverkan som stärker Länsförsäkringar Gävleborg	46
Ord & uttryck	49



Marknadsandelar

Marknadsandelar, privat

Hem	25,2 %
Villahem	34,1 %
Fritidshus	38,1 %
Motor	29,2 %

Marknadsandelar, företag

Företagsförsäkring	38,5 %
Motor	32,7 %

Skador

Skadeprocent	82 %
--------------	------

Länsförsäkringar Gävleborg är ett av de 23 länsförsäkringsbolag som tillsammans bildar länsförsäkringsgruppen. Ordinarie bolagsstämma hålls tisdagen den 4 maj, klockan 13 i Teknikparken i Gävle.



2016 – Året då samhällsfonden startade

År 2016 blev resultatmässigt ett relativt bra år för Länsförsäkringar Gävleborg med ett rörelseresultat på 90,9 Mkr. Framförallt gav vår kapitalförvaltning ett stort överskott (120,4 Mkr) som gör att vi bygger ett ännu starkare bolag med god motståndskraft och handlingsfrihet. Året har präglats av ökat antal skador framförallt på privat motor och lösöre. Våra utmaningar inom bank och liv finns kvar och vi har fokus på att skapa lokala överskott i dessa affärer som ändå med vår ägarandel medräknat visar stora överskott. Jag är glad över ett resultat som fortsatt borgar för våra kunders trygghet.

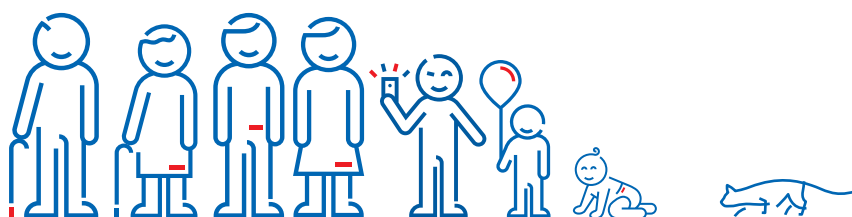
De socioekonomiska siffrorna är också viktiga

Som kundägt bolag har vi inte ambitionen att optimera resultatet. Vi ska ha ett resultat som gör att vi har en stark balansräkning och som garanterar våra långsiktiga åtaganden. Med ett gott resultat kommer också möjligheten för oss att fortsätta utveckla bolaget, våra tjänster, stimulera till tillväxt och på andra sätt ge tillbaka till våra kunder.

Vår vision är "ett tryggt och attraktivt Gävleborg i hållbar tillväxt" och det jobbar vi för varje dag. En viktig del i det är att vara med och bidra till att så många barn och

unga som möjligt ska känna gemenskap och ha en meningsfull fritid. På bolagsstämman 2015 tog vi ett viktigt beslut – att starta samhällsfonden. Den är en långsiktig satsning i linje med vår vision. Vår ambition är att vara en stark samhällsbyggare och att vara med och påverka ur socialt, ekonomiskt och miljömässigt perspektiv och lanseringen av vår samhällsfond som genom bidrag till föreningar, organisationer och annan ideell verksamhet ska verka för just detta.

I femton år framåt, ska vi årligen ge tillbaka upp till 1,2 miljoner kronor till utvecklande projekt och aktiviteter. Ansökningarna har kommit in i strid ström sedan starten och ett av de första bidragen ur fonden har gått till att utbilda 300 ideella ledare i första hjälpen (HLR). Därmed ökar vi tryggheten i föreningar och de stora evenemang de många gånger driver i vårt län. Du kan läsa mer om LF Samhällsfond på vår webbplats LFGauleborg.se/samhallsfond.





Vår Samhällsfond är en möjlighet för eldsjälar, föreningar eller organisationer att få ekonomiskt stöd för att göra insatser för barn och unga – för Gävleborgs bästa.

Lfgavleborg.se/samhallsfond

Vi gör skillnad

Vi har helt enkelt bestämt oss för att göra skillnad. I och med vårt engagemang som huvudpartner i Brynäs IF och den sociala verksamheten En bra start kan vi nu prata om det i siffror också. De första socioekonomiska mätningar som gjorts under året visar att varje extra elev av de som En bra start träffar regelbundet, som klarar grundskolan och tar steget från ett eventuellt framtida utanförskap ger en samhällsvinst på 4,6 miljoner kronor. Varje ungdom som kommer i arbete utifrån en praktikplats genom En bra start ger en samhällsvinst på 2,3 miljoner kronor. Det är alltså inte bara genom dagliga skadeförebyggande besök hos våra kunder och ekonomisk rådgivning som vi jobbar förebyggande. Vi gör ett viktigt arbete genom de samarbeten vi har med föreningar i Gävleborg, genom de praktikanter vi tar emot regelbundet och vi har under året höjt vår insats ytterligare genom LF Samhällsfond. De unga är vår framtid och Gävleborg vår marknad.

Nöjda och lojala kunder

Det sociala ansvaret bidrar till flera nöjda kunder, det är jag övertygad om, men självklart är det avgörande hur vi tar hand om våra kunder i bank- och försäkringsaffären. Vi jobbar ständigt för att förbättra och utveckla vårt arbetssätt. Under 2016 har vi börjat ringa våra skadekunder för uppföljning efter

avslutat skadeärendet. Vi gör det för att få input till förbättringar och för att lyssna till vad våra kunder tycker och tänker. Många kunder blir glatt överraskade över att vi bryr

oss och det är ett givande arbetssätt för oss - och det leder till både nöjdare och lojala kunder. För stolt kan jag konstatera att de årliga mätningarna från Svenskt Kvalitetsindex (SKI) visar att vi i Länsförsäkringar redan har nöjda kunder. De mest nöjda privatkunderna inom såväl sakförsäkring som bank och tjänstepension. Dessutom har vår fastighetsförmedling utsetts till årets företag i sin bransch.

Nöjda kunder är förstås en förutsättning för att våra tjänster och goda rykte ska spridas, men vi har under året också jobbat på vår synlighet genom utveckling av vår grafiska profil som känns både mer modern och särskiljande. Att marknaden och kommunikationen med kunder är i ständig utveckling är ingen nyhet. Vi ser en klar ökning av kunder som söker kontakten med oss via digitala kanaler och det är en spännande utmaning att jobba med att fortsatt vara det bolag som är närmare kunden oavsett vilken väg som väljs in till oss.

” Många kunder blir glatt överraskade över att vi bryr oss och det är ett givande arbetssätt för oss – det leder till både nöjdare och lojala kunder.

För att upplevas som enkla och nära är viktigt för oss, vi är och ska vara en del av människors vardag. Jag är övertygad om att vår företagsform ligger helt rätt i tiden och skapar goda förutsättningar för att bygga starka kundrelationer, men även för att vi tillsammans ska kunna utveckla vårt Gävleborg. Då kan vi leva trygga tillsammans även i framtiden.

Avslutningsvis vill jag säga ett stort tack till alla medarbetare, styrelse och fullmäktige och jag ser verkligen fram emot 2017 års möjligheter.

Per-Ove Bäckström

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Länsförsäkringar Gävleborg (orgnr 585001-3086) avger härmed års- och koncernredovisning för 2016.

Verksamhet

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

Organisation och struktur

Länsförsäkringar Gävleborg ingår som ett av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag i länsförsäkringsgruppen. Gemensamt äger gruppen Länsförsäkringar AB med dotterbolagen Länsförsäkringar Sak AB, Länsförsäkringar Liv AB, Länsförsäkringar Bank AB samt Länsförsäkringar Fondliv AB. För de förmedlade affärerna har bolaget ansvaret för kundrelationerna.

Länsförsäkringar Gävleborg är självständigt och bolagsformen är ömsesidig, vilket betyder att ägarna utgörs av bolagets sakförsäkringskunder. Dessa har inflytande över verksamheten genom att minst 40 fullmäktigeledamöter företräder dem på bolagsstämman. Bolagsstämman utser bolagets styrelse som består av sju ledamöter. Därutöver ingår vd och två personalrepresentanter. Styrelsen och bolagsledningen har sitt säte i länet.

Länsförsäkringar Gävleborgs koncern består av moderbolaget Länsförsäkringar Gävleborg samt det helägda dotterbolaget Länsförsäkringar Gävleborgs Fastighets AB, orgnr 556927-2247, som förvaltar bolagets kontorsfastighet i Gävle. Bolagets andra helägda dotterbolag Mäklartorget i Hälsingland AB, orgnr 556412-0177, som bedrivit verksamheten bestående av Fastighetsförmedlingen, såldes i slutet av maj och drivs vidare enligt Länsförsäkringar Fastighetsförmedlings franchisekoncept av den nya ägaren.

Väsentliga händelser under året

Bolaget har under året avvecklat sitt innehav i det helägda dotterbolaget Mäklartorget i Hälsingland AB, org. Nr. 556412-0177. Bolaget såldes per 15 maj 2016.

Vårt samarbete med Brynäs IF, som i sin tur samarbetar med Unicef för att stödja och utveckla arbetet med att främja barn och ungdomars möjlighet att få en meningsfull och aktiv fritid har fortsatt att utvecklas under året.

Länsförsäkringar Gävleborg startade under året Länsförsäkringar Gävleborgs Samhällsfond med syfte att skapa trygghet och utveckling i Gästrikland och Hälsingland. Upp till 1,2 miljoner kronor avsätts årligen till föreningar, organisationer och andra grupperingar som är välkomna att söka bidrag. För år 2016 har 895 000 kr beviljats.

Den 1 januari 2016 trädde för försäkringsbranschen den nya europeiska standarden för intern styrning och kontroll i kraft, Solvens 2, efter flera års förberedelser.

Vi lanserade den 1 januari en ny hemförsäkring där vi har lagt till de tidigare tilläggsförsäkringarna, Reseförsäkring, Allrisk och Allrisk byggnad (för villa), i den ordinarie försäkringen.

Från och med 1 januari har nya Sjuk- och Olycksfallsförsäkring för vuxna tecknats i Länsförsäkringar Gävleborg istället för Länsförsäkringar Sak AB. Befintligt bestånd överläts 1 januari 2017.

Vi anställde i början av året en hållbarhetsansvarig för att ytterligare öka fokus på hållbarhet i enlighet med vår vision "Ett tryggt och attraktivt Gävleborg i hållbar tillväxt".

Under året har en affärsansvarig chef anställts som ansvarig för kontoren och dess verksamhet. I samband med förändringen minskades även bolagets ledningsgrupp till åtta personer.

Information om händelser inom Länsförsäkringsgruppen finns i slutet av årsredovisningen.

Väsentliga händelser efter verksamhetsåret

Den 1 januari köpte Länsförsäkringar Gävleborg beståndet gällande Sjuk- och Olycksfallsförsäkring för vuxna från Länsförsäkringar Sak AB.

Förväntningar avseende framtiden

Länsförsäkringar Gävleborgs förväntan under den närmsta treårsperioden är att fokusera på tillväxt inom samtliga kärnaffärer - sak, liv och bank - med fortsatt kontroll på lönsamhet och kostnadseffektivitet. Bolaget kommer att fortsätta sitt fokus på att få medarbetarna att sträva efter att ständigt göra saker lite bättre och lite effektivare, bland annat genom att jobba med ständiga förbättringar i vardagen.

Våra marknader är alltid under stark konkurrens där alla aktörer, försäkringsbolag såväl som banker, erbjuder helhetslösningar till kunderna inom såväl privat- och företagsmarknaden. Avgörande för att nå framgång kommer bland annat att vara de som erbjuder det bästa kundmötet och möter flest kunder. Bolaget satsar extra resurser för att växa inom framförallt hem- och villaförsäkring och personbil på privatmarknaden.

Inom Livverksamheten ska vi erbjuda våra kunder bra rådgivningsmöten där möjligheten finns att samla sina pensioner på ett ställe inom Länsförsäkringar. Detta för att ge kunderna en bättre helhetsbild. Vår målsättning är att följa våra kunder under hela livet.

Risker och exponering

Bolagets resultat beror till största del av hur bolagets försäkringsverksamhet och de försäkringsrisker som hanteras där utvecklas. Även bolagets placeringsverksamhet och hanteringen av marknadsrisker ger en väsentlig påverkan på bolagets resultat. Risk och riskhantering är därför en central del av verksamheten i Länsförsäkringar Gävleborg.

Bolagets försäkringsrörelse innehåller ett väl balanserat bestånd, vilket resultatet

för de senaste åren bekräftar. Försäkringsriskerna styrs främst genom bolagets riskurvalsregler som ses över kontinuerligt. Bolaget arbetar även kontinuerligt med genomgångar av försäkringsbeståndet för att reducera stora risker. Försäkringsriskerna begränsas också av Länsförsäkringsgrupps gemensamma återförsäkringslösning.

Bolagets placeringsverksamhet kännetecknas av aktsamhet och strävan att åstadkomma en stabil avkastning över tid.

Placeringarna består till stor del av räntebärande tillgångar. Placeringsverksamheten styrs av Policy för kapitalförvaltning och av Placeringsriktlinjer och dessa antas årligen av styrelsen.

I not 2 lämnas en mer ingående redogörelse över bolagets riskexponering och arbete med riskhantering.

RESULTAT OCH EKONOMISK STÄLLNING

Affärsvolym

Den totala volymen av såväl egen sakförsäkringsaffär som gemensam affär fördelar sig enligt nedan.

Premieinkomst		
(mkr)	2016	2015
Direkt försäkring: Hem, villa, fritidshus	120,5	116,0
Företag, kommun, lantbruk	127,1	123,0
Motorfordon	128,4	125,9
Trafik	88,9	87,5
Olycksfall	15,8	14,0
Mottagen återförsäkring	23,2	22,8
Summa egen affär	503,9	489,2
Förmedlad försäkring: Liv	113,0	124,2
Summa, egen och förmedlad affär	616,9	613,4
Bank - inlåning	2 508,1	2 318,2
- utlåning	5 916,1	5 527,9
Fonder (Marknadsvärde)	588	497

Marknadsandelar (Direkt försäkring)		
(%)	2016	2015
Hem	25,2	24,9
Villahem	34,1	34,4
Fritidshus	38,1	38,2
Företag	38,5	39,4
Motor - privat	29,2	29,2
Motor - företag	32,7	33,0

Marknad

Vi har under året ökat vårt premiebestånd med ca 13,7 mkr, varav den största delen utgör privatmotor. Marknadsandelar inom privat motoraffären har fortsatt växa. Under 2016 lanserade vi den nya Hem/Villahemförsäkring med syfte att öka vår attraktivitet och därmed öka våra marknadsandelar inom Hem/Villahem. Resultatet av förändringen har visat sig positiv och vi fortsätter att växa på hemförsäkring och inom VillaHem har den fleråriga trenden med vikande marknadsandelar brutits.

Det ekonomiska bankresultatet är bättre än föregående år. Bankvolymen ökade under året dock nåddes inte total tillväxtbudget. Hypotek är den affär som växt starkast. Inom Spara & Placera är det främst inlåningsaffären med fastränteplasseringar som bidrar till volymtillväxten.

Livaffären visar ett något sämre resultat än föregående år. Vi har arbetat aktivt kring inflytt av externt kapital men ledtiden är lång från förfrågan till att kapitalet är placerat vilket gör att vi inte ser effekten fullt ut för året. Även framgångsrik aktivitet under 2015 gällande villkorsändring från "gamla trad" till "nya trad" där vi nådde målen i två nivåer och därmed erhöll ersättning från Livbolaget. Detta tillsammans med förändringen i avdragsrätten för privat pensionssparande påverkar nyförsäljningen.

Skador

Skadeprocenten är 82% (65%) av den på året belöpande premieintäkten. 5 % av ökningen kan förklaras med en ränteeffekt på våra skadelivräntor. Avseende övriga skador ligger skadekostnadsprocenten på 77 %. Jämfört med föregående år kan de högre skadekostnaderna främst hänföras till ett flertal bränder under sista kvartalet samt väsentligt högre kostnader inom motorfordonsförsäkringen. Under året påbörjades ett nytt gemensamt arbetssätt som innebär att skaderegleraren efter hanterad skada ringer upp kunderna för att ge kunden möjlighet att ställa ytterligare frågor och ge förbättringsförslag. Våra kunder har givit oss ett bra betyg i Svenskt Kvalitets Index. Jämfört med våra konkurrenter går vi från en 5:e plats 2015 till en första plats 2016.

Personal

Under 2016 har vi fortsatt att utveckla vårt gemensamma arbetssätt till att inkludera både privat- som företagsaffären. Vi har även fortsatt med att kompetensväxla då vi haft utrymme att ta in 22 nya medarbetare.

Detta har bland annat inneburit att vår strävan till att bredda våra yrkesroller, för att möta våra kunders frågeställningar inom flera områden, har kommit en bra bit på väg.

Principer för ersättning till ledning och anställda redovisas under not 30.

Kapitalförvaltning

Marknadsvärdet på Länsförsäkringar Gävleborgs placeringstillgångar uppgick vid verksamhetsårets slut till 1 908,7 (1 828,5) mkr fördelat enligt placeringsstrukturen nedan. Avkastningen under 2016 blev 6,4 %.

Placeringsstruktur		
(mkr)	2016	2015
Aktieindexobligationer	0	421,9
Realräntelån, räntefond	638,8	343,9
Aktier	456,9	314,6
Aktier i Länsförsäkringar AB	698,0	633,8
Lån till koncernföretag	113,6	112,9
Fastigheter	1,4	1,4
Summa placeringstillgångar	1 908,7	1 828,5

Resultat

Resultatet i koncernen före bokslutsdispositioner och skatt uppgår till 96 320 tkr (92 519 tkr). Försäkringsrörelsens tekniska resultat i koncernen uppgår till 7 159 tkr (72 012 tkr). Årets resultat efter dispositioner och skatt uppgår i koncernen till 76 494 tkr (69 375 tkr). Värden inom parantes avser år 2015 för koncernen.

Förslag till behandling av resultat

Föregående års vinst har i enlighet med bolagsstämmans beslut överförts till balanserade vinstmedel.

Till bolagsstämmans förfogande står balanserat resultat med 514 471 221,99 kr samt årets vinst på 54 967 276,14 kr eller tillsammans 569 438 498,13 kr.

Styrelsen och verkställande direktören föreslår bolagsstämman att årets överskott jämte ansamlad vinst 569 438 498,13 kr balanseras i ny räkning.

Resultatutveckling i övrigt samt ekonomisk ställning framgår av femårsöversikten längre fram i årsredovisningen.

Femårsöversikt

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget				
	2016	2015	2016	2015	2014	2013	2012
Resultat							
Premieintäkter f.e.r.	468 275	452 199	468 275	452 199	478 843	428 037	419 862
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	27 000	8 200	27 000	8 200	10 000	11 200	12 130
Försäkringsersättningar f.e.r.	-382 145	-293 838	-382 145	-293 838	-343 253	-348 189	-297 758
Återförd återbäring	-	-	-	-	18 200	-	-
Driftskostnader f.e.r.	-102 682	-93 362	-102 271	-94 258	-85 908	-90 601	-96 258
Övriga tekniska kostnader	-3 289	-1 187	-3 289	-1 187	-2 883	-	-
Tekniskt resultat i försäkringsreörelsen	7 159	72 012	7 570	71 116	74 999	447	37 976
Återstående kapitalavkastning	89 405	55 227	92 023	43 008	79 416	39 112	40 201
Resultat förmedlad affär	-244	-34 720	-8 663	-7 150	-11 536	-23 528	-12 390
Resultat före dispositioner och skatt	96 320	92 519	90 930	106 974	142 879	16 031	65 787
Årets resultat	76 494	69 375	54 967	41 034	111 264	12 327	58 187
EKONOMISK STÄLLNING							
Placeringstillgångar, verkligt värde	1 776 195	1 695 245	1 908 666	1 828 495	1 653 607	1 152 469	1 234 216
Premieinkomst f.e.r.	473 791	457 642	473 791	457 642	485 938	430 231	423 712
Försäkringstekniska avsättningar f.e.r.	1 028 110	975 955	1 028 110	975 955	993 972	724 192	657 516
Konsolideringskapital							
Beskattat eget kapital	911 413	834 919	582 443	527 476	486 442	375 178	362 851
Uppskjuten skatt	202 347	185 277	113 536	100 153	86 109	54 387	50 651
Obeskattade reserver	-	-	427 269	407 444	357 723	357 829	357 889
Konsolideringskapital	1 113 759	1 020 196	1 123 248	1 035 073	930 274	787 394	771 391
Konsolideringsgrad	235 %	223 %	237 %	226 %	191 %	183 %	182 %
Kapitalbas*	-	-	-	997 294	888 309	764 309	731 760
Erforderlig solvensmarginal*	-	-	-	101 412	104 548	83 178	77 248
Kapitalbas**			1 062 631	-	-	-	-
Minimikapitalkrav	-	-	149 651	-	-	-	-
Solvenskapitalkrav	-	-	598 605	-	-	-	-
Kapitalkvot	-	-	177 %	-	-	-	-
NYCKELTAL							
Försäkringsrörelsen							
Skadeprocent f.e.r.	82 %	65 %	82 %	65 %	72 %	81 %	71 %
Driftskostnadsprocent f.e.r.	22 %	21 %	22 %	21 %	18 %	21 %	23 %
Totalkostnadsprocent f.e.r.	104 %	86 %	104 %	86 %	90 %	102 %	94 %
Kapitalförvaltning							
Direktavkastning	2,4 %	1,5 %	4,3 %	0,2 %	0,1 %	0,1 %	0,3 %
Totalavkastning	6,9 %	2,8 %	6,4 %	3,1 %	6,5 %	3,7 %	4,1 %

* Enligt FRL lydelse 2015-12-31

** Enligt Solvens 2

Resultaträkning

(tkr)	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2016	2015	2016	2015
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN					
Premier					
Premieinkomst	3	503 876	489 175	503 876	489 175
Premier för avgiven återförsäkring	21	-30 085	-31 533	-30 085	-31 533
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	21	-5 516	-5 443	-5 516	-5 443
Premieintäkter för egen räkning (f.e.r)		468 275	452 199	468 275	452 199
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	27 000	8 200	27 000	8 200
Försäkringsersättningar					
Utbetalda försäkringsersättningar					
Före avgiven återförsäkring	5	-341 737	-351 498	-341 737	-351 498
Återförsäkrares andel	5	6 230	34 200	6 230	34 200
Förändring i Ausättning för oreglerade skador f.e.r					
Före avgiven återförsäkring	22	-61 062	24 404	-61 062	24 404
Återförsäkrares andel	22	14 424	-944	14 424	-944
Försäkringsersättningar f.e.r		-382 145	-293 838	-382 145	-293 838
Driftskostnader	6, 30	-102 682	-93 362	-102 271	-94 258
Övrig teknisk kostnad	7	-3 289	-1 187	-3 289	-1 187
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		7 159	72 012	7 570	71 116
ICKE TEKNISK REDOVISNING					
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		7 159	72 012	7 570	71 116
Finansrörelsen					
Kapitalavkastning, intäkter	8	70 790	15 799	74 713	16 137
Förändring orealiserade vinster/ förluster på placeringstillgångar	10	56 426	54 216	56 798	40 159
Kapitalavkastning, kostnader	9	-10 811	-6 588	-12 488	-5 088
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	4	-27 000	-8 200	-27 000	-8 200
Finansrörelsens resultat		89 405	55 227	92 023	43 008
Övriga intäkter	11	70 057	72 381	70 486	70 259
Övriga kostnader	11	-70 301	-107 101	-79 149	-77 409
Resultat övrigt		-244	-34 720	-8 663	-7 150
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt					
		96 320	92 519	90 930	106 974
Bokslutsdispositioner					
Förändring av säkerhetsreserv		-	-	-20 000	-50 000
Förändring av överavskrivningar		-	-	176	278
Resultat före skatt		96 320	92 519	71 106	57 252
Skatt på årets resultat	12	-19 826	-23 144	-16 139	-16 218
ÅRETS RESULTAT		76 494	69 375	54 967	41 034
Rapport över totalresultatet					
Årets resultat		76 494	69 375	54 967	41 034
Övrigt totalresultat		-	-	-	-
Summa totalresultat för året		76 494	69 375	54 967	41 034

Balansräkning

Tillgångar

(tkr)	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2016	2015	2016	2015
Placeringstillgångar					
Byggnader och mark					
Förvaltningsfastighet	14	-	-	1 350	1 350
Placeringar o koncern- och intresseföretag					
Aktier och andelar o koncernföretag	15	-	-	17 500	19 000
Lån till koncernföretag		-	-	113 621	112 900
Andra finansiella placeringstillgångar					
Aktier och andelar	15	1 137 354	929 402	1 137 354	929 402
Obligationer och räntebärande värdepapper	15	638 841	765 843	638 841	765 843
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		308	235	308	235
		1 776 503	1 695 480	1 908 974	1 828 730
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar					
Avsättning för oreglerade skador	22	485 473	471 049	485 473	471 049
Fordringar					
Fordringar avseende direkt försäkring	16	185 523	180 819	185 523	180 819
Fordringar avseende återförsäkring		10 028	11 079	10 028	11 079
Övriga fordringar	17	74 219	36 155	74 204	33 306
		269 770	228 053	269 755	225 204
Andra tillgångar					
Materiella tillgångar	18	104 174	100 280	6 583	7 017
Kassa och bank		85 539	73 469	71 095	59 950
		189 713	173 749	77 678	66 967
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter					
Förutbetalda anskaffningskostnader	19	9 000	8 100	9 000	8 100
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20	15 747	7 418	15 715	7 574
		24 747	15 518	24 715	15 674
SUMMA TILLGÅNGAR		2 746 206	2 583 849	2 766 595	2 607 624

Visste du att...

29,2 procent,

eller nästan var tredje av alla privatägda personbilar, är försäkrade i Länsförsäkringar Gävleborg.



Balansräkning

Eget kapital, avsättningar och skulder

(tkr)	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2016	2015	2016	2015
Eget kapital					
Reservfond		13 005	13 025	13 005	13 005
Balanserad vinst		821 914	752 519	514 471	473 437
Årets resultat		76 494	69 375	54 967	41 034
		911 413	834 919	582 443	527 476
Obeskattade reserver					
Överavskrivningar		-	-	204	379
Säkerhetsreserv		-	-	407 250	387 250
Utgjänningsfond		-	-	19 815	19 815
				427 269	407 444
Försäkringstekniska avsättningar					
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	21	213 648	208 132	213 648	208 132
Avsättning för oreglerade skador	22	1 087 483	1 045 036	1 087 483	1 045 036
Skadelivräntereserv	22	212 452	193 836	212 452	193 836
		1 513 583	1 447 004	1 513 583	1 447 004
Avsättningar för andra risker och kostnader					
Avsättning för skatter	13, 23	204 297	185 337	115 075	99 448
Avsättning för pensioner	24	4 200	8 600	4 200	8 600
		208 497	193 937	119 275	108 048
Skulder					
Skulder avseende direkt försäkring	25	63 589	55 690	63 589	55 690
Skulder avseende återförsäkring		6 345	5 849	6 345	5 849
Övriga skulder	26	32 660	33 246	44 219	43 329
		102 594	94 785	114 153	104 868
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter					
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	10 119	13 204	9 872	12 784
SUMMA EGET KAPITAL , AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		2 746 206	2 583 849	2 766 595	2 607 624



Rapport avseende förändringar i eget kapital

(tkr)	Bundet kapital	Fritt kapital		
	Reservfond	Balanserade resultat	Årets resultat	Totalt eget kapital
KONCERNEN				
Ingående eget kapital 2016-01-01	13 025	752 519	69 375	834 919
Avyttring dotterbolag	-20	20		0
Vinstdisposition		69 375	-69 375	0
Årets resultat*			76 494	76 494
Utgående eget kapital 2016-12-31	13 005	821 914	76 494	911 413
	Bundet kapital	Fritt kapital		
	Reservfond	Balanserade resultat	Årets resultat	Totalt eget kapital
MODERBOLAGET				
Ingående eget kapital 2015-01-01	13 005	362 173	111 264	486 442
Vinstdisposition		111 264	-111 264	0
Årets resultat*			41 034	41 034
Utgående eget kapital 2015-12-31	13 005	473 437	41 034	527 476
Ingående eget kapital 2016-01-01	13 005	473 437	41 034	527 476
Vinstdisposition		41 034	-41 034	0
Årets resultat*			54 967	54 967
Utgående eget kapital 2016-12-31	13 005	514 471	54 967	582 443

* Årets totalresultat överensstämmer med årens resultat

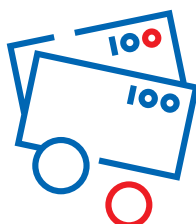
Kassaflödesanalys

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN				
Premieinbetalningar	507 012	479 977	507 012	479 977
Premieutbetalningar till återförsäkrare	-30 117	-29 071	-30 117	-29 071
Skadeutbetalningar	-302 097	-309 078	-302 097	-309 079
Skadeinbetalningar från återförsäkrare	8 514	30 956	8 514	30 956
Inbetalningar avseende provisioner och garantier	47 351	37 672	47 351	37 672
Driftsutgifter	-210 040	-166 259	-214 531	-191 843
Betald skatt	-2 878	-2 423	-3 722	-2 572
Avsättning/ återbetalning från vinstandelsstiftelsen	-2 005	-1 828	-2 005	-1 828
Kassaflöde från den löpande verksamheten	15 740	39 945	10 405	14 212
INVESTERINGSVERKSAMHETEN				
Förvärv av:				
- aktier och andelar	-505 000	-394 757	-505 000	-394 757
- byggnad och mark	-183	-23 059	-	-
- materiella anläggningstillgångar	-321	-7 138	-	-
Avyttring av:				
- aktier och andelar	75 260	-	75 260	-
- obligationer och andra räntebärande värdepapper	425 187	299 549	425 187	299 549
- dotterbolag, netto	120	-	120	-
Erhållna/lämnade lån	-	967	-	-13 840
Utflytt av trafikaffär	-	32 308	-	32 308
Utdelning	-	-	3 225	-
Räntor, inbetalningar/utbetalningar	1 267	1 270	2 376	1 651
Lämnade koncernbidrag	-	-	-428	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-3 670	-90 860	740	-75 089
Årets kassaflöde	12 070	-50 915	11 145	-60 877
Likvida medel/ Kassa och bank vid årets början	73 469	124 384	59 950	120 827
Likvida medel/ Kassa och bank vid årets slut	85 539	73 469	71 095	59 950

Resultatanalys

DIREKT FÖRSÄKRING AV SVENSKA RISKER

(tkr)	Totalt 2016	Sjuk- och olycksfall	Hem och villa	Företag/ Lantbruk/ Fastighet	Motorfordon	Trafik	Summa direkt försäkring svenska risker	Mottagen återförsäkring
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT								
Premieintäkt f.e.r. (not 1)	468 275	13 770	116 195	108 965	127 679	81 394	448 003	20 272
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	27 000	939	-	-	-	18 561	19 500	7 500
Försäkringsersättningar f.e.r. (not 2)	-382 145	-12 432	-95 164	-76 685	-111 948	-69 987	-361 216	-20 929
Driftskostnader f.e.r.	-102 271	-3 241	-25 352	-26 958	-27 458	-18 972	-101 981	-290
Övrig teknisk kostnad	-3 289					-3 289	-3 289	
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	7 570	-964	-4 321	10 322	-11 727	7 707	1 017	6 553
AVVECKLINGRESULTAT								
Avvecklingsresultat brutto	1 670	4 511	-3 256	-7 127	2 409	-7	-3 470	5 140
Återförsäkrars andel	14 224	3 139	-	-1 387	-	12 472	14 224	-
Avvecklingsresultat f.e.r	15 894	7 650	-3 256	-8 514	2 409	12 465	10 754	5 140
FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR, FÖRE AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING								
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	213 648	7 446	57 166	46 701	59 461	41 428	212 202	1 446
Avsättning för oreglerade skador	1 087 483	82 905	44 073	61 570	26 399	640 717	855 664	231 819
Avsättning för skadelivräntor	212 452					159 389	159 389	53 063
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring	1 513 583	90 351	101 239	108 271	85 860	841 534	1 227 255	286 328
ÅTERFÖRSÄKRARES ANDEL AV FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR								
Avsättningar för oreglerade skador	485 473	13 529	-	878	-	471 066	485 473	-
NOTER TILL RESULTATANALYS								
NOT 1								
Premieintäkt f.e.r	468 275	13 770	116 195	108 965	127 679	81 394	448 003	20 272
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	503 876	15 777	120 491	127 074	128 432	88 884	480 658	23 218
Premier för avgiven återförsäkring	-30 085	-1 333	-1 925	-16 637	-253	-7 002	-27 150	-2 935
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-5 516	-674	-2 371	-1 472	-500	-488	-5 505	-11
NOT 2								
Försäkringsersättningar f.e.r	-382 145	-12 432	-95 164	-71 685	-111 948	-69 987	-361 216	-20 929
Utbetalda försäkringsersättningar	-335 507	-10 140	-82 520	-62 267	-107 183	-52 281	-314 391	-21 116
aa) Före avgiven återförsäkring	-341 737	-11 575	-82 520	-63 931	-107 183	-55 412	-320 621	-21 116
bb) Återförsäkrars andel	6 230	1 435	-	1 664	-	3 131	6 230	-
Förändring i Avsättning för oreglerade skador f.e.r	-46 638	-2 292	-12 644	-9 418	-4 765	-17 706	-46 825	187
aa) Före avgiven återförsäkring	-61 062	1 991	-12 624	-9 161	-4 765	-36 690	-61 249	187
bb) Återförsäkrars andel	14 424	-4 283	-20	-257	-	18 984	14 424	-



Noter till de finansiella rapporterna



1

Redovisningsprinciper

Koncernredovisning har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) sådana som de antagits av EU. Vidare har Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner tillämpats. Tillämpliga delar i Finansinspektionens föreskrifter om (FFFS 2015:12) årsredovisning i försäkringsföretag, med tillhörande ändringsföreskrifter, har även tillämpats i koncernredovisningen.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 23 mars 2017. Koncernens rapport över resultaträkning och rapport över resultat och övrigt totalresultat och balansräkning och moderbolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 4 maj 2017.

Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen med de undantag som beskrivs i avsnittet om Moderbolagets redovisningsprinciper.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Bilagda årsredovisningshandlingar har upprättats enligt lagen om årsredovisning i försäkringsbolag (ÅRFL) samt i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, FFFS 2015:12, med tillhörande ändringsföreskrifter. Enligt inspektionens allmänna råd tillämpas s.k. lagbegränsad IFRS och RFR2 för juridiska personer. Med lagbegränsad IFRS avses en tillämpning av de internationella redovisningsstandarder samt tillhörande tolkningsmeddelanden som antagits av Europeiska kommissionen, med de avvikelser från tillämpningen som Finansinspektionen angivit.

Konsolideringsprinciper

Dotterföretag är företag som står under ett bestämmande inflytande från Moderbolaget AB.

Bestämmande inflytande föreligger om Moderbolaget har inflytande över investeringsobjektet, är exponerad för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt engagemang samt kan använda sitt inflytande över investeringen till att påverka avkastningen. Vid bedömning om ett bestämmande inflytande föreligger, beaktas potentiella röstberättigande aktier samt om de facto control föreligger.

Dotterföretag redovisas enligt förvärvsmetoden. Metoden innebär att förvärv av ett dotterföretag betraktas som en transaktion varigenom koncernen indirekt förvärvar dotterföretagets tillgångar och övertar dess skulder. I förvärvsanalysen fastställs det verkliga värdet på förvärvsdagen av förvärvade identifierbara tillgångar och övertagna skulder samt eventuella innehav utan bestämmande inflytande. Transaktionsutgifter som uppkommer redovisas direkt i årets resultat.

I de fall dotterbolagets redovisningsprinciper inte överensstämmer med koncernens redovisningsprinciper har justeringar gjorts till koncernens redovisningsprinciper.

Koncerninterna fordringar och skulder, intäkter och kostnader och orealiserade vinster eller förluster som uppkommer från koncerninterna transaktioner mellan koncernföretag elimineras i sin helhet vid upprättandet av koncernredovisningen.

Moderbolagets redovisningsprinciper

Moderbolagets redovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:12) samt tillhörande ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer (januari 2015). Även Rådet för finansiell rapporterings utgivna uttalanden tillämpas. Försäkringsföretaget tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer

av RFR 2 och FFFS 2015:12. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Försäkringsavtal redovisas enligt principerna i IFRS 4, där det ges en definition av vad som i redovisningen betraktas som försäkringsavtal. Enligt IFRS 4 ska endast sådana kontrakt som överför betydande försäkringsrisk mellan försäkringsgivare och försäkringstagare redovisas som försäkring. Samtliga Länsförsäkringar Gävleborgs försäkringskontrakt har bedöms överföra tillräckligt mycket risk för att de ska klassas som försäkring enligt definitionen i IFRS 4.

Finansiella instrument redovisas enligt principerna i IAS 39, vilket innebär att samtliga finansiella instrument klassificerats i enlighet med kategorierna av finansiella instrument i IAS 39.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya internationella redovisningsstandarder, ändringar i standarder samt tolkningsuttalanden träder i kraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar med framtida tillämpning planeras inte att tillämpas i förtid.

IFRS 9 Finansiella instrument kommer att ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. IASB har genom IFRS 9 färdigställt ett helt "paket" av förändringar avseende redovisning av finansiella instrument. Paketet innehåller nya utgångspunkter för klassificering och värdering av finansiella instrument, en framåtblickande ("expected loss") nedskrivningsmodell och förenklade förutsättningar för säkringsredovisning. IFRS 9 träder i kraft 1 januari 2018.

IFRS 9, Finansiella instrument, klassificering och värdering har ett samband med val av tillämpning av principer för redovisning i den kommande redovisningsstandarden för försäkringsavtal, IFRS 17. Sambandet påverkar val av presentation av ränteeffekter i resultaträkningen eller i övrigt totalresultat vid värdering av åtaganden hänförligt till försäkringsavtal. Sambandet mellan redovis-

ningsstandarderna har medfört att IASB gett ut en förändring av den nuvarande standarden för redovisning av försäkringsavtal, IFRS 4. Förändringen gavs ut i september 2016 och förväntas godkännas av EU under 2017.

Bolaget har ännu inte gjort någon detaljerad utvärdering avseende IFRS 9, men preliminärt bedöms inte IFRS 9 medföra någon förändring av bolagets redovisning. Bolaget utreder frågan om att senarelägga tillämpning av IFRS 17. Slutligt beslut kommer att tas då förändringen i IFRS 4 godkänns av EU.

IFRS 15 Intäkter från kontrakt med kunder. Syftet med en ny intäktsstandard är att ha en enda principbaserad standard för samtliga branscher som ska ersätta befintliga standarder och uttalanden om intäkter. Standarden ersätter IAS 18 Intäkter och IAS 11 Entreprenadavtal. IFRS 15 träder i kraft 2018 och tidigare tillämpning är tillåten givet att EU har antagit standarden. IFRS 15 är inte tillämplig på avtal som exponerar företaget för väsentlig försäkringsrisk då IFRS 4 tillämpas för dessa avtal. Länsförsäkringar Gävleborg har ännu inte gjort någon utvärdering av effekterna avseende övriga avtal som är försäkringsavtal.

IFRS 17 Ny standard för redovisning av försäkringsavtal har pågått under flera år under ledning av IASB. Standarden innebär en enhetlig internationell redovisningsstandard för redovisning av försäkringsavtal och förväntas komma i maj 2017, med troligt ikraftträdandedatum 1 januari 2021. Tidigare tillämpning kommer att tillåtas förutsatt att IFRS 9 tillämpas samtidigt.

Införandet av denna standard bedöms få en stor påverkan på redovisningen i de flesta försäkringsföretag både med avseende på värdering och presentation i både balans- och resultaträkningen men även avseende intern uppföljning av verksamheten. Upplysningskraven blir också omfattande. Länsförsäkringar Gävleborg har ännu inte gjort någon utvärdering av effekterna, men följer utvecklingen i frågan.

Värderingsgrunder för upprättandet av redovisningen

Redovisningen baseras på historiska anskaffningsvärden med undantag för den helt dominerande delen av placeringstillgångarna, vilka redovisas till verkligt värde och med värdeförändringarna redovisade över resultaträkningen. De finansiella rapporterna och noterna presenteras i tusentals kronor (Tkr), om inget annat anges.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

För att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS fordras att företagsledningen gör ett antal bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningar och bedömningar är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Dessa uppskattningar och bedömningar ses över regelbundet och förändringar i gällande bedömningar och uppskattningar redovisas i den period ändringen görs.

Bedömningar och uppskattningar som ligger till grund för redovisning och värdering av försäkringstekniska avsättningar har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna. Värderingen av dessa avsättningar behandlas i ovanstående avsnitt om redovisning av försäkringsavtal samt i not 2 där upplysningar om risker i verksamheten lämnas.

Klassificering och uppställningsformer

För koncernen och moderbolaget redovisas en resultaträkning och en rapport över resultat och övrigt totalresultat. Resultaträkning och balansräkning är uppställda enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretags scheman, medan rapporten över resultat och övrigt totalresultat, rapporten över förändringar i eget kapital och kassaflödesanalysen baseras på IAS 1 Utformning av finansiella rapporter respektive IAS 7 Rapport över kassaflöden. De skillnader mot koncernens rapporter som gör sig gällande i moderbolagets resultat- och balansräkningar utgörs främst av redovisning av finansiella intäkter och kostnader, anläggningstillgångar, eget kapital samt förekomsten av avsättningar som egen rubrik i balansräkningen.

Skillnader mellan koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper

Skillnaderna mellan koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper framgår nedan. De nedan angivna redovisningsprinciperna för moderbolaget har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i moderbolagets finansiella rapporter, där inte annat anges.

Dotterföretag

Andelar i dotterföretag redovisas i moderbolaget till verkligt värde.

Skatter

I moderbolaget redovisas obeskattade reserver inklusive uppskjuten skatteskuld. I koncernredovisningen delas däremot obeskattade reserver upp på uppskjuten skatteskuld och eget kapital.

Resultaträkningen

Resultatet redovisas i två huvuddelar. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat samt ytterligare ett icke-tekniskt resultat.

Premieinkomst / premieintäkt

Som premieinkomst redovisas samtliga premier för vilka ansvarighet inträtt, det vill säga när försäkringsperioden börjat löpa eller premien förfallit till betalning. Som premieintäkt redovisas den del av premieinkomsten som är hänförlig till redovisningsperioden. Den del av premieinkomsten från försäkringskontrakt som avser tidsperioder efter balansdagen avsätts till premiereserv i balansräkningen. Beräkning av avsättning till premiereserv sker i normalfallet genom att premieinkomsten periodiseras strikt utifrån det underliggande försäkringskontraktets löptid.

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Den överförda kapitalavkastningen har beräknats på halva premieintäkten f.e.r samt på medelvärdet av in- och utgående avsättningar för oreglerade skador f.e.r under året.

Som räntesats tillämpas medelvärdet för 90-dagars statsskuldväxlar under året. Det innebär att en räntesats på 0 % har tillämpats på övrig sak-affär. För trafik, direkt försäkring samt avvecklingsaffären i Trafikreservpoolen har medelvärdet av räntan på 7-åriga svenska statsobligationer över åren 2012-2016 använts, vilket innebär 0,75 %. För Sjuk och Olycksfall, direktförsäkring samt Olycksfallspoolen och Trafikpoolen har medelvärdet av räntan på 10-åriga svenska statsobligationer över åren 2012-2016 använts, vilket innebär 1,25 %. För den aktuella skadelivränterörelsens kassaflöden förs en rimlig, av aktuarien framräknad, avkastning över till den tekniska redovisningen.

Försäkringsersättningar

Försäkringsersättningar utgörs av redovisningsperiodens kostnader för inträffade skador vare sig de är anmälda till bolaget eller ej. I de totala försäkringsersättningarna ingår under perioden utbetalda försäkringsersättningar och förändringar i avsättningar för oreglerade skador. Återvinning avseende redan kostnadsförda skador redovisas som en reducering av skadekostnaden.

Övrig teknisk kostnad

Kostnaden utgörs av vårt engagemang i Trafikförsäkringsföreningen (TFF) som enligt nya redovisningsrekommendationer från Finansinspektionen ska redovisas under posten "Övrig teknisk kostnad".

Driftskostnader

Driftskostnader i försäkringsrörelsen redovisas funktionsuppdelade som anskaffnings-, skadereglerings- och administrationskostnader. Driftskostnader för skadereglering redovisas som en del av resultaträkningens försäkringsersättningar. Under Icke-tekniskt resultat redovisas kapitalavkastningens driftskostnader under Kapitalavkastningen, intäkter och kostnader i gemensam livförsäkringsaffär, gemensam bank- och fondtjänster och Länsförsäkringar Fastighetsförmedling redovisas under Förmedlad affär.

Återförsäkring

Kostnader för återförsäkring redovisas i resultaträkningen under kostnadsposten Premier för avgiven återförsäkring. Premier för mottagen återförsäkring redovisas under intäktsposten Premieinkomst. Den del av risken för vilken återförsäkring tecknats redovisas i balansräkningen som Återförsäkrades andel av försäkringstekniska avsättningar.

Kapitalförvaltningens resultat

Kapitalförvaltningens resultat redovisas under Icke tekniskt resultat. Den omfattar den del av kapitalavkastningen som återstår efter överförd avkastning till försäkringsrörelsen. För finansiella instrument som värderas till verkligt värde över resultaträkningen redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar som kapitalavkastning intäkter eller kapitalavkastning kostnader (beroende på om värdeförändringen är positiv eller negativ).

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen. Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år. Hit hör även justeringar av aktuell skatt hänförlig till tidigare år. Uppskjuten skatt

beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Aktuell skatt och uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade per balansdagen.

Ersättning till anställda

En redogörelse för Länsförsäkringar Gävleborgs ersättningar till anställda redovisas i not 30 samt som en bilaga till årsredovisningen och finns publicerad på webbplatsen: www.LFGavleborg.se under fliken "Om oss".

Länsförsäkringar Gävleborg följer branschens pensionsöverenskommelse, den så kallade FTP-planen. Denna plan är huvudsakligen förmånsbaserad vad gäller framtida pensionsutbetalningar. Beräkningar av uppskattade framtida pensionsavsättningar framgår i not i balansräkningen. Förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer för ersättning efter avslutad anställning redovisas som en kostnad i resultaträkningen när de uppstår.

Leasing

Bolagets leasingavtal avser hyror av kontorslokaler och företagsbilar. Dessa klassificeras i årsredovisningen som operationell. Kostnader redovisas i resultaträkningen linjärt över leasingperioden. Variabla avgifter kostnadsförs i de perioder de uppkommer.

Balansräkningen

Finansiella instrument

Finansiella tillgångar och skulder tas upp i balansräkningen när bolaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. Kundfordringar tas upp i balansräkningen när de faktureras. Leverantörsskulder tas upp när faktura mottagits. Andra skulder tas upp när motparten har presterat och en avtalsenlig skyldighet att betala föreligger (även om faktura ännu inte mottagits).

Klassificering och värdering

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde med värdeförändringarna redovisade över resultaträkningen.

Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde med värdeförändringarna redovisade över resultaträkningen. Länsförsäkringar Gävleborg utvärderar alltid resultatet av samtliga placeringstillgångar på basis av verkligt värde. I uppföljningen av kapitalförvaltningens resultat är fokus främst riktat

mot nyckeltalet totalavkastning. I detta mått inkluderas såväl realiserade som orealiserade resultat. Detta innebär att även placeringar i noterade aktier såsom Länsförsäkringar AB ingår i denna utvärdering. Det är därför bolagets bedömning att en redovisning till verkligt värde med värdeförändringarna redovisade över resultaträkningen ger mer relevant redovisningsinformation för läsaren. Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde utgörs i balansräkningen av aktier och obligationer.

Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB har värderats till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll enligt vilket aktierna i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet i de flesta fall aktiernas verkliga värde. I det fall aktiernas verkliga värde, beräknat enligt en kassaflödesmetod, uppgår till ett lägre belopp än substansvärdet, så redovisas aktierna till detta lägre värde.

Alla derivat klassificeras som innehav för handelsändamål oavsett syftet med innehavet (i enlighet med IAS39). Finansiella tillgångar som innehas för handelsändamål ingår i kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde med värdeförändringarna redovisade över resultaträkningen.

Lån och kundfordringar

Lån utgörs i balansräkningen av lån till koncernföretag. Kundfordringar utgörs av fordringar på försäkringstagare. Lån och kundfordringar värderas till anskaffningsvärde.

Andra finansiella skulder

Andra finansiella skulder utgörs i balansräkningen av övriga skulder och värderas till anskaffningsvärde.

Likvida medel

Likvida medel består av kassamedel samt omedelbart tillgängliga tillgodohavanden hos Länsförsäkringar Bank.

Metoder för bestämning av verkligt värde

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på finansiella instrument.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instru-

ment betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Sådana instrument återfinns på balansposterna Aktier och andelar, Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så tar företaget fram det verkliga värdet genom att använda en värderingsteknik, som i så hög utsträckning som möjligt bygger på marknadsuppgifter och företags-specifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Företaget kalibrerar med regelbundna intervall värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priser från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument. Valet av tillämplig metod för att uppskatta verkligt värde bygger på ett antal bedömningar som bolaget fått göra. Vidare finns det en betydande osäkerhet i dessa uppskattningar i den utsträckning som värderingen bygger på information som inte kan observeras på marknaden.

Materiella tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen. I anskaffningsvärdet ingår inköpspris samt kostnader direkt hänförliga till tillgången. Vinst och förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspris och tillgångens redovisade värde. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod.

Beräknade nyttjandeperioder:

- Maskiner och inventarier 5 år
- Kontorsinventarier 3-10 år

Rörelsefastigheter

Rörelsefastigheter redovisas enligt omvärderingsmetoden. Byggnader och mark som ägs av Länsförsäkringar Gävleborgskoncernen som används för administrativa syften redovisas till sina omvärderade belopp, vilket är det verkliga värdet efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och justering på grund av omvärdering på omvärderingsdagen. Verkligt värde baseras på rådande priser på

en aktiv marknad för liknande fastigheter på samma plats och i samma skick. Värderingen utförs årligen av en extern oberoende värderingsman.

Rörelsefastigheter består av ett antal komponenter med olika nyttjandeperioder. Huvudindelningen är byggnader och mark.

Ingen nedskrivning sker på komponenten mark, vars nyttjandeperiod bedöms vara obegränsad. Byggnaden består emellertid av flera komponenter. Följande huvudgrupper av komponenter har identifierats och ligger till grund för avskrivningen på byggnader.

■ Stomme	100 år
■ Elinstallationer och hissar	50 år
■ Yttertak, fasad, fönster	40 år
■ VA och ventilation	30 år
■ Ytskikt	20 år
■ Övriga fastighetsinventarier	10 år

Förutbetalda anskaffningskostnader

Försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal och som bedöms generera en marginal som minst täcker anskaffningskostnaderna har aktiverats. Anskaffningskostnader innefattar driftskostnader som direkt eller indirekt kan hänföras till tecknandet eller förnyandet av försäkringsavtal, som provisioner, marknadsföringskostnader, löner och omkostnader för säljpersonal. Anskaffningskostnaderna avskrivs på 12 månader.

Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar utgörs av avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker samt avsättning för oreglerade skador och motsvarar förpliktelser enligt ingångna försäkringsavtal. Alla förändringar i försäkringstekniska avsättningar redovisas över resultaträkningen.

Räntesats för diskontering av försäkringstekniska avsättningar

För skadelivräntor, inklusive mottagen återförsäkring avseende skadelivräntor, används den av EIOPA definierade diskonteringsräntekurvan. Den är framtagen för att motsvara riskfria räntesatser för relevanta durationer och baseras på marknadsnoteringar för svenska swapräntor. Därtill finns ett makroekonomiskt antagande om en långsiktig ränta på 4,20 %. För övrig försäkring används en fast räntesats baserad på den statsobligation som har löptid närmast åtagandenas genomsnittliga duration. För direkt trafikförsäkring och mottagen proportionell trafikåterförsäkring används räntesatsen 0,60 %, baserad på de senaste fem årens 7-åriga statsobligation.

För mottagen icke-proportionell trafikåterförsäkring samt för sjuk- och olycksfallsförsäkring, såväl direktförsäkring som mottagen återförsäkring, används räntesatsen 1,00 %, baserad på de senaste fem årens 10-åriga statsobligation.

Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risk

Avsättningen för ej intjänade premier och kvardröjande risker avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på ingångna försäkringskontrakt. Avsättningen beräknas normalt strikt tidsproportionellt, så kallad pro rata temporisberäkning. Om premienivån bedöms vara otillräcklig för att täcka de förväntade skade- och driftskostnaderna för skadereglering, förstärks de med ett tillägg för kvardröjande risker (nivåttillägg). Denna bedömning innefattar bl.a. uppskattningar av framtida skadefrekvenser och andra faktorer som påverkar behovet av nivåttillägg.

Avsättning för oreglerade skador

Avsättningen för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som ännu inte rapporterats till bolaget, så kallad IBNR – avsättning. Avsättningen inkluderar även kostnader för skadereglering samt förväntad kostnadsökning. Uppskattningen av avsättningsbehovet görs för de flesta skador med statistiska metoder och då i huvudsak med Chain-ladder metoden. Det mest väsentliga antagandet som ligger till grund för dessa metoder är att historiska utfall kan användas för beräkning av framtida skadekostnader.

Förlustprövning

Tillräckligheten i de försäkringstekniska avsättningarna prövas löpande och per varje balansdag. De avsättningar som gjorts för oreglerade skador och ej intjänade premier undersöks då var för sig. Avsättningen för oreglerade skador grundar sig på beräknade framtida ersättningsutflöden. Prognoseerna över avsättningsbehovet görs med vedertagna aktuariella metoder. Metoderna beaktar nulägesbedömningar av alla avtalsenliga kassaflöden och av andra hänförliga kassaflöden, exempelvis skaderegleringskostnader.

Återbäring och rabatter

Denna reserv utgörs av avsättningar för återbäring och rabatter till försäkringstagare. Den redovisas under det försäkringstekniska resultatet i resultaträkningen och som en försäkringsteknisk avsättning i balansräkningen.

Risker och riskhantering

Bolagets resultat beror till största del av hur bolagets försäkringsverksamhet och de försäkringsrisker som hanteras där utvecklas. Även bolagets placeringsverksamhet och hanteringen av marknadsrisker ger en väsentlig påverkan på bolagets resultat. Risk och riskhantering är därför en central del av verksamheten i Länsförsäkringar Gävleborg. Denna not beskriver bolagets riskhanteringssystem, riskhanteringsorganisation samt ger upplysningar om bolagets risk-exponeringar.

Riskhanteringssystem och riskhanteringsorganisation

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

Bolagets riskhanteringssystem beskrivs i bolagets Riskpolicy som är fastställd av styrelsen. Mer detaljerade ramar och limiter för hur stora exponeringar bolaget är beredd att ta på sig anges främst i Riktlinje för teckning av försäkring, Riktlinje för återförsäkring, Riktlinje för försäkringstekniska avsättningar och Placeringsriktlinje.

För att skapa en tydlighet och enhetlighet i arbetet med att identifiera, värdera, hantera och rapportera risk arbetar Länsförsäkringar Gävleborg med vidstående klassificering av risk.

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

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

Inför väsentlig förändring analyseras förändringens påverkan på bolagets riskprofil. Eventuella väsentliga förändringar och en analys av dess påverkan på bolagets riskprofil ingår i den kvartalsvisa interna riskrapporten.

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

Företagets riskkontrollfunktion är självständig och ansvarar för att bevaka, analysera, avrapportera bolagets riskexponeringar samt bidra till att utveckla företagets riskhanteringssystem. Riskkontrollfunktionen rapporterar till styrelse och vd.

Compliancefunktionen är ett stöd för att bolaget skall arbeta enligt gällande regler och har bl a till uppgift att bistå organisationen vid utformning av interna regelverk, bevaka förändringar i de externa regelverken och följa upp regelefterlevnaden i bolaget. Compliancefunktionen rapporterar till styrelse och vd.

Aktuariefunktionen ansvarar för beräkning av försäkringstekniska avsättningar, bistår vid premieberäkningar och bidrar till bolagets ERSA-process. Även denna funktion rapporterar till styrelse och vd.

Bolagets internrevisionsfunktion ska medverka till och kontrollera att verksamheten inom bolaget bedrivs mot fastställda mål och i enlighet med styrelsens intentioner och riktlinjer genom att undersöka och utvärdera den interna styrningen. Internrevisionsfunktionen rapporterar till styrelse och vd.

Funktionerna Aktuarie, Riskkontroll, Compliance och Internrevision köps från det gemensamt ägda servicebolaget Länsförsäkringar AB.

Rapportering av risk

Den externa rapportering avseende risk är till stor del styrd av legala krav. I Sverige är det Finansinspektionen som är tillsynsmyndighet för de finansiella bolagen. Varje kvartal rapporterar bolaget in uppgifter om bland annat kapitalbas och kapitalkrav till Finansinspektionen.

Per 1 januari 2016 har tidigare regler avseende trafikljus och skuldtäckning ersatts i och med att Solvens 2-regelverket trätt i kraft. Bolaget mäter och kvantifierar risk i enlighet med Solvens 2 standardformel. I standardformeln mäts risk för följande riskkategorier; försäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk. Det totala kapitalkravet ställs sedan i relation till bolagets kapitalbas.

Bolagets styrelse får en intern riskrapport en gång per kvartal där det framgår hur de olika riskerna utvecklats över tiden, samt hur relationen mellan kapitalbasen och kapitalkravet har utvecklats.

Risker i försäkringsrörelsen

Skadeförsäkringsrisk kan brytas ned i teckningsrisk, reservrisk och katastrofrisk. Innebörden i dessa begrepp och bolagets metoder för att hantera riskerna beskrivs nedan.

Teckningsrisk

Teckningsrisk är risken för oförutsedda förluster till följd av att det kommande årets

Tabell Bolagets klassificering av risk

Skadeförsäkringsrisk - Premierisk - Reservrisk - Katastrofrisk	Marknadsrisk - Ränterisk - Aktiekursrisk - Fastighetsrisk - Spreadrisk - Valutarisk - Koncentrationsrisk i placeringstillgångar	Motpartsisk - Motpartsrisk utom placeringstillgångarna - Motpartsrisk inom placeringstillgångarna - Annan motpartsrisk	Livförsäkringsrisk - Dödsfallsrisk - Livsfallsrisk - Invalidites- och sjukrisk - Driftskostnadsrisk - Annulationsrisk - Katastrofrisk
Operativ risk - Interna oegentligheter - Extern brottslighet - Anställningsförhållanden och arbetsmiljö - Affärsförhållanden - Skada på fysiska tillgångar - Avbrott och störning i verksamhet och system - Transaktionshantering och processstyrning	Likviditetsrisk inklusive finansieringsrisk	Affärsrisk - Strategisk risk - Intjäningsrisk - Ryktesrisk	
	Övriga risker		

skador blir större än förväntat. Återförsäkring är det viktigaste instrumentet för reducering av teckningsrisk. Andra faktorer som påverkar teckningsrisken är villkorsutformning, riskurvalsregler, riskbesiktningar och portföljsammansättning.

Reserurisk

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

Katastrofrisk

Länsförsäkringar Gävleborgs verksamhetsområde är begränsat till Gävleborgs län, vilket innebär att de risker bolaget tecknat är koncentrerade till en förhållandevis liten region. Detta medför en relativt stor risk att flera enskilda försäkringar blir skadedrabbade vid en större skada som exempelvis en brand eller stormskada. Främst är det olika typer av egendomsförsäkring (exempelvis fastighets-, lantbruk/skogs- och villaförsäkring) som är särskilt känslig för denna geografiska koncentration.

Återförsäkring är det viktigaste instrumentet för reducering av katastrofrisk. För att begränsa riskerna i försäkringsrörelsen deltar bolaget i ett riskutbyte tillsammans med de 22 övriga länsförsäkringsbolagen i länsbolagsgruppen. Hanteringen av riskutbytet administreras inom det gemensamt ägda bolaget Länsförsäkringar AB.

Livförsäkringsrisk

Livförsäkringsrisk avser risken för förluster vid försäkring av enskilda personers liv och hälsa, med de relevanta underkategorierna livsfallrisk, kostnadsrisk och omprövningsrisk. Länsförsäkringar Gävleborg exponeras för dessa risker dels via bolagets egna skadelivräntor, dels via mottagen återförsäkring där bolaget tar emot motsvarande risker i skadelivräntor tillhörande LF Sak.

Motpartrisk i avgiven återförsäkring

Motpartrisk i avgiven återförsäkring består i att betalning inte erhålls från återförsäkringsgivare i enlighet med återförsäkringsavtalen.

Marknadsrisk i försäkringsrörelsen

Bolaget är exponerat gentemot ränterisk i och med att bolagets reserver påverkas av en förändring av marknadsräntorna. Risken hanteras främst genom att anpassa räntebärande tillgångars duration.

Riskhantering i försäkringsrörelsen

För att begränsa riskerna i försäkringsrörelsen använder bolaget olika metoder.

Riskminskning med avseende på osäkerheten i enskilda försäkringsavtal kan åstadkommas genom att utöka portföljen med avtal som är oberoende av varandra och genom en väl fungerande prissättningsprocess, så att premien i varje enskilt avtal motsvarar den faktiska riskeponeringen. Detta sker genom löpande uppföljningar och justeringar av tariffer.

Därutöver är huvudmetoden för styrning av teckningsrisker den affärsplan som utformas årligen och som fastställs av styrelsen. Bolaget har detaljerade interna riktlinjer (riskurvalsregler) för att säkerställa en riktig bedömning och kvantifiering av den risk som tecknas. Ett viktigt led i detta är även besiktning av nya och befintliga risker. Riskurvalsreglerna anger kvantitativa gränser för hur stor exponeringen maximalt får vara inom olika riskområden, och inom vilka försäkringsklasser och sektorer bolaget är villiga att exponera sig.

Alla sakförsäkringskontrakt löper på högst ett år med en inbyggd rättighet för försäkringsbolaget att avböja förlängning, eller att ändra villkor och förutsättningar vid förlängning.

Bolaget köper all återförsäkring genom återförsäkringsavdelningen på Länsförsäkringar AB. Länsförsäkringsgruppen har ett antal interna pooler som ger länsbolagen återförsäkringsskydd. Riskutbytet innebär att de deltagande bolagen begränsar sina åtaganden i försäkringsavtalen upp till vissa fastställda belopp (självbehåll). Självbehåll fastställs årligen av styrelsen. Den del av skadekostnaden som överstiger självbehållet, netto efter återvinning från de skydd som Länsförsäkringar AB i sin tur upphandlar på

den externa återförsäkringsmarknaden för skadorna som omfattas av riskutbytet, sprids ut över länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar AB, med fastställda andelar, som beror på affärsvolym, valda självbehåll och historiskt skadeutfall. Återförsäkringsprogrammet ger, med undantag för vissa risker, ett automatiskt skydd och kapacitet att teckna risker upp till vissa beloppsgränser (teckningsmaximaler). Risker som inte omfattas av den automatiska kapaciteten återförsäkras på marknaden för fakultativ återförsäkring. Programmet gäller kalenderårsvis och förnyas eller omförhandlas varje år.

Livförsäkringsrisken i bolaget hanteras främst genom en kontinuerlig uppföljning av dödligheten inom hela LF-gruppens skadelivräntebestand, samt genom spridning av risken för ändrade dödlighetsantaganden genom intern återförsäkring. Kostnadsrisken hanteras genom centraliserad administration inom LF-gruppen och kontinuerlig uppföljning av kostnaderna. Omprövningsrisken hanteras främst genom remissförfarande där bolaget tillsammans med övriga branschen ger lagstiftaren en korrekt bild av lagstiftningens konsekvenser, och dels genom intern återförsäkring som inom gruppen utjämnar effekterna av ändrad lagstiftning.

Känslighet för risker

hänförliga till försäkringsavtal

Det löpande resultatet och avsättningarna för försäkringar är känsliga för förändringar i vissa väsentliga antaganden. Nedanstående känslighetsanalys visar effekten på resultat före skatt och eget kapital av rimligt sannolika förändringar i några centrala antaganden. Effekterna har mätts antagande för antagande, med övriga antaganden konstanta.

Känslighetsanalys, teckningsrisk					
(tkr)		Inverkan på vinst före skatt		Inverkan på eget kapital	
		2016	2015	2016	2015
1 % förändring i totalkostnadsprocent	+/-	5 884	4 525	4 590	3 529
1 % förändring i premienivån	+/-	4 683	4 522	3 653	3 527
1 % förändring i skadefrekvens objekt sak	+/-	1 393	1 172	1 086	914
10 % förändring i premien för avgiven återförsäkring	+/-	3 000	3 100	2 340	2 418

Känslighetsanalys, livförsäkringsrisk					
(tkr)		Inverkan på vinst före skatt		Inverkan på eget kapital	
		2016	2015	2016	2015
20 % plötslig och permanent minskning av dödlighetsantaganden	-	-7 075	-6 429	-5 518	-5 014

Motpartrisk i avgiven återförsäkring

För att begränsa denna risk har länsförsäkringsgruppen ett särskilt regelverk för vilka externa återförsäkringsgivare som får användas. Minimikravet är att återförsäkringsgivare ska ha minst A-rating enligt Standard & Poor's när det gäller affär med lång avvecklingstid och minst BBB-rating på övrig affär. Dessutom eftersträvas en spridning på ett flertal olika återförsäkrare. Tabellen nedan visar hur länsförsäkringsgruppens återförsäkringsfordringar fördelas utifrån kreditvärdering.

Exponering för motpartsrisker		
	2016	2015
AA	41,9 %	44,8 %
A	56,3 %	54,0 %
BBB	0,0 %	0,7 %
Ingen rating*	1,72 %	0,5 %

* Länsförsäkringsbolagen deltar på Agrias återförsäkring, Marine XL samt Länsförsäkringars internationella retroaffär.

Bolaget har på balansdagen 485,5 mkr i återförsäkrarens andel av oreglerade skador, av dessa avser endast en mindre del externa återförsäkrare.

Skadekostnadsutvecklingen

En skattning av skadekostnaden för enskilda skadeår ger ett mått på bolagets förmåga att förutse den slutliga skadekostnaden. Tabellen nedan visar kostnadsutvecklingen för skadeåren 2009 – 2016 i den egna sakaffären, före återförsäkring. Av den övre delen av tabellen framgår hur skattningen av den totala skadekostnaden per skadeår, exklusive mottagen återförsäkring, skadelivräntor och skaderegleringskostnader, utvecklas årsvis. Den nedre delen visar hur stor del av detta som finns i balansräkningen. Tabellen nedan visar på en god samstämmighet mellan uppskattad skadekostnad respektive år och nuvarande skattning av skadekostnaden, exklusive skaderegleringskostnader.

Risker i finansrörelsen

Finansrörelsen medför exponering mot marknadsrisk. Marknadsrisken är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en finansiell tillgång eller skuld varierar på grund av förändringar i aktiekurser, räntesatser, fastighetspriser och valutakurser. Bolagets metoder för att hantera dessa risker beskrivs nedan.

Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är bolagets enskilt största marknadsrisk. Bolaget har placeringstillgångar som är exponerade mot aktierisk främst i och med innehav i fonder och i och med bolagets strategiska innehav av aktier i Länsförsäkringar AB. Bolagets innehav i fonder uppgår till 438 mkr. Bolagets innehav av aktier i Länsförsäkringar AB uppgår till 698 mkr.

Ränterisk

Bolagets placeringar i räntebärande värdepapper uppgår totalt till 752,4 mkr. Några räntebärande skulder finns inte. Bolagets ränteportfölj består främst av innehav i räntefonder, realränteobligationer, samt lån till eget fastighetsbolag. Durationen i ränteportföljen uppgår för närvarande till 6,6 år. Den långa durationen beror på bolagets lån till fastighetsbolaget med en löptid på 50 år. Den genomsnittliga durationen i bolagets åtagande uppgår för närvarande till 6,9 år.

Nedanstående tabell ger en indikation på bolagets känslighet för ränteförändringar (mkr).

Bolagets känslighet för ränteförändringar (mkr)		
Löptid	Räntebärande tillgångar (Återstående löptid/tid till räntjustering)	Försäkringstekniska avsättningar (Netto, odiskonterat)
< 1 år	602	280
1 < 3 år	-	80
3 < 5 år	37	82
5 < 10 år	-	138
10 < 20 år	-	209
> 20 år	113	173

Skadekostnad före återförsäkring (mkr)									
Skadeår	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Totalt
- i slutet	226,9	267,8	295,4	262,5	348,3	555,7	264,7	319,3	2 540,6
- 1 år senare	239,3	259,6	312,1	270,5	332,0	580,0	275,9		
- 2 år senare	237,0	256,4	311,4	268,1	310,5	605,0			
- 3 år senare	233,7	253,5	310,8	266,3	307,4				
- 4 år senare	236,1	251,8	305,2	266,2					
- 5 år senare	235,5	250,1	305,1						
- 6 år senare	233,2	248,7							
- 7 år senare	228,6								
Nuvarande skattning av total skadekostnad	228,6	248,7	305,1	266,2	307,4	605,0	275,9	319,3	2 556,2
Totalt utbetalt	209,8	225,8	282,4	236,3	280,5	221,2	224,1	168,7	1 848,8
Summa kvarstående skadekostnad	18,8	22,9	22,7	29,9	26,9	383,8	51,8	150,6	707,4
Avsättning skadeår före 2009									120,2
Total avsättning i balansräkningen	18,8	22,9	22,7	29,9	26,9	383,8	51,8	150,6	827,6

* Skadekostnad avseende TFF ingår inte fr o m 2014 enl nya redovisningsrekommendationer.

Spreadrisk och motpartsrisk

Spreadrisk och motpartsrisk avser de resultateffekter som uppstår om en utgivare eller motpart i ett finansiellt instrument inte kan fullgöra sina förpliktelser, en förändring av bedömningen av en motparts möjlighet att fullgöra sina förpliktelser, eller en förändring av den generella riskaptiten på marknaden.

Bolagets räntebärande placeringar uppgår till 752,4 mkr (863,9) mkr. För att begränsa risken i placeringar i räntebärande värdepapper har bolaget fastställt att ränteportföljen till 80 % ska bestå av värdepapper med rating A eller bättre. Värdepapper med en rating lägre än BBB får maximalt utgöra 20 % av ränteportföljen.

Kreditbetygsanalys, räntebärande placeringar		
Rating enligt Standard & Poor		
(mkr)	2016	2015
AAA	53,0	171,2
AA	-	233,9
A*	385,7	345,9
BBB	200,1	-
Not rated **	113,6	112,9
Summa	752,4	863,9

*Bolagets innehav i räntefonder har en snitt rating med A.

** Länsförsäkringar Gävleborgs lån till koncernföretag är Not Rated.

Koncentrationsrisk

Bolaget eftersträvar en god diversifiering i placeringsportföljen och låg koncentration gentemot enskilda motparter. Koncentrationsrisk mäts och följs upp kvantitativt i enlighet med Solvens 2 regelverket. Den enskilt största koncentrationen i finansrörelsen består i det strategiska innehavet av aktier i Länsförsäkringar AB.

Fastighetsrisk

Bolaget är exponerat gentemot fastighetsrisk i och med ägande av den egna kontorsfastigheten i Gävle som ägs genom dotterbolaget Länsförsäkringar Gävleborgs Fastighets AB. Det bokförda värdet på fastigheten uppgår till 90 mkr.

Valutakursrisk

Bolaget är i begränsad omfattning exponerat mot förändringar i valutakurser genom innehav i aktiefonder som placerar medel utanför Sverige.

Bolaget har även en mycket begränsad valutakursriskexponering hänförlig till ett enskilt återförsäkringskontrakt.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att bolaget får svårighet att fullgöra åtaganden som är förenade med finansiella och försäkrings-tekniska skulder. För Länsförsäkringar Gävleborg är likviditet normalt inget problem, eftersom premierna betalas in i förskott och stora skadeutbetalningar ofta är kända långt innan de förfaller.

Bolaget har beslutat att alltid ha en likviditet (kassa och bankmedel) som uppgår till minst 20 mkr, utöver det som krävs för löpande drift och skadeutbetalningar. Bolaget har utöver detta en väsentlig del av placeringstillgångar i snabbt realiserbara UCITS-fonder.

Riskhantering i finansrörelsen

För Länsförsäkringar Gävleborgs del är aktiekursrisk (inkl. koncentrationsrisk) och ränterisk de risker med potentiellt störst påverkan på finansrörelsen.

Bolaget har utformat ett regelverk, uttryckt i Policy för kapitalförvaltningen och Placeringsriktlinjer, för hur bolaget ska placera tillgångarna och till vilken risk detta får göras. Regelverket för kapitalförvaltningen revideras minst en gång per år och beslutas av styrelsen.

I detta regelverk har bolaget även tagit hänsyn till aktsamhetsprincipen och övriga legala krav som kan påverka hur bolaget får placera kapitalet.

Det övergripande målet för bolagets kapitalförvaltning är att säkerställa att bolagets åtagande gentemot försäkringstagarna alltid kan fullföljas. Förvaltningen ska eftersträva en stabil avkastning över tid, vilket innebär att avkastningen inte bör fluktuera i för hög grad mellan åren.

Känslighet för risker

hänförliga till finansrörelsen

Värdet på bolagets placeringar är främst känsliga för förändringar i aktiekurser, räntesatser, och valutakurser. Nedanstående känslighetsanalys visar påverkan på bolagets resultat före skatt vid förändringar i dessa variabler.

Känslighetsanalys, marknadsrisker		
(mkr)	Inverkan på resultat före skatt	
	2016	2015
10 % lägre aktiekurser (exkl. strategiskt innehav i LFAB aktien och aktieindexobligationer)	-43,7	-28,7
10 % negativ förändring valutakurser mot SEK	-24,6	-16,0
10 % negativ utveckling av fastigheter	-9,0	-8,5
1 % högre räntenivå (parallellskifte av räntekurvan)	+48,4	+33,8
1 % ökad kreditspread	-5,9	-7,1

Operativa risker

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

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

Bolagets metod avseende operativ risk består främst i; kartläggning och uppföljning av affärskritiska processer, självutvärderingar av operativ risk samt analys och uppföljning av incidenter. Grundprincipen är att riskreducerande åtgärder vidtas om identifierad risk överstiger beslutad risktolerans (materiellt belopp).

Affärsrisker

Affärsrisker omfattar risk för förluster till följd av affärsstrategier och affärsbeslut som visar sig vara missriktade, konkurrensters 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 dels inför strategiska vägval om inriktningen av verksamheten, dels i den årliga affärsplaneringsprocessen och då utvecklingen på koncernens marknader så kräver. De specifika affärsrisker som vid var tid bedöms som viktigast följs fortlöpande upp på ledningsnivå.

Övriga risker

Förutom sakförsäkringsverksamheten säljer bolaget bank- och fondprodukter från Länsförsäkringar Bank. Som ersättning för detta erhåller Länsförsäkringar Gävleborg provisioner.

I bolagets avtal med Länsförsäkringar Bank regleras hur stor ersättning bolaget ska erhålla för den förmedlade bankaffären. I detta avtal framgår även att Länsförsäkringar Gävleborg ska stå för 80 procent av de kreditförluster som eventuellt uppkommer på de lån som bolaget förmedlar till Länsförsäkringar Bank. Det finns dock en begränsning i avtalet som innebär att bolagets ansvar maximalt kan uppgå till framtida provisioner.

Solvens 2

Länsförsäkringar Gävleborg har efter en längre tids förberedelser färdigställt implementeringen av Solvens 2 regelverket som trädde i kraft 1 januari 2016. Förberedelsearbetet har, förutom att säkra regelefterlevnad, utförts för att skapa så stor affärs- och kundnytta som möjligt. Nya former för styrning, hantering och kontroll av risker samt allokering av kapital har bidragit till att effektivisera arbetsprocesser och att skapa bättre beräkningsverktyg för avvägningar mellan möjligheter till avkastning och risktagande.

Bolaget beräknar sitt kapitalkrav i enlighet med Solvens 2 standardmetod. Bolagets kapitalkvot enligt Solvens 2-regelverket uppgår per 2016-12-31 till 177 %.

Kapitalbas

Bolagets kapitalbas enligt Solvens 2-regelverket uppgår till 1 063 mkr. Kapitalet klassificeras, i sin helhet som nivå 1.

Kapitalkrav

Bolagets kapitalkrav (SCR) enligt Solvens 2-regelverket uppgår till 599 mkr. Bolagets kapitalkrav (MCR) enligt Solvens 2-regelverket uppgår till 150 mkr.

Kapitalkravet fördelas enligt nedan:



Totalt kapitalkrav fördelat på riskkategorier

Visste du att...

...medelåldern i Gävleborg är

43,3 år

Källa SCB



Om inget annat anges avser uppgifter i noter både koncernen och moderbolaget.

3 Premieinkomst

(tkr)	2016	2015
Direkt försäkring, Sverige	480 658	466 406
Mottagen återförsäkring	23 218	22 769
Premieinkomst	503 876	489 175

4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

(tkr)	2016	2015
Överförd kapitalavkastning, netto	27 000	8 200
Räntesats i övrig sakaffär, %	0,00	0,00
Räntesats i olycksfallsaffär, %	1,25	1,50
Räntesats i trafik och olycksfallsaffär, %	0,75	1,50
<i>Ränteberäkning redovisas i förvaltningsberättelsens redovisningsprinciper.</i>		

5 Utbetalda försäkringsersättningar

(tkr)	Före avgiven återförsäkring		Återförsäkrarens andel		Efter avgiven återförsäkring	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Utbetalda försäkringsersättningar	-301 146	-308 154	6 230	34 200	-294 916	-273 954
Driftskostnader för skadereglering	-40 591	-43 344	-	-	-40 591	-43 344
Totalt	-341 737	-351 498	6 230	34 200	-335 507	-317 298

6 Driftskostnader

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Anskaffningskostnader	-67 917	-59 929	-67 917	-59 929
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	900	600	900	600
Administrationskostnader	-35 665	-34 033	-35 254	-34 929
Summa driftskostnader i skadeförsäkringsrörelsen	-102 682	-93 362	-102 271	-94 258
Totala driftskostnader före funktionsdelning				
Personalkostnader	-106 780	-103 379	-106 780	-103 379
Ombud och mäklare	-3 507	-3 377	-3 507	-3 377
Lokalkostnader	-10 054	-13 014	-14 667	-14 066
Avskrivningar	-4 000	-2 299	-778	-1 685
Övriga kostnader	-102 403	-99 497	-102 403	-99 497
Provision i mottagen försäkring	-290	-518	-290	-518
Totala driftskostnader	-227 034	-222 084	-228 425	-222 522
Omkostnadsbidrag förmedlad affär	71 890	70 844	71 890	70 844
Övriga intäkter	2 777	3 136	2 777	3 136
Summa driftskostnader	-152 367	-148 104	-153 758	-148 542
Avgår:				
Till kapitalförvaltning	-2 233	-3 790	-2 233	-3 790
Till försäkringsersättning	-40 591	-43 344	-40 591	-43 344
Förmedlad affär, netto	-6 861	-7 608	-8 663	-7 150
Summa driftskostnader i skadeförsäkringsrörelsen	-102 682	-93 362	-102 271	-94 258

7 Övrig teknisk kostnad

Trafikförsäkringsföreningen (TFF) är ett samarbetsorgan för de försäkringsbolag som har rätt att meddela trafikförsäkring i Sverige. Dessa försäkringsbolag är enligt lag skyldiga att vara medlemmar i TFF. Föreningens verksamhet styrs till övervägande del av reglerna i trafikskadelagen och trafikförsäkringsförordningen. Regeringen fastställer TFF:s stadgar.

En av föreningen huvuduppgifter är att reglera trafikskador som orsakats av okända, oförsäkrade och utländska fordon. Andra huvuduppgifter är att ta ut en lagstadgad avgift (trafikförsäkringsavgift) av ägare till oförsäkrade fordon samt att delta i det internationella trafikförsäkringsarbetet (Gröna Kortsamarbetet och vissa andra funktioner). TFF har också till uppgift att hantera vissa försäkringsfrågor gällande motorfordon inom frivilliga branschsamarbetet i Sverige (Bilförsäkringskommittén). TFF svarar även för administrationen av Trafikskadenämnden.

TFF:s egna intäkter utgörs främst av betalda trafikförsäkringsavgifter och finansiella intäkter. Driftskostnaderna och skadekostnaderna överstiger regelmässigt intäkterna och det uppkommer årligen ett nettounderskott i TFF:s verksamhet. Av regler i trafikskadelagen följer att medlemsbolagen har ett solidariskt ansvar att finansiera detta nettounderskott. Underskottet fördelas mellan medlemsbolagen på basis av bolagens premievolymer för trafikförsäkring genom en årlig avräkning som fastställs av TFF:s stämma.

Nettounderskottet redovisas i enlighet med Finansinspektionens uttalade uppfattning och en branschgemensam rekommendation. (Belopp inom parantes avser år 2015).

För Länsförsäkringar Gävleborgs del uppgår denna kostnad till 3 289 tkr (1 187 tkr) och redovisas i resultaträkningen i enlighet med denna rekommendation i not 7 som en "Övrig teknisk kostnad" och i balansräkningen uppgår denna skuld till 3 156 tkr (1 900 tkr) och redovisas i not 26 som en "Övrig skuld".

För år 2016 utgör Länsförsäkringars totala andel av TFF:s underskott 39,62 procent och bygger på under 2015 intjänade premier för direkttecknade trafikförsäkringar. Denna andel uppgår till 115 940 tkr (62 816 tkr) som fördelas mellan länsförsäkringsbolagen och LF Sak AB med hjälp av samma premienyckel.

Länsförsäkringar Gävleborgs andel av Länsförsäkringars totala andel av TFF:s underskott utgör 2,79 % (2,98 %).

8 Kapitalavkastning, intäkter

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Driftintäkter fastighet	760	23	24	23
Ränteintäkter: - värdepapper	2 072	2 719	3 506	2 718
Utdelningar - aktier och andelar	-	-	3 225	-
Realisationsvinster: - obligationer och andra räntebärande värdepapper	66 471	12 125	66 471	12 125
Övrig intäkt	1 487	932	1 487	1 271
Summa kapitalavkastning, intäkter	70 790	15 799	74 713	16 137

9 Kapitalavkastning, kostnader

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Driftkostnader fastighet	-556	-1 525	-53	-25
Kapitalförvaltningskostnader	-3 719	-5 060	-3 719	-5 060
Realisationsförluster - aktier och andelar	-	-	-2 180	-
- obligationer och andra räntebärande värdepapper	-6 501	-	-6 501	-
Övriga räntekostnader	-35	-3	-35	-3
Summa kapitalavkastning, kostnader	-10 811	-6 588	-12 488	-5 088

10 Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Förändring orealiserade vinster/förluster				
- aktier och andelar	98 928	64 685	99 300	50 628
- obligationer och andra räntebärande värdepapper	-42 502	-10 469	-42 502	-10 469
Summa förändring orealiserade vinster/förluster	56 426	54 216	56 798	40 159
Årets nettovinst/nettoförlust per kategori av finansiella instrument				
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkning				
- aktier och andelar	102 487	68 336	105 338	54 617
- obligationer och andra räntebärande värdepapper	17 468	1 656	17 468	1 656
Summa	119 955	69 992	122 806	56 273

11 Övriga intäkter och kostnader

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Övriga intäkter				
Provisioner och andra ersättningar från LF Liv AB	8 667	10 038	8 667	10 038
Provisioner och andra ersättningar från LF Bank AB och LF Fond AB	59 478	57 804	59 478	57 804
Provisioner och andra ersättningar från LF Fastighetsförmedling AB	2 341	1 372	2 341	2 417
Summa intäkter förmedlad affär	70 486	69 214	70 486	70 259
Nettoresultat Mäklartorget i Hälsingland AB	-429	3 167		
Summa övriga intäkter	70 057	72 381	70 486	70 259
Övriga kostnader				
Driftkostnader tillhörande LF Liv AB	-16 452	-15 740	-16 452	-15 740
Driftkostnader tillhörande LF Bank AB och LF Fond AB	-58 868	-59 423	-60 670	-60 010
Driftkostnader från LF Fastighetsförmedling AB	-2 027	-1 659	-2 027	-1 659
Summa kostnader förmedlad affär	-77 347	-76 822	-79 149	-77 409
Omvärdering rörelsefastighet	7 046	-30 279	-	-
Summa övriga kostnader	-70 301	-107 101	-79 149	-77 409

12 Skatt på årets resultat

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Aktuell skatt				
Årets skatt	-2 756	-2 750	-2 756	-2 174
Uppskjuten skatt				
Obeskattade reserver	-4 361	10 864	-	-
Förändring temporära skillnader	-12 597	-7 841	-13 383	-12 165
Förändring av underskottsavdrag	-112	-1 689	-	-1 879
Redovisad skattekostnad	-19 826	-23 144	-16 139	-16 218
Avstämning av effektiv skattesats				
Resultat före skatt	96 320	92 519	71 106	57 252
Skatt enligt gällande skattesats (22,0 %)	-21 190	-20 354	-15 643	-12 595
Ej avdragsgilla kostnader	-457	-2 600	-691	-3 435
Ej skattepliktiga intäkter	1 550	-	710	-
Skatt hänförlig till tidigare år	786	-	-	-
Schablonränta på investeringsfonder	-515	-190	-515	-188
Summa årets skatt	-19 826	-23 144	-16 139	-16 218
Gällande skattesats	22,0 %	22,0 %	22,0 %	22,0 %
Effektiv skattesats	20,6 %	25,0 %	22,7 %	28,3 %

13 Redovisade uppskjutna skattefordringar och skulder

(tkr)	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld		Nettp	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Koncernen						
Aktier och andelar, placeringstillgångar	-	-	-114 003	-92 239	-114 003	-92 239
Obligationer och andra räntebärande tillgångar	-	1 091	-225	-10 666	-225	-9 576
Fastigheter	4 325	4 325	-213	-213	4 112	4 112
Obeskattade reserver	-	-	-93 999	-89 638	93 999	-89 638
Skattefordringar/-skulder, övriga	1 787	2 453	-19	-390	1 768	2 063
Skattefordringar/-skulder netto	6 112	7 869	-208 459	-193 146	-202 347	-185 277
(tkr)	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld		Netto	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Moderbolaget						
Aktier och andelar, placeringstillgångar	-	-	-114 003	-92 239	-114 003	-92 239
Obligationer och andra räntebärande tillgångar	-	1 091	-225	-10 666	-225	-9 575
Fastigheter	-	-	-213	-213	-213	-213
Skattefordringar/-skulder, övriga	924	2 264	-19	-390	905	1 874
Skattefordringar/-skulder netto	924	3 355	-114 460	-103 508	-113 536	-100 153

Forändringen mellan åren har redovisats som uppskjuten skattefordran- och kostnad.

14 Byggnader och mark

(tkr)		
Förvaltningsfastighet		
Antal	1	Geografisk fördelning: Personalstugan är belägen i Idre kommun.
Anskaffningsvärde	382	
Verkligt värde	1 350	

Byggnader och mark värderas skattemässigt till anskaffningsvärde och årliga avskrivningar görs.



Visste du att...

85 procent av Gävleborgs yta

består av skogsmark vilket är högst bland landets län.
Den totala ytan skogsmark är 25 000 km² och motsvarar 5 procent av Sveriges yta.

Källa Regionsfakta

15 Finansiella tillgångar identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkningen

Koncernen					
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	
(tkr)	2016	2016	2015	2015	
Aktier och andelar	619 160	1 137 354	510 136	929 402	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	637 818	638 841	722 318	765 843	
Summa	1 256 978	1 776 195	1 232 454	1 695 245	
Moderbolaget					
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	
	2016	2016	2015	2015	
Aktier och andelar	650 717	1 154 854	543 566	948 402	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	637 818	638 841	722 318	765 843	
Summa	1 288 535	1 793 695	1 265 884	1 714 245	
Koncernen					
Moderbolaget					
Anskaffningsvärden och verkliga värden på aktier och andelar	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	
Aktier och andelar					
Länsförsäkringar AB aktier	242 525	697 974	242 525	697 974	
Övriga aktier	376 635	439 380	376 635	439 380	
Aktier i koncernföretag *	-	-	31 557	17 500	
Summa aktier och andelar	619 160	1 137 354	650 717	1 154 854	
* Länsförsäkringar Gävleborgs Fastighets AB 556927-2247, Säte Gävle Ågarandel 100%, Årets resultat 7 910 tkr, Eget kapital 8 876 tkr.					
Anskaffningsvärden och verkliga värden på obligationer och andra räntebärande värdepapper	Nom. belopp	Anskaffningsvärde	Verkligt värde		
Räntefonder					
Emmittent:					
LF Korträntefonder	385 000	385 000		385 683	
LF Simplicity Likviditet Fond	200 000	200 000		200 141	
Staten: Realräntelån 3102	23 000	37 036		37 222	
Staten: Realräntelån 3107	14 900	15 782		15 795	
Summa obligationer och räntebärande värdepapper	622 900	637 818		638 841	
Förfallostruktur obligationer och andra räntebärande värdepapper					
År	Antal				
1-3 år	3				
4-10 år	1				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över resultatet					
Redovisande värden för finansiella tillgångar per värderingskategori	Via identifiering	Innehav för handelsändamål	Lånefordringar	Finansiella instr. som kan säljas	Summa*
Aktier och andelar	1 137 354	-	-	-	1 137 354
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	638 841	-	-	-	638 841
Lån till koncernföretag	-	-	113 621	-	113 621
Kassa och bank	-	-	71 095	-	71 095
Summa	1 776 195	0	184 716	0	1 960 911

*Redovisade värden är detsamma som verkligt värde.

15 (forts.) Finansiella tillgångar identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkningen

Upplysningar om finansiella instrument värderade till verkligt värde.	2016			2015		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aktier och andelar i koncernföretag			17 500			19 000
Aktier och andelar	438 072		699 282	294 290		635 112
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		638 841			751 067	
Derivat					14 776	
Summa tillgångar	438 072	638 841	716 782	294 290	765 843	654 112

I tabellen lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestäms för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelningen av hur verkligt värde bestäms görs utifrån följande tre nivåer.

- *Nivå 1:* enligt publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad för samma instrument.
- *Nivå 2:* enligt direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.
- *Nivå 3:* utifrån indata som inte är observerbara

Bolagets innehav i Länsförsäkringar AB klassificeras som nivå 3 och värderas till 697 974 tkr (633 840 tkr). Detta utgör 3,27 % (3,27 %) av LFABs egna kapital. Aktien värderas till substansvärdet, vilket för LFAB-aktien är detsamma som LFAB-koncernens redovisade beskattade egna kapital. Det som påverkar förändringar i substansvärdet på LFAB-aktien är således årets totalresultat i LFAB-koncernen. Vår del inom parantes avser 2015

16 Fordringar avseende direkt försäkring

(tkr)	2016	2015
Fordringar hos försäkringstagare	164 849	159 903
Fordringar hos försäkringsföretag	20 674	20 916
Summa fordringar avseende direkt försäkring	185 523	180 819

17 Övriga fordringar

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Fordringar Länsförsäkringar Bank AB	32 653	31 966	32 653	31 966
Fordringar finans, försäljning USA Index fond	40 000	-	40 000	-
Övriga fordringar	1 566	4 189	1 551	1 340
Summa	74 219	36 155	74 204	33 306



18 Materiella tillgångar

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Maskiner och inventarier				
Ingående anskaffningsvärde	22 449	26 123	15 256	26 068
Årets anskaffning	666	7 246	345	108
Årets avyttring/utrangering	-55	-10 920	-	-10 920
Utgående anskaffningsvärde	23 060	22 449	15 601	15 256
Ingående avskrivningar	-8 519	-17 485	-8 239	-17 433
Årets avskrivningar	-1 771	-1 913	-778	-1 685
Årets försäljning/urangering	55	10 880	-	10 880
Ackumulerade avskrivningar	-10 236	-8 519	-9 018	-8 239
Summa tillgångar	12 824	13 930	6 583	7 017
Ackumulerade avskrivningar utöver plan	-	-	-204	-379
Utgående redovisat värde	12 824	13 930	6 379	6 638
Rörelsefastigheter				
Ingående anskaffningsvärde	117 181	113 764		
Årets anskaffning	183	3 417		
Årets avyttring/utrangering	-	-		
Utgående anskaffningsvärde	117 364	117 181		
Ingående avskrivningar	-30 831	-166		
Årets avskrivningar	-2 229	-386		
Omvärdering fastighet till marknadsvärde*	7 046	-30 279		
Ackumulerade avskrivningar	-26 014	-30 831		
Summa tillgångar	91 350	86 350		
Ackumulerade avskrivningar utöver plan				
Utgående redovisat värde	91 350	86 350		
Totalt utgående redovisat värde	104 174	100 280		
*Omvärdering av rörelsefastighet redovisas som övrig kostnad				
Fastigheten Norr 26:2 har värderats per 2016-12-31. Värderingen har utförts av externt oberoende auktoriserad fastighetsvärderare. Marknadsvärdet har bedömts med stöd av en ortsprismetod och en marknadsanpassad aukastningskalkyl (kalkylperiod 5 år) Med begreppet marknadsvärde avses det mest sannolika priset vid en försäljning på en fri öppen fastighetsmarknad. Bolaget nyttjar som huvudkontor 2710 kum av totalt 3045 kum i fastigheten Norr 26:2 belägen i Gävle.				



19 Förutbetalda anskaffningskostnader

(tkr)	2016	2015
Föregående års avsättning av förutbetalda anskaffningskostnader	8 100	7 500
Årets avskrivning	-8 100	-7 500
Årets avsättning för förutbetalda anskaffningskostnader	9 000	8 100

20 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Förutbetalda kostnader	15 747	7 418	15 715	7 178
Uppslupna ränteutgifter	-	-	-	396
Summa	15 747	7 418	15 715	7 574

Allt förväntas bli återrunnet inom 12 månader

21 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

(tkr)	2016			2015		
	Brutto	Återförs.andel	Netto	Brutto	Återförs. andel	Netto
Ingående balans	208 132		208 132	202 689		202 689
Premieinkomst	503 876	-30 085	473 791	489 175	-31 533	457 642
Intjänade premier under perioden	-498 360	30 085	-468 275	-483 732	31 533	-452 199
Utgående balans	213 648	0	213 648	208 132	0	208 132
Årets förändring av ej intjänade premier och kvardröjande risker	-5 516	-	-5 516	-5 443	-	-5 443
Summa förändring i Avs för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-5 516	-	-5 516	-5 443	-	-5 443

Visste du att...

19 % eller nästan var femte gävleborgare har utländsk bakgrund, dvs är själv född utomlands eller har minst en förälder som är det.

Källa Regionsfakta



22 Avsättning för oreglerade skador

(tkr)	2016			2015		
	Brutto	Återförs.andel	Netto	Brutto	Återförs.andel	Netto
Inträffade och rapporterade skador	-764 432	361 490	-402 942	-809 711	369 569	-440 142
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	-448 858	109 559	-339 299	-426 546	102 424	-324 122
Avsättning för skaderegleringskostnad	-25 582	-	-25 582	-27 019	-	-27 019
Ingående balans	-1 238 872	471 049	-767 823	-1 263 276	471 993	-791 283
Forväntad kostnad för skador som inträffat under innevarande år	134 678	7 174	141 852	188 498	-8 579	179 919
Årets avsättning för, rapporterade och ej rapporterade skador	-195 740	7 250	-188 490	-164 094	7 635	-156 459
Utgående balans	-61 062	14 424	-46 638	24 404	-944	23 460
Utgående balans består av						
Inträffade och rapporterade skador	-825 015	392 229	-432 786	-764 432	361 490	-402 942
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	-446 876	93 244	-353 632	-448 858	109 559	-339 299
Avsättning för skaderegleringskostnad	-28 044	-	-28 044	-25 582	-	-25 582
Utgående balans totalt	-1 299 935	485 473	-814 462	-1 238 872	471 049	-767 823

Bolaget diskonterar trafikaffärens reserver. Avsättning före diskontering av trafikaffärens reserv för oreglerade skador uppgår till 889 238 tkr. Motsvarande belopp efter diskontering är 824 952 tkr (inkl mottagen återförsäkring trafik). Avsättningen efter audragen återförsäkras andel är före diskontering 378 563 tkr och efter diskontering 353 886 tkr. Diskonteringsräntan är baserad på medelvärdet av räntan på svenska statsobligationer över åren 2012-2016, där värdet för 2016 beräknas på perioden jan-aug. För Trafik, direktaffär samt avvecklingsaffären i trafikreserupoolen används 7-åriga statsobligationer, för Trafikpoolen (efter LTK) används 10-åriga statsobligationer. Värdena hämtas från www.riksbank.se, obligation SE GVB 7Y resp 10Y. Detta ger ett värde på 0,69% resp 1,13%. Från detta värde görs ett allmänt riskauddrag på 20 % av räntesatsen, med det avrundade resultatet 0,60% resp 1,00%.

23 Avsättning för skatter

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Aktuell skatteskuld/fordran avseende inkomståret	-599	60	-786	-705
Skatteskuld tidigare inkomstår	2 549	-	2 325	-
Uppskjutna skatteskulder/fordringar				
Skatt på obeskattade reserver	93 999	89 638	-	-
Skatt på realiserade vinster	114 228	103 118	114 228	103 118
Skatt på realiserade förluster	-	-1 091	-	-1 091
Andra temporära skillnader	-5 803	-6 199	-692	-1 874
Skattefordran på underskottsavdrag	-77	-189	-	-
Summa uppskjutna skatteskulder/fordringar	202 347	185 277	113 536	100 153
Summa avsättning för skatter	204 297	185 337	115 075	99 448

24 Avsättning för avtalsenliga pensionskostnader

(tkr)	2016	2015
Ingående avsättning för avtalsenliga pensionskostnader	8 600	9 300
Förändring under året avseende avtalsenlig pensionskostnad	- 4 400	-700
Summa	4 200	8 600

Auser avsättning utöver tryggandelagens regler. Enligt försäkringsbranschens pensionsavtal kan personer födda 1955 eller tidigare gå i pension från 62 års ålder. En sannolikhetsbedömning har gjort att 80 procent kommer att utnyttja möjligheten till förtida uttag. Beräkningen utgår från lön och ålder på individnivå i de aktuella åldersgrupperna.

25 Skulder avseende direkt försäkring

(tkr)	2016	2015
Skulder till försäkringstagare	50 749	44 410
Skulder till försäkringsföretag	12 840	11 280
Summa	63 589	55 690

26 Övriga skulder

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Leverantörsskulder	6 016	7 939	6 016	7 939
Skuld TFF	3 156	1 900	3 156	1 900
Aktieägartillskott LG Fastighets AB	-	-	11 800	11 800
Övriga skulder	23 488	23 247	23 247	21 690
Summa	32 660	33 246	44 219	43 329

27 Övriga förutbetalda intäkter och upplupna kostnader

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2014
Upplupna kostnader	10 119	13 204	9 872	12 784
Summa	10 119	13 204	9 872	12 784

28 Eventualförpliktelser

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2014
För försäkringstekniska avsättningar registerförda tillgångar*		1 143 000		1 143 000
För försäkringstekniska avsättningar registerförda tillgångar enligt Solvens 2 **	1 450 382		1 450 382	
Avtalsenliga pensionsförpliktelser		5 000		5 000

* I enlighet med 6 kapitlet §30 Försäkringsrörelselagen (FRL) har bolaget registerfört de placeringstillgångar som används för skuldtäckning. Registerföringen innebär att försäkringstagarna har en förmånsrätt i tillgångarna enligt förmånsrättslagen. Tillgångarna kan tas i anspråk vid bolagets insolvens.

**Tillgångar ställda till förmån för försäkringstagarna för att täcka försäkringstekniska avsättningar i balansräkningen, enligt 6 kapitlet §11 Försäkringsrörelselagen. Beloppet som tas upp som ställda säkerheter motsvarar den försäkringstekniska skulden efter avdrag för återförsäkrades andel.

Av det avtal Länsförsäkringar Gävleborg ingått med Länsförsäkringar Bank AB ska bolaget stå för 80 % av de kreditförluster som eventuellt uppkommer på de lån som bolaget förmedlar till Länsförsäkringar Bank AB. Det finns dock en begränsning i avtalet som innebär att bolagets ansvar maximalt kan uppgå till framtida provisioner.

Av trafikskadelagen och trafikförsäkringsförordningen följer att försäkringsbolag som meddelar trafikförsäkring i Sverige är skyldiga att vara medlemmar i Trafikförsäkringsföreningen. Av reglerna följer att medlemsbolagen har ett solidariskt ansvar att finansiera verksamheten i Trafikförsäkringsföreningen. Detta hanteras genom att det årliga nettounderskottet för Trafikförsäkringsföreningen fördelas mellan medlemsbolagen på basis av bolagens premievolymer för trafikförsäkring genom en årlig avräkning som fastställs av Trafikförsäkringsföreningens stämma. Av det solidariska ansvaret följer att det enskilda medlemsbolaget kan ha en eventuell tillkommande förpliktelse gentemot Trafikförsäkringsföreningen i det fall något annat medlemsbolag inte kan fullgöra sina egna förpliktelser eller det fall de reserver för oregulerade skador som hålls av Trafikförsäkringsföreningen visar sig otillräckliga.

De 23 länsförsäkringsbolagen har valt att organisera vissa gemensamma verksamheter i Länsförsäkringar AB-koncernen. Koncernen har fått i uppdrag av länsförsäkringsbolagen att bedriva verksamhet inom områden där storskalighet är en avgörande konkurrensfördel och att tillhandahålla sådan service till länsförsäkringsbolagen som av effektivitetsskäl ska produceras och tillhandahållas gemensamt inom Länsförsäkringar.

Som närstående juridiska personer räknas Länsförsäkringar AB Koncernen, Länsförsäkringar Mäklarservice AB och Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB samt de 23 övriga länsförsäkringsbolagen med dotterbolag.

Länsförsäkringar Gävleborgs Fastighetsbolag AB är ett helägt dotterbolag till Länsförsäkringar Gävleborg, vilket äger en kontorsfastighet där Länsförsäkringar Gävleborg hyr kontorslokaler för sin försäkringsverksamhet. Detta bolag räknas därför som närståendebolag.

Inom Länsförsäkringsgruppen förekommer transaktioner mellan närstående av såväl engångs-karaktär som av löpande karaktär. Till transaktioner av engångskaraktär hör köp och försäljning av tillgångar och liknande transaktioner, vilka normalt är av begränsad omfattning.

Till transaktioner av löpande karaktär hör tjänster som tillhandahålls av Länsförsäkringar AB gentemot länsförsäkringsbolagen avseende utförande av utvecklingsprojekt och ovan beskrivna service. Prissättningen för affärsverksamheten är gjord på marknadsmässiga villkor. Prissättning för serviceverksamhet inom länsförsäkringsgruppen baseras på direkta och indirekta kostnader. Totalt sett syftar prissättningen till att fördela kostnaderna rättvist inom länsförsäkringsgruppen utifrån förbrukning. Gemensamma utvecklingsprojekt och gemensam service är kollektivt finansierade och faktureras utifrån beslutad fördelningsnyckel.

Under 2016 har bolaget haft löpande transaktioner som omfattar dels kostnader för gemensam service och gemensam utveckling, dels provisionsersättning avseende försäljning och kundvård för den av Länsförsäkringar Gävleborg förmedlade affären (se not 11). Utöver detta har även transaktioner skett vilka syftar till att reglera den interna och externa återförsäkringsaffären som i sin helhet sker inom Länsförsäkringar Sak AB (se resultaträkning för information om intäkter och kostnader hänförlig till avgiven återförsäkringsaffär). Länsförsäkringar Gävleborg har också fått ersättning för nedlagt gemensamt utvecklingsarbete.

Länsförsäkringar Gävleborg har även transaktioner med Länsförsäkringar Liv AB avseende individuella pensionsförsäkringar.

Förutom att bolaget betalar produktionskostnader för den förmedlade bankaffären till Länsförsäkringar Bank AB köps även säkerhetsdosor och PIN-koder från banken.

Det sker även köp och försäljning av tjänster mellan bolaget och andra länsförsäkringsbolag. Detta avser provisionskostnader för tecknande av försäkring, ersättning/upphandling av större försäkringslösningar, gemensamma konferenser etc.

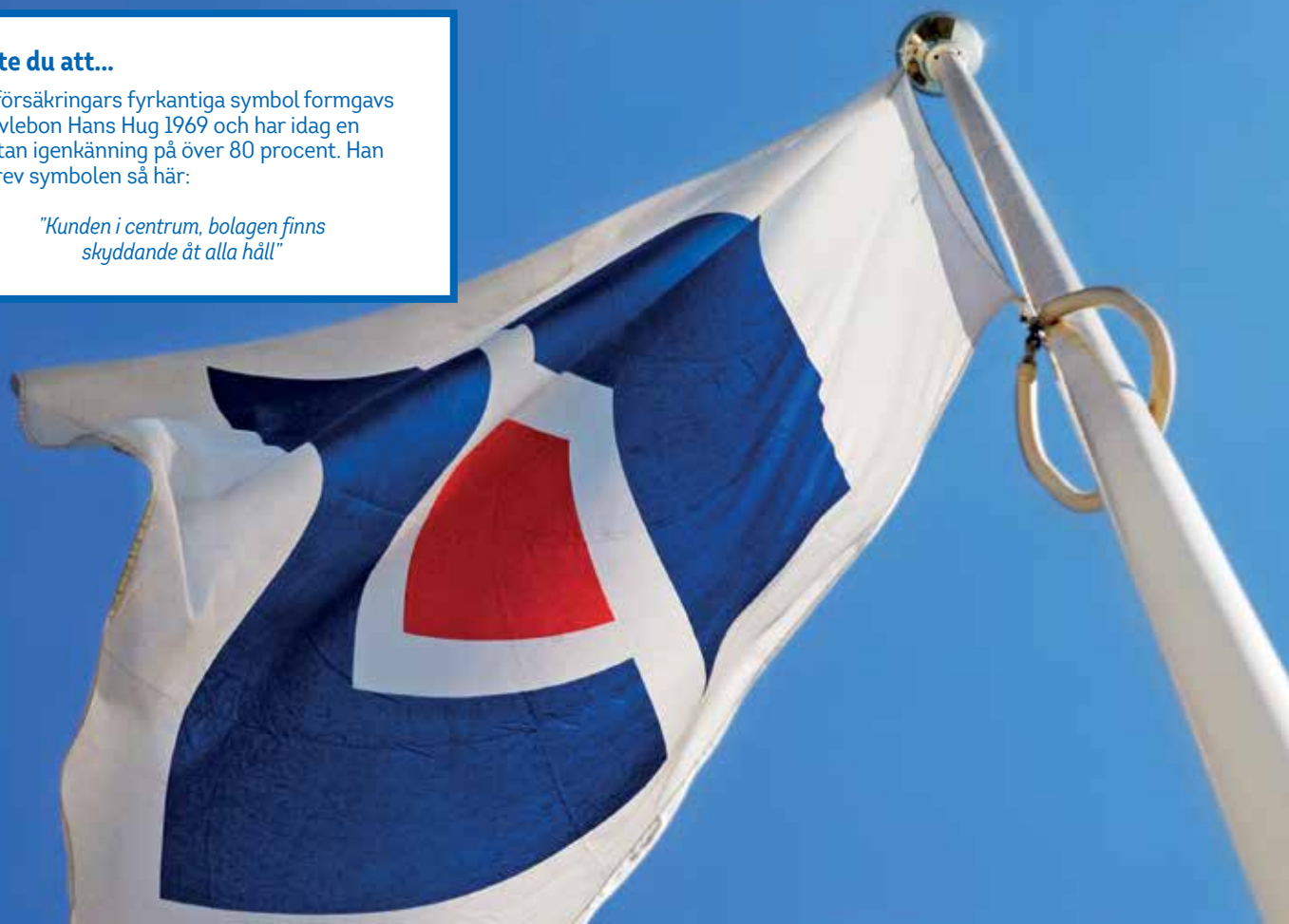
Till närstående nyckelpersoner räknas styrelseledamöter och ledande befattningshavare i Länsförsäkringar Gävleborg samt nära familjemedlemmar till dessa. Ersättning till närstående nyckelpersoner framgår av not 30.

(tkr)	Intäkter	Kostnader	Fordringar	Skulder
Länsförsäkringar AB Koncernen	71 885	-75 712	79 225	-29 762
Länsförsäkringsbolag	-	-3 212	-	-1 393
Länsförsäkringar Mäklarservice AB	24	-1 694	-	-
Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB	2 144	-1 525	290	-123
Länsförsäkringar Gävleborgs Fastighets AB	1 435	-5 461	113 621	-11 800

Visste du att...

Länsförsäkringars fyrkantiga symbol formgavs av gävlebon Hans Hug 1969 och har idag en spontan igenkänning på över 80 procent. Han beskrev symbolen så här:

"Kunden i centrum, bolagen finns skyddande åt alla håll"



30 Anställda och personalkostnader

Medeltalet anställda under året	Män	Kvinnor	Tot 2016	Män	Kvinnor	Tot 2015				
Koncernen										
Tjänstemän *	63	83	146	65	83	148				
Fastighetsanställda	-	-	0	-	1	1				
Specialombud			110			90				
*omräknade till heltidsanställda										
	Män	Kvinnor	Tot 2016	Män	Kvinnor	Tot 2015				
Moderbolaget										
Tjänstemän *	63	81	144	63	78	141				
Fastighetsanställda	-	-	0	-	1	1				
Specialombud			110			90				
*omräknade till heltidsanställda										
Könsfördelning i företagsledningen	Män	Kvinnor	Tot 2016	Män	Kvinnor	Tot 2015				
Moderbolaget										
Styrelsen	6	4	10	7	4	11				
VD	1	-	1	1	-	1				
Andra personer i företaget ledning	8	3	11	8	3	11				
Totalt moderbolaget	15	7	22	16	7	23				
	Män	Kvinnor	Tot 2016	Män	Kvinnor	Tot 2015				
Dotterbolag										
Styrelsen	1	1	2	2	1	3				
VD	1	-	1	1	-	1				
Övriga ledande befattningar	-	-	0	-	1	1				
Totalt dotterbolag	2	1	3	3	2	5				
Koncern totalt	17	8	25	19	9	28				
För styrelseuppdrag i dotterbolagen har ingen ersättning utgått.										
Kostnader för ersättning till ledande befattningshavare samt anställda										
	VD		Styrelseordförande		Styrelseledamöter samt ledande befattningshavare		Tjänstemän		Ombud	
(tkr)	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Koncernen										
Löner och ersättningar	2 081	1 900	257	259	8 932	8 837	52 868	55 827	3 507	3 377
Sociala kostnader	1 767	1 452	81	82	5 539	5 232	22 216	27 477	-	-
Varar pensionsavgifter	896	854	-	-	2 245	2 482	6 967	11 150	-	-
Totalt	3 848	3 352	338	341	14 471	14 069	75 084	83 304	3 507	3 377
Moderbolaget										
Löner och ersättningar	2 081	1 900	257	259	8 932	8 837	51 994	52 106	3 507	3 377
Sociala kostnader	1 767	1 452	81	82	5 539	5 232	21 856	26 376	-	-
Varar pensionsavgifter	896	854	-	-	2 245	2 482	6 885	10 749	-	-
Totalt	3 848	3 352	338	341	14 471	14 069	73 850	78 482	3 507	3 377

Länsförsäkringar Gävleborg har endast fasta ersättningar till ledande befattningshavare. Den vinstandelstiftelse som finns i företaget omfattar alla anställda. Grunden för utfall till stiftelsen baseras på det faktiska ekonomiska utfallet.

Principer för ersättningar till ledande befattningshavare

Ersättning till VD beslutas av styrelsen och utgörs av grundlön samt pension. Pensionsförsäkring för VD har tecknats från 65 års ålder. Vid uppsägning från bolagets sida utgår avgångsvederlag med en årslön. För övriga befattningshavare i bolagets ledning gäller för försäkringsbranschen normala anställningsvillkor.

30 (forts.) Anställda och personalkostnader

Ersättningar under 2016		Arvode		Sociala kostnader		Pensionskostnader		Summa	
(tkr)		2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Åstrand, Mats	Styrelsens ordförande	257	259	81	82			338	341
Jakobsson, Carina	Styrelsens vice ordförande	141	128	44	40			185	168
Axelsson, Åke	Styrelseledamot	125	93	13	9			138	102
Eriksson, Ann-Margret	Styrelseledamot	-	35	-	4			-	39
Eriksson, Pernilla	Styrelseledamot	93	93	29	29			122	122
Kalthoff, Julia	Styrelseledamot	107	104	34	33			141	137
Kollin, Peter	Styrelseledamot	37	80	11	25			48	105
Lennmalm, Lars	Styrelseledamot	107	93	34	29			141	122
Olsson, Jonas	Styrelseledamot	107	93	34	29			141	122
Bäckström, Per-Ove	Verkställande direktör	2 081	1 900	1 767	1 452	896	854	3 848	3 352
Andra ledande befattningshavare		8 215	8 118	5 340	5 034	2 245	2 482	13 555	13 152
Summa		11 270	10 996	7 387	6 766	3 141	3 336	18 657	17 762

En redogörelse för Länsförsäkringar Gävleborgs ersättningar till anställda redovisas även som en bilaga till årsredovisningen och finns publicerad på hemsidan: www.LFgavleborg.se under fliken "Om oss".

31 Upplysning om arvoden och utlägg till revisorer

(tkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
KPMG	419	410	359	392
KPMG - övriga uppdrag	106	146	106	146
Totalt	525	556	465	538

32 Operationell leasing - leasingavtal där företaget är leasetagare

(tkr)	2016	2015
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	10 880	11 300
Mellan ett år och fem år	12 136	57 650
<i>Moderbolaget hyr samtliga kontorslokaler. Hyresavtalen (leasingavtalen) löper normalt på 3 år, med en option till förlängning. Inga avtal innebär krav på förlängning. Bolaget leasar även företagsbilar. I leasingavtalen förekommer det indexklausuler.</i>		

33 Tilläggsupplysningar, angående försäkringsrörelsen

(tkr)	FÖRSÄKRINGSKLASSER								
	Totalt 2016	Olycksfall och sjukdom	Motorfordon övr. kl.	Motorfordon ansv mot tredje man	Brand- och annan egendomskada	Allmän ansvarighet	Rättsskydd	Summa direkt försäkring	Mottagen återförsäkring
Premieinkomst, brutto	503 876	27 129	128 432	88 884	207 504	20 894	7 815	480 658	23 218
Premieintäkt, brutto	498 360	26 236	127 932	88 396	204 252	20 642	7 695	475 153	23 207
Försäkringsersättningar, brutto	-402 499	-19 823	111 948	-92 102	-139 852	-15 958	-2 187	-381 870	-20 929
Driftskostnader, brutto	-102 271	-5 631	-27 458	-18 972	-43 837	-4 431	-1 652	-101 981	-290
Resultat av avgiven återförsäkring	-9 431	-4 181	-253	15 113	-14 256	-2 307	-612	-6 496	-2 935
Skadeprocent, brutto	81 %	76 %	88 %	104 %	68 %	77 %	28 %	80 %	90 %

34 Disposition av vinst eller förlust

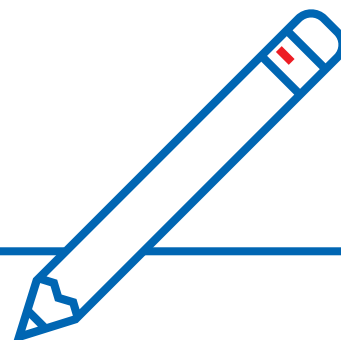
(kr)	2016
Förslag till disposition av bolagets resultat	
Till årsstämman förfogande står:	
- Balanserad vinst	514 471 222
- Årets vinst	54 967 276
	569 438 498
Styrelsen föreslår att i ny räkning överföres	569 438 498

35 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Den 1 januari köpte Länsförsäkringar Gävleborg beståndet gällande Sjuk- och Olycksfallsförsäkring för vuxna från Länsförsäkringar Sak.

Styrelsens underskrift

Gävle den 23 mars 2017



Mats Åstrand
Ordförande

Carina Jakobsson
Vice Ordförande

Åke Axelsson
Ledamot

Julia Kalthoff
Ledamot

Jonas Olsson
Ledamot

Lars Lennmalm
Ledamot

Pernilla Eriksson
Ledamot

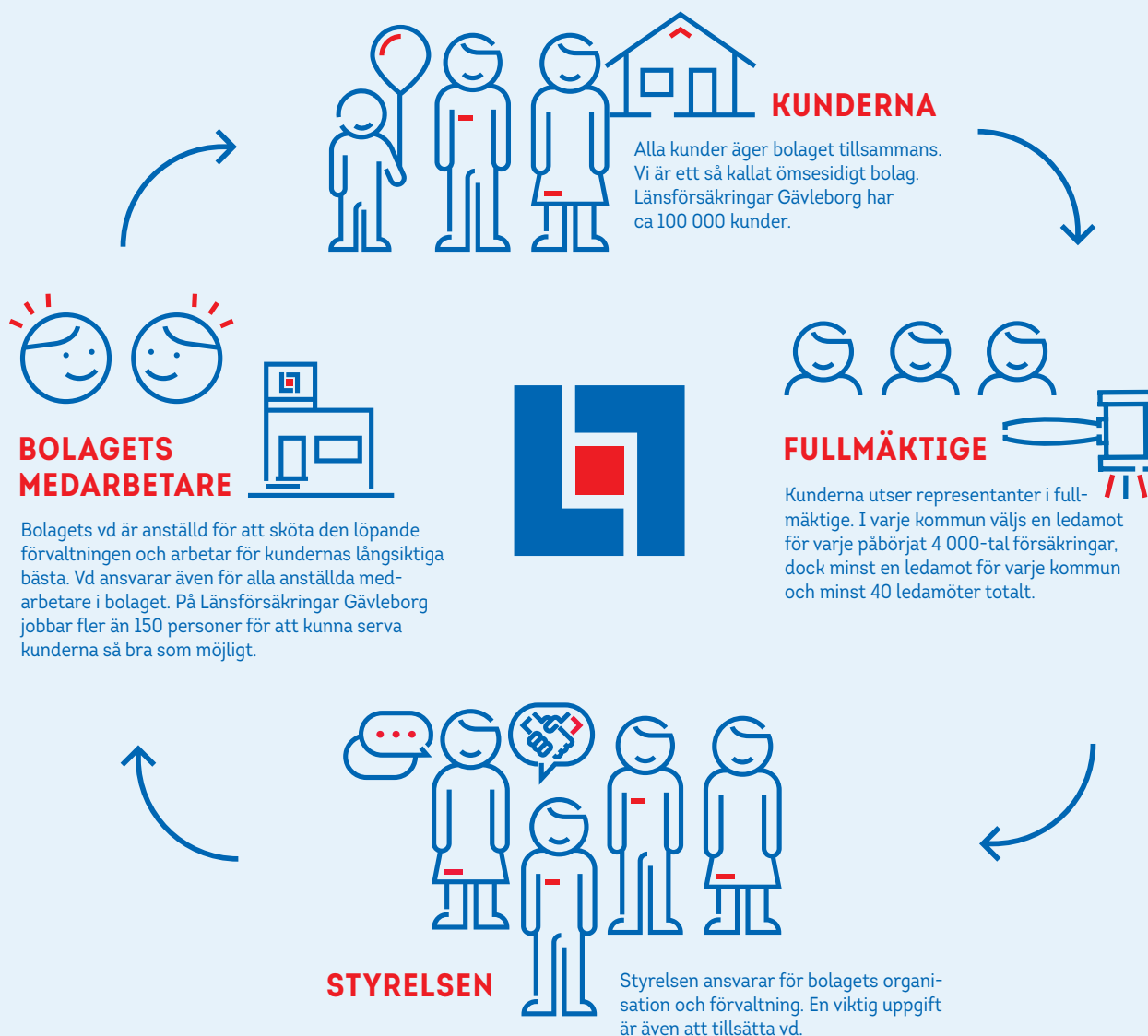
Per-Ove Bäckström
Verkställande Direktör

Lars Persson
Personalrepresentant

Christina Lundin
Personalrepresentant

Gunilla Wernelind
Auktoriserad revisor, KPMG AB
Revisor, ordinarie, vald av årstämman

Vad menas med kundägt?



SÅ FUNKAR LÄNSFÖRSÄKRINGAR GÄVLEBORG – ETT KUNDÄGT BOLAG

Har du någon gång tänkt att du skulle vilja vara med och bestämma hur det går till i bank- och försäkringsbranschen? Hos oss är det möjligt. Vi skiljer oss från många andra försäkringsbolag och banker genom att vi är

ett kundägt företag. Vi startades för drygt 160 år sedan av invånare i vårt län som gick samman för att skapa ekonomisk trygghet för människor och verksamheter i regionen. Det är fortfarande vårt övergripande mål och

därför är vi ett "ömsesidigt" bolag. Det innebär att var och en som har en sakförsäkring hos oss är med och äger försäkringsbolaget, som i sin tur är ägare i bankrörelsen och övriga verksamheter.

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Länsförsäkringar Gävleborg, org nr 585001-3086

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Länsförsäkringar Gävleborg för år 2016. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 6-36 i detta dokument. Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2016 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2016 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och för koncernen.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Jag är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 2-5 samt på 40-49. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Mitt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och jag gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med min revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det mitt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar jag även den kunskap jag i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om jag, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är jag skyldig att rapportera detta. Jag har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS så som de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när

så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Mina mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller mina uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar jag mig en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar jag tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Jag ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Jag är ensam ansvarig för mina uttalanden.

Jag måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Jag måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver min revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Länsförsäkringar Gävleborg för år 2016 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Jag tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Jag är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med försäkringsrörelselagen, lagen om årsredovisning i försäkringsföretag eller bolagsordningen.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed mitt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med försäkringsrörelselagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med försäkringsrörelselagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på min professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att jag fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Jag går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för mitt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med försäkringsrörelselagen.

Gävle den 23 mars 2017

Gunilla Wernelind

Auktoriserad revisor, KPMG AB



Mats Åstrand

Född 1951. Invald 2007. Ordförande
Övriga styrelseuppdrag: Ledamot i Gästrike Återvinnare. **Tidigare uppdrag:** Ordförande i Ockelbogårdar, Ledamot Inköp Gävleborg, Ledamot i Gavlegårdarna, Ordförande i Wij trädgårdar, Ledamot i lokal bankstyrelse Ockelbo, Kommunförbundet Gävleborg, Kommunalråd, Landstingsråd.



Carina Jakobsson

Född 1969. Invald 2004. Vice ordförande.
Övriga styrelseuppdrag: Suppleant BRIAB Industri AB **Tidigare uppdrag:** Suppl. Trans-Link Släpvagnar AB, Ledamot i Lastbilsteknik i Borlänge AB, Suppl. i TransLink i Kilafors AB, Suppl. i TDS-Trailer Däck Service AB, Ledamot i Servotech i Umeå AB, Suppleant i Dahlin Teknikkonsult.



Julia Kalthoff

Född 1988. Invald 2014. Ledamot
Övriga styrelseuppdrag: Ledamot i Nordiska Museet, Ledamot i Lie-Nielsen Toolworks Ltd.
Tidigare uppdrag: Företagarna i Sandviken, Ledamot i S.A Wetterlings Manufaktur.



Lars Lennmalm

Född 1958. Invald 2010. Ledamot.
Tidigare uppdrag: Ledamot i Brynäs IF, Ledamot i Gavlerinkens Fastighets AB, Ledamot i Ockelbogårdar, Gävle Energi AB, AB Gavlegårdarna, Grabig Bygglédare AB.



Jonas Olsson

Född 1966. Invald 2012. Ledamot.
Övriga styrelseuppdrag: Ledamot Motorbranschens Riksförbund Gävleborg, Ordförande i Svenska återförsäljareföreningen Mitsubishi, Ledamot i Bromakon, Ledamot i Bro Förvaltning AB, Ledamot i P.S A Bilar AB.
Tidigare uppdrag: Ledamot i Motorbranschens Riksförbund Bilhandelsstyrelsen, Ledamot i Peugeot Äf, Ledamot i Mitsubishi Äf, Ledamot i B.O Galleria.



Pernilla Eriksson

Född 1969. Invald 2012. Ledamot.
Övriga styrelseuppdrag: Ledamot i Komson, Ledamot i Facilitate Partner AB, Ledamot i Almi Företagspartner Uppsala. **Tidigare uppdrag:** Ledamot i Donald Davies & Partners AB, Ledamot i Teeness A/S- Trondheim-Norge, Ledamot i Sandvik Coromant Benelux, Sandvik Coromant South Africa.



Åke Axelsson

Född 1946. Invald 2003. Ledamot.
Övriga styrelseuppdrag: Ordförande i ALMI Gävle Dala, Ledamot i Mellansvenska Handelskammaren. **Tidigare uppdrag:** Olika befattningar inom Sandvikskoncernen.



Per-Ove Bäckström

Född 1959. Invald 2013. Verkställande direktör. Ledamot. **Övriga uppdrag:** Ledamot i Länsförsäkringar Bank AB. **Tidigare uppdrag:** Marknadschef Länsförsäkringar Gävleborg, Ledamot i Länsförsäkringar Mäklarservice AB, Biträdande Regionchef Swedbank Mellersta Regionen.



Lars Persson

Född 1959. Invald 2011. Personalrepresentant. Företagsrådgivare Företagsmotor.



Christina Lundin

Född 1967. Invald 2015. Personalrepresentant. Skadereglerare Lösöre.

Fullmäktige

Gävle

Lars Alfredsson, Forsbacka
Kurt Bengtsson, Gävle
Lars-Göran Lundh, Gävle
Anders Paulsen, Gävle
Björn Sjunning, Valbo
Erik Wallman, Axmar
Susanne Blomdahl, Gävle
Susanne Edineus, Valbo
Kristin Jacobsson, Valbo
Helena Forslund, Trödje
Carina Nilsson, Gävle
Helny Sjöström, Gävle

Sandviken

Bror-Inge Hansson, Sandviken
Sven-Erik Hartwig, Årsunda
Lars-Ivan Ivarsson, Sandviken
Anderz Karlsson, Sandviken
Susanne Lindqvist, Järbo
Ingela Näslund, Sandviken
Peter Skoglund, Sandviken
Christian Vallbom, Sandviken

Hofors

Hans Larsson, Torsåker
Vakant

Ockelbo

Krister Larsson, Ockelbo
Jan Stark, Ockelbo

Bollnäs

Nils-Erik Larsson, Arbrå
Ulf Svensson, Vallsta
Susanne Radgren, Bollnäs
Niklas Svedlund, Bollnäs

Ovanåker

Jan Setterberg, Alfta

Söderhamn

Staffan Brundin, Norrala
Kenneth Lundstedt, Stråttjärna
Sara Sjölin, Ljusne

Hudiksvall

Maria Berglund, Forsa
Per-Erik Jonsvens Nilsson, Hudiksvall
Mats Lindberg, Forsa
Helena Nilsson, Hudiksvall
Madeleine Sahlin, Hudiksvall
Göran Vesterlind, Hudiksvall

Nordanstig

Stig Eng, Harmånger
Sven-Åke Eriksson, Ilsbo
Lisa Larsson, Jättendal

Ljusdal

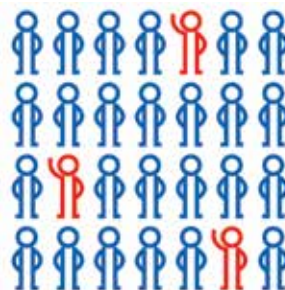
Anna Andersson, Tallåsen
Lars Andersson, Tallåsen
Helena Aronsson, Tallåsen
Pär Fack, Järvsö

Visste du att...

... enligt *statisticon.se* kommer Gävleborgs län att öka med drygt **26 000 invånare** mellan 2004 och 2024 till ca 302 000. Om man tittar på våra kommuner ser man följande prognos:

Hofors minskar från 10 237 -> 9 171.
Ockelbo minskar från 6 047 -> 5 648
Söderhamn minskar från 26 731 -> 24 965
Ljusdal minskar från 19 592 -> 19 298
Bollnäs ökar från 26 249 -> 27 567

Ovanåker ökar 11 985 -> 11 993
Hudiksvall ökar från 36 970 -> 38 397
Nordanstig ökar från 9 872 -> 9 938
Sandviken ökar från 36 835 -> 42 807
Gävle ökar från 92 081 -> 112 522



Hållbarhet – för Gävleborgs bästa

Vår ambition med hållbarhetsarbetet är vägledande för allt vi gör: erbjudandet, samhällsinsatserna och relationerna vi har inom och utanför den egna verksamheten. Hållbarhetsarbetet är ett sätt för oss att göra skillnad för länet och dess invånare, inte bara idag utan också på lång sikt.



Samtidigt som vi driver en lönsam affär ska vi göra det utifrån vår vision "Ett tryggt och attraktivt Gävleborg i hållbar tillväxt", säger Ann-Sofie Wesslén-Weiler, Hållbarhetsansvarig på Länsförsäkringar Gävleborg.

Tillsammans räddar vi liv

En av de verksamheter som fick stöd från LF Samhällsfond under 2016 var SISU Idrottsutbildarna som arbetar med bildning och utveckling inom idrotten. För att erbjuda en säker och trygg idrottsmiljö, både på och utanför idrottsarenan ville de höja kompetensen bland föreningsledare inom hjärt- och lungräddning (HLR). SISU sökte medel för att kunna erbjuda HLR-utbildningar i Gävle, Sandviken, Hudiksvall, Bollnäs, Söderhamn och Ljusdal under 2016-2017. Vi gav 130 000 kronor till SISU som under 2016 påbörjade arbetet med att utbilda 300 ledare i hjärt- och lungräddning. Utbildningarna fortsätter under 2017 och tillsammans ökar vi tryggheten i länet, både idag och framöver.

En bra start

- Vi jobbar för att göra vardagen tryggare och bättre, därför engagerar vi oss i olika aktiviteter som ger meningsfull sysselsättning och ökad sammanhållning för barn och unga, säger Ann-Sofie. En bra start är ett riktigt bra exempel på det. En bra start är en del av Brynäs IFs verksamhet och arbetar för alla barns rättigheter med FN:s Barnkonvention som grund och målsättningen är att skapa sammanhang för barn och unga där gemenskapen stärker utvecklingen. Verksamhetsområdena har formats för att möta utmaningarna som finns i Sverige och Gävleborg för att höja utbildningsnivån för barn och unga, hejda trenden av ökad psykisk ohälsa bland barn, få ut fler ungdomar i praktik, ge fler barn möjlighet till lek och rörelse samt öka förutsättningarna för att barns rättigheter blir tillgodosedda.



”Alla beslut vi tar och allt vi genomför ska vila på en medvetenhet om betydelsen av ekonomisk, social och miljömässig hållbarhet.

Vi vill utöka vårt samhällsansvar för att skapa en tryggare framtid genom att engagera oss i olika typer av samhällsutmaningar. Därför anställde vi 2016 Ann-Sofie Wesslén-Weiler som hållbarhetsansvarig. Ann-Sofie har tidigare bland annat arbetat inom den kommersiella branschen och med fastighets- och destinationsutveckling, och ska bidra strategiskt och operativt till vårt hållbarhetsarbete. Hennes insats kommer att innebära en vidareutveckling i vårt hållbarhetsarbete och samhällsengagemang där stöd till idrott och kultur i länet är en viktig del hos oss.

- Vi tar ansvar för det samhälle vi lever och verkar i och vi arbetar aktivt för att dela med oss av vår expertis och våra erfarenheter gällande bland annat hur man förebygger skador i hemmet, hur man förenklar sin vardags ekonomi och hur man lägger grunden för en tryggare framtid. Vår målsättning är att ha

en god relation med kunder - som ju är våra ägare - genom hela livet, säger Ann-Sofie.

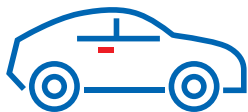
LF Samhällsfond

Det viktigaste för oss är att skapa trygghet för människor som lever och verkar i Hälsingland och Gästrikland. Därför startade vi 2016 "LF Samhällsfond" som är en möjlighet för eldsjälar, föreningar och organisationer att få ekonomiskt stöd för att göra insatser som utvecklar Gävleborg. Genom fonden vill vi uppmuntra och stötta de som arbetar utvecklande och hållbart för våra barn och unga men också för Gävleborgs bästa. Varje år avsätter vi 1,2 miljoner kronor till fonden och maxbeloppet att söka varje år är 200 000 kronor per bidragstagare. Under 2016 beviljade vi bidrag till 38 insatser runt om i länet.

Vårt miljöarbete

Vi har höga ambitioner och vill anstränga oss för att leva och arbeta hållbart, i enlighet med vår egen vision. Enligt SMHI blev 2016 det varmaste året som någonsin har uppmätts globalt, tätt följt av 2015 och 2014. För att hålla den globala temperaturökningen under 2 grader - vilket var det miljömål världens länder enades om vid klimatmötet COP21 (United Nations Climate Change Conference) - måste vi alla bidra med vad vi kan.

- Det finns de som menar att vi är den sista generationen som kan göra något för att begränsa vår negativa påverkan på våra gemensamma resurser utan att äventyra kommande generationers möjligheter att tillgodose sina behov, menar Ann-Sofie. Och det är ju lätt att då känna hopplöshet. Men ingen kan göra allt - men alla kan göra något. Varje litet steg i rätt riktning gör skillnad som kan leda till förbättringar, framförallt genom att företag bli mer miljömedvetna i sina verksamheter. Det är en ambition som vi på Länsförsäkringar Gävleborg strävar efter, att utifrån globala initiativ även arbeta för ett lokalt hållbart och klimatsmart samhälle.



Våra resor i tjänsten med bil har minskat med med 37 procent jämfört med 2010.

2010	56 000 mil	
2011	51 500 mil	-8 %
2012	48 000 mil	-14 %
2013	47 000 mil	-16 %
2014	45 000 mil	-20 %
2015	37 000 mil	-34 %
2016	35 000 mil	-37 %

Vad gör vi aktivt?

Varje skada som sker innebär miljöpåverkan i form av energiförbrukning, sanering, transporter, materialanvändning och avfall. Den negativa påverkan på miljön sker dels vid själva skadehändelsen men också vid återställandet och reparationen. Områden där vi har störst möjlighet att påverka miljön har vi identifierat till vatten-, brand och fordonsskador samt tjänsteresor.

Genom att förebygga dessa skador är vi med och bidrar till samhällsengagemang i de globala frågorna. Vi förbättrar hela tiden vårt eget agerande för att verka för ett hållbart samhälle men vi minimerar också våra

Visste du att...

- en genomsnittlig vattenskada i ett hem motsvarar ca 300 kilo CO₂.
- det vid en totalbrand av en villa släpps ut 25 ton CO₂. Det motsvarar en bilresa på 12 500 mil - mer än tre varv runt jorden.
- det samlades in 98 ton skrot och ca 6 ton farligt avfall under 2016 genom vår Återvinningsförsäkring.
- under 2016 genomförde vi 1 274 skadeförebyggande besök hos våra villaförsäkringskunder för att motverka brand- och vattenskador.



egna utsläpp och föroreningar. Vi inspirerar och vägleder våra kunder, leverantörer och andra intressenter för att inte påverka miljön negativt och genom interaktion med andra aktörer vill vi driva miljöfrågan framåt.

- Det här gör vi för att påverka miljön så lite som möjligt för att vi, tillsammans med kommande generationer, ska få leva i ett tryggt och attraktivt Gävleborg i hållbar tillväxt, avslutar Ann-Sofie.

Vad gör vi för att minimera vår miljöpåverkan?

Miljömål 1 - Minska antal skador orsakade av brand eller vatten

Vattenskador kan undvikas genom val av rätt material och genom installation av indikatorer som tidigt visar läckage. Att löpande underhålla framförallt kök, badrum, varmvattenberedare och andra ställen där det finns vatten sparar både pengar och minskar risken för vattenskador. Bränderna som dels orsakar att markmiljön påverkas i samband med att stora volymer släckvatten används. Det resulterar i att kemikalier rinner ut i sjöar och vattendrag och att en mängd giftiga gaser sprids i atmosfären. Att brandsanera ett hus kräver mycket energi och kvar blir stora mängder avfall. Genom att vi aktivt arbetar med skadeförebyggande besiktningar och rådgivning är vi övertygade om att vi kan minska dessa skadetyper för att bidra till en bättre miljö.

Miljömål 2 - Miljöanpassa reparationer på motorfordon

Vi vill hantera fordonsskador på ett miljövänligt sätt där vi ställer stora krav på våra motorverkstäder om att de ska använda lämpliga metoder och fordonsdelar i samband med reparationer av motorfordon. Begagnade motordelar används i de fall där det är motiverat och genomförbart och verkstäderna är miljöcertifierade.

Ytterligare aktiviteter?

Förutom våra miljömål arbetar vi med miljöhänsyn i vardagen som inbegriper digitala lösningar där möten numera kan ske via Skype samtidigt som vi erbjuder våra kunder att välja digitala kunddokument i högre utsträckning.

Dessutom erbjuder vi våra företags- och lantbrukskunder Återvinningsförsäkring i samarbete med Håll Sverige Rent, vilket innebär att vi hjälper till att minska mängden miljöfarligt avfall och skrot i lantbruket.

Vi är även miljöcertifierade enligt ISO 14001 vilket innebär att vi i vår verksamhet hela tiden måste förbättra vårt miljöarbete.

Vårt nya huvudkontor i Gävle är ett av Norrlands mest miljöanpassade kontorshus och är certifierat enligt Leed Gold. Det innebär t ex att allt från byggprocessen, förvaltning, materialval och energiförbrukning måste vara miljöanpassat.



Läs mer

Vill du läsa mer om vårt hållbarhetsarbete kan du läsa vår Hållbarhetsrapport 2016 på vår webbplats LFgavleborg.se

Vår nystartade samhällsfond

LF Samhällsfond startades 2016 för att skapa trygghet och utveckling i Gästrikland och Hälsingland. Samhällsfonden ökar Länsförsäkringar Gävleborgs engagemang i det lokala samhället där vi stödjer verksamheter och personer som värnar om ett tryggt och attraktivt Gävleborg i hållbar tillväxt. Under 2016 beviljade vi bidrag till 38 insatser runt om i länet.



Träffa våra bidragstagare

Här har vi tagit fram några exempel på projekt vi stödjer via vår samhällsfond. Men besök vår webbplats LFgavleborg.se/samhallsfond så får du träffa ännu fler. Där får alla bidragstagarna chansen att berätta mer om vad de gör och vi lägger upp fler löpande hela tiden.



SISU Idrottsutbildarna

SISU Idrottsutbildarna är idrottens egen utbildningsorganisation och studieförbund där aktiva ledare, tränare, föräldrar och styrelse träffas för att driva utvecklingen inom idrotten framåt. För att erbjuda en trygg och säker idrottsmiljö vill organisationen höja kompetensen bland föreningsledare inom hjärt- och lungräddning (HLR). Målsättningen är att utbilda 300 personer genom att erbjuda HLR-utbildningar i Gävle, Sandviken, Hudiksvall, Bollnäs, Söderhamn och Ljusdal. Utbildningarna kommer att genomföras under 2016 och 2017 och med hjälp av samhällsfonden bidrar detta till ökad trygghet både på och utanför idrottsanläggningen.



Sandarne SIF

Sandarne SIF är en fotbollsklubb i Söderhamns kommun och har under de senaste sex åren erbjudit fotbollsträning med tillhörande utrustning för asylsökande, ensamkommande och nysvenskar. Alla tränare i föreningen, som dessutom arbetar ideellt, vill erbjuda medlemmarna kostnadsfri träningsavgift och föreningen tar emot alla människor oavsett etnicitet, kultur eller sexuell läggning. Nu är det mellan 100-150 personer på träningarna och eftersom många av medlemmarna saknar buss- och körkort så hämtar tränarna spelarna till träningar och matcher. Med stöd från samhällsfonden kan föreningen fortsätta växa och vara tillgänglig för människor som vill spela fotboll.



Bilden med solbadande barn kommer från Gavlis Summercamp 2016. Platsen är Engletofta utanför Gävle.

IFK Bergvik



IFK Bergvik är en förening i Söderhamns kommun med ungefär 850 medlemmar och bedriver verksamhet inom fotboll, skidor och orientering. Föreningens målsättning är att öka antalet spontanaktiviteter och att få fler ungdomar att aktivera sig fysiskt runt området på idrottsparken i Bergvik. Vår fond bidrar nu till byggnation av ett utegym och anläggning av en cykelbana med kullar och små hopp. Föreningen hoppas att möjligheten till fysisk aktivitet på området ska bidra till integrationsprocessen och minskad skadegörelse i bygden. Den nya idrottsplatsen är med och bidrar till en ökad gemenskap på fritiden.

Tunalids Ridklubb

Tunalids Ridklubb är en ideell förening i Hudiksvall som bedriver ridskoleverksamhet med ungefär 350 medlemmar från hela Hudiksvalls kommun. Föreningen har ett samarbete med Hudiksvalls kommun och Idrottsföreningen för funktionsnedsatta i Hudiksvall och samarbetet syftar till att göra ridsporten mer tillgänglig för människor med funktionsnedsättning. Idag utgör en undermålig belysning i ridhuset ett hinder för personer med synnedsättning. Med stöd från Samhällsfonden byts belysningen ut till modern LED-belysning som är bättre, säkrare och mer miljövänlig. Föreningen är med och bidrar till en meningsfull fritid för många och bidraget från samhällsfonden resulterar i att skapa möjligheter för dem som annars inte kan vara med genom tillgänglighetsanpassning.



Samverkan som stärker Länsförsäkringar Gävleborg

Länsförsäkringar Gävleborg äger tillsammans med de övriga länsförsäkringsbolagen Länsförsäkringar AB, med kontor i Stockholm. Inom bank och försäkring finns påtagliga stordriftsfördelar och länsförsäkringsbolagen har valt att samla dessa resurser i Länsförsäkringar AB. För våra kunder är vi alltid lika lokala - Länsförsäkringar Gävleborg har alltid kundkontakterna här i länet, men i Länsförsäkringar AB bedrivs affärsverksamhet och service- och utvecklingsarbete inom till exempel liv- och fondförsäkring, bank, fondförvaltning, IT, återförsäkring, djurförsäkring och hälsaförsäkring. Länsförsäkringar ABs uppgift är att skapa förutsättningar för länsförsäkringsbolagen att bli framgångsrika på sina respektive marknader.

1. Aktieinnehav i Länsförsäkringar AB

Länsförsäkringar Gävleborg äger 3,27 procent av aktiekapitalet i Länsförsäkringar AB. Aktieinnehavet i Länsförsäkringar AB inräknas i Länsförsäkringar Gävleborgs konsolideringskapital.

2. Styrkan i varumärket

Styrkan i Länsförsäkringars varumärke är resultatet av ett varumärkes- och värderingsarbete som varit konsekvent och långsiktigt. Varumärket är ett sätt att leva och uppträda i kontakt med kunderna och med det lokala samhället i övrigt. Varumärket är fortsatt mycket starkt i relation till konkurrenternas inom branschen för bank, försäkring och pension. Kantar Sifos anseendeundersökning 2016 visar att Länsförsäkringar har det femte högsta anseendet av alla svenska företag - en lista som toppas av Volvo och Ikea. Länsförsäkringar har också under många år legat högt upp när Svenskt Kvalitetsindex redovisar hur nöjda kunderna är med sin bank och sitt försäkringsbolag - den senaste mätningen visade landets högsta kundnöjdhet inom både bank, försäkring och fastighetsförmedling.

3. Liv- och pensionsförsäkring

Länsförsäkringar erbjuder liv- och pensionslösningar till företag och privatpersoner. Länsförsäkringar Fondliv är länsförsäkringsgruppens fondförsäkringsbolag och dotterbolag till Länsförsäkringar AB. Bolaget erbjuder pensionssparande främst inom tjänstepension. Länsförsäkringar Fondlivs produkter distribueras via länsförsäkringsbolagen, franchise och oberoende försäkringsförmedlare. Kunderna erbjuds

fondförvaltning, garantiförvaltning och riskförsäkring inom personriskområdet. Länsförsäkringars fondutbud består av 39 fonder med eget varumärke och 49 externa fonder. Fonderna under eget varumärke finns inom Länsförsäkringars eget fondbolag och förvaltas till stora delar av externa förvaltare. Fondlivbolaget förvaltar 114 mdr åt liv- och pensionsförsäkringskunderna.

Länsförsäkringar Liv är länsförsäkringsgruppens livförsäkringsbolag för traditionell förvaltning. Bolaget ägs av Länsförsäkringar AB men drivs enligt ömsesidiga principer med vinstutdelningsförbud. I Länsförsäkringar Liv sker ingen nyteckning, men här förvaltas traditionell livförsäkring som är tecknad före stängningen i september 2011. Under 2016 har arbetet med att erbjuda kunder möjligheten att villkorsändra försäkringar till Nya Trad fortsatt. Mottagandet från de som hittills fått erbjudandet har varit positivt och villkoren för 41 procent av kunderna har ändrats.

4. Bankverksamhet

Länsförsäkringar Bank är Sveriges femte största retailbank. Bankverksamheten, som enbart finns i Sverige, har en god tillväxt i volymer och lönsamhet och hög kreditkvalitet. Banken erbjuder privatpersoner, lantbrukare och småföretagare ett brett utbud av banktjänster. Strategin utgår från länsförsäkringsgruppens stora kundbas, Länsförsäkringars starka varumärke och kundägandets principer.

Länsförsäkringar Bank är ett helägt dotterbolag till Länsförsäkringar AB. I bankkoncernen ingår förutom moderbolaget Länsförsäkringar Bank också dotterbolagen

Länsförsäkringar Hypotek, Länsförsäkringar Fondförvaltning och Wasa Kredit.

Länsförsäkringar har enligt Svenskt Kvalitetsindex Sveriges mest nöjda kunder på privatmarknaden.

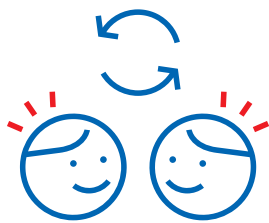
5. Djur- och grödaförsäkring

Agria Djurförsäkring är Länsförsäkringars specialistbolag för djur- och grödaförsäkring och är marknadsledande i Sverige. Agria är ett renodlat specialistbolag för djurförsäkring och har med stöd av kärnvärden som specialistkunskap, djurvänlighet och empati byggt ett mycket starkt dottervarumärke till Länsförsäkringar. Agria har ett nära samarbete med flera djurägarorganisationer. Verksamheten växer sig även allt starkare på marknader utanför Sverige - idag Storbritannien, Norge och Danmark. Under 2016 startade Agria också verksamhet i Finland.

6. Hälsa

Affärsområde Hälsa inom Länsförsäkringar AB driver produkt- och affärsutvecklingen inom det växande sjukvårds- och grupp-försäkringsområdet. Länsförsäkringar är marknadsledande inom sjukvårdsförsäkring.

Länsförsäkringar försäkrar mer än vart tredje företag i Sverige och erbjuder en sjukvårdsförsäkring som ger företagen och deras medarbetare tillgång till ett antal förebyggande hälsotjänster. På så sätt hoppas vi kunna bidra till bättre hälsa.



7. Stabil återförsäkring till lägre kostnad

Alla försäkringsbolag har behov av att skydda sin verksamhet mot kostnader för stora enskilda skador och naturkatastrofer. Oftast vänder sig ett försäkringsbolag till speciella återförsäkringsbolag på den internationella marknaden för att försäkra en del av sina risker. Inom länsförsäkringsgruppen har bolagen en naturlig möjlighet att dela riskerna mellan sig.

Länsförsäkringar Gävleborg betalar årligen in en återförsäkringspremie till Länsförsäkringar Sak. Premien baseras bland annat på exponering och skadehistorik, men också på hur stort så kallat självbehåll bolaget väljer. Självbehållet kan jämföras med den självrisk som privatpersoner och företag betalar inom skadeförsäkring. Genom gemensam upphandling och intern återförsäkring behålls den största delen av återförsäkringspremien inom länsförsäkringsgruppen och kostnaderna för externa återförsäkrare blir mindre och stabilare, något som gynnar Länsförsäkringar Gävleborgs kunder.

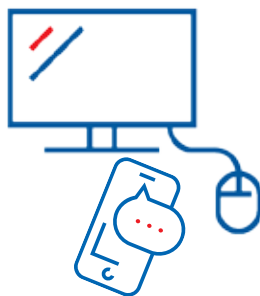
8. Övrig samverkan

Förutom den samverkan som sker genom Länsförsäkringar AB så direktäger de 23 länsförsäkringsbolagen, tillsammans med berörda affärsenheter inom Länsförsäkringar AB, även Länsförsäkringar Fastighetsförmedling och Länsförsäkringar Mäklarservice. I dessa båda bolag deltar Länsförsäkringar Gävleborg med ägarandelarna 1,85 respektive 4 procent. Länsförsäkringar Fastighetsförmedling utgör en viktig säljkanal för Länsförsäkringar Gävleborg och Länsförsäkringar Mäklarservice samordnar erbjudandet gentemot försäkringsförmedlarna.

9. Gemensam utveckling

En av Länsförsäkringar ABs uppgifter är att driva länsförsäkringsgruppens gemensamma utvecklingsarbete för att stärka länsförsäkringsbolagens konkurrenskraft och öka värdet för kunderna.

Ett antal fokusområden har arbetats fram



tillsammans med länsförsäkringsbolagen. De finns inom områden där större förflyttningar behöver genomföras för att möta länsförsäkringsgruppens gemensamma strategier. Fokusområdena hanterar förändringar inom kundmötet, erbjudandet och beslutsstöd.

Extra fokus på digitala förflyttningar och förenklade erbjudanden

Under 2016 levererades gemensam utveckling för cirka 400 Mkr. Mycket av arbetet har fokuserats på de digitala kanalerna, både i form av tjänster som direkt kan användas av kunden, men också i form av initiativ som förbereder kommande förflyttningar. Exempelvis har produkter förenklats och informationshanteringen förbättrats.

Här följer några exempel på leveranser och arbete:

- Länsförsäkringars inloggade kundmöte, kundens "Mina sidor" på internet, har fått ett helt nytt utseende enligt Länsförsäkringars nya visuella intryck. Startsidan har gjorts tydligare, navigeringen är enklare och det finns också möjlighet att publicera nyheter via så kallade puffar på startsidan. "Mina sidor" är nu också responsiva; layouten anpassas till den skärm eller enhet kunden använder.
- Förbättringar på internet för motorförsäkringar. Försäkringsinformationen är nu mer detaljerad, det är enklare att göra en skadeanmälan och kunden får också erbjuda om att teckna vagnskadeförsäkring då garantin är på väg att upphöra.
- Det är nu möjligt för tjänsteföretag att göra intresseanmälan och att teckna försäkring på internet, även för gravid- och barnförsäkring är det möjligt att göra intresseanmälan.
- Fondbyten på internet har förenklats, de kan göras på samma sätt som i Länsförsäkringars app. Kunderna kan nu också via internet förbereda ett rådgivningsmöte avseende tjänstepension.

- Appen har förbättrats i flera steg med bland annat nytt utseende. Med hjälp av en navigator har hanteringen av sparande förenklats, via karta kan kunden hitta vårdgivare under resa och meddelade hanteringen har utökats och förenklats.
- Kunderna kan nu på "Mina sidor" digitalt signera ett medgivande för autogiro.
- Gemensamma arbetssätt för skadekundmötet har levererats, det gäller bygg- respektive inbrottsskador.
- Arbetet med ett nytt modernare systemstöd för hantering av försäkringsprodukter fortsätter intensivt. Omfattningen är boende-, båt-, rese- och olycksfallsförsäkringar och det är ett viktigt steg i arbetet med att förenkla kunderbjudanden och lösningar men också för att kunna erbjuda fler digitala tjänster för de aktuella produktområdena. Det nya systemstödet kommer att börja användas i inledningen av 2017.
- Motsvarande förenklingar av produkter och erbjudanden görs också för företags- och lantbruksförsäkringar. Syftet är att förbereda en kommande förflyttning till det nya systemstödet och att möjliggöra fler digitala tjänster och digital distribution.
- En ny tariff för försäkring av tunga lastbilar är på väg att komma på plats. Arbetet med införande i systemstöden pågår och den planeras att tas i bruk i samband med förnyelser från och med april 2017. För motorförsäkringar pågår också arbetet med nytt verktyg för bilklassning, leverans i januari 2017. Klassificeringen är nödvändig för prissättning och verktyget ersätter det stöd som tidigare levererades av Trafikförsäkringsföreningen.
- Informationshanteringen har förbättrats under året. Genom det har uppföljning och analys ur ett kundperspektiv och av sakförsäkringsaffären förenklats och förbättrats. Till exempel är det nu möjligt att på övergripande nivå göra en samlad uppföljning av hela sakförsäkringsbeståndet, för motorförsäkringsbeståndet går det att göra på detaljerad nivå. Arbetet med att kunna utnyttja informationen för marknadsföring och -bearbetning pågår, ett nytt verktyg för kampanjhantering är anskaffat.
- Arbetet med att säkerställa att länsförsäkringsbolagen kan rapportera enligt Solvens 2-kraven har fortsatt, bland annat med stöd för kvartalsrapportering och med utökade rapporter.

**Ett tryggt
och attraktivt
Gävleborg
i hållbar tillväxt.**



Avsättning för återbäring

Avsättning för återbäring som tilldelas men vid bokslutstillfället ännu inte förfallit till betalning.

Affär för egen räkning (f.e.r)

Med affär för egen räkning avses den del av försäkringsaffären som ett försäkringsbolag själv står risken för och som alltså inte återförsäkras hos andra bolag. Affär för egen räkning är med andra ord bruttoaffär minskat med avgiven återförsäkring.

Avvecklingsresultat

För skador som inte är slutreglerade vid räkenskapsårets utgång reserveras medel, i bokslutet, i avsättning för oreglerade skador.

Att bedöma kommande utbetalningar kan av många olika skäl vara svårt. Inflationsutvecklingen kan bli en annan än den som förutsattes när skadan värderades. Lagstifning och/eller praxis beträffande personskador kan förändras. Vidare är det rent allmänt svårt att bedöma utbetalningarna för en komplicerad skada, vars slutreglering kan ligga flera år framåt i tiden.

Om det beräknade ersättningsbeloppet för en skada visar sig vara övervärderat, uppstår en avvecklingsvinst. Om beloppet undervärderats blir det på motsvarande sätt en avvecklingsförlust.

Bruttoaffär

Försäkringsaffär utan avdrag för den del av affären som återförsäkras hos andra bolag.

Direktavkastningsprocent

Nettot av ränteutgifter, räntekostnader, utdelning på aktier och andelar och över-/underskott på egna fastigheter i procent av tillgångarnas genomsnittsvärde värderade till marknadsvärde.

Direkt försäkring

Försäkringsavtal direkt mellan bolaget och försäkringstagaren. Till skillnad från indirekt försäkring är bolaget direkt ansvarigt gentemot försäkringstagaren.

Diskontering

Trafikförsäkring är en affär med lång avvecklingstid. Det innebär att det kan ta flera år innan en skada är slutbetald. Under tiden förräntas den avsättning som avsatts som reserv för skadan. Det innebär att ett lägre belopp än det nominella kan avsättas som reserv, det vill säga avsättning för oreglerade skador diskonteras.

Driftskostnadsprocent

Driftskostnader för egen räkning i förhållande till premieintäkt för egen räkning.

Konsolideringskapital

Sammanfattande benämning på summan av beskattat eget kapital, obeskattade reserver och uppskjuten skatt.

Konsolideringsgrad

Förhållandet mellan konsolideringskapitalet och premieinkomst för egen räkning, uttryckt i procent. Konsolideringsgraden, beräknat på detta sätt, är det mått på kapitalstyrka som används i försäkringsbranschen.

Kapitalbas

Kapitalbasen är enkelt uttryckt det tillgängliga kapitalet. Ett företags kapitalbas innehåller i första hand eget kapital, men dessutom får man inom vissa gränser räkna in också förlagslån som tagits upp. Förlagslån är lån där långgivarens fordran i händelse av företagets konkurs inte kommer att bli betald förrän alla vanliga skulder är till fullo betalda. Förlagslån ger alltså en extra buffert för övriga fordringsägare.

Skadeprocent (f.e.r)

Försäkringsersättningar för egen räkning i förhållande till premieintäkt för egen räkning.

Solvensmarginal

Erforderlig solvensmarginal är ett mått på hur stort kapital ett företag behöver. Beräkningen av den görs dels utifrån bolagets premieinkomster, dels utifrån dess skadeersättning. Den erforderliga solvensmarginalen är det högsta av de två beräknade värdena. Det krävs att kapitalbasen ska vara minst så stor som den erforderliga solvensmarginalen, men också minst så stor som det så kallade garantibeloppet (ett fast belopp som inte beror på bolagets affärsvolym, däremot av vilken typ av affär bolaget sysslar med).

Säkerhetsreserv

Kollektiv säkerhetsbetingad förstärkning av de försäkringstekniska avsättningarna.

Totalkostnadsprocent

Summan av skadeprocent (f.e.r) och driftkostnadsprocent.

Totalavkastningsprocent

Summan av direktavkastning, realiserade vinster och förluster samt realiserade värdeförändringar under året i procent av tillgångarnas genomsnittsvärde värderade till marknadsvärden.

Utgjenningsfond

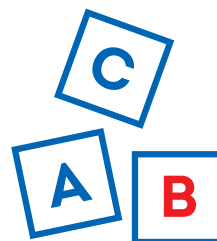
Skadeförsäkringsrörelse är av naturliga skäl utsatt för betydande svängningar i årsresultatet, främst beroende på antalet storskador och deras omfattning. För att utjämna dessa svängningar har till och med 1990 skattefri avsättning kunnat ske till en fond som kallas utjenningsfond. Ytterligare avsättning får inte göras. Fonden får användas till att täcka förlust på försäkringsverksamheten eller totalt.

Uppskjuten skatt

Beräknad skatt på realiserade vinster på placeringstillgångar samt på skillnaden mellan bokfört och skattemässigt värde på fastigheter samt på andra temporära skillnader.

Återförsäkring

Om ett försäkringsbolag inte kan eller vill bära hela den ansvarighet som det iklätt sig gentemot försäkringstagare, återförsäkrar bolaget de tecknade försäkringarna – helt eller delvis – hos andra bolag. Man talar härvid om avgiven återförsäkring hos det förstnämnda bolaget och om mottagen återförsäkring (Indirekt försäkring) hos det sistnämnda bolaget.



Kontakta Länsförsäkringar Gävleborg

Gävle Drottninggatan 35, 026-14 75 00 | **Sandviken** Hyttgatan 18, 026-25 20 38 | **Hudiksvall** Storgatan 34, 0650-48 79 00
Söderhamn Köpmangatan 11, 0270-24 14 00 | **Bollnäs** Långgatan 7, 0278- 75 70 00 | **Ljusdal** Postplan 14b, 0651-56 63 00
E-post info@LFGavleborg.se | **Organisationsnummer** 585001-3086

LFGavleborg.se

Länsförsäkringar
Gävleborg 