



2025

Års- och hållbarhetsredovisning

LF Göinge-Kristianstad



INNEHÅLL

Inledning

Kort om Länsförsäkringar	3
2025 i korthet	5
Trygghet på en ny nivå!	6
2025 i siffror	7
VD har ordet	8
Styrelseordförande har ordet	10
Fullmäktige har ordet	12
Samverkan som stärker	14

Förvaltningsberättelse

Förvaltningsberättelse	18
Hållbarhetsrapport	20

Finansiella rapporter

Femårsöversikt	29
Resultaträkning	30
Resultatanalys för moderbolaget	31
Balansräkning för koncernen	32
Rapporter över förändringar i eget kapital	36
Redovisningsprinciper	37
Not 3-36	48
Revisionsberättelse	74

Övrig information

Fullmäktige och valberedning	77
Styrelse	78
Ledningsgrupp	80



VÄLKOMMEN TILL BOLAGSSTÄMMA 2026

ORDINARIE BOLAGSSTÄMMA HÅLLS
9 APRIL I SESSIONSSALEN
PÅ RÅDHUS SKÅNE MED
EFTERFÖLJANDE
MIDDAG PÅ STATT

OM RAPPORTEN

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad årsredovisning för 2025 innehåller information om verksamheten i koncernen som består av moderbolaget Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad (537000-2320) samt de fyra helägda dotterbolagen LFGK Holding (559402-9711), Sjöbygden Skog AB (559086-4483), AB Tivoliparken (556684-8247) och LFGK Hemteknik AB (559472-4121). LFGK Holding är ett holding bolag som äger koncernens kommersiella fastighetsbolag. Sjöbygden Skog AB äger och förvaltar skog. AB Tivoliparken äger andelar i Humlegården Fastigheter AB, Länsförsäkringar Secondary PE Investments S.A. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad är ett ömsesidigt försäkringsbolag som har sitt verksamhetsområde i hela eller delar av följande kommuner, Hässleholm, Osby, Östra Göinge, Kristianstad, Bromölla, Tomelilla och Simrishamn. Rapporten omfattar även Länsförsäkringar Göinge-Kristianstads hållbarhetsrapportering.

Trygghet och möjligheter för dig som bor och verkar i vår del av Skåne.

Är du kund hos LF Göinge-Kristianstad är du också delägare. Vårt mål är inte att tjäna så mycket pengar som möjligt, utan att erbjuda prisvärda produkter och hög servicegrad. Bli det pengar över, går de tillbaka till våra kunder och delägare, antingen i form av återbäring eller sänkta premier. Det ömsesidigt ägda försäkringsbolaget ger oss unika möjligheter att tillsammans med våra kunder, lokala företag och samarbetspartners driva och utveckla lokala initiativ, inte minst inom områden som skadeförebygg och trygghet. Under 2025 har vi tagit ytterligare ett steg genom att utveckla vår

villa- och villahemförsäkring med en tjänst, som vi kallar Alf. Alf gör vår hemförsäkring smartare och som ger våra kunder nya möjligheter att enklare förebygga, upptäcka och skydda hemmet mot inbrott, brand och vattenskador. Genom att kombinera hemförsäkring med smart teknik i hemmet får våra kunder inte bara ett skydd efter en skada skett, utan även före.

Under året har vi arbetat fram en ny strategi med fokus på tillväxt och vi ser möjligheter att växa, inte minst inom bank. Med ett stabilt resultat från 2025 och ny strategi välkomnar vi 2026!



OM LÄNSFÖRSÄKRINGSGRUPPEN

Länsförsäkringar består av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag och det gemensamt ägda Länsförsäkringar AB, som är bankens moderbolag. Länsförsäkringsbolagen ägs av försäkringskunderna, och kundägandets principer utmärker även bankverksamheten. Genom respektive länsförsäkringsbolag får kunderna ett helhetserbjudande inom bank, försäkring och fastighetsförmedling. Utgångspunkten är den lokala

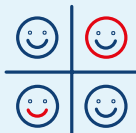
närvaron och förankringen — erfarenheten visar att lokal beslutskraft, kombinerad med gemensam förvaltning och affärsutveckling, skapar ett mervärde för kunderna. Grundläggande är också en långsiktig omsorg om kundernas trygghet: Det finns inga externa aktieägare och kundernas behov och krav är därför det primära uppdraget. Länsförsäkringsgruppen har runt 4,5 miljoner kunder och cirka 10 200 medarbetare.

LÄNSFÖRSÄKRINGAR ERBJUDER

-  Saksförsäkring
-  Banktjänster
-  Liv- och pensionsförsäkring
-  Fastighetsförmedling

TILL

4,5
MILJONER
KUNDER



GENOM

23
LOKALA LÄNS-
FÖRSÄKRINGSBOLAG



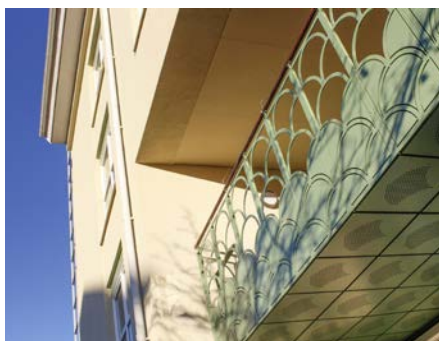


2025 i korthet



Stark tillväxt för vår bank

Vår bank fortsätter växa och kännetecken om våra tjänster blir allt högre bland våra kunder. Under ett helt år (31 juli 2024 - 31 juli 2025) var vi den bank vars marknadsandel ökade mest jämfört med andra banker gällande bolån. I vår senaste marknadsundersökning nämns vi nu mer frekvent som bank än flera storbanker och ligger nu i topp både vad gäller tänkbarhet och kännedom för potentiella bankkunder.



Stadsbyggnadspriset – vi vann!

Vårt nya kontor i Hässleholm, Barberaren 4, vann Hässleholms stadsbyggnadspris 2025! Priset uppmärksammar god arkitektur och hållbarhet – ett kvitto på vårt engagemang för en attraktiv och hållbar arbetsmiljö.



Alf en integrerad del av vår försäkring

Med våra trygghetstjänster har vi nu ett av marknadens starkaste erbjudande för boendeförsäkringar. Med start i oktober ingår nu baspaketet i våra boendeförsäkringar. Detta kommer att bidra med ytterligare steg mot vår vision att bli det ledande försäkringsbolaget med välutvecklade trygghetstjänster.

Guld i Bästa Ledarskap

En av årets absoluta höjdpunkter var när vi utsågs till vinnare i kategorin "Bästa Ledarskap" i Brilliant Awards. Denna prestigefyllda utmärkelse, som bygger helt på data från våra medarbetarundersökningar, placerar oss som det företag med högst ledarskapsindex. Att få ta hem guldmedaljen till vår del av Skåne är något vi är oerhört stolta över.



TOP 3
2025

Fullmäktige

Under året har vi fortsatt utveckla arbetet med våra fullmäktige. Året inleddes med ett möte på Tyringe kurhotell inför bolagsstämman, som senare hölls på Breanäs hotell med föreläsning, middag och underhållning. Nomineringen till fullmäktigevalen öppnades via webbplatsen och annonserades i dagspress. Vi vidareutvecklade valprocessen och genomförde två val där två distrikt deltog vid varje tillfälle. Valen kombinerades med konserter, vilket lockade stort intresse. I Hässleholm avslutades kvällen med "Hits & Historier", och i Kristianstad med Lasse Kronér. Året avslutades med julkonferens på Hovdala slott.



Återbäring

Vi har haft ett starkt år med god tillväxt och stabil lönsamhet, vilket gör att vi nu kan föreslå en återbäring på 100 miljoner kronor till våra ägare, det vill säga våra kunder. Det positiva resultatet beror främst på att vi haft få skador, en fortsatt hög kundnöjdhet och att vi arbetat effektivt med kostnadskontroll. Dessutom har våra investeringar utvecklats väl under året. Beslut om återbäringen tas på årsstämman i april av våra fullmäktige.

Trygghet på en ny nivå!

I snart 200 år har vi som försäkringsbolag arbetat med skadeförebyggande verksamhet. 2025 tog vi det arbetet till en helt ny nivå.

Med en bred lansering av trygghetstjänsten Alf bygger vi inte bara bättre förutsättningar för våra kunder att stoppa eller begränsa de förödande effekterna av exempelvis vattenskador i hemmet. Som bolag bygger vi också ett helt nytt affärsben vid sidan av bank och sakförsäkring.

Etableringen av moderna trygghetstjänster visar att vi kan ligga i teknisk framkant med unika lösningar. Genom att låta baspaketet ingå kostnadsfritt för våra villa- och fritidshuskunder stärker vi den redan långsiktiga kundrelationen. Att satsningen genererat ett ökat inflöde av nya kunder till LF Göinge-Kristianstad är ytterligare ett fint kvitto på vårt redan starka varumärke.

Vi vill växa, vi vill bli bättre och starkare. Som lokalt bank- och försäkringsbolag kan vi inte göra det genom geografisk expansion. Men vi kan göra det genom att fortsätta utveckla konkurrenskraftiga produkter och lösningar som på riktigt gör det bättre för den som lever och verkar i vår del av Skåne. Vi kan göra så mycket mer än att bara leverera ut ersättning när skadan redan har skett. Vi kan, med bland annat bättre data och digitala innovationer, se till att skadan aldrig inträffar.

Det som är attraktivt och bra för våra kunder är bra för oss som kundägt bolag. Samtidigt är minskade skaderisker välkomna nyheter även ur ett större samhälls- och hållbarhetsperspektiv. Varje förhindrad skada är en vinst för oss alla!

Niklas Larsson, vd

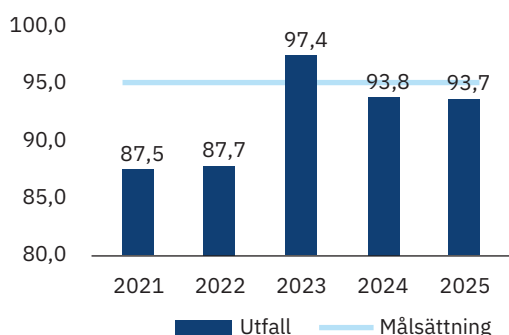


2025 i siffror

Koncernens resultat före skatt och återbäring uppgick 2025 till 224 Mkr (353).

93,7

Totalkostnadsprocent

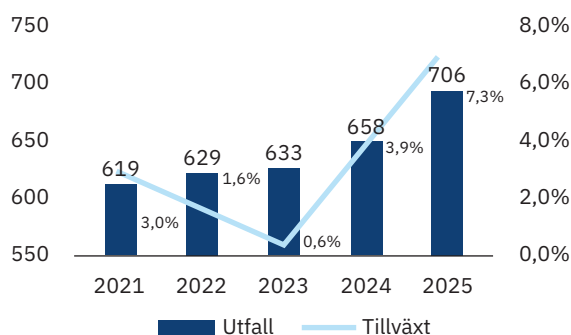


Koncernens resultat före skatt och återbäring uppgick 2025 till 224 Mkr (353). Skillnaden i resultat mellan åren förklaras framför allt av lägre avkastning i kapitalförvaltningen.

Bolaget har som mål och främsta resultat styrnings KPI, att nå en totalkostnadsprocent under 95 vilket lyckades under 2025 så vi landade på 93,7

706

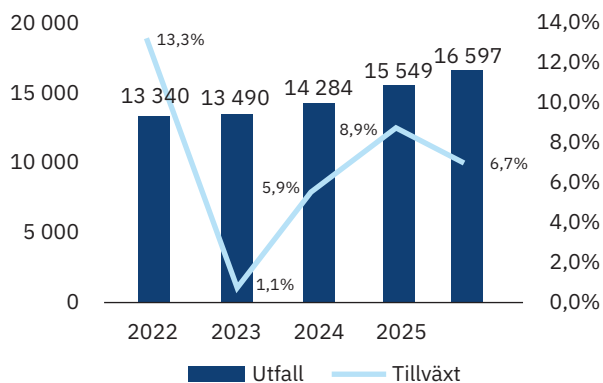
Bestånd försäkring (Mkr)



Under året uppvisade sakförsäkringsaffären en mycket stark tillväxt, främst driven av segmentet Motor. Den totala premietillväxten uppgick till 7,3 procent (3,9).

16 597

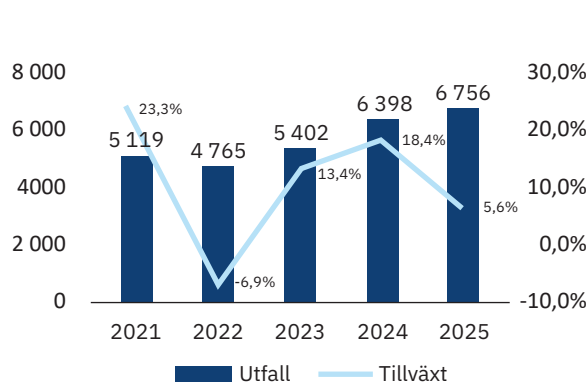
Bank Affärsvolym (Mkr)



Tillväxten i den förmedlade bankaffären uppgick till 1 048 Mkr (1 265), vilket motsvarar en tillväxttakt på 6,7 procent (8,9).

6 756

Liv försäkringskapital (Mkr)



Det förmedlade livförsäkringskapitalet ökade med 5,6 procent (18,4).

Nytt strategiarbete visar vägen!

VD HAR ORDET

Med en gemensam målbild till 2033 har Länsförsäkringsgruppen identifierat ett antal ”arenor” med långsiktiga tillväxtmöjligheter. Lokalt kokar LF Göinge-Kristianstad ner strategiarbetet till tre fokusområden.

– Vi ska vara det ledande försäkringsbolaget med etablerade trygghetstjänster, säger vd:n Niklas Larsson

Omvärlden är föränderlig, snabbväxande och kanske mer komplex än någonsin. Samtidigt rusar teknikutvecklingen framåt med nya spelregler och innovationer som alldeles nyss var science fiction. För att kunna utvecklas framgångsrikt under sådana förutsättningar behövs en välbyggd, stark och hållbar grund att stå på, med en tydlig bild om vilket bolag man vill och ska vara över tid. Det menar vd:n Niklas Larsson.

– För att i stunden kunna styra åt rätt håll måste vi veta vart vi långsiktigt är på väg. Av den anledningen jobbar vi intensivt med våra långsiktiga målbilder. Det är ett viktigt verktyg i arbetet för en hållbar och lönsam tillväxt, säger Niklas Larsson.

I ett nytt strategiarbete, som sträcker sig från 2026 till 2033, ringar LF Göinge-Kristianstad in både goda och nödvändiga utvecklingsmöjligheter för olika delar av verksamheten.

– Genom att se våra olika produkter ur ett nytt perspektiv, som en gemensam arena att verka på, kan vi också börja arbeta med helheten på ett mycket bättre sätt, sammanfattar Niklas Larsson innehållet.

– En grundläggande komponent i den nya strategin är att fortsätta växa, vilket redan är ett tydligt inriktat mål för oss på LF Göinge-Kristianstad. Vår tillväxtresa har börjat, och nu väntar ett gediget arbete med att koppla samman den med strategin.

Starka positioner

Mer konkret fokuserar strategiarbetet på tre områden: Hemmet, Företag och Mobilitet. Målet är att stärka dessa genom att

”

Vår position är jättestark både på bank och försäkring inom lantbruk, och har börjat bli mer framgångsrika även inom banktjänster för företag.

Niklas Larsson
Vd LF Göinge Kristianstad

arbeta vidare utifrån delvis både nya och breddade perspektiv.

– I Hemmet ingår allt från hemförsäkringar till bolån, liksom etablerade trygghetstjänster som Alf och en rad olika bank- och försäkringstjänster. Vi har drygt 60% av alla villahemförsäkringar och vi bygger vidare på den starka positionen. Genom att bredda oss själva, vårt sätt att arbeta samt våra produkter kan vi absolut öka volymerna. Vi ska vara det ledande försäkringsbolaget och en betydande bank.

Även på arenan Företag ser Niklas Larsson stora utvecklingsmöjligheter:

– Vi behöver öka vårt avtryck i företagsvärlden, företagen är en jätteviktig tillväxtmotor.

– Vår position är jättestark både på bank och försäkring inom lantbruk och har börjat bli mer framgångsrika även inom banktjänster för företag. Även här har vi en stark position att bygga vidare på genom att bättre knyta ihop koncept och erbjudande, säger han.

Oändliga behov i samhället

Med ett bredare helhetsfokus finns också möjligheter att koppla på hälsorelaterade produkter och lösningar på ett ännu bättre sätt än i dag:

– Sjuk- och olycksfallsförsäkringar, personrisk och sjukvårdsförsäkringar är det spektra vi jobbar med redan i dag. Men befolkningen blir äldre och det ställer nya krav på bättre



sjukvård, och preventiv friskvård. Vi kan exempelvis hjälpa arbetsgivare att ha friskare medarbetare. Behoven är oändliga i samhället och vi har en viktig position att ta där. Vi ska hitta sättet att förmedla det på, och även förstå själva vad det är vi faktiskt behöver göra. Det här är ett rätt omoget område för oss.

Att det sista fokusområdet fått namnet Mobilitet, och inte Fordon, avslöjar en lika ödmjuk som öppen inställning till att en ny, teknisk verklighet håller på att uppenbara sig.

Förmågan att ställa om

– I våra framtidsspaningar ser vi att marknaden kommer att förändras extremt snabbt och extremt mycket. Vem vet exakt vilka transportmöjligheter, både för människor och varor, som finns då? Den tekniska transformationen med exempelvis drönare och robotar som levererar mat och paket kräver mycket kapital och investeringar. Det gäller för oss att vara med i den omställningen och kunna bistå med både finansierings- och försäkringslösningar som fungerar.

– Samtidigt ser vi att bilvärlden förändras med ökat kollektivt ägande och försäljning över nätet. Nya marknader och behov uppstår som kräver nya lösningar. Vi ska ha förmågan att ställa om till det nya.

Strategiarbetet har växt fram i nära dialog med styrelse, medarbetare och chefer, som bistått med värdefull input,

menar Niklas Larsson.

– Tillsammans tar vi detta ett steg till och bryter ner de övergripande ramarna till våra lokala förutsättningar och möjligheter. Det är viktigt att alla känner sig trygga med det som händer nu. Vi ska jobba med detta i många år och då gäller det att man kommer in bra i matchen.

För ägarnas bästa

Omvärldens förutsättningar kan dock snabbt förändras, och därmed också förutsättningarna att nå de uttalade målen. Den långsiktiga blicken syftar främst till att bibehålla ett tryggt, stabilt, modernt, konkurrenskraftigt och finansiellt starkt bolag för ägarnas bästa. Det vill säga kundernas.

– Som kundägt bank- och försäkringsbolag behöver vi alltid vara väl förberedda, med blicken fäst både i det lokala och det globala, för att stå väl rustade inför kommande utmaningar och möjligheter.

Kristianstad i december 2025

Niklas Larsson

Vd LF Göinge-Kristianstad

Vi ska vara det goda bolaget.

STYRELSEORDFÖRANDE HAR ORDET

Starka finanser säkerställer inte bara kundernas trygghet ur ett ekonomiskt perspektiv. De möjliggör också ett socialt hållbarhetsarbete som skapar mjuka och hårda värden över tid.

– Vi ska vara det goda bolaget, säger Göran Trobro, styrelseordförande.

1987 lyfte Göran Trobro för första gången styrelsens ordförandeklubba i det som då hette Länsförsäkringar Kristianstad. Nu, nästan 40 år senare, är det dags att lämna uppdraget.

– Det har varit en helt fantastisk resa, med stark gemenskap, framåtanda och en ständig vilja att bli bättre. Vi har åstadkommit så enormt mycket tillsammans under de här åren, säger Göran Trobro.

Svaret på varför han valt att stanna så länge går att finna i bolagets hjärta: Passionen för ett lokalt och kundägt bank- och försäkringbolag som bryr sig om just den här platsens bästa.

– Det som är bra för våra kunder är bra för oss som bolag. Vi har inga externa aktieägare som kräver en viss avkastning och vi har ingen kvartalsekonomi. Om det blir pengar över i ett kundägt bolag så är det också kunderna som får del av vinsten, exempelvis genom återbäring, säger han och fortsätter:

– Vi känner våra kunder väldigt väl, och våra kunder känner oss. Den ömsesidigheten genomsyrar allt vi gör.

Ett fint kvitto

Med nästan fyra decennier på ordförandeposten har Göran Trobro varit en central del i flera av bolagets historiska milstolpar, både lokalt och nationellt: Bildandet av en egen bankverksamhet på 1990-talet. Sammanslagningen av våra två lokala länsbolag till ett gemensamt LF Göinge-Kristianstad 2011. Förvärvet av 672 hektar skog 2018, som fortfarande är en av



de största affärerna någonsin för bolaget, och Brandspänningsflyget som samma år fick luft under vingarna. På senare år finns köpet av skogsfastigheten Grangöda samt förverkligandet av två framtidssäkrade och nyrenoverade huvudkontor i Hässleholm och Kristianstad bland höjdpunkterna. Under slutet av 2025 kom ett fint kvitto på väl utfört arbete.

– ”Barberaren 4” vann Hässleholms stadsbyggnadspris för god arkitektur, hållbarhet och arbetsmiljö. Det känns väldigt bra att vi kan skapa attraktiva lokaler för kunder och medarbetare och samtidigt bidra till en vacker stadsmiljö där vi verkar.

Förmågan att se runt hörn

För en framgångsrik utveckling av verksamheten krävs en finansiell stabilitet, menar Göran Trobro. Årets mycket goda resultat är en följd av ett starkt försäkringsresultat, utan större väderhändelser, samt en stabil och fortsatt positiv utveckling inom kapitalförvaltningen. Bra affärer i kombination med lönsamma investeringar i bland annat aktier, fonder, räntebärande papper och fastigheter har minskat bolagets risker och stärkt de ekonomiska möjligheterna.

– Att vi vågat vara lite visionära, och göra sådant som vid en första anblick kanske inte alls är självklart, har varit

”

För mig handlar det också om ett rättspatos. Många människor har det tufft i dag och har vi en möjlighet att hjälpa till ska vi göra det. Vi är en samhällsbärare. Vi ska vara det goda företaget.

Göran Trobro
Styrelseordförande
LF Göinge-Kristianstad

Foto: Sven Persson Swelo.se



en framgångsfaktor för oss. Man behöver ha förmågan att se runt hörn och försöka tänka utanför boxen. Tillsammans med noggranna analyser kan nytänkandet generera både lönsamma och ansvarsfulla investeringar. Med vårt ekonomiska oberoende kan vi alltid ta de beslut som är bäst för våra kunder och satsa på en utveckling som vi tror är bra för vår del av Skåne.

Det goda företaget

Det lokala engagemanget visar sig tydligt i bolagets trygghetsfrämjande arbete, som genom åren vuxit till en uppmärksam och självklar del av kärnverksamheten. 2025 slogs nytt rekord i antalet Trygghetsvandringar och Brandsuperhjälten återlanserades stort gentemot förskolor och förskoleklasser. Samtidigt har Trygghetsdagarna, som sammanför beslutsfattare med Räddningstjänst, polis, näringsliv och aktuella forskare, blivit ett årligt återkommande initiativ i samverkan med Skåne Nordost. Genom bildandet av Trygghetsakademien visar LF Göinge-Kristianstad att arbetet för ökad trygghet kräver långsiktighet, engagemang och kompetens.

– Vi vill att så många som möjligt ska vilja leva och arbeta i vår del av Skåne. En viktig förutsättning för det är att både människor och företag faktiskt känner sig trygga här och trivs. Där har vi en nyckelroll att spela. Samtidigt

kan ökad trygghet också verka skadeförebyggande på olika sätt, vilket också gynnar våra kunder och oss som bolag. För att vi som bolag ska må bra behöver lokalsamhället må bra, både i mjuka och hårda värden. Allt hör ihop.

En samhällsbärare

– För mig handlar det också om ett rättspatos. Många människor har det tufft i dag och har vi en möjlighet att hjälpa till ska vi göra det. Vi är en samhällsbärare. Vi ska vara det goda företaget.

Matmissionen, som säljer rabatterade livsmedel till ekonomiskt utsatta människor, sponsras sedan i följd med en välbehövlig kylbil av LF Göinge-Kristianstad. Ett av många goda exempel, enligt Göran Trobro.

– Jag känner en stor stolthet över det fina bolag vi har i dag, och den skillnad vi faktiskt gör i vår del av Skåne. Både i det stora och det lilla.

Mariedal i december 2025

Göran Trobro
Styrelseordförande LF Göinge Kristianstad

En drivkraft som ger resultat

FULLMÄKTIGE HAR ORDET

Samhällsintresset är starkt hos gymnasieläraren Cindie Hjelt. En tuff händelse i livet har gjort engagemanget som ledamot i fullmäktige extra betydelsefullt. – Jag glömmar aldrig den dagen, säger hon.

Telefonsamtalet kom egentligen så olägligt det bara kunde. I efterhand visade det sig komma i helt rätt tid.

– De frågade om jag ville vara med som suppleant i fullmäktige, säger Cindie Hjelt.

När frågan kom för sju år sedan hade livet just vänts upp och ner. Två månader tidigare hade hennes man plötsligt gått bort.

– Jag och våra fem barn gick omkring själva i den där stora sorgen i huset. Men av någon anledning tackade jag ändå ja. Jag tänkte väl att jag inte hade något att förlora.

Mitt i den personliga sorgen ledde det beslutet till ett oväntat varmt och positivt minne i ett för henne helt nytt sammanhang. Under LF Göinge-Kristianstads fullmäktigemöte på Tyringe Kurhotell väntade julbord och inspirerande föredrag.

– Det var så otroligt intressant att få sitta där och lyssna på allt de berättade, och samtidigt träffa en massa nya människor. Vi diskuterade allt möjligt.

Om skolverksamhet, om samhället i stort. Jag kom ut ur min bubbla och var mig själv igen för en stund. Det låter kanske konstigt, men fullmäktige räddade mig faktiskt lite då. Jag glömmar aldrig den dagen.

Går sin egen väg

Att fortsätta engagemanget i fullmäktige var en självklarhet. 2024 fick Cindie Hjelt till slut en fast plats och därmed också beslutanderätt.

– Man känner sig väldigt delaktig i det viktiga arbete som LF Göinge-Kristianstad gör. För mig betyder det lokala perspektivet väldigt mycket. När tredan handlar om centraliseringar och att flytta företag till större städer går LF Göinge-Kristianstad sin egen väg. Vi öppnar ett lokalkontor i Osby och lyfter betydelsen av det kundnära ännu mer. Det är fantastiskt fint, tycker jag.

Som gymnasielärare i samhällsvetenskap och historia kan hon kombinera sina intressen med drivkraften att få stötta och utveckla ungdomar. Hemma i Hästveda sker samtidigt en omfattande renovering av ett vackert 1800-talshus, fyllt av spännande historia, tillsammans med nya maken Jonas Hjelt.

Energi som en Duracellkanin

Paret har också börjat odla egen, obesprutad potatis på den egna marken intill huset. Varje potatis sätts för hand, ogräset rensas för hand och sorteringen

OM CINDIE

Namn: Cindie Hjelt.

Ålder: 53

Familj: Fem egna barn, maken Jonas Hjelt och hans tre barn.

Bor: Kyrkbyn i Hästveda.

Gör: Gymnasielärare på Ekbackeskolan i Osby. Fullmäktigeledamot i valdistrikt 4: Farstorp, Hästveda, Norra Åkarp, Verum, Vittsjö.

Fritid: Tränar på gym, odlar potatis och renoverar hus.

görs för hand. Skörden säljs sedan på matmarknader.

– Det är bara en hobbyverksamhet. Men potatisen har blivit väldigt uppskattad av kunderna och så får vi ju lite välbehövligt tillskott till renoveringen, säger hon.

Energi och arbetsvilja är uppenbarligen ingen bristvara hos Cindie Hjelt.

– Nej, mina kollegor brukar kalla mig Duracellkaninen, säger hon och skrattar.

– Men jag tycker om att göra saker som ger resultat, oavsett om det handlar om läraryrket, potatis eller husrenovering. Och det gäller inte minst mitt engagemang i LF Göinge-Kristianstad. Här finns verkligen ambitionen att fortsätta utvecklas, att hela tiden vilja bli bättre och nå nya delmål. Det stämmer väldigt väl in på min egen livsfilosofi.

Fullmäktiges viktiga roll.

LF Göinge-Kristianstad är ett kundägt och ömsesidigt bolag. Eller uttryckt på ett annat sätt – är du kund hos oss är du också delägare. Fullmäktige är bolagets högsta beslutande organ och finns till för att bevaka kundernas intresse i bolaget. Ledamöterna väljs bland kunderna och av kunderna genom röstningsförfarande. LF Göinge-Kristianstads verksamhetsområde är uppdelat i tolv valdistrikt och val till fullmäktige sker vart tredje år för respektive distrikt enligt ett rullande schema.

Målet är att fullmäktiges sammansättning ska spegla vår kundbas. Vår förhoppning framöver är därför att öka mångfalden och att fler kvinnor och yngre personer vill ta chansen att påverka vårt lokala bank- och försäkringsbolag.

Förutom att vara ambassadörer för bolaget så är fullmäktiges uppdrag även att företräda kunderna, vara med och fatta strategiska beslut om bolagets utveckling samt utse styrelse.



Det här gör fullmäktigeledamöterna

- Företräder kunderna
- Fattar strategiska beslut om bolagets utveckling
- Utser styrelse
- Är ambassadörer för bolaget

Följande distrikt har val till fullmäktige hösten 2026

- Valdistrikt 1: Brönnestad, Finja, Häglinge, Hörja, Matteröd, Röke, Norra Mellby, Västra Torup
- Valdistrikt 6: Broby, Glimåkra, Emmislöv, Hjärsås och Knislinge-Gryt
- Valdistrikt 9: Tollarp och Träne
- Valdistrikt 11: Degeberga och Everöd

Samverkan som stärker LF Göinge-Kristianstad

SAMVERKAN

LF Göinge-Kristianstad äger Länsförsäkringar AB tillsammans med de övriga 22 länsförsäkringsbolagen. Inom bank, försäkring och pension finns påtagliga stordriftsfördelar och länsförsäkringsbolagen har valt att samla gemensamma resurser i Länsförsäkringar AB. För våra kunder är vi alltid nära och lokala – LF Göinge-Kristianstad har kundkontakterna här i länet, medan Länsförsäkringar AB driver affärsverksamhet samt service- och utvecklingsarbete inom bland annat liv- och fondförsäkring, bank, fondförvaltning, IT, återförsäkring, djurförsäkring och personriskförsäkring. Länsförsäkringar ABs uppgift är att ge förutsättningar för länsförsäkringsbolagen att vara framgångsrika på sina respektive marknader.



Aktieinnehav i Länsförsäkringar AB

LF Göinge-Kristianstad äger 3,57 procent av aktiekapitalet i Länsförsäkringar AB.

Styrkan i varumärket

Styrkan i Länsförsäkringars varumärke är resultatet av ett konsekvent och långsiktigt varumärkes- och värderingsarbete. Varumärket är ett sätt att leva och uppträda i kontakt med kunderna och med det lokala samhället i övrigt. Länsförsäkringars varumärke är fortsatt mycket starkt i relation till konkurrenternas inom branschen för bank, försäkring och pension. I Swedish Brand Award 2025 varumärkesundersökning hamnar Länsförsäkringar i topp inom försäkring. Länsförsäkringar har under många år legat högt upp när Svenskt Kvalitetsindex redovisar hur nöjda kunderna är med sin bank, sitt försäkringsbolag och sin fastighetsförmedling – den senaste mätningen för 2025 visade högsta kundnöjdhet inom sakförsäkring för företagskunder och näst högsta kundnöjdhet för privatkunder inom sakförsäkring, pension, bolån, privatlån och bank samt tjänstepension för företagskunder.

Liv- och pensionsförsäkring

Länsförsäkringar Fondliv är Länsförsäkringars fondförsäkringsbolag och dotterbolag till Länsförsäkringar AB. Bolaget erbjuder pensionssparande främst inom tjänstepension i form av fond- och garantiförvaltning. Länsförsäkringar Fondlivs produkter distribueras via länsförsäkringsbolagen, franchise och oberoende försäkringsförmedlare. Ett attraktivt fondutbud av hög kvalitet som ger kunderna god långsiktig avkastning på sitt pensionskapital är en central del av Länsförsäkringars erbjudande. Länsförsäkringar arbetar för att hela verksamheten ska präglas av ett aktivt hållbarhetsarbete. 99,3 procent av kundernas kapital är placerat i fonder som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål enligt klassificeringen i EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Länsförsäkringar Fondlivs förvaldade kapital uppgick till 293 Mdkr per 31 december 2025. Länsförsäkringar Liv, som är stängt för nyteckning sedan 2011, förvaltar traditionell livförsäkring åt sina kunder i tre bestånd; Nya Trad, Gamla Trad och Nya Världen. Kunder har möjlighet att byta befintliga försäkringar i Gamla Trad och Nya Världen till Nya Trad. Länsförsäkringar Livs förvaldade kapital uppgick till 105 Mdkr per 31 december 2025.

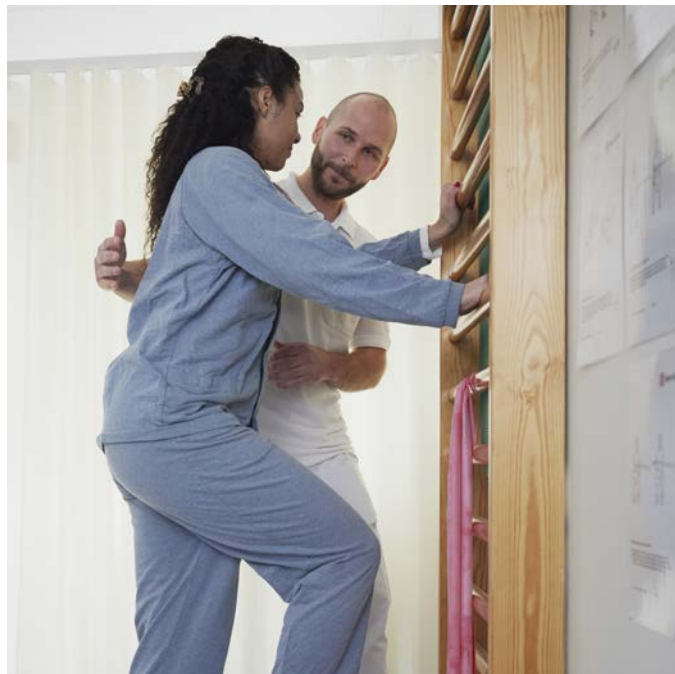
Bankverksamhet

Länsförsäkringar Bank grundades 1996 och är idag Sveriges femte största retailbank. Bankverksamheten bedrivs enbart i Sverige och marknadspositionen fortsätter att stärkas kontinuerligt. Strategin är att erbjuda banktjänster till Länsförsäkringars kunder och utgår från vårt starka varumärke och den lokala förankringen. Målet är att med en låg risk ha en fortsatt god tillväxt i volymer och lönsamhet, de mest nöjda kunderna och fler kunder som har både bank och försäkring hos Länsförsäkringar.

Under 2025 förvärvade Länsförsäkringar Bank den digitala sparplattformen SAVR. Genom att kombinera Länsförsäkringars långsiktiga stabilitet med SAVRs teknik och innovationskraft kan Länsförsäkringar nu accelerera utvecklingen av det digitala kunderbudandet och erbjuda en ännu mer modern och användarvänlig sparupplevelse.

Djur- och grödaförsäkring

Agria Djurförsäkring är Länsförsäkringars specialistbolag för djur- och grödaförsäkring och är ett av Europas största djurförsäkringsbolag med en marknadsledande position i Sverige och Norge. Med stöd av kärnvärden som kunnig, generös, nyfiken, passionerad och ansvarsfull har Agria



byggt ett starkt varumärke i Sverige. Agria har en tydlig ambition om fortsatt tillväxt i Europa. Nu pågår arbetet med att öka kännedomen om Agrias varumärke i Norge, Danmark, Finland, Storbritannien, Frankrike, Tyskland och Irland med samma framgångsrika koncept. En viktig del av Agrias affärsmodell är nära samarbeten med djurägarorganisationer.

Personriskförsäkring

Länsförsäkringar AB bedriver produkt- och affärsutveckling inom det växande sjukvårds- och gruppörsäkringsområdet, mot såväl företags- som privatsegmentet. Bland erbjudandena finns produkter som liv-, sjuk-, olycksfalls- och sjukvårdsförsäkring, samt bolåneskyddet Bo kvar.

Länsförsäkringar är en av Sveriges ledande aktörer inom personriskförsäkring med missionen att skapa ett friskare Sverige genom att bidra till en hållbar livsstil, ett hållbart arbetsliv och ett hållbart samhälle.

Länsförsäkringar försäkrar mer än vart tredje företag i Sverige och kan erbjuda en sjukvårdsförsäkring som ger företagen och deras medarbetare tillgång till ett antal förebyggande hälsotjänster och personligt samtalsstöd. Genom LF Hälsotjänster bedriver Länsförsäkringar vårdförmedling i sjukvårdsförsäkringen i egen regi, vilket förbättrar kunderbudandet då Länsförsäkringar har bättre möjlighet att styra tillgänglighet, utveckling och kostnader för en mycket viktig del av sjukvårdsförsäkringen. Bolåneskyddet är ett viktigt sätt att bidra till våra kunders ekonomiska trygghet.

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 Länsförsäkringar har bolagen en naturlig möjlighet att dela riskerna mellan sig.

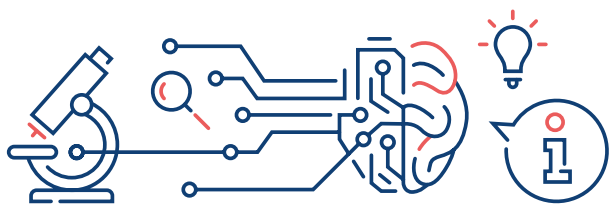
LF Göinge-Kristianstad betalar årligen in en återförsäkringspremie till Länsförsäkringar AB. Premien baseras bland annat på exponering och skadehistorik, men också på hur stort så kallat självbehåll bolaget väljer. Självbehållet kan jämföras med den självrisk som privatpersoner och företag betalar inom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

LF Forskningsstiftelse

LF Forskningsstiftelse grundades av Länsförsäkringar och är en del av vårt samhällsengagemang. Genom stiftelsen stödjer vi forskning som ligger nära människors vardagstrygghet. Forskningsanslag ges till projekt på en kvalificerad vetenskaplig nivå med relevans för Länsförsäkringar och kunderna. Alla resultat görs allmänt tillgängliga och på så vis bidrar Länsförsäkringar till en kunskapsbaserad trygghetsutveckling av samhället.

Övrig samverkan

Förutom den samverkan som sker genom Länsförsäkringar AB direktäger de 23 länsförsäkringsbolagen, tillsammans med berörda bolag inom Länsförsäkringar AB-koncernen, LF Fastighetsförmedling och LF Mäklarservice. I dessa bolag deltar LF Göinge-Kristianstad med ägarandelarna 1,9 respektive 8 procent. LF Fastighetsförmedling utgör en viktig säljkanal för LF Göinge-Kristianstad och LF Mäklarservice samordnar erbjudandet gentemot försäkringsförmedlarna. Dessutom äger de 23 länsförsäkringsbolagen tillsammans med Länsförsäkringar AB och dess dotterbolag, fastighetsbolaget Humlegården Fastigheter AB. LF Göinge-Kristianstads ägarandel är 3,2 procent.



Gemensam utveckling

En av Länsförsäkringar ABs uppgifter är att driva Länsförsäkringars gemensamma utvecklingsarbete i syfte att stärka länsförsäkringsbolagens konkurrenskraft och att öka kundvärdet. Utvecklingsarbetet utgår alltid från kundbehov och Länsförsäkringars gemensamma strategier med fokus på kundmötesplatser, produkter, tjänster och funktioner.

Utveckling av kundmötesplatser

Länsförsäkringar lägger stor vikt vid att kundmötesplatserna ska vara tillgängliga för alla kunder. Under 2025 gjordes omfattande tillgänglighetsanpassningar i Länsförsäkringars app och webbsida, LF.se. I appen gjordes ett flertal förbättringar av visningsläget där kunden nu kan ändra till mörkt läge, större text eller liggande läge av inloggningssidan. Dessutom är det nu enklare för kunden att använda hjälpmedel.



På LF.se gjordes tillgänglighetsanpassningar för att kunden lättare ska kunna navigera på webbsidan, välja specifikt länsförsäkringsbolag och teckna olycksfalls- och sjukvårdsförsäkring.

Under 2025 fick startsidan för LF.se en tydligare och flexiblere design och är bättre anpassad för att användas i mobiltelefoner. Dessutom är det nu enklare för de enskilda länsförsäkringsbolagen att göra lokala anpassningar för sina kunder.

Arbetet med förbättrad säkerhet, stabilitet och prestanda av Länsförsäkringars app och LF.se sker kontinuerligt. Länsförsäkringar lägger stor vikt vid kundupplevelser – Länsförsäkringars app uppskattas av kunderna som ger den genomgående höga betyg i appbutikerna Google Play och App Store.

Under 2025 blev det möjligt för Länsförsäkringars kunder att ge sitt godkännande till att dela uppgifter med Länsförsäkringars fastighetsförmedling, bank och försäkringsbolag för mer relevanta kundmöten, bättre anpassade erbjudanden och en mer sammanhållen upplevelse. Dessutom är det nu enklare för

kunden att ange ett kontonummer för exempelvis utbetalningar eller autogiro i appen eller på Mina sidor, då kontonumret kan hämtas direkt från kundens bank med hjälp av BankID. Länsförsäkringar började även skicka digitala dokument för signering till kunden under 2025, vilket kommer att utökas under 2026.

Länsförsäkringars digitala tjänster för företagskunder förbättrades under 2025 genom enklare anslutning, förbättrad navigering samt tillgång till fler digitala dokument i det inloggade kundmötet.

Under 2025 fortsatte arbetet inom anti-penningtvättrådet. Till exempel kan Länsförsäkringar tillgängliggöra mer officiell information om företag i sina system, vilket höjer kvaliteten på olika bedömningar.

Länsförsäkringar ser stora möjligheter att med AI skapa bättre tjänster och öka tryggheten för kunderna. Under 2025 arbetade Länsförsäkringar med flera AI-projekt exempelvis för att förbättra kundmötet och skadehanteringen.

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad avger härmed årsredovisning för 2025, bolagets 190:e verksamhetsår.

Koncernen

Koncernen består av moderbolaget Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad (537000-2320) samt de fyra helägda dotterbolagen LFGK Holding AB (559402-9711), Sjöbygden Skog AB (559086-4483), AB Tivoliparken (556684-8247) och LFGK Hemteknik AB (559472-4121).

Dotterbolag

LFGK Holding AB, ett holding bolag som äger koncernens kommersiella fastighetsbolag, Sjöbygden Skog AB äger och förvaltar skog. AB Tivoliparken äger andelar i Humlegården Fastigheter AB, Länsförsäkringar Secondary PE Investments S.A. LFGK Hemteknik AB utvecklar och säljer trygghetstjänster.

Verksamhet

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad är ett ömsesidigt försäkringsbolag som har sitt verksamhetsområde i hela eller delar av följande kommuner: Hässleholm, Osby, Östra Göinge, Kristianstad, Bromölla, Tomelilla och Simrishamn.

Privatpersoner, företag och lantbrukare erbjuds heltäckande försäkringsskydd inom sak, livförsäkring samt banktjänster.

Bolaget är marknadsledande i sitt verksamhetsområde inom sakförsäkring.

Verksamheten inom skadeförsäkringsrörelsen bedrivs med egen koncession medan livförsäkring förmedlas till Länsförsäkringar Fondliv, banktjänster och fondsparande till Länsförsäkringar Bank samt djur- och grödaförsäkring till Agria Djurförsäkring. Samtliga dessa bolag ingår i en koncern med Länsförsäkringar AB, vilket ägs av de 23 länsförsäkringsbolagen gemensamt.

För de förmedlade affärerna har Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad ansvaret för kundrelationerna.

Organisation och struktur

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad ingår som ett av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag i länsförsäkringsgruppen. Gemensamt äger gruppen Länsförsäkringar AB med dotterbolag.

Bolaget är självständigt och bolagsformen är ömsesidig, vilket betyder att ägarna utgörs av bolagets sakförsäkringsstagare. Dessa har inflytande över verksamheten genom att de utser 48 fullmäktigeledamöter, vilka ska företräda dem på bolagsstämman. Bolagsstämman utser bolagets styrelse som består av 8 ledamöter. Därutöver ingår två personalrepresentanter i styrelsen.

Ersättningar och förmåner

Upplysningar om ersättningar och förmåner till ledande befattningshavare redovisas i not 30.

Utveckling av bolagets verksamhet, resultat och ställning

Sammanfattning

- Koncernens resultat före skatt och återbäring uppgick 2025 till 224 Mkr (353). Skillnaden i resultat mellan åren förklaras framför allt av lägre avkastning i kapitalförvaltningen.
- Styrelsen föreslår en återbäring om 100 miljoner kronor som belastar 2025 år resultat.
- Gynnsamt väder och ett gott storskadeutfall bidrog till att 2025 blev ännu ett starkt år med en totalkostnadsprocent om 93,7 procent (93,8).
- Under året uppvisade sakförsäkringsaffären en mycket stark tillväxt, främst driven av segmentet Motor. Den totala premietillväxten uppgick till 7,3 procent (3,9).
- Koncernens kapitalförvaltning, exklusive kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen och driftkostnader uppvisade en avkastning på 211 Mkr (303). Den totala avkastningen på koncernens samlade placeringstillgångar uppgick till 4,1 procent (6,2).
- Tillväxten i den förmedlade bankaffären uppgick till 1 048 Mkr (1 265), vilket motsvarar en tillväxttakt på 6,7 procent (8,9).
- Det förmedlade livförsäkringskapitalet ökade med 6 procent (18) under 2025.
- Under det gångna året har vi med framgång lanserat trygghetstjänster inom ramen för Alf-konceptet, vilket har lett till att vi nu har 1 500 kunder.

Total affärsvolym

Den totala affärsvolymen för bolagets affärer fördelar sig enligt nedan, Mkr.

	2025	2024
Sakförsäkring (volym)	706	658
Förmedlad bankaffär (volym)	16 597	15 549
Förmedlad livförsäkringskapital	6 756	6 398

Sakförsäkring

Marknad

Under året har vi vänt utvecklingen till en stark tillväxt inom motorsegmentet, medan vi fortsatt ser utmaningar inom boendesegmentet.

Marknadstäckning	2025	2024
Villa/Villahem	59,90%	60,30%
Företag	45,30%	45,80%
Företagsmotor	45,40%	44,10%
Privatmotor	51,00%	50,30%
Samtliga försäkringspliktiga fordon	50,30%	49,50%

Premieintäkt

Under året uppvisade sakförsäkringsaffären en mycket stark tillväxt, främst driven av segmentet Motor. Den totala tillväxten uppgick till 6,2 procent (4,0).

Premieintäkt (Mkr)	2025	2024
Hem, villa, fritidshus	162,9	158,5
Företag, kommun, lantbruk	187,7	180,4
Motor	201,5	181,6
Trafik	75,8	74,9
Olycksfall	49,8	46,3
Mottagen återförsäkring	31,8	30,6
Summa	709,5	672,1
Avgiven återförsäkring	-35,5	-37,3
Premieintäkt för egen räkning	674,0	634,8

Skador

Året har präglats av ur ett skadeperspektiv mycket gynnsamma väderförhållanden, vilket resulterat i ett relativt lågt antal skador jämfört med tidigare år. Även på storskadesidan har utfallet varit positivt, med 16 skador över en miljon kronor jämfört med 27 under 2024.

Antal anmälda skador under året	2025	2024
Direkt försäkring exkl. motorfordon	10 456	11 144
Motorfordonsförsäkring	13 128	13 800

Bank

Vårt tillväxtfokus ligger fast och bankens totala affärsvolym ökade med 1 048 Mkr (1 265), vilket motsvarar en tillväxttakt på 6,7 procent (8,9).

Resultatmässigt uppvisade bankverksamheten ett underskott om 11,6 Mkr (9,1), huvudsakligen drivet av marginalpress till följd av sjunkande räntor.

Bank (Mkr)	2025	2024
Inlåning	4 023	3 872
Utlåning	9 044	8 470
Sparande (Fond, ISK, ISP)	3 530	3 207
	16 597	15 549

Livförsäkring

Försäkringskapitalet har vuxit ca 5,6 procent (18,4) under året och bolaget tillsammans med franchisebolaget har varit mycket framgångsrika i nyanskaffning av kunder och förmågan att behålla existerande kunder i en mycket konkurrensutsatt marknad.

Livförsäkring (Mkr)	2025	2024
Försäkringskapital Totalt	6 755	6 398
Varav Försäkringskapital Fondliv	5 084	4 710
Inbetald premie	291	278

Kapitalförvaltning

Marknadsvärdet på koncernens placeringstillgångar uppgick vid verksamhetsårets slut till 5 328 (5 085) Mkr. Likvida medel uppgick vid verksamhetsårets slut till 201 (223) Mkr. Den totala avkastningen på koncernens placeringar uppgick till 211 (303) Mkr.

Resultat

Koncernens totalresultat uppgick 2025 till 121 Mkr (140).

Väsentliga händelser under räkenskapsåret och efter dess slut

Den 8 januari 2026 avyttrade vi bolaget Doktors Backe AB, som ägde en fastighet med hyreslägenheter.

Förväntad utveckling för 2026

Enligt bolagets målsättning bör sakförsäkringsrörelsen efter rabatter men före mottagen återförsäkring ge en marginal på cirka 5,0 procent av premieintäkten.

Avkastningen på bolagets placeringstillgångar antas bli cirka 4,5 procent för 2026.

Hållbarhetsrapport

LF Göinge Kristianstad

Denna rapport utgör Bolagets lagstadgade hållbarhetsrapport enligt de övergångsregler i Årsredovisningslagen som gäller för 2025.

Hållbarhetsrapport

För att möjliggöra för dagens och morgondagens kunder, tillika ägare, att leva och verka i en sund miljö och i ett tryggt samhälle bygger vi vår verksamhet på en stark värdegrund i hållbarhetsfrågor. Vi vill skapa långsiktigt värde för kunder och ägare och samtidigt minimera miljömässiga och social påverkan samt risker. Hållbarhetsmålen är en del av vår styrmodell och påverkar beslut om investeringar och partnerskap. Arbetet med hållbar utveckling utgör en grundläggande och integrerad del av vårt arbete såväl internt som externt i Bolaget. Som en central samhällsaktör tar vi initiativ och samarbetar brett med andra kvalificerade och kompetenta samhällsaktörer inom områden som ger effekt på kort, medellång och lång sikt för en hållbar utveckling i vår del av Skåne.

Med missionen ”Tillsammans skapar vi trygghet och möjligheter samt driver på hållbar utveckling i vår del av Skåne” har vi definierat fem viktiga arbetssätt för att nå framgång:

- Långsiktighet
- Rätt samarbetspartners
- Hög kvalitet
- Tydliga arbetsprocesser
- Bidra till stor nytta för både samhället och våra kunder

Vi engagerar oss löpande med våra intressenter - kunder, anställda, fullmäktige och styrelse, leverantörer samt samhället och beaktar deras perspektiv i hållbarhetsarbetet. Vi har 48 fullmäktige som representerar olika orter i vår del av Skåne och valen till fullmäktige sker enligt demokratiska processer där fullmäktige i sin tur väljer vår styrelse. Det betyder att vi har tillgång till representanter från hela vår kundbas, där vi återkommande för dialog enligt vårt årshjul för fullmäktige.

Bolagets samverkan med samhället, inom ramen för vårt hållbarhetsarbete, har prioriterats och vi har ett gott samarbete med samtliga kommuner, Högskolan Kristianstad (HKR) och lokala företag. Att arbeta långsiktigt, relevant och evidensbaserat är viktigt för oss och därför arbetar vi nära LF Forskningsstiftelse både för rådgivning och med forskare på plats i våra olika samverkansprojekt.

För oss är det självklart att inte bidra till onödiga utsläpp eller orättvisa villkor oavsett om det handlar om skadereglering av en bil eller våra fondinvesteringar i ett företag långt borta. Med våra tjänster och produkter bidrar vi också till ett socialt och ekonomiskt hållbart närsamhälle där vi erbjuder trygghet och ekonomisk säkerhet i vardagen.

För att driva resultat krävs också tydlig styrning och uppföljning. Vi har en lång tradition av att ställa konkreta hållbarhets-

krav på våra samarbetspartners samt att mäta hållbarhetsrelaterade nyckeltal, sätta mål och vidta åtgärder. De alltmer långtgående lagkrav som ställs på oss gällande hållbarhetsarbetet och redovisning visar att vi är på rätt väg.

Utöver våra högt ställda minimikrav lägger vi särskilt fokus på frågor där vi ser att vi har goda möjligheter att skapa förändring, ofta genom att sätta stora frågor i en lokal kontext. Vi har lärt oss att vi kan åstadkomma mer genom att arbeta tillsammans med andra och fokuserar därför mycket på samverkan med lokalsamhället, våra kunder och affärspartners. Vår ambition är att driva utveckling samt sätta goda avtryck och därmed vara ett föredöme för andra aktörer att engagera sig för en hållbar framtid som samtidigt bidrar till FN:s 17 globala mål för hållbar utveckling.

I bolagets strategiska plan tog vi fram följande kännetecknande drag: Vårt hållbarhetsarbete är tydligt integrerat i såväl vår affär som i vår organisation. Vi uppfattas som en av de centrala samhällsbärarna och ledande aktörerna inom hållbar utveckling i vår del av Skåne och vi upplevs som nära i vårt lokala trygghetsarbete.

Organisation och övergripande styrning

Ytterst ansvarig för bolagets hållbarhetsarbete är styrelsen, som också beslutar om den övergripande strategiska riktningen för arbetet. På ordinarie styrelsemöten och genom utbildningsdagar integreras hållbarhetsfrågan i styrelsearbetet. Hållbarhets- och kommunikationschefen har ansvar för att styra, samordna och följa upp hållbarhetsarbetet samt att månadsvis rapportera till vd, ledningsgrupp och styrelse. Ansvar för att integrera hållbarhetsfrågor i den dagliga verksamheten är delegerat till respektive funktion och affärsområde. Det löpande hållbarhetsarbetet sker inom bolagets hållbarhetsforum där skadeförklarare, stabschef, CFO och riskkontroll ingår. Hållbarhetsforum träffas regelbundet och avrapportering sker utifrån olika ansvarsområden. Under 2025 har vi drivit ett utvecklingsarbete med hjälp av verksamhetsutvecklare, för att skapa bättre förutsättningar att möta det gemensamma hållbarhetsarbetet som sker inom LF-gruppen - Gemensam ansats.

Inriktningen på vårt hållbarhetsarbete styrs av LF Göinge-Kristianstads Strategi 2025 som omfattar all verksamhet och våra erbjudanden. Här definieras både grunden i vårt hållbarhetsarbete i form av sex identifierade basfrågor och våra strategiska prioriteringar i form av fyra fokusområden. Årligen omsätts detta i affärsplaner för respektive affärsområde. Det operativa arbetet styrs därtill av ett antal policyer, riktlinjer och arbetsinstruktioner både lokala och sådana som gäller för samtliga bolag inom Länsförsäkringsgruppen. På övergripande nivå gäller Policy för hållbarhet som är en vägledning för medarbetare och chefer i det dagliga hållbarhetsarbetet, samt vår uppförandekod, vilken klargör bolagets förväntningar

på medarbetares, styrelsens och leverantörers beteende och omdöme. Bolagsövergripande uppföljning har vi systematiserat i en nyckeltalsfil där flera funktioner inom bolaget rapporterar hållbarhetsrelaterade data som sammanställs och följs upp över tid. Övriga styrdokument beskrivs under "Så jobbar vi" i avsnittet Grundläggande hållbarhetsarbete på sidorna 24-27.

Samtliga medarbetare utbildas årligen i affärsetik och berörda medarbetare utbildas i hållbarhet för finansbranschen. Bolagets syn är att välutbildade medarbetare mer aktivt kommer att bidra till hållbarhetsarbetet genom ett ökat engagemang.

Hantering av hållbarhetsrisker

Under 2025 har bolaget vidareutvecklat sitt arbete med att analysera hållbarhet genom att implementera en dubbel väsentlighetsanalys som ett verktyg för att identifiera risker och möjligheter samt den positiva och negativa påverkan vi kan ha på miljö och samhälle, inspirerat av metodik från Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) och dess ramverk European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Analysen identifierar de hållbarhetsrisker och möjligheter som kan påverka bolaget finansiellt, samt de områden där vi har en betydande möjlighet att påverka omvärlden, inklusive miljö, klimat och sociala frågor.

Under gemensamma workshops, där specialistfunktioner och anställda från samtliga affärsområden deltog, introducerades konceptet av dubbel väsentlighetsanalys. Deltagarna fick möjlighet att utforska vilka frågor som är mest väsentliga för vår verksamhet. Samtliga idéer diskuterades och prioriterades utifrån deras påverkan på bolaget och framtida arbete, med hjälp av en matris för att bedöma viktighet, sannolikhet och konsekvens.

Baserat på resultaten från workshoparna identifierades de mest väsentliga hållbarhetsfrågorna för oss, vilka ligger till grund för fortsatta insatser. Dessa områden dokumenterades och sammanställdes, och resultatet presenterades för ledningsgruppen för vidare diskussion och eventuella justeringar. Den slutgiltiga rapporten har därefter lyfts till styrelsen.

Styrelsen diskuterar dessutom årligen framväxande hållbarhetsrisker, vilket utgör ett viktigt inspel till analysen av yttre påverkan på verksamheten. Detta inkluderar såväl nya möjligheter som risker, och bidrar till att vi kontinuerligt kan anpassa och utveckla vårt hållbarhetsarbete utifrån förändrade omvärldsförutsättningar.

Genom ovan beskrivna arbete har vi också identifierat fem prioriterade intressentgrupper vars perspektiv på vårt hållbarhetsarbete är särskilt viktigt att beakta: **kunder, anställda, fullmäktige och styrelse, leverantörer samt samhället.**

De områden där bolaget via den dubbla väsentlighetsanalysen identifierade att påverkan, risker och möjligheter är särskilt tydliga, matchar väl de sedan tidigare identifierade

basfrågorna: **en bra arbetsplats, miljöhänsyn, skadeförebyggande arbete, affärsetik, ett hållbart näringsliv och investering, samt samhällsengagemang.** Den djupare analysen av hållbarhetsfrågorna har lett till att hållbarhet nu integreras i strategisk planering och affärsutveckling.

Resultaten används som underlag för affärsplanering, strategiska beslut och i det löpande riskhanteringsarbetet. På så sätt blir hållbarhetsmässig påverkan, risker och möjligheter en integrerad del av bolagets övergripande styrning. Detta möjliggör ett mer proaktivt och transparent arbete, där vi kan prioritera rätt, kommunicera öppet om utmaningar och utveckla hållbarhetsarbetet i takt med omvärldens krav och bolagets egna mål.

Väsentliga hållbarhetsområden enligt dubbel väsentlighetsanalys

Klimatförändringar

Handlar om hur bolaget arbetar för att minska sina utsläpp av växthusgaser, vilka mål som bolaget har för klimatet och hur bolaget anpassar sin verksamhet till klimatförändringar. Avser både att ta ansvar för klimatet samt att vara förberedd på förändringar i omvärlden.

Egna anställda

Hur bolaget tar hand om sina anställda. Det inkluderar frågor som arbetsmiljö, hälsa och säkerhet, jämställdhet, mångfald och möjligheter till utveckling. Bolaget ska erbjuda schyssta villkor och en trygg arbetsplats.

Kunder och Slutanvändare

Fokus på hur bolaget skyddar och respekterar sina konsumenter och slutanvändare. Det kan avse produktsäkerhet, kundernas rättigheter, integritet och att bolaget tar ansvar för att ingen skadas eller blir felbehandlad.

Affärsetik

Beskriver hur bolaget styrs och vilka rutiner och regler som finns för att säkerställa att verksamheten sköts på ett ansvarsfullt sätt. Motverkan av korruption, att följa lagar och regler och ha tydliga processer för beslutsfattande och ansvar.

Strategiska hållbarhetsprioriteringar

Hållbar utveckling är en naturlig del av LF Göinge-Kristianstads Strategi 2025. Strategin omfattar all verksamhet och våra erbjudanden definierar fyra strategiska hållbarhetsprioriteringar där vi vill växa upp vårt hållbarhetsarbete ytterligare. Arbetet med strategin har löpt på sedan implementering och utarbetandet av en ny strategi med start 2026 är pågående och sker parallellt. En gemensamt ansats inom Länsförsäkringar har påbörjats för att koordinera och utveckla hållbarhetsarbete och rapportering inom gruppen. Arbetet skapar en gemensam struktur för att utveckla och driva hållbarhetsarbetet i hela federationen.

Entreprenörskap

Genom aktiviteter och delaktighet i frågor som gäller entreprenörskap bidrar vi till att skapa goda förutsättningar för fler att starta, driva och utveckla livskraftiga och hållbara företag i vår del av Skåne. Under 2025 har vi i Hässleholm genomfört Hållbara 100-lappen, där gymnasieelever arbetar tillsammans för att få hundra kronor att växa på ett sätt som bidrar till FN:s globala mål för hållbar utveckling. Under året har ett nytt samarbete påbörjats med Skånes stadsmission, Matmissionen i Kristianstad. Genom ekonomiskt bidrag till en kylbil kan Matmissionen utöka förmågan att ta om hand än mer matvaror samt utöka sortiment och ge möjlighet för utsatta medborgare att få äta sig mätta. Genom vår insats så bidrar vi till att minska matsvinn och vi bidrar också till ökad möjlighet för inkludering i samhället.

Vi har fortsatt att arbeta med företagsorganisationer, lokala UF-föreningar samt nyföretagarcentrum (NYC) för att stödja entreprenörskap lokalt men även bidra med kunskap om hållbarhet för företagande.

Sparande

Ett socialt och klimatmässigt hållbart samhälle förutsätter också ekonomisk hållbarhet för dess invånare, tillika våra kunder och ägare. Sparkapital krävs för att exempelvis uppnå trygghet i vardagen, våga satsa på sina drömmar och satsa på klimatanpassning. På detta område jobbar vi därför långsiktigt med att stärka individens möjligheter till ett gott sparande baserat på egna förutsättningar. Genom Placeringshjälpen på vår hemsida samlar vi information med fokus på sparande som vi sedan driver trafik till via annonser och artiklar. Vi har genomfört kundaktiviteter med fokus på sparande och fortsätter vårt löpande arbete med artiklar om privatekonomi med spalter i två lokaltidningar under året.

Trygghetsakademien

Trygghetsakademien är en central del av LF Göinge-Kristianstads samhällskontrakt och hållbarhetsarbete. Den fungerar som ett nav för kunskap, forskning, idéutveckling och samverkan – med målet att bidra till ett tryggare lokalsamhälle på lång sikt.

Arbetet sker inom ramen för Quattro helix-modellen, där näringsliv, kommun, civilsamhälle och akademi möts. Trygghetsakademien erbjuder kunskap, handledning, finansiering och stöd till lokalt förankrade trygghetskapande projekt och processer.

Trygghet

Genom relevanta samarbeten, tydliga arbetsmetoder och processer och en långsiktig ambition ska vi bidra till att minska otrygghet och bidra till innanförskap och ökad integration. Detta är en vidareutveckling av våra basfrågor inom skadeförebygg och samhällsengagemang där bland annat trygghetsvandringar är en viktig del.

Genom vår plattform Trygghetsakademien driver vi på hållbar utveckling och bidrar till ökad trygghet. I Trygghetsakademien arbetar vi för att med lokalt fokus driva långsiktiga aktiviteter i samverkan med samhället och i nära samarbete med forskning.

Under 2025 har vi trygghetsvandrat vid 128 tillfällen på 17 orter i våra fem kommuner. Vi arbetar metodiskt med utvecklingen och har elva certifierade trygghetsvandrare anställda. Vi fortsätter arbetet med målet att 50 procent av bolagets för- eningssponsring ska gå till trygghetsstärkande arbete.

Under 2025 var andelen:

73 % Bromölla kommun

63 % Osby kommun

27 % Kristianstad kommun

16 % Hässleholm kommun

67 % Östra Göinges kommun

Klimatsamverkan

För att minska effekterna av klimatförändringen bygger vi vidare på framförallt det skadeförebyggande arbete som beskrivs nedan i tabellen på sida 24, där bland annat förhindrande av bränder och sakskador innebär att vi kan avstyra stora koldioxidutsläpp. För att bidra till anpassning till det förändrade klimatet arbetar vi långsiktigt med både kommuner, Högskolan Kristianstad (HKR) och intresseorganisationer som exempelvis Lantbrukarnas Riksförbund Skåne (LRF). Vi kommunicerar våra samarbeten via olika kanaler för att nå ut med information till allmänheten då vi ser att det är viktigt att tillföra kunskap kontinuerligt. Vi driver också ett påverkansarbete genom debattartiklar och arrangerar intressanta forum i utvalda frågor, exempelvis vattenfrågan.

I samarbete med Kristianstad kommun har vi tecknat klimatkontrakt. Detta för att stärka våra åtaganden inom området. I dagsläget är vi ett av 40 företag från vår del av Skåne som tecknat klimatkontrakt inom ramen för Viabel City. Kontraktet är sammankopplat med bolagets arbete kring klimatneutralitet vilket redovisas till Kristianstad kommun årligen.

Tillsammans med Krinova och LRF har LF Göinge-Kristianstad en långsiktig samverkan kring vattenfrågan och hur man tillsammans kan belysa och diskutera den globala frågan om vatten som resurs lokalt. En inspirationsdag med föreläsare, forskning och samtal har genomförts gällande vattenfrågan. Under dagen samlades cirka hundra personer från olika företag, kommuner, Region Skåne samt forskare.

Ambition om klimatneutral verksamhet

På global nivå kan LF Göinge-Kristianstad ses som en mindre aktör med begränsade egna utsläpp. Trots det tar vi vårt ansvar för klimatfrågan på allvar. Vi anser att det är vår skyldighet att sträva efter klimatneutralitet och hoppas därigenom kunna inspirera andra företag att göra samma resa. Vi arbetar med målsättningen att bli klimatneutrala senast 2045, samtidigt som Sverige i övrigt. Detta avser vi uppnå genom att ställa om vår energianvändning i fastigheter och bilar. Våra mest betydande utsläpp kommer dock från scope 3 (indirekta utsläpp), främst som ett resultat av vår skadereglering och investeringsportfölj. Vi ökar kontinuerligt våra satsningar inom detta område, men för att ta fram en tydlig färdplan behöver vi också utveckla våra metoder för att mäta och följa upp dessa utsläpp. Under 2025 har vi konverterat våra bilar till el. Det återstår en bil som styrs av licensavtal. Genom LF-gruppens samarbete Gemensam ansats kommer vi kunna ta oss an arbetet med scope 3 redan 2026.

Svensk Kolinlagrings kolkrediter

Vår investering i Svensk Kolinlagrings kolkrediter bidrar till omställningen av svenskt jordbruk till metoder som ökar kolinlagringen, livsmedelssäkerheten och den biologiska mångfalden. Kolkrediterna skapas från gårdar som genomför evidensbaserade åtgärder så som levande växttäckte större del av året, större växtdiversitet och mindre jordbearbetning. Den största delen av investeringen går direkt till lantbrukaren, som dessutom får rådgivning, utbildning och uppföljning.

Under året har LF Göinge-Kristianstad investerat i inlagring av 102 ton CO₂, motsvarande våra totala utsläpp för scope 1-2 2024.



Samverkan kring klimatanpassning

Under året har vi initierat ett samarbete med Högskolan Kristianstad (HKR) för att stärka kunskapen kring klimatanpassning, vattenfrågor och naturbaserade lösningar. Projektet, som stöds av Stiftelsen för Kunskaps- och Kompetensutveckling, syftar till att öka resiliensen i samhället och bidra med forskning och testbäddar för framtida klimatanpassningar. Genom att kombinera akademisk kompetens med våra erfarenheter från skadereglering vill vi utveckla skadeförebyggande arbete och sprida kunskap till samhället. Tillsammans med utbildning, näringsliv och civilsamhälle arbetar vi för att skapa robusta lösningar mot effekterna av klimatförändringar.

Gården i centrum

Vi är med i det unika samarbetet Gården i centrum, där vi med andra lokala aktörer i Kristianstad undersöker hur vi kan klimatinvestera tillsammans i det svenska jordbruket och dessutom bidra till en mer hållbar och robust livsmedelsproduktion. I projektet identifierar vi vilka åtgärder som kan genomföras på gårdsnivå för att gynna kolinlagring och minskade utsläpp, samt utforskar hur dessa klimatnyttor kan beräknas och fördelas mellan flera parter i värdekedjan. Projektet leds av Svensk Kolinlagring.

Beräkningsprinciper för CO₂-relaterade nyckeltal

Koldioxidutsläpp, som redovisas på sidan 24-25, baseras på GHG-protokollet, operational control, och beräknas enligt följande: För fastigheter utifrån data som tillhandahålls av energileverantörerna till respektive fastighet tillsammans med emissionsstatistik från Energimyndigheten (marked-based approach). För tjänsteresor utifrån data från transportleverantörer, samt för bilresor egna avläsningar och emissionsfaktorer baserade på fordonsspecifik data registrerad hos Transportstyrelsen. Investeringsportföljens CO₂-avtryck i scope 1 och 2 är beräknat enligt rekommendation från Svensk Försäkring baserat på data från Clarity AI samt innehavens egna data.

Grundläggande hållbarhetsarbete Vårt grundläggande hållbarhetsarbete utgår från sex identifierade basfrågor. Dessa frågor arbetar vi med kontinuerligt och de beskrivs i tabellen sid. 24-27.

Basfrågor	Vår påverkan på frågan	Risker för vår verksamhet
<p>En bra arbetsplats e-NPS (Employee Net Promoter Score) 2025: 57 (50) på en skala mellan -100 och +100</p> <p>Sjukfrånvaro 2025: 3,2 % (3,5 %)</p> <p>Andel kvinnor i ledningsgruppen 2025-12-31: 43 % (57 %)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Som arbetsgivare har vi direkt och stor påverkan på våra medarbetares fysiska och psykiska hälsa. 	<ul style="list-style-type: none"> - Medarbetarskap och ledarskap som inte matchar vår medarbetarprofil. - Svårigheter att rekrytera och behålla kompetent personal för framtida behov. - Hotfulla kundsituationer. - Diskriminering internt.
<p>Miljöhänsyn Andel fordonsreparationer med begagnade reservdelar 2025: 17 % (16 %)</p> <p>Utsläpp scope 1 och 2 2025: 96 ton CO2-ekvivalenter (99 ton)</p> <p>Utsläpp scope 3, tjänsteresor med tåg, bil och flyg 2025: 38 ton CO2-ekvivalenter (30 ton)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Direkt klimatpåverkan scope 1 från våra bilar som inte drivs av förnybar el. - Indirekt klimatpåverkan scope 2 från energianvändning i egna fastigheter. - Indirekt klimatpåverkan scope 3 från bland annat resor, inköp och skadereglering. - Hantering av skador och reparationer innebär även andra typer av miljöpåverkan från exempelvis sanering, material och avfall. 	<ul style="list-style-type: none"> - Eftersatt arbete med miljöhänsyn innebär onödig negativ påverkan samt att kunder kan vända sig till konkurrenter med bättre miljöarbete. - Ett omfattande arbete med miljö och klimat kan innebära höga interna kostnader som måste vägas upp av höjda priser på våra produkter eller försämrade marginaler.
<p>Skadeförebygg Antal brandspaningsflygningar 2025: 19 st (17 st)</p> <p>Antal skadeförebyggande rådgivningsmöten 2025: 1 231 st (1 040 st)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Genom att förhindra skador minimeras miljö- och klimatpåverkan både från själva skadan (så som CO2-utsläpp från en skogsbrand) och från efterföljande skadereglering. - Vid skadeförebyggande rådgivningsmöten (Trygghetsbesök) går vi tillsammans med kunden igenom risker i hemmet som exempelvis inbrott, brand och vattenskador. 	<ul style="list-style-type: none"> - Klimatförändring innebär ökade risker för till exempel översvämningar, skyfall, torka och bränder för såväl privatpersoner som företag, vilket i sin tur påverkar bolagets försäkringsprodukter.
<p>Hållbart näringsliv och investeringar Investeringsportföljens CO2-avtryck (scope 1 och 2) 2025-10-31: 1,26 ton CO2-ekvivalenter/Mkr</p> <p>Andel av portföljen som är normgenomlyst 2025-12-31: 100% (100%)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Genom att stötta lokalt näringsliv i att ställa om till en mer socialt ansvarstagande och klimatsmart verksamhet. - Med en vision om en klimatsmart investeringsportfölj bidra till utsläppsminskningar i scope 3, i syfte att begränsa den globala uppvärmningen till max 1,5 °C. 	<ul style="list-style-type: none"> - Icke hållbara företagskunder får sämre marknadsförutsättningar vilket i sin tur påverkar bolaget negativt. - Förluster genom att vissa tillgångar blir så kallade strandade tillgångar eller blir starkt negativt värderade på grund av nya regleringar eller samhällsprefereenser.

Så jobbar vi

För att skapa en säker och attraktiv arbetsplats ger vi våra medarbetare goda förutsättningar att utvecklas och bedriver ett systematiskt arbetsmiljöarbete. Ansvar för arbetsmiljöfrågor är fördelat till HR-chef, affärsområdeschefer, gruppchefer och arbetsmiljösamordnare, i nära samverkan med medarbetarna. Arbetsmiljökommittén, där arbetsgivare, fackligt ombud och skyddsombud ingår, ansvarar för planering och uppföljning av arbetsmiljöarbetet enligt lag, avtal och interna riktlinjer.

Vi har en gemensam plattform för medarbetarutveckling med återkommande samtal mellan ledare och medarbetare, för att bygga hållbara arbetsplatser och effektiva team. Vår medarbetarprofil och feedbackkultur stödjer både befintliga och nya medarbetare, och vi arbetar aktivt för en stark företagskultur som speglar våra värderingar.

Vi samlar regelbundet bolagets chefer i ledarforum där företagskultur och arbetsmiljöfrågor diskuteras, vilket bidrar till erfarenhetsutbyte och ett enhetligt ledarskap. Policyer och styrdokument inom exempelvis jämställdhet, rekrytering, ersättningar och medarbetarsamtal finns samlade på vårt intranät.

Medarbetarna har ansvar för sin egen hälsa och att bidra till en god arbetsmiljö, bland annat genom att rapportera risker och föreslå förbättringar till närmaste chef. Vi anordnar regelbundet aktiviteter för gemenskap och välmående, och genomför årliga medarbetarundersökningar. De förbättringsområden som bolaget i stort och varje grupp för sig identifierar i medarbetarundersökningen utgör arbetsmiljömål i nästa års affärsplan.

Kompetensbaserad rekrytering och strategisk kompetensplanering säkerställer rätt kompetenser vid rätt tidpunkt. Vi satsar på ledarutveckling med fokus på förändringsledning och kommunikativt ledarskap. Som en del av vårt säkerhetsarbete har vi en årlig utbildning i hot- och våldssituationer för all personal.

För att minska vår miljöbelastning i skaderegleringen ställer vi krav på att leverantörer ska ha ett aktivt miljöarbete, vilket innebär både miljöpolicy och mål för minskad miljöbelastning. Mer information om vår ambition om klimatneutralt verksamhetsarbete och hur vi arbetar med påverkansarbete finns under rubriken Klimatsamverkan ovan på sida 22. För våra bilverkstäder (gäller plåt-, lack-, plastglas- och mekaniska verkstäder samt bärgningsföretag) krävs miljö- och kvalitetscertifiering och att begagnade reservdelar användas om möjligt. Vi eftersträvar också att återvinning, reparation och klimatvänliga alternativ används i skaderegleringen. Detta mäts i ett internt system, vilket ger oss möjlighet att regelbundet följa upp våra leverantörer.

För att minska fastigheternas klimatpåverkan följer vi varje år upp energiförbrukning och utsläpp av växthusgaser i vårt bestånd. Vi arbetar kontinuerligt med energieffektivisering och har sedan länge valt att enbart använda förnybar el. Under 2025 har vi dessutom investerat i två solcellsanläggningar för att ytterligare stärka vårt hållbarhetsarbete. Vid renoveringar och anpassningar prioriterar vi återbruk av material så långt det är möjligt samt väljer alternativ med lägre klimatpåverkan.

Vi arbetar aktivt med att förebygga att skador inträffar. Av skadeavdelningens totala bemanning arbetar 12 % uteslutande med att taktiskt och strategiskt förhindra att skador uppkommer inom områdena motor-, vatten-, brand- och naturskador samt inom trygghet. Detta innebär till exempel att förebygga inbrott och brand genom att stötta kunder i val av säkerhets- och skyddslösningar. Det kan också handla om att stötta fastighetsägare i att förhindra vattenskador eller uppmärksamma dem på eventuella risker med inströmmande vatten vid skyfall. Våra trygghetstekniker besöker och ger råd till ett stort antal villaägare varje år för att minska risken för skador.

I samband med eller inför naturskadehändelser såsom torka, stormar och skyfall är en viktig del av det skadeförebyggande arbetet att informera, så att människor kan fatta egna beslut för att undvika till exempel bränder, skador och översvämningar. Vi samarbetar också kring konkreta förebyggande åtgärder med flera lokala aktörer, till exempel brandspaningsflyg tillsammans med flygklubben och med räddningstjänsten.

I våra dialoger med företagskunder lyfter vi hållbarhetsfrågor för att motivera en omställning i hållbar riktning. Företagstidningen, som ges ut två gånger om året, lyfter regelbundet frågor om exempelvis klimatanpassning av lantbruket, energiomställning och socialt ansvarstagande. Vi påverkar också genom att ställa krav på våra egna inköp. Vi arbetar med en uppförandekod för våra leverantörer som är baserad på FN:s Global Compacts tio principer för hållbart företagande och bakomliggande internationella konventioner och deklARATIONER. Bolagets uppförandekod för leverantörer omfattar mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och klimat samt affäretik. Uppförandekoden regleras genom en bilaga till alla leverantörsavtal.

I Policy för kapitalförvaltning beskrivs styrelsens avsikter och viljeinriktning gällande kapitalförvaltningen, både avseende ekonomisk risk och hållbarhet. Policyen innebär att vi arbetar aktivt med att välja in de mest klimateffektiva bolagen per sektor, identifierar och investerar i bolag med positiv klimatpåverkan samt aktivt påverkar bolag att sätta vetenskapliga utsläppsmål i linje med Parisavtalet. Detta görs främst genom samarbete med aktiva fondförvaltare med fokus på hållbarhet. Hela portföljen normgenomlysas och bolag som inte följer internationella normer väljs bort. Investeringarnas klimatpåverkan och portföljens successiva förflyttning mot målbilden följs upp och rapporteras. Vi har under året bytt leverantör av genomlysning och analys av investeringsportföljen till Clarity AI.

Basfrågor

Affärsetik

Andel medarbetare med utbildning i penningtvätt 2025-12-31: 100 % (100 %)

Antal registrerade korruptionsincidenter 2025: 0 st (0 st)

Vår påverkan på frågan

- Som försäkringsbolag och förmedlare av banktjänster agerar vi dagligen i situationer som involverar mycket pengar, vilket innebär ett stort ansvar att alltid agera korrekt.

- Vårt agerande och våra råd kan ha stor påverkan på våra kunder, både ekonomiskt och socialt.

Risker för vår verksamhet

- Penningtvätt och finansiering av brottslig verksamhet. Även otillbörlig påverkan och mutor är risker som identifierats.

- Diskriminering av kunder.

Samhällsengagemang

Antal trygghetsvandringar 2025: 128 st (141 st)

Sponsring 2025: 2 107 084 kr (2 268 016 kr)

- Genom sponsring och aktiviteter bidrar vi till ett lokalsamhälle som tar ansvar för människa och miljö.

Genom sponsringssamarbeten vill vi bidra till ökad trygghet och en berikande fritid för barn och ungdomar i vår del av Skåne.

- I utanförskapsområden finns högre risker för bränder och förstörelse som drabbar både närområdet och försäkringsgivare.

- Ungdomar som växer upp i utanförskap löper högre risk att hamna i kriminalitet och/eller i en utsatt socioekonomisk situation, vilket kan påverka existerande kunder negativt och även minska bolagets kundbas.



Så jobbar vi

Som försäkringsgivare och förmedlare av finansiella tjänster följer vi strikta lagkrav och regler för att säkerställa en ansvarsfull och trygg verksamhet. Vi upprätthåller en kontinuerlig intern dialog kring dessa frågor för att hålla dem aktuella och säkerställa att vi alltid är vaksamma. All berörd personal genomgår årligen kunskapsuppdateringar om lagen om penningtvätt och instruktioner kring kundkännedom, och under 2025 har samtliga medarbetare fått utbildning i arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Informationsmöten och utbildningar genomförs regelbundet på alla nivåer inom organisationen, och bolaget har en tydlig riktlinje mot penningtvätt.

Vår uppförandekod klargör de förväntningar vi har på varje medarbetares personliga etiska omdöme, både internt och i kundrelationer. Arbetet mot penningtvätt och korruption samordnas av särskilt utsedda medarbetare som fungerar som stöd för hela verksamheten. Vi har tydliga riktlinjer för lämplighetsprövningar, hantering av intressekonflikter, korruption och penningtvätt, samt en visselblåsarriktlinje som beskriver hur misstankar om brott eller missförhållanden ska anmälas. Även våra kunder har möjlighet att anmäla om de upplever diskriminering, felbehandling eller kränkning, och samtliga fall följs upp, dokumenteras och rapporteras internt. Via vår webbplats lf.se finns även en visselblåsarfunktion för externa intressenter.

Genom dessa åtgärder strävar vi efter att upprätthålla en hög etisk standard och säkerställa att vi agerar i enlighet med våra värderingar, regler och lagkrav. Detta stärker förtroendet hos våra kunder och intressenter och bidrar till en hållbar och ansvarsfull verksamhet.

Vårt samhällsengagemang baseras alltid på de lokala sociala och miljömässiga utmaningar som identifierats i vår del av Skåne. Därför driver vi bland annat flera satsningar för att stärka utanförskapsområden, exempelvis genom trygghetsvandringar. Vi driver också flera projekt med fokus på att hjälpa ungdomar och minska risken för utanförskap, såsom God Kamrat och Hållbara 100-lappen.

När vi väljer att sponsra eller samarbeta med andra aktörer kräver vi att dessa är lokala och långsiktiga samt tar samhällsansvar, värnar om trygghet, verkar skadeförebyggande, gynnar idrott och hälsa, främjar kultur i vardagen, främjar lokalt företagande och/eller främjar vällovlig och nyttig sysselsättning för barn och ungdomar.

Genom plattformen Trygghetsakademin, under avdelningen för Kommunikation och Hållbarhet, arbetar vi i samverkan med andra aktörer för att bidra till ökad trygghet i samhället.



Förslag till vinstdisposition

Styrelsen och verkställande direktören föreslår bolagsstämman besluta att årets vinst, kronor 141 767 067, jämte balanserad vinst, kronor 3 073 245 883 totalt kronor 3 215 012 944 överföres i ny räkning. Samtidigt föreslås att moderbolagets och koncernens resultat- och balansräkning fastställs.

Finansiella rapporter

Femårsöversikt	29
Resultaträkning	30
Resultatanalys för moderbolaget	31
Balansräkning för koncernen	32
Balansräkning för moderbolaget	34
Rapport över förändringar i eget kapital	36
Not 1 Redovisningsprinciper	37
Not 2 Uppllysning om risker och riskhantering	42
Not 3 Premieinkomst	48
Not 4 Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	49
Not 5 Försäkringsersättningar	49
Not 6 Driftskostnader	49
Not 7 Kapitalavkastning netto	50
Not 8 Övriga intäkter och kostnader	51
Not 9 Bokslutsdispositioner	51
Not 10 Skatt på årets resultat	51
Not 11 Byggnader och mark	52
Not 12 Aktier och andelar i koncernföretag	53
Not 13 Aktier och andelar i intresseföretag	54
Not 14 Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	55
Not 15 Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder – Koncernen 2024	55
Not 16 Fordringar avseende direkt försäkring	64
Not 17 Materiella tillgångar	64
Not 18 Förutbetalda anskaffningskostnader	64
Not 19 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	64
Not 20 Obeskattade reserver	65
Not 21 Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	65
Not 22 Avsättning för oreglerade skador	65
Not 23 Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	66
Not 24 Återstående löptid finansiella skulder	66
Not 25 Övriga skulder	66
Not 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	66
Not 27 Ställda säkerheter	67
Not 28 Eventualförpliktelser/ansvarförbindelser	67
Not 29 Närstående	67
Not 30 Anställda och personalkostnader	69
Not 31 Arvoden och kostnadsersättningar till revisorer	71
Not 32 Intäkter och kostnader per försäkringsklass	71
Not 33 Väsentliga händelser efter verksamhetsåret	72
Not 34 Återbäring	72
Not 35 Övriga tekniska kostnader och intäkter	72
Not 36 Förslag till behandling av vinst	72

FEMÅRSÖVERSIKT ***

tkr	2025	2024	2023	2022	2021
RESULTAT, KONCERNEN					
Premieintäkt f.e.r	673 968	634 829	610 421	600 302	586 809
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	25 504	30 570	26 695	-9 413	7 684
Försäkringsersättningar f.e.r.	-515 424	-484 353	-489 041	-430 729	-417 730
Driftskostnader f.e.r. ***	-116 158	-111 145	-105 779	-97 655	-95 602
Övriga tekniska kostnader och intäkter	-1 897	-1 824	-2 256	-3 908	-2 490
Återbäring	-100 000	2 972	-150 000	5 611	815
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen ***	-34 007	71 049	-109 960	64 208	79 486
Finansrörelsens resultat ***	176 848	272 444	161 115	57 102	528 432
Övriga intäkter och kostnader	-18 739	12 097	13 380	-1 343	11 861
Resultat före dispositioner och skatt ***	124 102	355 590	64 535	119 967	619 779
Årets resultat ***	118 988	143 910	38 927	171 237	530 225
EKONOMISK STÄLLNING, KONCERNEN					
Placeringsstillgångar, verkligt värde ***	5 176 351	4 836 453	4 657 624	4 374 985	4 238 247
Premieinkomst f.e.r.	698 315	648 091	618 936	604 438	597 019
Försäkringstekniska avsättningar f.e.r.	1 416 665	1 272 210	1 431 128	1 277 267	1 288 328
Konsolideringskapital					
Beskattat eget kapital ***	3 654 086	3 532 833	3 392 905	3 357 596	3 200 524
Uppskjuten skatt	430 642	426 661	252 560	236 632	298 771
Konsolideringskapital ***	4 084 728	3 959 494	3 645 465	3 594 228	3 499 295
Konsolideringsgrad % ***	585	611	589	595	586
Solvens 2					
Minimikapital (MCR)	519 835	460 343	447 326	396 746	443 344
Solvenskapital (SCR)	2 079 339	1 841 374	1 789 306	1 586 982	1 773 376
Kapitalbas *	3 999 395	3 862 408	3 762 881	3 759 698	3 501 929
Solvenskapitalkvot *	192	210	210	237	197
NYCKELTAL					
Försäkringsrörelsen					
Skadeprocent f.e.r.	76,5	76,3	80,1	80,1	71,8
Driftkostnadsprocent f.e.r. ***	17,2	17,5	17,3	17,3	16,0
Totalkostnadsprocent f.e.r.	93,7	93,8	97,4	87,7	87,5
Kapitalförvaltning**					
Direktavkastning %	0,2	0,5	1,0	1,8	1,4
Totalavkastning %	4,1	6,2	3,6	1,3	13,2

* Kapitalbasen utgörs av primärkapital

** Utdelning från intresseföretag inkluderas i direktavkastning och andelar av resultat i intresseföretag ingår i beräkning av totalavkastning

*** Jämförelsesiffror har påverkats av nya och ändrade redovisningsprinciper, se not 1 för övergångseffekter. Endast jämförelsesiffror för 2022 har räknats om i femårsöversikten på grund av att tillförlitlig data saknas för tidigare perioder.

RESULTATRÄKNING		Koncernen		Moderbolaget	
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE Belopp i tkr	Not	2025	2024	2025	2024
Premieintäkter f.e.r					
Premieinkomst	3	733 791	685 435	733 791	685 435
Premier för avgiven återförsäkring		-35 476	-37 344	-35 476	-37 344
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-24 347	-13 262	-24 347	-13 262
		673 968	634 829	673 968	634 829
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	25 504	30 570	25 504	30 570
Försäkringsersättningar f.e.r.					
Utbetalda försäkringsersättningar	5				
Före avgiven återförsäkring		-498 596	-519 103	-498 596	-519 103
Återförsäkrares andel		4 008	10 221	4 008	10 221
Förändring i avsättning för oreglerade skador f.e.r.					
Före avgiven återförsäkring		-13 168	66 259	-13 168	66 259
Återförsäkrares andel		-7 668	-41 730	-7 668	-41 730
		-515 424	-484 353	-515 424	-484 353
Driftskostnader f.e.r.	6	-116 158	-111 145	-117 247	-111 955
Övriga tekniska kostnader och intäkter	35	-1 897	-1 824	-1 897	-1 824
Återbäring	34	-100 000	2 972	-100 000	2 972
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-34 007	71 049	-35 096	70 239
ICKE TEKNISK REDOVISNING Belopp i kkr					
		2025	2024	2025	2024
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-34 007	71 049	-35 096	70 239
Kapitalavkastning, intäkter	7	137 816	156 322	131 174	158 189
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	7	84 579	132 330	143 470	158 766
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	7	-28 977	-5 935	-61 658	-13 118
Kapitalavkastning, kostnader	7	-74 027	-63 685	-21 094	-13 619
Andelar av resultat i intresseföretag	7,13	82 961	83 981	0	0
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	4	-25 504	-30 570	-25 504	-30 570
Övriga intäkter	8	115 836	134 561	115 576	134 476
Övriga kostnader	8	-134 575	-122 464	-126 535	-121 131
Resultat före skatt/resultat före bokslutsdispositioner och skatt		124 102	355 590	120 333	343 232
Bokslutsdispositioner					
	9				
Förändring av periodiseringsfond		0	0	14 350	-38 000
Koncernbidrag		0	0	0	0
Resultat före skatt		124 102	355 590	134 683	305 232
Skatt på årets resultat	10	-5 114	-211 680	7 084	-199 747
Årets resultat		118 988	143 910	141 767	105 485
RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT					
Årets resultat		118 988	143 910	141 767	105 485
<i>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</i>					
Andelar av övrigt totalresultat i intresseföretag		2 355	-3 828	-	-
Omvärdering av rörelsefastigheter		0	0	-	-
Skatt hänförlig till komponenter avseende övrigt totalresultat		0	0	-	-
<i>Poster som inte kan omföras till årets resultat</i>					
Andelar av övrigt totalresultat i intresseföretag		-90	-154	-	-
Summa övrigt totalresultat för året, netto efter skatt		2 265	-3 982	0	0
Årets totalresultat		121 253	139 928	141 767	105 485

RESULTATANALYS FÖR MODERBOLAGET
RESULTATANALYS FÖR SKADE-
FÖRSÄKRINGSRÖRELSE (tkr)

		TOTALT	Sjuk & olycksfall	Hem & villa	Lantbruk Företag & fastighet	Motor	Trafik	Summa dir. försäkring i Sverige	Mottagen återförsäkring
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat									
Premieintäkt f.e.r.	Not RA 1	673 968	48 799	157 523	164 127	201 061	70 710	642 220	31 748
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		25 504	9 521	4 556	5 637	4 766	1 994	26 474	-970
Försäkringsersättningar f.e.r.	Not RA 2	-515 424	-76 848	-104 392	-92 889	-166 748	-58 601	-499 478	-15 946
Återbäring		-100 000	-7 598	-24 526	-25 557	-31 304	-11 015	-100 000	0
Driftskostnader f.e.r.		-117 247	-5 341	-35 182	-43 539	-17 852	-14 573	-116 487	-760
Övriga tekniska kostnader/Intäkter		-1 897				0	-1 897	-1 897	
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat									
		-35 096	-31 467	-2 021	7 779	-10 077	-13 382	-49 168	14 072
Avvecklingsresultat f.e.r.									
Avvecklingsresultat brutto		47 484	-5 176	6 920	-3 726	5 550	25 627	29 195	18 289
Återförsäkrares andel		-9 496	3 136	0	-779	0	-11 853	-9 496	0
Avvecklingsresultat f.e.r.									
		37 988	-2 040	6 920	-4 505	5 550	13 774	19 699	18 289
Försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring									
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-328 776	-22 873	-77 464	-77 642	-102 420	-35 292	-315 691	-13 085
Avsättning för oreglerade skador		-1 135 573	-295 939	-54 805	-98 167	-40 018	-375 989	-864 918	-270 655
Summa försäkringstekniska avsättningar, före avgiven återförsäkring									
		-1 464 349	-318 812	-132 269	-175 809	-142 438	-411 281	-1 180 609	-283 740
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar									
Avsättning för oreglerade skador		152 278	15 766	0	11 058	0	125 454	152 278	0
Summa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar									
		152 278	15 766	0	11 058	0	125 454	152 278	0

NOTER TILL RESULTATANALYS
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE (kkr)

		TOTALT	Sjuk & olycksfall	Hem & villa	Lantbruk Företag & fastighet	Motor	Trafik	Summa dir. försäkring i Sverige	Mottagen återförsäkring
Not RA 1									
Premieintäkter f.e.r.									
Premieinkomst före avgiven återförsäkring		673 968	48 799	157 523	164 127	201 061	70 710	642 220	31 748
Premieinkomst före avgiven återförsäkring		733 791	50 802	164 947	192 563	217 052	76 739	702 103	31 688
Premier för avgiven återförsäkring		-35 476	-963	-5 389	-23 579	-505	-5 040	-35 476	0
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-24 347	-1 040	-2 035	-4 857	-15 486	-989	-24 407	60
Not RA 2									
Försäkringsersättningar f.e.r.									
Utbetalda försäkringsersättningar		-494 588	-35 060	-108 756	-90 457	-169 687	-63 045	-467 005	-27 583
Före avgiven återförsäkring		-498 596	-36 185	-108 756	-92 355	-169 687	-64 030	-471 013	-27 583
Återförsäkrares andel		4 008	1 125	0	1 898	0	985	4 008	0
Skaderegleringskostnader		76 112	6 652	24 724	10 485	22 362	11 889	76 112	0
Förändring i Avsättning för oreglerade skador f.e.r.		-20 836	-41 788	4 364	-2 432	2 939	4 444	-32 473	11 637
Före avgiven återförsäkring		-13 168	-44 555	4 364	244	2 939	12 203	-24 805	11 637
Återförsäkrares andel		-7 668	2 767	0	-2 676	0	-7 759	-7 668	0

BALANSRÄKNING FÖR KONCERNEN

tkr			
TILLGÅNGAR	Not	2025-12-31	2024-12-31
Placeringstillgångar			
Byggnader och mark	11	617 661	555 811
Aktier och andelar i intresseföretag	13	1 322 076	1 261 796
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ägarintresse i*	14	20 151	21 203
Aktier och andelar	15	2 113 038	2 046 145
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	1 103 424	951 498
		5 176 351	4 836 453
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		933	467
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar			
Oreglerade skador	22	152 278	159 946
		152 278	159 946
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	16	217 793	195 169
Fordringar avseende återförsäkring		4 475	1 624
Övriga fordringar		72 971	81 914
		295 239	278 707
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	17	13 535	13 169
Likvida medel		161 019	259 550
Aktuell skattefordran	10	29 771	1 620
		204 325	274 339
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Förutbetalda anskaffningskostnader	18	8 283	8 538
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	12 526	15 844
		20 809	24 382
SUMMA TILLGÅNGAR		5 849 934	5 574 295

BALANSRÄKNING FÖR KONCERNEN forts.

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		2025-12-31	2024-12-31
Eget kapital			
Balanserad vinst eller förlust inklusive årets resultat		3 654 086	3 532 833
		3 654 086	3 532 833
Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring			
Ej intjänade premier och kvardöjande risker	21	328 776	304 429
Oreglerade skador	22	1 135 573	1 122 404
Återbäring	34	104 594	5 323
		1 568 943	1 432 156
Andra avsättningar			
Pensioner	23	14 386	13 436
Aktuell skatteskuld	10	0	0
Uppskjuten skatteskuld	10	430 642	426 661
		445 028	440 097
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring		95 601	90 545
Skulder avseende återförsäkring		0	0
Skulder till kreditinstitut	11,24	19 131	19 805
Övriga skulder	24,25	48 844	43 970
		163 576	154 320
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	18 301	14 889
		18 301	14 889
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		5 849 934	5 574 295

För upplysning om koncernens ställda säkerheter och eventalförpliktelser, se noterna 27 och 28.

BALANSRÄKNING FÖR MODERBOLAGET *

tkr	Not	2025	2024
TILLGÅNGAR			
Placeringsstillgångar			
Byggnader och mark	11	85 311	71 811
Aktier och andelar i koncernföretag	12	1 310 779	1 213 980
Lån till koncernföretag		122 698	144 316
Aktier och andelar i intresseföretag	13	1 322 076	1 261 796
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	14	20 151	21 203
<i>Andra finansiella placeringstillgångar</i>			
Aktier och andelar	15	1 268 308	1 234 399
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	1 103 424	951 498
		5 232 747	4 899 003
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring			
		933	467
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar			
Oreglerade skador	22	152 278	159 946
		152 278	159 946
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	16	217 793	195 169
Fordringar avseende återförsäkring		4 475	1 624
Övriga fordringar		67 763	77 669
		290 031	274 462
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	17	10 092	12 822
Kassa och bank		106 594	195 877
Aktuell skattefordran	10	29 921	2 985
		146 607	211 684
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Förutbetalda anskaffningskostnader	18	8 283	8 538
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	5 973	6 375
		14 256	14 913
SUMMA TILLGÅNGAR		5 836 853	5 560 476

BALANSRÄKNING FÖR MODERBOLAGET * forts.

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER tkr	Not	2025	2024
Eget kapital			
Uppskrivningsfond		39 537	39 537
Reservfond		5 455	5 455
Balanserad vinst eller förlust		3 073 246	2 967 761
Årets resultat		141 767	105 485
		3 260 005	3 118 238
Obeskattade reserver	20	548 126	562 476
Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	21	328 776	304 429
Oreglerade skador	22	1 135 573	1 122 404
Återbäring	34	104 594	5 323
		1 568 943	1 432 156
Andra avsättningar			
Pensioner	23	14 386	13 436
Aktuell skatteskuld	10	0	0
Uppskjuten skatteskuld	10	262 364	269 584
		276 750	283 020
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring		95 601	90 545
Skulder avseende återförsäkring			
Skulder till dotterbolag		35 969	25 000
Övriga skulder	24,25	36 257	34 559
		167 827	150 104
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	15 202	14 482
		15 202	14 482
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		5 836 853	5 560 476

För upplysning om moderbolagets ställda säkerheter och eventalförpliktelser, se noterna 27 och 28.

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

EGET KAPITAL I KONCERNEN	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	Totalt eget kapital
tkr		
Ingående eget kapital 2024-01-01	3 392 905	3 392 905
Årets totalresultat		
Årets resultat	143 910	143 910
Årets övrigt totalresultat	-3 982	-3 982
Årets totalresultat	139 928	139 928
Utgående eget kapital 2024-12-31	3 532 833	3 532 833
Ingående eget kapital 2025-01-01	3 532 833	3 532 833
Årets totalresultat		
Årets resultat	118 988	118 988
Årets övrigt totalresultat	2 265	2 265
Årets totalresultat	121 253	121 253
Utgående eget kapital 2025-12-31	3 654 086	3 654 086

I koncernen redovisas inte resultatandelar på intresseföretag i kapitalandelsfond som bundet eget kapital. Skälet är att det i årsredovisning för juridisk person inte finns någon kapitalandelsfond eftersom intresseföretag värderas till verkligt värde.

EGET KAPITAL I MODERBOLAGET

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital	Totalt eget kapital
	Reservfond	Uppskrivnings- fond	Balanserat resultat inklusive årets resultat	
Ingående eget kapital 2024-01-01	5 455	39 537	2 967 761	3 012 753
Årets totalresultat				
Årets resultat			105 485	105 485
Årets övrigt totalresultat			0	0
Årets totalresultat *	0	0	105 485	105 485
Utgående eget kapital 2024-12-31	5 455	39 537	3 073 246	3 118 238
Ingående eget kapital 2025-01-01	5 455	39 537	3 073 246	3 118 238
Årets totalresultat				
Årets resultat			141 767	141 767
Årets övrigt totalresultat			0	0
Årets totalresultat	0		141 767	141 767
Utgående eget kapital 2025-12-31	5 455	39 537	3 215 013	3 260 005

Noter till finansiella rapporter

Belopp i Mkr om inget annat anges.

NOT 1 REDOVISNINGSPRINCIPER

Företagsinformation

I denna not beskrivs inledningsvis koncernens redovisningsprinciper. Moderbolaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen, med de avvikelser som anges i avsnittet Moderbolagets redovisningsprinciper.

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad är ett ömsesidigt försäkringsbolag vilket innebär att ägarna utgörs av bolagets försäkringstagare. Bolaget har sitt säte i Kristianstad kommun och adressen till huvudkontoret är Tivoligatan 6, Box 33, 291 22 Kristianstad.

Förutom moderbolaget Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad (537000-2320) omfattar koncernen de helägda dotterbolagen AB Tivoliparken (556684-8247), Sjöbygden Skog AB (559086-4483), LFGK Holding AB (559402-9711) och LFGK Hemteknik AB (559472-4121).

Årsredovisningen omfattar perioden 2025-01-01 till 2025-12-31. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen och verkställande direktören den 26 februari 2026. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställande på ordinarie bolagsstämma den 9 april 2026.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Koncernens finansiella rapporter är upprättade i enlighet med 7 kap. 1–4§§ i Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag. De skillnader som förekommer mellan koncernen och moderföretagets redovisningsprinciper framgår av avsnitt Moderföretagets redovisningsprinciper.

Förutsättningar vid upprättande av moderföretagets och koncernens finansiella rapporter

Moderföretagets funktionella valuta är svenska kronor som även utgör rapporteringsvaluta för moderföretaget och för koncernen. Det innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor, avrundade till tusen kronor om inte annat anges. Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden, förutom:

- Vissa finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde eller upplupet anskaffningsvärde;
- Rörelse- och förvaltningsfastigheter värderade till verkligt värde

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats på samtliga perioder som presenteras i den finansiella rapporten, om inte annat anges.

Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna

Företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av de intäkter, kostnader, tillgångar, skulder, eventualförpliktelser och avsättningar som presenteras i redovisningen. Dessa uppskattningar och bedömningar är baserade på historiska erfarenheter och grundar sig på den bästa information som fanns tillgänglig på balansdagen. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar, men för att minska avvikelserna utvärderas uppskattningar regelbundet.

Viktiga bedömningar vid tillämpning av koncernens redovisningsprinciper

Klassificering av finansiella tillgångar

Bedömning av affärsmodell och kassaflöden för finansiella instrument. Dessa beskrivs nedan i avsnittet Finansiella tillgångar och skulder.

Bedömning av betydande inflytande i Länsförsäkringar AB

Länsförsäkringsbolagen äger tillsammans 99,98 procent av aktierna i Länsförsäkringar AB. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad är genom konsortialavtal representerat i konsortiet. Konsortialavtalet reglerar länsförsäkringsbolagens inbördes förhållanden med anledning av det gemensamma ägandet i Länsförsäkringar AB och ger konsortiet inflytande över väsentliga beslut som rör Länsförsäkringar ABs finansiella och operativa strategier. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad utövar därför ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB trots att bolaget endast innehar 3,4 procent av rösterna i Länsförsäkringar AB.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Försäkringstekniska avsättningar är ett område som innebär en viss osäkerhet. Vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna görs en aktuariell uppskattning av förväntade tillkommande kostnader för redan inträffade skador och kostnader för skador som kan inträffa under försäkringarnas återstående löptid. Värderingen av avsättningarna behandlas i nedanstående avsnitt om redovisning av försäkringstekniska avsättningar samt i not 2 Risker och riskhantering. Vid värdering av finansiella tillgångar för vilka det inte finns något observerbart marknadspris används värderingsmodeller och antaganden som beskrivs i Not 16.

NYA ELLER ÄNDRADE UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Bolaget har gjort en översyn av metoden för beräkning av kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen. Metoden har anpassats för att bättre återspegla aktuella kassaflöden och en översyn av utgångspunkt för räntan har gjorts. Ändringen medför att kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen ökat med 3,1 Mkr, jämfört med tidigare metod för aktuell period. Metoden infördes under 2025 och tillämpas framåttriktat.

Nya eller ändrade redovisningsprinciper som tillämpas från och med 1 januari 2025

Det har under perioden inte tillkommit några redovisningsstandarder med någon väsentlig effekt på bolagets finansiella rapporter. Det har under perioden inte skett några ändringar i befintliga väsentliga redovisningsprinciper som tillämpas.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte har börjat tillämpas

IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter

Den 9 april 2024 publicerade IASB standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som den 1 januari 2027 kommer att ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Standarden har ännu inte godkänts av EU men förväntas antas innan ikraftträdandet. IFRS 18 innebär nya krav på utformningen av och upplysningarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplysningarna kring företagsledningens resultatmått. Standarden förväntas inte få några finansiella effekter för koncernen men medför nya krav på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Påverkan på koncernens finansiella rapporter utvärderas för närvarande.

BESKRIVNING AV VÄSENTLIGA REDOVISNINGSPRINCIPER

Konsolideringsprinciper

Dotterföretag

Dotterföretag som ska omfattas av koncernredovisningen konsolideras in i koncernen enligt förvärvsmetoden från och med den tidpunkt som en juridisk person anses vara ett dotterföretag och fram till den tidpunkt då ett koncernförhållande som moderföretag och dotterföretag upphör.

Intresseföretag

Intresseföretag är företag i vilka koncernen har ett betydande, men inte ett bestämmande, inflytande över den driftsmässiga och finansiella styrningen, vanligtvis genom andelsinnehav mellan 20 och 50 procent av röstetalet. Ett betydande inflytande föreligger även vid ett röstetal under 20 procent när det klart kan påvisas att ett betydande inflytande finns utifrån en samlad bedömning av fakta och omständigheter i det enskilda fallet. Från och med den tidpunkt som det betydande inflytandet erhålls redovisas andelar i intresseföretag enligt kapitalandelsmetoden i koncernredovisningen. Erhållna utdelningar från intresseföretaget minskar investeringens redovisade värde.

Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till transaktionsdagens valutakurs. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till balansdagens valutakurs. Valutakursdifferenser som uppstår på grund av omräkning i balansräkningen i utländsk valuta redovisas i resultaträkningen.

PRINCIPER FÖR POSTER I RESULTATRÄKNINGEN

Premieinkomst

Som premieinkomst redovisas den totala bruttopremien för direkt försäkring och mottagen återförsäkring som förfallit till betalning eller kan tillgodoföras företaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång. Med bruttopremie menas den avtalsbestämda premien för hela försäkringsperioden efter avdrag för sedvanliga kundrabatter. De försäkringsavtal där Länsförsäkringar Göttinge-Kristianstad mottar risker från andra företags försäkringsavtal klassificeras som mottagen återförsäkring.

Som premieinkomst redovisas också premier för försäkringsperioder som påbörjas först efter räkenskapsårets utgång, om de enligt avtal förfaller till betalning under räkenskapsåret. Premieinkomst redovisas exklusive skatter och andra offentliga avgifter som belastar försäkringspremien.

Förnyelsepremier för avtal med förnyelse före räkenskapsårets utgång men som inte är bekräftade av försäkringstagaren samt premier för nytecknade försäkringsavtal där försäkringsperioden börjar före räkenskapsårets utgång räknas in med de belopp som beräknas inflyta. Annullationer reducerar premieinkomsten så snart beloppet är känt. Tilläggspremier räknas in med de belopp som beräknas inflyta.

Premier för avgiven återförsäkring

Som premie för avgiven återförsäkring redovisas belopp som betalats ut under räkenskapsåret eller belopp som tagits upp som en skuld till försäkringsföretag som mottagit återförsäkring enligt ingångna återförsäkringsavtal. Premierna periodiseras så att kostnaden fördelas till den period som försäkringskyddet avser.

Premieintäkt

Som premieintäkt redovisas den del av premieinkomsten som är hänförlig till redovisningsperioden. Den del av premieinkomsten från försäkringskontrakt som avser tidsperioder efter balansdagen redovisas som Försäkringstekniska avsättningar i balansräkningen. Beräkning av avsättningen för ej intjänade premier sker i normalfallet genom att premieinkomsten periodiseras strikt utifrån det underliggande försäkringskontraktets löptid. Även återförsäkrarens andel av premieinkomsten periodiseras och den del som hänför sig till efter balansdagen redovisas som en fordran. Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar.

Försäkringsersättningar

Försäkringsersättningar motsvarar under redovisningsperioden utbetalda försäkringsersättningar och förändringar i avsättningar för oreglerade skador. I försäkringsersättningarna ingår förutom skadeersättningar även kostnader för skadereglering. Återvinning av skador redovisas som en reducering av skadekostnaden.

Driftskostnader

Driftskostnader i skadeförsäkringsrörelsen tekniska resultat består av funktionerna anskaffning, skadereglering och administration. Driftskostnader för skadereglering redovisas som en del av resultaträkningens försäkringsersättningar.

Kapitalavkastning

Kapitalavkastning består av posterna kapitalavkastning intäkter, kapitalavkastning kostnader, realiserade resultat på placeringstillgångar samt orealiserade resultat på placeringstillgångar.

Realiserat resultat beräknas som skillnaden mellan erhållet försäljningspris och tillgångens anskaffningsvärde. Realiserade resultat består av årets förändring av skillnaden mellan verkligt värde och anskaffningsvärde. För räntebärande värdepapper är anskaffningsvärdet det upplupna anskaffningsvärdet och för övriga placeringstillgångar det historiska anskaffningsvärdet.

I försäkringsrörelsen diskonteras avsättning för oreglerade skador på skadelivräntor, sjuk- och olycksfall samt trafikförsäkring, ränteomvärderingseffekten på skadelivräntor redovisas som Kapitalavkastning.

Kapitalavkastning, intäkter

Kapitalavkastning intäkter består av realisationsvinster (netto) per tillgångsslag, ränteintäkter, utdelning på aktier och andelar, hyresintäkter från byggnader och mark, valutakursvinster (netto) samt eventuellt återförda nedskrivningar.

Kapitalavkastning, kostnader

Kapitalavkastning kostnader består av kapitalförvaltningskostnader, räntekostnader, realisationsförluster per tillgångsslag (netto), valutakursförluster (netto), driftskostnader för byggnader och mark samt eventuella av- och nedskrivningar på placeringstillgångar.

Orealiserade vinster och förluster på placeringstillgångar

Orealiserade vinster och förluster består av periodens förändring av verkligt värde. Orealiserade vinster och förluster redovisas (netto) per tillgångsslag. Valutakursförändringar redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust under posten Kapitalavkastning.

Nedskrivningar

Om indikation på nedskrivningsbehov finns beräknas tillgångens återvinningsvärde.

Nedskrivningsprövning för materiella och immateriella tillgångar samt intresseföretag

Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden för en enskild tillgång ska tillgångarna vid prövning av nedskrivningsbehov grupperas till den lägsta nivå där det går att identifiera väsentligen oberoende kassaflöden, en så kallad kassagenererande enhet. En kassagenererande enhet är den minsta grupp tillgångar som ger upphov till inbetalningar som är oberoende av inbetalningar från andra tillgångar eller tillgångsgrupper.

En nedskrivning redovisas när en tillgångs eller kassagenererande enhets redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Nedskrivningen redovisas i resultaträkningen.

Återföring av nedskrivningar på materiella och immateriella tillgångar samt intresseföretag

Nedskrivningar återförs när det inte längre finns någon indikation på att nedskrivningsbehovet fortfarande föreligger och då det skett en förändring i de antaganden som legat till grund för beräkning av återvinningsvärdet. En återföring görs endast i den utsträckning som

tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värdet som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning, om ingen nedskrivning gjorts. Återföring av nedskrivning redovisas i resultaträkningen.

Övriga intäkter och kostnader, Icke-tekniskt resultat

I det icke-tekniska resultatet under posterna Övriga intäkter respektive Övriga kostnader redovisas bland annat förmedlad bank- och försäkringsaffär samt hyresintäkter.

Intäkterna för förmedlad bank- och försäkringsaffär består av ersättning från Länsförsäkringar AB och dess helägda dotterföretag. Kostnaderna består av driftskostnader för båda affärerna samt tillkommer även provisionskostnader till franchisetagare för försäkringsaffären.

Hyresintäkter för vidareuthyrning där koncernen inte redovisar fastigheten under Byggnader och mark redovisas som Övriga intäkter. Kostnaderna består av driftskostnader hänförliga till uthyrningen och redovisas som Övriga kostnader.

Intäkter och kostnader från verksamheten i Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad dotterbolag som tillhandahåller erbjudandet inom Trygghetstjänster redovisas som övriga intäkter och kostnader i det icke tekniska resultatet i koncernens resultaträkning.

Pensionsplaner

Koncernens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal. Koncernen betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och har inte någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter. Koncernen följer FTP-planen i enlighet med bestämmelserna i kollektivavtal. Huvudprincipen innebär förmånsbestämd plan för alla födda 1971 eller tidigare och avgiftsbestämd plan för alla födda 1972 eller senare.

Företagets utbetalningar avseende avgiftsbestämda planer redovisas som kostnad under den period när de anställda utfört de tjänster som avgiften avser.

Den förmånsbestämda planen är försäkrad genom försäkringsbranschens pensionskassa (FPK). Denna pensionsplan innebär att ett företag som huvudregel redovisar sin proportionella andel av den förmånsbestämda pensionsförpliktelsen samt av de förvaltningstillgångar och kostnader som är förbundna med pensionsförpliktelsen. I redovisningen ska även upplysningar lämnas enligt kraven för förmånsbestämda pensionsplaner. För närvarande har inte FPK möjlighet att tillhandahålla erforderlig information, varför ovan nämnda pensionsplan redovisas som en avgiftsbestämd plan. Det finns inte heller information om framtida överskott eller underskott i planen och om dessa i så fall skulle påverka kommande årsavgifter till den.

Leasing

Samtliga leasingavtal, både där Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad är leasegivare och leasetagare, redovisas som om de utgör operationella leasingavtal även om leasingavtalet bedöms vara ett finansiellt leasingavtal.

Leasetagarens redovisning

För leasingavtal som koncernen är leasetagare kostnadsförs erlagda leasingavgifter linjärt över leasingperioden. Leasingavtal som innehåller både en eller flera leasingkomponenter och en eller flera icke-leasingkomponenter redovisas för leasetagare som en enda leasingkomponent. Det innebär att samtliga avgifter som erhålls utifrån leasingavtalet redovisas som leasingavgifter.

Leasegivarens redovisning

För leasingavtal där Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad är leasegivare redovisas erhållna leasingavgifter i resultaträkningen linjärt över hyresperioden.

Inkomstskatt

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas i övrigt totalresultat eller direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i eget kapital.

Aktuell skatt

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, samt eventuella justeringar av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt

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 underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna nyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan nyttjas.

PRINCIPER FÖR POSTER I BALANSRÄKNINGEN

Placeringstillgångar

Byggnader och mark

Fastigheter delas upp på förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter. Förvaltningsfastigheter är fastigheter som innehas i syfte att generera hyresinkomster, värdestegring eller en kombination av dessa medan rörelsefastigheter är fastigheter som innehas för tillhandahållande av tjänster eller för administrativa ändamål. Båda redovisas till verkligt värde med värdeförändring över resultaträkningen. Verkligt värde värderingen utförs löpande med hjälp av en oberoende värderingsman och sker enligt ett rullande schema, där varje fastighet värderas minst var 3:e år. Prövning av värdet sker internt varje år. Värderingen sker genom en kombination av två metoder; avkastningsmetoden och ortsprismetod. Utifrån resultaten av dessa metoder görs en sammanfattande bedömning av marknadsvärdet. Orealiserade värdeförändringar från fastigheter redovisas under realiserade vinster eller förluster på placeringstillgångar. Hyresintäkter från förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter redovisas under Kapitalavkastning, intäkter och hänförliga driftskostnader redovisas under Kapitalavkastning, kostnader.

Finansiella tillgångar och skulder

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part till avtalet enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller företaget vid en överföring av tillgångarna inte längre har kvar betydande risker och fördelar från tillgångarna samt förlorar kontrollen över dem. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. För de fall när en modifiering görs av de avtalsenliga kassaflödena som en direkt konsekvens av en reform av en referensränta och de nya avtalsvillkoren är ekonomiskt likvärdiga med de ursprungliga, kommer någon bortbokning inte att göras och den ursprungliga effektivräntan kommer att justeras för att reflektera de nya kassaflödena. Affärstransaktioner som sker avista på penning-, obligations- och aktiemarknaderna redovisas i balansräkningen per affärsdag vid den tidpunkt då de väsentliga riskerna och rättigheterna övergått mellan parterna. Finansiella tillgångar och skulder värderas initialt till verkligt värde med tillägg av direkt hänförliga transaktionskostnader förutom för tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen vilka initialt redovisas till verkligt värde.

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen, endast när det finns en legal rätt att kvitta de redovisade beloppen och en avsikt att reglera dem med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Den legala rättigheten får inte vara beroende av framtida händelser och den måste vara rättsligt bindande för företaget och motparten både i den normala affärsverksamheten och i fall av betalningsinställelse, insolvens eller konkurs.

Klassificering och värdering

Efterföljande redovisning och värdering av finansiella tillgångar görs beroende på vilken värderingskategori det finansiella instrumentet hänförs till. Koncernens finansiella tillgångar består av:

- Egetkapitalinstrument
- Skuldinstrument

Finansiella tillgångar

Egetkapitalinstrument

Ett egetkapitalinstrument är varje form av avtal som innebär en residual rätt i ett företags tillgångar efter avdrag för alla dess skulder. Investeringar i egetkapitalinstrument redovisas till verkligt värde via resultatet förutom investeringar som vid första redovisningstillfället identifieras som investeringar i egetkapitalinstrument där värdeförändringarna redovisas i övrigt totalresultat. Dessa innehav utgör innehav av mer strategisk karaktär och innehas inte i kapitalavkastnings-syfte. Resultat från försäljning av eget kapitalinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas som en överföring inom eget kapital från verkligt värde reserven till balanseratresultat och påverkar således inte rapport över resultat.

Investeringar i skuldinstrument

Skuldinstrument är de finansiella tillgångar som inte uppfyller definitionen av egetkapitalinstrument eller derivatinstrument. Det som avgör klassificering av ett skuldinstrument är affärsmodellen för att förvalta instrumentet och egenskaperna i instrumentets avtalsenliga kassaflöden. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbelopp. Skuldinstrument som inte uppfyller kravet ska värderas till verkligt värde via resultatet oavsett vilken affärsmodell tillgången är hänförlig till. Koncernen kontrollerar löpande att kassaflödena för de skuldinstrument som klassificerats till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via övrigt totalresultat uppfyller kassaflödeskraven.

Upplupet anskaffningsvärde

Koncernen hanterar kund- och övriga finansiella fordringar enligt en affärsmodell vars mål är att realisera tillgångarnas kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Dessa tillgångar värderas därför till upplupet anskaffningsvärde. Med upplupet anskaffningsvärde avses det diskonterade nuvärdet av alla framtida betalningar hänförliga till instrumentet där diskonteringsräntan utgörs av tillgångens effektivränta vid anskaffningstillfället.

Verkligt värde via övrigt totalresultat

Tillgångar som innehas enligt en affärsmodell vars mål är att realisera tillgångarnas kassaflöden både genom att erhålla de avtalsenliga kassaflödena och genom försäljning värderas löpande till verkligt värde via övrigt totalresultat. De realiserade värdeförändringarna ackumuleras i Fond för verkligt värde förutom avseende effektivräntetäkter och valutakursresultat samt förväntade kreditförluster som redovisas i Kapitalavkastning, intäkter respektive Kapitalavkastning, kostnader i Resultaträkningen. I de fall en försäljning görs av en tillgång i denna kategori, redovisas en omklassificering av det realiserade resultatet som ackumulerats i Fond för verkligt värde till Resultaträkningen på raden Realiserade vinster på placeringstillgångar respektive Realiserade förluster på placeringstillgångar.

Verkligt värde via resultatet

Koncernens skuldinstrument som värderas till verkligt värde via resultatet består av innehav av räntebärande värdepapper och värdepappersfonder som återfinns i kapitalförvaltningsverksamheten. Värdepappersfonder klassificeras som antingen Aktier och andelar eller Obligationer och andra räntebärande värdepapper utifrån om fondens förvaltnings tillgångar till minst hälften utgörs av aktier eller räntebärande värdepapper. Tillgångar som är skuldinstrument och hanteras enligt en affärsmodell som innebär en värdering till verkligt värde via resultatet är en följd av att tillgångarna förvaltas och utvärderas baserat på tillgångarnas verkliga värden och att det verkliga värdet utgör grunden för intern uppföljning och rapportering till ledande befattningshavare. Realiserade förändringar i verkligt värde på dessa tillgångar redovisas i resultaträkningen som Realiserade vinster på placeringstillgångar respektive Realiserade förluster på placeringstillgångar. I de fall en försäljning görs av en tillgång i denna kategori redovisas tidigare realiserade resultat i resultaträkningen som Realiserade vinster på placeringstillgångar respektive Realiserade förluster på placeringstillgångar samtidigt som realiserat resultat från försäljning av skuldinstrumentet redovisas i resultaträkningen som Kapitalavkastning, intäkter respektive Kapitalavkastning, kostnader.

Finansiella skulder

Vilka koncernens finansiella skulder är framgår av not Klassificering av finansiella tillgångar och skulder. Koncernen värderar samtliga finansiella skulder som inte är derivat till upplupet anskaffningsvärde.

Kreditförluster

Reserver för förväntade kreditförluster redovisas för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. Den initiala reserven för kreditförlust beräknas och redovisas redan vid det första redovisningstillfället och justeras sedan löpande över den finansiella tillgångens löptid. För kund- och hyresfordringar använder företaget den förenklade metoden som innebär att en förlustreservering alltid värderas till ett belopp som motsvarar de förväntade kreditförlusterna för den återstående löptiden. Reserv för finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. I resultaträkningen presenteras reserveringar för kreditförluster inom kapitalavkastning, kostnader. Konstaterade kreditförluster är sådana förluster som är beloppsmässigt slutgiltigt fastställda och där bedömningen gjorts att möjligheten till att få ytterligare betalningar är mycket liten. Fordran skrivs då bort från balansräkningen och redovisas som konstaterad förlust i resultaträkningen vid denna tidpunkt.

Materiella anläggningstillgångar

Koncernens materiella anläggningstillgångar består av inventarier och förbättringsutgifter på annans fastighet som redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över tillgångarnas förväntade nyttjandeperiod med start då tillgången är tillgänglig för användning. Avskrivning samt resultatet av utrangeringar och avyttringar redovisas i Resultaträkningen. Avskrivningsmetoden, tillgångarnas restvärden och nyttjandeperiod omprövas vid varje års slut. Nedskrivningsbehov prövas årligen enligt principer beskrivna under avsnittet Nedskrivningar.

Inventarier

Nyttjandeperioden bedöms uppgå till 5 år för datainventarier respektive till 5 år för kontorsinventarier och bilar.

Förbättringsutgifter på annans fastighet

Verksamhet som bedrivs på annans fastighet och där koncernen har utgifter för ny-, till- eller ombyggnad medför att fastighetsägaren omedelbart blir ägare till det som utförts och anskaffats. När förbättringsutgifter medför framtida ekonomiska fördelar för nyttjanderättshavaren aktiveras utgifterna. Ombyggnation av annans fastighet bedöms ha en ekonomisk nyttjandeperiod som motsvarar den kvarstående avtalstiden för hyresavtalet från tidpunkten för när tillgången är tillgänglig för användning.

Företbetalda anskaffningskostnader

Anskaffningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal aktiveras som Företbetalda anskaffningskostnader i balansräkningen och skrivs av under nyttjandeperioden. En förutsättning för att aktivering kan ske är att anskaffningskostnaderna är hänförliga till ett visst försäkringsavtal, eller homogena och uppföljningsbara grupper av avtal, och bedöms generera en marginal som minst täcker de anskaffningskostnader som koncernen vill aktiveras. De anskaffningskostnader som aktiveras är provisionskostnader och kostnader för försäljning som direkt är relaterade till anskaffning eller förnyelse av försäkringsavtal. Inom skadeförsäkringsverksamheten periodiseras den aktiverade kostnaden baserat på försäkringsavtalens löptid. Avskrivningstiden överskrider inte 12 månader.

Försäkringsavtal

Avtal om direktförsäkring och mottagen återförsäkring, som bolaget ger ut i egenskap av försäkringsgivare enligt bestämmelserna i försäkringsrörelselagen, har klassificerats och redovisats som försäkringsavtal.

Avgiven återförsäkring

Avtal som ingåtts mellan Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad och återförsäkrare genom vilka företaget kompenseras för förluster på avtal utfärdade av företaget och som uppfyller klassificeringskraven för försäkringsavtal, klassificeras som avgiven återförsäkring. För avgiven återförsäkring redovisas de förmåner som koncernen har rätt till enligt återförsäkringsavtalet som Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar. Fordringar på och skulder till återförsäkrare värderas på samma sätt som de belopp som är kopplade till återförsäkringsavtalet och i enlighet med villkoren för varje återförsäkringsavtal. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad bedömer nedskrivningsbehovet för tillgångar avseende återförsäkringsavtal löpande i samband med bokslut. Om återvinningsvärdet är lägre än redovisat värde på tillgången skrivs tillgången ned till återvinningsvärdet och nedskrivningen kostnadsförs i resultaträkningen.

Försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar utgörs av Ej intjänade premier och kvardröjande risker, Oreglerade skador samt Återbäring och rabatter. Periodens förändring i försäkringstekniska avsättningar redovisas i resultaträkningen.

Ej intjänad premie och kvardröjda risker

Avsättningen för ej intjänade premier avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på redan ingångna försäkringskontrakt. Normalt beräknas avsättningen strikt tidsproportionellt, så kallad pro rata temporisberäkning. Om avsättningen bedöms vara otillräcklig för att täcka de förväntade skade- och driftskostnaderna, ska avsättning för ej intjänade premier förstärkas med ett tillägg för kvardröjande risker. Beräkningen av avsättningen för kvardröjande risker ska även beakta ännu ej förfallen terminspremie.

Oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador ska täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som ännu inte rapporterats till Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad, så kallad IBNR-avsättning. I avsättningen för oreglerade skador ingår skadeersättningar inklusive samtliga kostnader för skadereglering. Avsättningen för oreglerade skador för direkt skadeförsäkring och återförsäkring beräknas med hjälp av statistiska metoder eller genom individuella bedömningar av enskilda skadefall. Avsättning för skadelivräntor beräknas och diskonteras enligt vedertagna livförsäkringstekniska metoder. Se vidare not 22 för tillämpade metoder och rantesatser.

Återbäring

Avsättning för återbäring avser återbäring som tilldelats försäkringstagnarna men vid bokslutstillfället ej förfallit till betalning.

Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser, och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser, eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas eller inte kan beräknas med tillräcklig tillförlitlighet. Eventualförpliktelser värderas till det belopp som motsvarar den bästa uppskattningen av vad som krävs för att reglera förpliktelsen på balansdagen. Vid värderingen tas hänsyn till den förväntade framtida tidpunkten för reglering.

MODERFÖRETAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Normgivning och lag

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad årsredovisning har upprättats enligt Lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag FFFS 2019:23 och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridisk person.

Skilnader mellan koncernens och moderföretagets redovisningsprinciper

Aktier och andelar i koncernföretag

Aktier och andelar i koncernföretag värderas till verkligt värde eller anskaffningsvärde utifrån syftet med dotterföretagets verksamhet. Dotterföretag som innehas med syfte att skapa kapitalavkastning genom kapitaltillväxt uteslutande genom att investera medel i kapitalplaceringstillgångar värderas till verkligt värde över resultaträkningen medan övriga dotterföretag värderas enligt anskaffningsvärdemetoden. Utdelning från dotterföretag redovisas som Kapitalavkastning, intäkter när rätten att få utdelning bedöms som säker och kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Nedskrivningsprövning för aktier och andelar i koncernföretag till anskaffningsvärde

Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas tillgångens återvinningsvärde, som utgörs av det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. Nedskrivningen redovisas i resultaträkningen inom Kapitalavkastning, kostnader.

Återföring av nedskrivningar av aktier och andelar i koncernföretag till anskaffningsvärde

Nedskrivningar återförs när det inte längre finns indikation på att nedskrivningsbehovet fortfarande föreligger och då det skett en förändring i antaganden som legat till grund för beräkningen av återvinningsvärdet. En återföring görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats om ingen nedskrivning gjorts. Återföring av nedskrivning av andelar i dotterföretag redovisas i resultaträkningen som kapitalavkastning, intäkter.

Aktier och andelar i intresseföretag

Aktier och andelar i intresseföretag redovisas till verkligt värde över resultatet. Utdelningar redovisas i resultaträkningen under Kapitalavkastning, intäkter.

Aktieägartillskott och koncernbidrag

Aktieägartillskott som företaget lämnar till dotterföretag och intresseföretag redovisas som en ökning av Aktier och andelar i koncernföretag respektive Aktier och andelar i intresseföretag. Koncernbidrag redovisas enligt huvudregeln. Koncernbidrag som moderföretaget mottagit från dotterföretag redovisas som Kapitalavkastning, intäkter i resultaträkning. Koncernbidrag som lämnas till dotterföretag redovisas som en ökning av andelar i koncernföretag.

Obeskattade reserver

I moderföretaget redovisas obeskattade reserver inklusive uppskjuten skatteskuld. Förändringar av obeskattade reserver redovisas som Bokslutsdispositioner i resultaträkningen.

NOT 2 UPPLYSNING OM RISKER OCH RISKHANTERING

Risker och riskhantering är en central del av verksamheten för att nå uppsatta mål och leva upp till åtaganden mot försäkringstagarna. Bolagets resultat beror framför allt på hanteringen av försäkringsrisker samt finansiella risker utifrån kapitalförvaltningen. Denna not beskriver hur risker hanteras i bolagets riskhanteringssystem men noten ger även kvantitativa och kvalitativa upplysningar om framför allt försäkringsrisker och finansiella risker.

Syftet med bolagets riskhantering är att identifiera, mäta/värdera, övervaka, hantera och rapportera risker. Arbetet med riskhantering bygger på en organisation med tydliga ansvarsområden samt väl fungerande arbetsprocesser. Om möjligt ska väsentliga risker som bolaget är exponerat för förebyggas eller reduceras. En viktig del är att bolaget har ett betryggande kapital i förhållande till de risker som bolaget är exponerat för.

Organisation för riskhantering

Styrelsen

Styrelsen har det övergripande ansvaret för internkontroll och riskkontroll samt för att Bolaget har lämpligt utformade riskhanteringssystem och processer. Vidare ansvarar styrelsen för bolagets organisation och för förvaltning av bolagets angelägenheter och ska handlägga och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse och av övergripande natur rörande bolagets verksamhet. Ansvaret för bolagets riskarbete ligger hos styrelsen som årligen beslutar om övergripande styrdokument som till exempel: Affärsplan, Försäkringstekniska riktlinjer, Riskpolicy samt Riktlinje för kapitalförvaltning. Styrelsen får löpande rapportering om hur bolagets risker utvecklas och följer mer fördjupat verksamheten via tre utskott: Revisionsutskott, Finansråd samt Ersättningsutskott. I varje utskott ingår 2–3 styrelseledamöter samt bolagets ansvariga inom respektive område, förutom i revisionsutskott där samtliga ledamöter deltar. Styrelsen informeras om utskottens arbete via protokoll vid efterföljande styrelsesammanträde.

Centrala funktionerna

Internrevisionsfunktionen utför oberoende granskning och är direkt underställd styrelsen som årligen beslutar om inriktningen på arbetet. Internrevision granskar och utvärderar, alla delar av verksamheten utifrån ett riskbaserat arbetssätt. Internrevision utvärderar organisationens förmåga att över tid nå affärsmålen med bibehållen god intern kontroll och hjälper organisationen att nå sina mål genom att systematiskt och strukturerat värdera och öka effektiviteten i riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser.

Compliancefunktionens övergripande mål är att utifrån ett riskbaserat arbetssätt följa upp att affärsverksamheten bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk. Funktionen utgör även ett stöd för att Bolaget ska arbeta enligt gällande regler och har bland annat till uppgift att bistå organisationen vid utformning av interna regelverk, bevaka förändringar i de externa regelverken och följa upp regellevnaden i Bolaget. Compliance har en självständig ställning gentemot verksamheten, är underställd vd samt rapporterar till vd och styrelse.

Riskhanteringsfunktionens övergripande mål är att ge en allsidig och saklig bild av Bolagets risker, analysera utvecklingen av riskerna samt vara rådgivare till vd och styrelse i riskhanteringsfrågor. Funktionen utgör även ett övergripande stöd till verksamheten i att identifiera, värdera, hantera och rapportera risker. Riskhanteringsfunktionen har en självständig ställning gentemot verksamheten, är underställd vd samt rapporterar till vd och styrelse.

Aktuariefunktionen stödjer styrelse och vd genom att samordna och svara för kvaliteten i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar. Aktuariefunktionen yttrar sig även över Bolagets övergripande riktlinjer för teckning av försäkringar och om lämpligheten i Bolagets val av återförsäkringsskydd. Aktuariefunktionen bidrar även till riskhanteringssystemet.

Operativ organisation

Vd ansvarar för riskhanteringen inom den operativa verksamheten enligt styrelsens delegering. Vd ansvarar för den löpande verksamheten och har utsett en företagsledning med ansvar för olika delar av verksamheten enligt Bolagets Verksamhets- och organisationsbeskrivning.

Riskhantering i den operativa verksamheten avser alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av företagsledning och anställda. Verksamheten som tar risken äger också risken, vilket innebär att den dagliga hanteringen av risker sker i verksamheten. Alla anställda har ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur genom att efterleva interna regler avseende systemet för att hantera risk.

Bolaget har två riskbedömningskommittéer, Riskgranskningsgrupp och Lokal Kreditkommitté (LKK). Riskgranskningsgruppen bedömer nya och befintliga risker inom sakförsäkringsverksamheten avseende företagsförsäkring. Gruppen är sammansatt av underwriter, skadeförebyggare och företrädare från skadeavdelningen. Gruppen har till uppgift att granska och följa upp olika skadehändelser inom företagsaffären, framför allt befintliga kunder med hög skadeprocent. Gruppen har mandat att föreslå skadeförebyggande åtgärder, begränsa omfattning, justera rabatter samt föreslå premiehöjning. LKK har till uppgift att bedöma och ta beslut om nya och befintliga risker inom den förmedlade bankverksamheten. Kommittén, som har rätt att fatta egna beslut inom fastställda kreditmandat, består av utsedda delegater med kreditbeviljningsmandat. För att fatta beslut krävs att minst tre medlemmar deltar, varav Bankchef/Affärsområdeschef Företag/Lantbruk eller Kreditchef måste närvara.

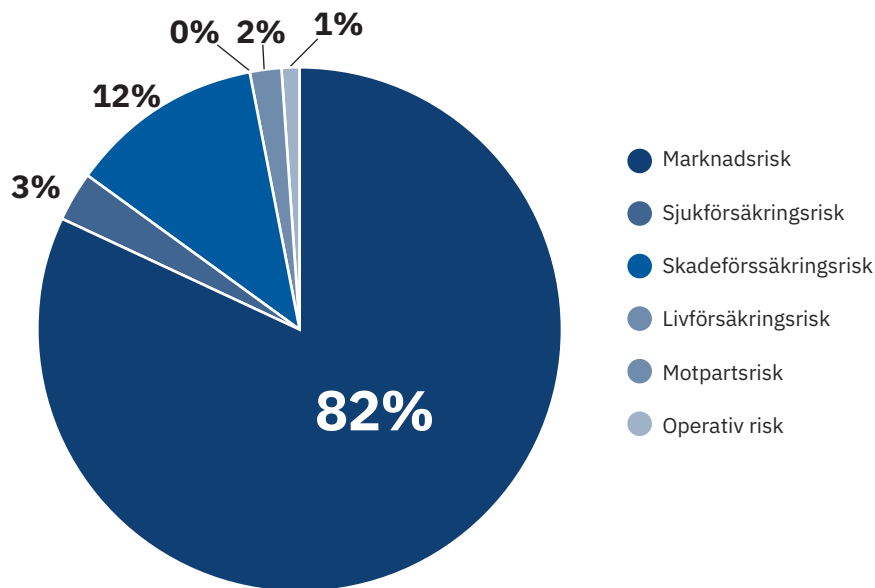
Bolaget har därutöver utsett en ansvarig för säkerhetsarbetet samt även en informationssäkerhetsansvarig. Vidare har bolaget även, utsett klagomålsansvarig och dataskyddsombud som stöttar verksamheten inom sina respektive ansvarsområden. Bolaget har även en kundombudsman som prövar beslut och handläggning i de flesta typer av försäkringsärenden.

Rapportering av risk

Styrelsen följer genom rapportering från ansvariga för affärsverksamheten, kapitalförvaltningen samt från centrala funktioner upp Bolagets risker och att riskhantering fungerar väl. Bolaget mäter och rapporterar risk utifrån en Solvens 2 baserad riskmodell, standardformeln. Modellen beräknar ett solvenskapitalkrav som förväntas vara mot risken för att insolvens inträffar inom 12 månader med en sannolikhet om högst 0,5 %. I modellen ingår solvenskapitalkravsberäkning för skadeförsäkringsrisk, sjukförsäkringsrisk, livförsäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk, och operativ risk. Det totala solvenskapitalkravet ställs sedan i relation till Bolagets kapitalbas. Bolagets vd, styrelse, risk- och revisionsutskott samt företagsledning erhåller kvartalsvis en skriftlig riskrapport från riskhanteringsfunktionen, där det bland annat framgår hur de olika riskerna utvecklats över tiden, samt hur relationen mellan solvenskapitalkrav och kapitalbas (solvenskapitalkvot) har utvecklats. Bolaget rapporterar även uppgifter kvartalsvis till Finansinspektionen, bland annat kapitalbas och solvenskapitalkrav. Per den 31 december 2025 är Bolagets solvenskapitalkvot 192% (210 %) och uppfyller de minimikrav som ställts av myndigheten med god marginal. Bolagets kapitalkrav fördelas enligt diagrammet nedan där riskkategorin marknadsrisk är Bolagets största risk med andelen 82 % (82 %) av solvenskapitalkravet.

En central och årligen återkommande aktivitet, inom ramen för riskhanteringssystemet, är Bolagets Egen risk- och solvensanalys (ERSA). Analysen tar utgångspunkt i Bolagets riskprofil och en genomgång av Bolagets samtliga väsentliga risker. Analysen är framåtblickande och innehåller en bedömning av om Bolagets kapitalresurser är, och kommer att vara, tillräckliga i förhållande till de risker Bolaget ska bära om dess affärsplan realiserar. Analysen sammanställs i en ERSA-rapport som även rapporteras till Finansinspektionen. *Se diagram till höger.*

Bolagets fördelning av risk



Bolagets risker och riskhantering

Försäkringsrisk

Försäkringsverksamhet går ut på att överföra risk från försäkringstagaren till försäkringsgivaren. Försäkringsgivaren tar in premier från ett stort antal spridda försäkringstagare och förbinder sig att ersätta dem om en försäkrad skadehändelse inträffar.

Bolagets försäkringsrisk består av skadeförssäkringsrisk, sjukförsäkringsrisk och livförsäkringsrisk där den huvudsakliga risken är skadeförssäkringsrisk. Bolaget tecknar såväl direkt skadeförssäkring som mottagen skadeåterförsäkring inom områdena sjuk- och olycksfallsförsäkring, egendoms-, ansvars-, motorfordons- och trafikförsäkring. Risken i de försäkringar som Bolaget tecknar består av premierisk, reservrisk, annullationsrisk samt katastrofrisk.

Se tabell (Känslighetsanalys av försäkringsrisk).

Premierisk

Premierisk är risken för oförutsedda förluster till följd av att det kommande årets skador blir större än förväntat. Det är alltså slumpmässigheten i kommande års skadeutfall som avses och inte underprissättning.

För att reducera premierisken finns olika metoder. Återförsäkring är det viktigaste instrumentet för reduktion av premierisk. Andra faktorer som påverkar premierisken, och som är en naturlig del av ett försäkringsbolags vardag, är portföljsammansättning inklusive diversifiering, villkorsutformning, riskurvalsregler och riskbesiktningar. Länsförsäkringsbolagens lokalt baserade affärsidé innebär oundvikligen en regional koncentration avseende kundstocken. Nackdelen med koncentrationen motverkas av länsförsäkringsgruppens starka återförsäkringslösning, genom vilka större risker sprids över alla länsförsäkringsbolag.

Reservsättningsrisk

Reservsättningsrisk är risken för förluster till följd av negativt utfall vid avveckling av avsättningarna för oreglerade skador. Förutom den allmänna osäkerheten kring den slutliga skadekostnaden finns ett antal scenarier som riskerar att leda till en ogynnsam utveckling för bolaget på ett mer systematiskt sätt och därmed medföra risk för Bolaget, exempelvis:

- Förändringar i arbetsmarknadssituationen och/eller förskjutningar av ersättningar från socialförsäkringssystemet till privata försäkringar, som slår retroaktivt på redan reserverade skador
- Ändrad domstolspraxis
- Ändrade livslängdsantaganden, vilket påverkar kostnaden för skadelivräntor
- Upptäckt av nya tidigare icke kända och reserverade skadetyper (exempelvis sjukdomar, asbest)

Osäkerheten är störst i skadeportföljer med lång avvecklingstid. Detta är särskilt märkbart inom trafik- och olycksfallsförsäkring, vilka tillsammans utgör 49,9% (48,8%) av bolagets avsättning för oreglerade skador efter återförsäkring.

För att kunna bedöma den slutliga skadekostnaden görs skattningar av skadekostnaden för enskilda skadeår. Tabell på sidan 44 visar skadekostnadsutvecklingen för skadeåren 2015–2025 före återförsäkring. Av den övre delen av tabellen framgår hur skattningen av den totala skadekostnaden per skadeår utvecklas årsvis. Den nedre delen visar hur stor del av detta som finns i balansräkningen.

Känslighetsanalys av försäkringsrisk

Kkr	Inverkan på vinst före skatt		Inverkan på eget kapital	
	2025	2024	2025	2024
1% förändring i totalkostnadsprocent	7 335	5 944	5 824	4 719
1% förändring i premienivån	7 338	6 854	5 826	5 442
1% förändring i skadefrekvens	5 231	5 261	4 153	4 177
10% förändring i premier för avgiven återförsäkring	3 548	3 734	2 817	2 965

Tabellen visar känslighetsanalys försäkringsrisker.

Göinge-Kristianstad Skadeår	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Totalt
Uppskattad skadekostnad:												
I slutet av skadeåret	297 709	296 365	301 673	384 942	373 958	369 341	381 482	387 853	435 041	464 910	432 798	
Ett år senare	295 092	311 270	316 526	389 243	392 176	358 765	406 105	393 564	420 450	458 918		
Två år senare	286 224	318 048	310 069	387 474	381 186	354 511	399 753	384 185	425 304			
Tre år senare	282 495	323 290	311 542	383 355	383 482	347 886	400 033	382 792				
Fyra år senare	281 639	319 923	313 526	377 427	379 565	344 233	403 964					
Fem år senare	280 363	313 144	303 305	374 742	373 383	345 063						
Sex år senare	280 284	307 090	298 277	370 750	371 795							
Sju år senare	269 807	307 672	296 657	371 402								
Åtta år senare	267 678	305 056	293 526									
Nio år senare	265 474	306 350										
Tio år senare	262 904											
Nuvarande skattning av total skadekostnad	262 904	306 350	293 526	371 402	371 795	345 063	403 964	382 792	425 304	458 918	432 798	4 054 816
Totalt utbetalt	255 730	276 399	270 792	351 261	345 599	325 574	358 779	344 147	368 235	368 018	215 495	3 480 028
Summa kvarstående skadekostnad	7 174	29 951	22 734	20 141	26 196	19 489	45 186	38 645	57 069	90 901	217 303	574 788
Diskonteringseffekt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Avsättning upptagen i balansräkningen	7 174	29 951	22 734	20 141	26 196	19 489	45 186	38 645	57 069	90 901	217 303	574 788
Avsättning avseende skadeår 2025 och tidigare												91 089
Skadelivräntor												147 643
Skaderegleringsreserv												51 541
Mottagen återförsäkring												270 510
Total avsättning upptagen i balansräkningen innevarande år												1 135 572
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024		Totalt
Total avsättning upptagen i balansräkningen föregående år	10 090	29 624	26 875	20 917	30 966	20 085	44 749	44 698	73 791	227 921		529 717

Skadekostnadsutveckling skadeår 2016-2025 Tkr

Återförsäkrarens andel (Tkr)	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Totalt
Uppskattad skadekostnad												
I slutet av skadeåret						-28 237	-10 983	-11 170	-9 597	-8 211	-5 835	
Ett år senare					-23 050	-42 061	-25 579	-43 673	-10 252	-6 936		
Två år senare				-41 487	-22 172	-24 474	-21 721	-22 214	-8 121			
Tre år senare			-19 123	-38 602	-28 321	-10 872	-21 845	-9 610				
Fyra år senare		-18 959	-23 144	-8 986	-18 440	-4 177	-35 496					
Fem år senare		-18 340	-17 151	-9 338	-17 462	-5 712						
Sex år senare		-16 706	-14 807	-12 475	-14 089							
Sju år senare		-21 413	-18 155	-5 837								
Åtta år senare		-845	-10 399									
Nio år senare		-16 411										
Kvarvarande reserv		-16 411	-9 983	-5 837	-9 772	-2 017	-18 133	-6 580	-6 409	-6 136	-5 835	-87 113
Ack. utbetalda skadeersättningar	-55 101	0	-417	0	-4 317	-3 694	-17 363	-3 029	-1 712	-800	0	
Kvarvarande reserv 2015 och tidigare												-65 164
Skadebehandlingsreserv												0
Avsättning totalt direkt affär												-152 278

Skadekostnadsutveckling skadeår 2017-2025 Tkr

Mottagen återförsäkring (Tkr)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Totalt
Uppskattad skadekostnad										
I slutet av skadeåret				28 074	43 744	41 734	47 155	32 864	34 109	
Ett år senare			40 679	27 679	40 903	41 278	43 353	33 388		
Två år senare		31 220	38 760	26 584	38 540	34 187	39 188			
Tre år senare	27078	29 416	36 074	25 380	33 940	32 000				
Fyra år senare	24991	29 367	34 280	20 581	30 348					
Fem år senare	21640	27 985	30 129	22 191						
Sex år senare	20468	25 254	28 287							
Sju år senare	18 106	23 774								
Åtta år senare	16 721									
Kvarvarande reserv	7 378	8 483	9 723	12 772	9 990	12 477	16 656	19 340	24 018	120 838
Utbetalda skadeersättningar	9 342	15 292	18 564	9 419	20 358	19 523	22 532	14 048	10 091	
Kvarvarande reserv 2016 och tidigare										149 672
Totalt kvarvarande reserv										270 510

Reservrisken påverkas av de valda återförsäkringsarrangemangen, portföljsammansättning inklusive diversifiering, villkorsutformning, riskurvalsregler och riskbesiktningar. Detta är riskhanteringsåtgärder som sätts in före riskexponering. Tydliga reservsättningsrutiner och en över tiden stabil skadehantering på individuell skadenivå är en förutsättning för god hantering av reservrisken. Värt att notera är även att riskmarginalerna, som tillsammans med den bästa skattningen utgör avsättningen, är ett sätt att från ett kundperspektiv hantera reservrisken, även om de på grund av sin utformning inte påverkar resultatet.

Katastrofrisk

Katastrofrisk avser risken för förluster till följd av naturkatastrofer, epidemier eller katastrofer orsakade av mänskliga aktiviteter som leder till mycket stora försäkringssättningar. Bolagets verksamhetsområde är enligt bolagsordningen begränsat vilket innebär en relativt stor risk för att flera enskilda försäkringstagare blir skadedrabbade vid till exempel storm eller andra naturkatastrofer som översvämningar, jordskred eller liknande. För Bolaget bedöms katastrofexponeringen inom direktförsäkringen dock vara relativt liten då Bolagets deltagande i länsbolagsgruppens interna riskutbyte begränsar Bolagets skadekostnad per skada till självbehållet. Genom det interna riskutbytet är dock Bolaget även exponerat för katastrofskador som inträffar i de övriga länsförsäkringsbolagen. Därmed blir länsförsäkringsgruppens val av extern återförsäkringskapacitet den mest avgörande punkten för Bolagets exponering för katastrofskador. Denna kapacitet bedöms för närvarande som mycket god.

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av ändringar, i nivå eller volatilitet, av räntor, priser på finansiella tillgångar och valutakurser. Bolagets kapitalförvaltning innebär exponering mot olika typer av marknadsrisk. Diagrammet på sidan 46 visar de olika riskkategorierens andel av marknadsrisken.

Marknadsrisk uppstår genom beslut om hur bolagets placeringstillgångar förvaltas. Genom att fastställa policy för kapitalförvaltningen och placeringsriktlinjer fattar styrelsen beslut om vilka nivåer på

marknadsriskerna som kan accepteras. Bolagets strategiska allokering sammanfattas i en normalportfölj, som ska säkerställa en väl diversifierad tillgångsportfölj där aktsamhet i kapitalförvaltningen uppnås och åtagandena mot försäkringstagarna alltid kan fullföljas. I regelverket tar bolaget även hänsyn till legala krav som kan påverka hur bolaget får placera kapitalet. Målet för bolagets kapitalförvaltning är att långsiktigt generera så hög avkastning som möjligt som möjligt med hänsyn tagen till risk och tillgänglighet. I syfte att skapa meravkastning utöver vad normalportföljen ger har bolaget valt en aktiv förvaltning av tillgångarna, vilket i sin tur medför att den faktiska fördelningen av tillgångar kan avvika från normalportföljen. För att begränsa den risk det innebär att den faktiska avkastningen skall avvika väsentligt från normalportföljens avkastning har styrelsen beslutat om hur mycket den faktiska portföljen får avvika från normalportföljen. Styrelsen tar därmed ställning, dels till vilken risknivå som skall gälla för förvaltningen, dels till vilken frihet som ges till den operativa förvaltningsorganisationen att söka höja avkastningen genom att avvika från normalportföljen. Vd och CFO, i förening, har mandat att fatta beslut om aktie- och ränterelaterade tillgångar i den löpande förvaltningen inom ramen för normalportföljen. Information om hur förvaltningen går, hur tillgångarna är placerade, hur den aktuella allokeringen förhåller sig till normalportföljens samt eventuella avvikelser rapporteras till styrelsen inför varje sammanträde.

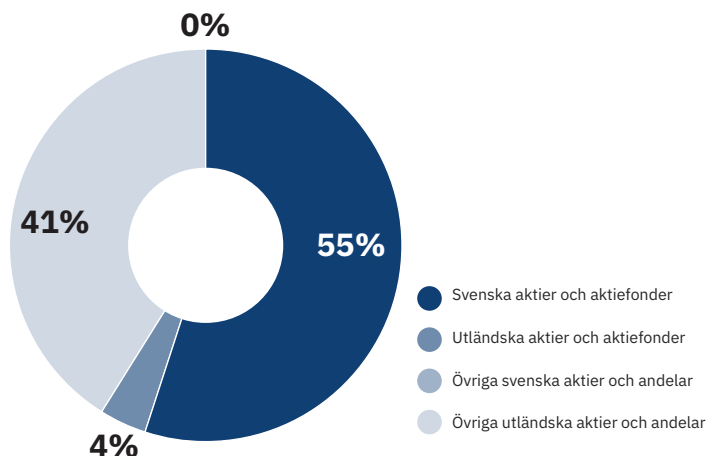
Aktierisk

Aktierisk är bolagets enskilt största marknadsrisk och avser risken för förlust till följd av ändringar av aktiekurser och priser på alternativa tillgångar. Bolagets totala aktieexponering uppgår till cirka 3 921 Mkr (3 731 Mkr). I detta innehav ingår strategiska aktieinnehav såsom Länsförsäkringar AB. Aktieportföljen, utöver de strategiska aktieinnehaven, uppgår till 2 599 Mkr (2 470 Mkr). Aktieportföljen består till största delen av innehav i svenska- och utländska aktiefonder. För att begränsa effekten av kraftiga fall i aktiekurser har bolaget valt att investera i olika aktiefonder. Bolaget försöker även att minska risken genom att sprida risken på flera olika geografiska regioner och målsättningen är att investera i fonder som emitteras av olika förvaltare. *Se tabell och diagram på nästa sida.*

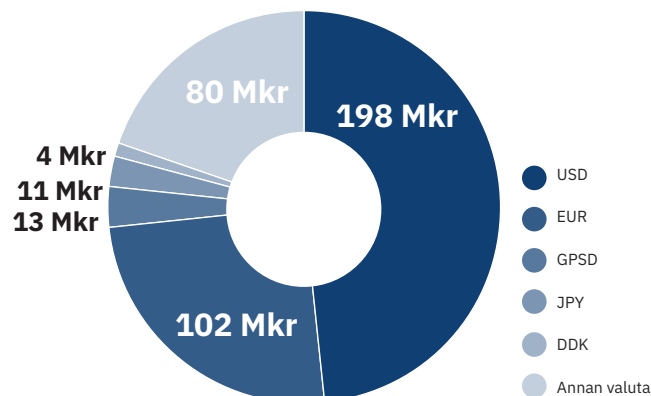
Känslighetsanalys aktierisk, koncernen

Kkr	Inverkan på vinst före skatt		Inverkan på eget kapital	
	2025	2024	2025	2024
Kursnedgång på aktier med 10%	-345 527	-373 138	-274 348	-296 271
Kursuppgång på aktier med 10%	345 527	373 138	274 348	296 271

Fördelning av bolagets aktieplaceringar



Bolagets genomlysta exponering i utländsk valuta (Mkr)



Diagrammet visar hur bolagets aktieplaceringar (exklusive strategiska innehav) fördelar sig. Föregående år var fördelningen: Svenska aktier och aktiefonder 52 %, Utländska aktier och aktiefonder 5 %, Övriga svenska aktier och andelar 43 %, Övriga utländska aktier och andelar 0,0%.

Spreadrisk

Spreadrisk är risken för förlust till följd av ändringar, i nivå eller volatilitet, av differensen mellan marknadsräntor på obligationer med kreditrisk och statspappersräntor. Genom innehav i obligationer med kreditrisk och andra räntebärande papper exponeras Bolaget mot risken för att förändrade kreditspreadar påverkar Bolaget negativt. Exponeringen finns via de räntefonder Bolaget investerat i. Bolagets placeringar sker huvudsakligen i värdepapper med hög kreditvärdighet och kreditspreadrisken bedöms därför vara liten. Bolaget hanterar risken genom att fastställa limiter avseende hur stor del av den totala portföljen som får utgöras av obligationer med kreditrisk samt vilken rating deras emittenter ska ha. Att limitnivåerna inte överträds följs upp löpande och rapporteras till styrelsen.

Bolaget har inga finansiella tillgångar som är förfallna till betalning eller som är nedskrivna. Bolaget har inte någon pant, annan säkerhet eller garantier utställda av tredje part för de finansiella tillgångarna.

Valutarisk

Valutarisk innebär risken för förluster till följd av ändring i valutakurser. Bolaget är exponerat mot utländsk valuta genom innehavet i utländska aktier och aktiefonder. Valutarisk är endast tillåten i den utländska aktieportföljen och begränsas av limit för maximal tillåten placering i utländsk valuta. I valutaexponeringen ingår en genomlysning av bland annat svenska aktiefonder och optionsdelen i aktieindexobligationer. På tillgångssidan uppgår den genomlysta valutaexponeringen till 407 (326) Mkr.

Valutarisken är symmetrisk. Vid en uppgång i kronkursen med 10 % mot annan valuta ökar respektive minskar bolagets vinst och eget kapital på motsvarande vis. Bolagets innehav i finansiella derivat är begränsat till optionsdelen i aktieindexobligationer.

Ränterisk

Ränterisk är risken för förluster till följd av ändring i marknadsräntornas nivå eller volatilitet. Räntebärande placeringar till bunden ränta sjunker i marknadsvärde när räntorna stiger vilket innebär en kostnad för Bolaget. Ränteriskens storlek beror på tillgångarnas duration, ju längre löptid desto högre blir ränterisken och desto högre blir följaktligen kostnaden när räntan stiger. Bolagets placeringar i räntebärande värdepapper (inklusive kassa och bank) uppgår totalt till 1 264 Mkr (1 211), och utgörs av en blandning av räntefonder och likvida medel. Risken hanteras främst genom diversifiering avseende duration och geografisk spridning. Några räntebärande finansiella skulder finns inte. En del av bolagets försäkringstekniska avsättningar består dock av skadelivräntor som diskonteras med marknadsränta. Per den sista december 2025 uppgick bolagets åtagande avseende skadelivräntor till 148 Mkr (158).

Fastighetsrisk

Med fastighetsrisk avses risken för förluster till följd av ändring i priset på fastigheter. Koncernens exponering i fastigheter uppgår till totalt 617,6 Mkr (555,8). För Länsförsäkringar Göinge-Kristianstads del är fastighetsrisken relativt begränsad i och med att fastigheter endast utgör en mindre del 14,9 % (11,5 %) av koncernens placeringstillgångar.

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är risken för förluster till följd av att placeringstillgångar inte är väl diversifierade. Bolaget har i form av innehavet i LFAB en aktiepost som utgör en koncentrationsrisk, men LFAB i sin tur är en koncern med diversifierad verksamhet inom bank och försäkring. Bolaget äger vidare fastigheter via innehavet i fastighetsbolaget Humlegården, vilket som enskilt innehav betraktat utgör en koncentrationsrisk. Bolagets strävan avseende övriga innehav är att ha väldiversifierad placeringportfölj och vilken fastställs genom limitnivåer för respektive tillgångsslag en god diversifiering mellan tillgångsslag, geografiska marknader och enskilda emittenter.

Motpartsrisk

Med motpartsrisk avses risk för förluster till följd av att motparter inte kan fullfölja sina åtaganden och att eventuella säkerheter inte täcker fordran. För att begränsa risken beslutar styrelsen vilken kreditvärdering (rating) en motpart minst skall ha. Dessutom finns begränsningar om hur mycket man kan placera hos olika emittenter. Dessa begränsningar styrs med utgångspunkt från placeringspolicyn och utifrån gällande skuldtäckningsregler. Bolaget har inga finansiella tillgångar som är förfallna till betalning eller som är nedskrivna. Bolaget har inte någon pant, annan säkerhet eller garantier utställda av tredje part för de finansiella tillgångarna. Bolaget har inte några finansiella tillgångar som har ett nedskrivningsbehov eller är oreglerade. De av bolagets tillgångar som är exponerade för motpartsrisk utgörs väsentligen av tillgodohavanden på bankkonton samt återförsäkrades andel av försäkringstekniska avsättningar. I det senare fallet utgörs motparterna i första ledet av de övriga länsförsäkringsbolagen. För motparter avseende återförsäkring gäller dessutom följande: Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad köper all återförsäkring genom Länsförsäkringar Sak AB och länsförsäkringsgruppen har ett antal interna återförsäkringspooler som ger länsförsäkringsbolagen återförsäkringsskydd. Varje återförsäkringspool köper externt återförsäkringsskydd för att täcka stora skador. För att begränsa motpartsrisk avseende återförsäkring 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. I detta avseende är affär med lång avvecklingstid som beräknas ha en längre avvecklingstid än fem år. Dessutom eftersträvas en spridning på ett flertal olika återförsäkrare. Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad har på balansdagen en återförsäkringsfordran om 152 Mkr (160) avseende återförsäkrades andel av oreglerade skador.

Kreditbetyg	Andel	Andel
	2025	2024
AA	45,88%	39,87%
A	53,39%	58,35%
BBB	0,73%	1,05%
Saknar rating (länsförsäkringsbolagen)	0%	0,73%

Tabellen ovan visar hur Länsförsäkringsgruppens återförsäkringsfordringar fördelas utifrån kreditvärdering, S & P eller motsvarande.

Affärsrisk

Affärsrisk omfattar risk för förluster till följd av affärsstrategier och affärsbeslut som visar sig vara missriktade, konkurrenters åtgärder, omvärldsförändringar och negativa rykten om bolaget, liksom en oväntad nedgång i intäkter från exempelvis volymminskningar. Affärsrisk hanteras på styrelse- och ledningsnivå genom analyser och beslut dels inför strategiska vägval om inriktningen av verksamheten, dels i den årliga egna risk och solvensanalysen samt affärsplaneringsprocessen och då utvecklingen på marknaden så kräver. De specifika affärsriskerna som vid var tid bedöms som viktigast följs fortlöpande upp på ledningsnivå.

Hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrelaterade risker har sin uppkomst i antingen miljörelaterade, sociala eller bolagsstyrningsrelaterade händelser eller omständigheter. Dessa kan materialiseras via exempelvis försäkringsrisk, marknadsrisk, kreditrisk, ryktetrisk eller operativa risker och ska hanteras enligt befintliga ramverk och styrdokument. På så sätt ingår de som en naturlig del i bolagets risklandskap. Klimatrisk utgör en delmängd av de miljörelaterade riskerna men är en betydande del av hållbarhetsrelaterad risk för bolaget. Klimatrisk utgör därför en egen riskkategori i riskhanteringssystemet. Väsentliga hållbarhetsrisker hanteras löpande under året och är en del i det systematiska riskhanteringsarbetet och Bolagets ERSA-process.

Bolagets hållbarhetsarbete eftersträvar att kombinera affärs- och samhällsnytta. Styrning av hållbarhetsarbetet och dess relaterade risker är integrerat i Bolagets ordinarie företagsstyrningssystem och är upptaget i relevanta styrdokument.

Den av styrelsen fastställda Hållbarhetspolicyn utgör grunden för Bolagets syn på hållbarhet. Se även Bolagets Hållbarhetsredovisning där hållbarhetsarbetet beskrivs mer utförligt.

Likviditetsrisk inklusive finansieringsrisk

Likviditetsrisk inklusive finansieringsrisk är risken för att egna åtaganden inte kan fullgöras på grund av brist på likvida medel eller för att de kan fullgöras endast genom upplåning till avsevärt högre kostnad än normalt eller genom avyttring av tillgångar till underpris. För Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad är likviditet normalt inget problem, eftersom premierna i försäkringsrörelsen betalas in i förskott och stora skadeutbetalningar ofta är kända långt innan de förfaller. Bolaget har som riktlinje att alltid ha en likviditet (kassa och bankmedel) som uppgår till minst 80 Mkr. Detta motsvarar ungefär summan av en månads drift- och skadeutbetalningar, det vill säga en månads normala betalningsflöden. Utöver detta finns alltid möjlighet att med några dagars varsel göra betydligt större belopp likvida genom försäljning av olika placeringstillgångar.

Operativ risk

Operativ risk är risk för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. I processen för hantering och kontroll av operativa risker ingår identifiering, mätning, övervakning, hantering och rapportering. Analyser av operativ risk genomförs årligen i verksamheten. Operativa risker identifieras, potentiella konsekvenser värderas och sannolikheter att risker inträffar bedöms. För väsentliga risker utarbetas handlingsplaner som följs upp regelbundet. Bolagets kontinuitetsplan uppdateras och fastställs årligen. Inträffade incidenter registreras och rapporteras till styrelsen kvartalsvis. Incidentrapporteringen används också kontinuerligt som input i riskidentifieringsarbetet. Uppföljning och kontroll genomförs i syfte att styra verksamheten i enlighet med god intern styrning och kontroll. De största riskerna och mest väsentliga kontrollerna i bolagets affärskritiska processer kategoriseras som nyckelkontroller, vilka dokumenteras och rapporteras till styrelsen kvartalsvis.

Risker i övrig verksamhet

Förutom sakförsäkringsverksamheten säljer bolaget livförsäkringar och bankprodukter till kunderna för Länsförsäkringar Liv respektive Länsförsäkringar Banks räkning. Som ersättning för detta erhåller Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad en provision. I bolagets avtal med Länsförsäkringar Bank regleras hur stor ersättning bolaget skall ha för den förmedlade bankaffären. I detta avtal framgår även att Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad skall stå för 80 % av de kreditförluster som eventuellt uppkommer på de lån som bolaget förmedlat till Länsförsäkringar Bank. Det finns dock en begränsning i avtalet som innebär att bolagets ansvar maximalt kan uppgå till de framtida ackumulerade provisionsersättningar från banken.

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 från Trafikförsäkringsföreningen fördelas mellan medlemsbolagen på basis av bolagens premievolymer för trafikförsäkring genom en årlig avräkning som fastställs på 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 i det fall de reserver för oreglerade skador som hålls av Trafikförsäkringsföreningen visar sig vara otillräckliga. Prognosen för Trafikförsäkringsföreningens verksamhet för 2025 visar på ett nettounderskott på 223 (206) Mkr varav Länsförsäkringsgruppens andel av detta uppgick till 73 (73) Mkr.

NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING (Belopp i tkr)

Om inget annat anges avser uppgifterna i notförteckningen både koncernen och moderbolaget

NOT 3

Premieinkomst	2025	2024
Direkt försäkring i Sverige	702 102	654 653
Mottagen återförsäkring	31 689	30 782
Summa premieinkomst	733 791	685 435



NOT 4

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	2025	2024
Överförd kapitalavkastning	25 504	30 570
Räntesats olycksfall	3,0	3,0
Räntesats trafik	3,0	3,0
Räntesats övrigt	3,0	3,0

Under 2024 har vi gått över till att använda riksbankens målränta på 2% plus ett riskmarginaltillägg på 1%, tillsammans 3%, för att beräkna kapitalavkastning överförd från finansrörelsen.

NOT 5

Försäkringsersättningar	2025			2024		
	Brutto	Avgiven	Netto	Brutto	Avgiven	Netto
Utbetalda försäkringsersättningar	422 484	-4 008	418 476	449 101	-10 221	438 880
Skaderegleringskostnader	76 112	0	76 112	70 002	0	70 002
Utbetalda försäkringsersättningar	498 596	-4 008	494 588	519 103	-10 221	508 882
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	7 283	1 280	8 563	5 398	6 042	11 440
Förändring i avsättning för inträffade men ej rapporterade skador	2 699	6 388	9 087	-73 640	35 688	-37 952
Skaderegleringskostnader	3 186	0	3 186	1 983	0	1 983
Förändring i avsättning för oreglerade skador	13 168	7 668	20 836	-66 259	41 730	-24 529

NOT 6

Driftskostnader	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Anskaffningskostnader	-69 805	-70 503	-69 805	-70 503
Förändring i posten förutbetalda anskaffningskostnader	-255	-287	-255	-287
Administrationskostnader	-45 304	-39 589	-46 393	-40 399
Provisioner i avgiven återförsäkring	-794	-766	-794	-766
Summa driftskostnader	-116 158	-111 145	-117 247	-111 955
Totala driftskostnader före funktionsindelning	2 025	2024	2025	2024
Personalkostnader	-143 701	-135 761	-143 701	-135 761
Lokalkostnader	-66 982	-58 273	-12 025	-12 397
Avskrivningar	-3 182	-3 258	-3 182	-3 258
Revision	-1 624	-1 515	-1 290	-1 061
Andra konsultationer	-22 409	-20 933	-19 792	-18 721
Provisioner i avgiven återförsäkring	-794	-766	-794	-766
Provisioner i mottagen återförsäkring	-761	-299	-761	-299
Övrigt	-152 721	-144 457	-151 695	-143 362
Summa totala driftskostnader före funktionsindelning	-392 174	-365 262	-333 240	-315 625
Avgår:				
Driftskostnad för finans och fastighet	73 369	62 984	13 346	12 537
Kostnader för förmedlad affär	126 535	121 131	126 535	121 131
Skaderegleringskostnader	76 112	70 002	76 112	70 002
Summa avdrag	276 016	254 117	215 993	203 670
Driftskostnader i sakförsäkringsrörelsen	-116 158	-111 145	-117 247	-111 955

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Kapitalavkastning, netto				
Hyresintäkter från byggnader och mark	26 623	23 927	468	491
Utdelningar				
utdelning på aktier och andelar i koncernföretag	0	0		1 500
utdelning på aktier och andelar i intresseföretag	0	0	24 946	24 946
utdelning på aktier och andelar	18 421	14 943	12 965	14 839
erhållna koncernbidrag	0	0	32	0
Summa utdelningar	18 421	14 943	37 943	41 285
Ränteintäkter				
obligationer och andra räntebärande värdepapper	294	641	294	641
räntebärande värdepapper emitterade av koncernföretag	0	0	982	1 195
övriga ränteintäkter	4 515	9 965	3 525	7 730
Summa ränteintäkter	4 809	10 606	4 802	9 567
Realiserat resultat, netto				
byggnader och mark	0	0	0	0
aktier och andelar	84 781	106 771	84 781	106 771
räntebärande värdepapper	1 556	0	1 556	0
Summa Realiserat resultat, netto	86 338	106 771	86 338	106 771
Orealiserat resultat, netto				
byggnader och mark	72 436	5 356	13 500	-7 183
aktier och andelar i koncernföretag	0	0	57 548	11 304
aktier och andelar i intresseföretag	0	0	60 280	55 053
aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	-6 713	-5 935	-6 713	-5 935
aktier och andelar	-22 263	95 552	-54 944	60 987
räntebärande värdepapper	12 142	31 422	12 142	31 422
Summa orealiserat resultat, netto	55 602	126 395	81 812	145 648
Valutareultat, netto	1 625	75	1 625	75
Driftskostnader från byggnader och mark	-60 867	-50 622	-881	-229
Räntekostnader, netto	-658	-700	0	0
Kapitalförvaltningskostnader	-12 502	-12 362	-12 466	-12 308
Nedskrivning av aktier och andelar i koncernföretag	0	0	-7 748	-1 081
Summa kapitalavkastning, netto	119 391	219 033	191 892	290 218
Kapitalavkastning uppdelat per värderingskategori				
finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	88 219	243 395	192 887	301 529
finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	6 139	10 040	6 132	9 000
finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	0	0	0
finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	0	0	0	0
finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	-658	-700	0	0
Poster som ej fördelas per kategori				
övriga poster	25 691	-33 701	621	-19 230
övriga poster koncernföretag	0	0	-7 748	-1 081
Summa kapitalavkastning, netto	119 391	219 033	191 892	290 218

NOT 8**Övriga intäkter och kostnader**

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Provision m. m. för Liv Bank Fond och Fastighetsförmedling	115 837	134 561	115 576	134 476
Driftskostnader för Liv Bank Fond och Fastighetsförmedling	-134 576	-122 464	-126 535	-121 131
Summa övriga intäkter och kostnader	-18 739	12 097	-10 959	13 345

NOT 9**Bokslutsdispositioner**

	Moderbolaget	
	2025	2024
Avsättning till säkerhetsreserv	0	0
Avsättning till/upplösning av periodiseringsfond	14 350	-38 000
Koncernbidrag	0	0
Summa bokslutsdispositioner	14 350	-38 000

NOT 10

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Skatt på årets resultat				
Aktuell skattekostnad				
Periodens skattekostnad	-1 133	-27 873	-135	-27 103
Tidigare års skattekostnad	0	-9 704	0	-9 644
Summa aktuell skattekostnad	-1 133	-37 577	-135	-36 747
Uppskjuten skattekostnad				
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader				
byggnader och mark	-16 256	-1 616	-2 781	1 261
aktier och andelar	12 135	-157 559	12 701	-157 336
obligationer och andra äntebärande värdepapper	-2 501	-6 473	-2 501	-6 473
Uppskjuten skatt på obeskattade reserver	2 841	-8 003		
Uppskjuten skatt på pension	-200	-452	-200	-452
Summa uppskjuten skattekostnad	-3 981	-174 103	7 219	-163 000
Summa skatt på årets resultat	-5 114	-211 680	7 084	-199 747

Avstämning av effektiv skatt

Koncernen	2025		2024	
Resultat före skatt		124 102		355 590
Skatt enligt gällande skattesats för moderbolaget	20,6%	-25 565	20,6%	-73 251
Tidigare års skatt	0,0%	0	2,7%	-9 649
Ej avdragsgilla kostnader	27,2%	-33 789	22,1%	-78 555
Ej skattepliktiga intäkter	-33,9%	42 098	-27,2%	96 612
Ej redovisade intäkter	0,0%	0	0,0%	0
Ej redovisade kostnader	-13,8%	17 082	0,0%	29
Återläggning LFAB uppskjuten skatt	0,0%	0	-199,3%	-145 995
Schablonintäkt på investeringsfond	1,4%	-1 730	-1,4%	5 134
Schablonränta på periodiseringsfond	1,8%	-2 191	0,5%	-1 698
Uppräkning återläggning P-fond	0,1%	-64	0,8%	-2 710
Effekt av ändrad skattesats	0,0%	0	0,0%	0
Underskott	0,8%	-955	-2,2%	-1 597
Redovisad effektiv skatt	4,1%	-5 114	59,5%	-211 680

Moderbolaget	2025		2024	
		134 683		305 232
Resultat före skatt				
Skatt enligt gällande skattesats för moderbolaget	20,6%	-27 745	20,6%	-62 878
Tidigare års skatt	0,0%	0	3,2%	-9 644
Ej avdragsgilla kostnader	9,8%	-13 153	23,3%	-71 198
Ej skattepliktiga intäkter	-25,8%	34 706	-29,2%	88 987
Ej redovisade intäkter	0,0%	0	0,0%	0
Ej redovisade kostnader	-5,6%	7 550	-0,1%	219
Återläggning LFAB uppskjuten skatt	0,0%	0	-232,2%	-145 995
Lämnade koncernbidrag	34,9%	9 682	8,2%	5 150
Schablonintäkt på investeringsfond	1,3%	-1 717	0,6%	-1 681
Schablonränta på periodiseringsfond	1,6%	-2 178	0,9%	-2 707
Uppräkning P-fond vid återläggning	0,0%	-61	0,0%	0
Underskott	0,0%	0	0,0%	0
Redovisad effektiv skatt	-5,3%	7 084	65,4%	-199 747

Skattefordringar och -skulder	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Aktuell skatteskuld				
Periodens skattekostnad	-29 771	-1 620	-29 921	-2 985
Tidigare års skattekostnad	0	0	0	0
Summa aktuell skatteskuld/fordran	-29 771	-1 620	-29 921	-2 985
Uppskjuten skatteskuld				
byggnader och mark	57 351	41 095	4 153	1 372
aktier och andelar	239 207	251 341	238 417	251 118
obligationer och andra äntebärande värdepapper	17 463	14 962	17 463	14 962
Uppskjuten skatteskuld på obeskattade reserver	114 290	117 131		
Uppskjuten skatteskuld på pension	2 331	2 132	2 331	2 132
Effekt av ändrad skattesats	0	0	0	0
Summa uppskjuten skatteskuld/fordran	430 642	426 661	262 364	269 584
Summa skatteskuld	400 871	425 041	232 443	266 599

Uppskjuten skatt har beräknats efter 20,6 procent.

Gamla Länsförsäkringar AB utgör skattemässiga lagertillgångar i och med att Högsta förvaltningsdomstolen den 13 december 2024 beslutade att inte meddela Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad prövningstillstånd och Kammarrättens dom från den 18 juni 2024 vunnit laga kraft. Tidigare redovisad skattefordran hänförlig till erhållna utdelningar från Gamla Länsförsäkringar under åren 2018 och 2021 har bokats bort. En uppskjuten skatteskuld redovisas avseende uppskovsbeloppet för den skattemässiga vinst som uppkom genom fusionen år 2021. Justeringarna redovisas som aktuell respektive uppskjuten skattekostnad för år 2024 och uppgår sammanlagt till 153 Mkr. En tvingande återföring av beviljat uppskov aktualiseras först vid en eventuell framtida avyttring av innehavet i nuvarande Länsförsäkringar AB.

NOT 11

Byggnader och mark	Koncernen			Moderbolaget	
	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Totalt	Byggnader och mark	
Ingående verkligt värde 2025-01-01	419 048	136 763	555 811	71 811	71 811
Årets anskaffningar	-10 586	0	-10 586	0	0
Årets försäljningar	0	0	0	0	0
Årets avskrivningar	0	0	0	0	0
Årets omvärdering	58 036	14 400	72 436	13 500	13 500
Omklassificering	42	-42	0	0	0
Utgående verkligt värde 2025-12-31	466 540	151 121	617 661	85 311	85 311
			0		
Anskaffningsvärde	128 665	107 401	236 066	78 175	78 175

	Koncernen			Moderbolaget	
	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Totalt	Byggnader och mark	
Ingående verkligt värde 2024-01-01	425 090	93 380	518 470	60 711	60 711
Årets anskaffningar	16 623	15 362	31 985	18 283	18 283
Årets försäljningar	0	0	0	0	0
Årets avskrivningar	0	0	0	0	0
Årets omvärdering	-2 140	7 496	5 356	-7 183	-7 183
Omklassificering	-20 525	20 525	0	0	0
Utgående verkligt värde 2024-12-31	419 048	136 763	555 811	71 811	71 811
Anskaffningsvärde	128 665	107 401	236 066	78 175	78 175

Av bolagets 12 fastigheter är 3 rörelsefastigheter och resterande förvaltningsfastigheter.

Förvaltningsfastigheterna består av ett antal hyresfastigheter som hyrs ut till utomstående hyresgäster, samt skogsfastighet. Hyreskontrakt avseende kontor och butiker upprättas initialt normalt på en hyrestid som omfattar tre år. Före avtalstidens utgång sker omförhandling med hyresgästen med avseende på hyresnivå och övriga villkor i avtalet om avtalet inte är uppsagt.

Värdering av byggnader och mark baseras på antaganden och bedömningar och kategoriseras därför som nivå 3 i värderingshierarkin.

Antaganden vid värdering till verkligt värde: Genomsnittlig kalkylränta för diskontering 8,3% (8,5%), genomsnittligt direktavkastningskrav 6,5% (6,4%).

Se redovisningsprinciperna för information om klassificering av fastigheter samt värderingsmetod.

Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad nyttjar som kontor 2 400 kvm i fastigheten Badaren 11 i Hässleholm samt 3 120 kvm i fastigheten Fotangeln 5 i Kristianstad.

NOT 12

Aktier och andelar i koncernföretag

Innehav i dotterföretag	Dotterföretagets säte land	Ägarandel i %		
		2025	2024	
AB Tivoliparken	Kristianstad Sverige	100	100	
Sjöbygden Skog AB	Kristianstad Sverige	100	100	
LFGK Holding AB	Kristianstad Sverige	100	100	
LFGK Hemteknik AB	Kristianstad Sverige	100	100	
Moderbolaget				
Akkumulerade anskaffningsvärden		2025	2024	
Vid årets början		358 441	259 423	
Inköp		0	100	
Aktieägartillskott		0	75 000	
Koncernbidrag		47 000	25 000	
Försäljningar		0	0	
Nedskrivningar		-7 748	-1 081	
Utgående anskaffningsvärde		397 693	358 441	
Akkumulerade värdeförändringar		2025	2024	
Ingående värdeförändringar		855 538	844 234	
Årets värdeförändringar		57 548	11 304	
Utgående värdeförändringar		913 086	855 538	
Redovisat värde vid årets utgång		1 310 780	1 213 980	
Specifikation av moderbolagets direkta innehav av andelar i dotterföretag		2025	2024	
Dotterföretag/Organisationsnummer/Säte	Antal andelar	Andel i %	Redovisat värde	Redovisat värde
LFGK Hemteknik AB	1000	100	11 271	14019
Dotterbolag värderade till anskaffningsvärde			11 271	14 019
AB Tivoliparken 556684-8247 Kristianstad	100	100	849 348	811 351
Sjöbygden Skog AB 559086-4483 Kristianstad	50 000	100	171 899	177 295
LFGK Holding AB 559402-9711 Kristianstad	250	100	278 262	211 315
Dotterbolag värderade till verkligt värde			1 299 509	1 199 961
Redovisat värde vid årets utgång			1 310 780	1 213 980

Aktier och andelar i intresseföretag	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Redovisat värde vid årets ingång	1 261 796	1 206 744	1 261 796	1 206 744
Förvärv av intressebolag	0	0	0	0
Värdeförändring av verkligt värde	-	-	60 280	55 053
Andel i årets resultat	82 961	83 981	0	0
Andel i övrigt totalresultat	2 265	-3 983	0	0
Andra förändringar i intresseföretagets egna kapital	-24 946	-24 946	0	0
Avyttring av intressebolag	0	0	0	0
Summa aktier och andelar i intresseföretag	1 322 076	1 261 796	1 322 076	1 261 796

Specifikation av moderbolagets direkta innehav av andelar i intresseföretag

Intresseföretag/ Organisationsnummer/ Säte	Antal andelar	Ägarandel i %		Röstandel i %		Bokfört värde Koncern		Bokfört värde Moderbolaget	
		2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
LF Affärsservice Sydost AB556896-7425, Kristianstad	2 000	33,3	33,3	33,3	33,3	100	100	100	100
Länsförsäkringar AB, 556549-7020, Stockholm	372 329	3,6	3,6	3,4	3,4	1 321 976	1 261 696	1 321 976	1 261 696
Summa						1 322 076	1 261 796	1 322 076	1 261 796

Samarbetet inom Länsförsäkringsgruppen och för gruppen gemensamma styrningsfrågor regleras i ett antal strategi- och styrdokument. Ett av dessa styrdokument är det s.k. konsortieavtalet där länsförsäkringsbolagen gemensamt kallas för konsortiet. Konsortieavtalet reglerar dels samarbetet mellan länsförsäkringsbolagen, dels länsförsäkringsbolagens ägande av Länsförsäkringar AB. I likhet med övriga länsförsäkringsbolag är Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad representerat i konsortiet av bolagets styrelseordförande och VD. Genom konsortiet har Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad inflytande över väsentliga beslut som rör Länsförsäkringar AB:s finansiella och operativa strategier och har därmed ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB.

Finansiell information i sammandrag av koncernens intresseföretag

	LF Affärsservice Sydost AB		Länsförsäkringar AB	
	2025	2024	2025	2024
Tillgångar	16 482	14 042	845 523 125	786 893 408
Skulder	16 182	13 742	804 460 021	749 018 044
Eget kapital	300	300	41 063 104	37 875 364
varav primärkapital			4 050 000	2 550 000
Nettoomsättning	35 331	34 063	-	-
Årets resultat	0	0	2 322 771	2 351 335
Årets övrigt totalresultat	0	0	63 416	-111 509
Totalresultat	0	0	2 386 187	2 239 826
Avstämning av redovisade värden				
Nettotillgångar vid årets ingång	300	300	35 325 364	33 783 985
Årets resultat	0	0	2 322 771	2 351 335
Årets övrigt totalresultat	0	0	63 416	-111 509
Andra förändringar i intresseföretagets egna kapital	0	0	-698 447	-698 447
Nettotillgångar vid årets utgång	300	300	37 013 104	35 325 364
Ägarandel i intresseföretag	33,3%	33,3%	3,6%	3,6%
Redovisat värde vid årets utgång, tkr	100	100	1 321 976	1 261 696
Erhållen utdelning från intresseföretaget	0	0	24 946	24 946

Bolagets aktieinnehav i Länsförsäkringar AB har värderats till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Det förekommer transaktioner i Länsförsäkringsarsfären. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll enligt vilket aktierna i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet aktiernas verkliga värde.

NOT 14
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i

Organisationsnummer/Säte	Eget kapital	Årets resultat	Antal aktier och andelar	Ägarandel %		Koncernen Verkligt värde		Moderbolag Verkligt värde	
				2025	2024	2025	2024	2025	2024
Länsförsäkringar Franchisesupport AB 559077-6950, Stockholm	3 752	-69	108	6,7%	6,7%	11	11	11	11
Länsförsäkringar Mäklarservice AB 556595-9052, Stockholm	41 981	1 309	400	8,0%	8,0%	3 358	3 408	3 358	3 408
Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB 556693-8865, Stockholm	50 008	294	372	3,7%	3,7%	1 852	1 841	1 852	1 841
Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB 559316-2034, Stockholm	168 770	-77 667	4 423	8,8%	8,8%	14 929	15 943	14 929	15 943
Summa						20 151	21 203	20 151	21 203

	Koncernen		Moderbolag	
	2025	2024	2025	2024
Ingående anskaffningsvärde	29 944	23 180	29 944	23 180
Förvärv	5 661	6 764	5 661	6 764
Utgående anskaffningsvärde	35 605	29 944	35 605	29 944
Ingående orealiserade värdeförändringar	-8 741	-2 807	-8 741	-2 807
Årets orealiserade värdeförändringar	-6 713	-5 935	-6 713	-5 935
Utgående orealiserade värdeförändringar	-15 455	-8 741	-15 455	-8 741
Redovisat värde vid årets utgång	20 150	21 203	20 150	21 203

NOT 15 Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder Koncernen 2025

2025-12-31 Tillgångar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat			Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Eget kapital-instrument	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Skuld-instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital-instrument			
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	0	20 151	0	0	0	20 151	20 151	
Aktier och andelar	1 165 347	947 691	0	0	0	2 113 038	2 113 038	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 102 441	0	983	0	0	1 103 424	1 103 424	
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	0	0	933	0	0	933	933	
Övriga fordringar***	0	0	38 815	0	0	38 815	38 815	
Upplupna intäkter***	0	0	0	0	0	0	0	
Likvida medel	0	0	161 019	0	0	161 019	161 019	
Summa finansiella tillgångar	2 267 788	967 842	201 750	0	0	3 437 380	3 437 380	
Byggnader och mark**	0	0	0	0	0	617 661	617 661	
Aktier och andelar i intresseföretag	0	0	0	0	0	1 322 076	1 322 076	
Övriga icke finansiella tillgångar	0	0	0	0	0	472 817	472 817	
Summa tillgångar	2 267 788	967 842	201 750	0	0	5 849 934	5 849 934	

2025-12-31 Skulder	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut	0	19 131	19 131	19 131
Övriga skulder***	0	32 872	32 872	32 872
Upplupna kostnader***	0	6 177	6 177	6 177
Summa finansiella skulder	0	58 179	58 179	58 179
Övriga icke finansiella skulder	0	0	123 698	123 698
Summa skulder	0	58 179	181 877	181 877

Koncernen 2024

2024-12-31 Tillgångar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat			Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Eget kapital- instrument	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Skuld- instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital- instrument		
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	0	21 203	0	0	0	21 203	21 203
Aktier och andelar	1 132 737	913 408	0	0	0	2 046 145	2 046 145
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	951 498	0	0	0	0	951 498	951 498
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	0	0	467	0	0	467	467
Övriga fordringar***	0	0	57 241	0	0	57 241	57 241
Upplupna intäkter***	0	0	0	0	0	0	0
Likvida medel	0	0	259 550	0	0	259 550	259 550
Summa finansiella tillgångar	2 084 235	934 611	317 259	0	0	3 336 104	3 336 104
Byggnader och mark**	0	0	0	0	0	555 811	555 811
Aktier och andelar i intresseföretag	0	0	0	0	0	1 261 796	1 261 796
Övriga icke finansiella tillgångar	0	0	0	0	0	420 583	420 583
Summa tillgångar	2 084 235	934 611	317 259	0	0	5 574 295	5 574 295

2024-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	0	19 805	19 805	19 805
Övriga skulder***	0	28 503	28 503	28 503
Upplupna kostnader***	0	3 124	3 124	3 124
Summa finansiella skulder	0	51 432	51 432	51 432
Övriga icke finansiella skulder	0		117 777	117 777
Summa skulder	0	51 432	169 209	169 209

Moderbolaget 2025							
2025-12-31							
Tillgångar							
	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat			
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Eget kapital-instrument	Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Skuld-instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital-instrument	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Aktier och andelar i koncernföretag	0	1 299 509	0	0	0	1 299 509	1 299 509
Fordringar på dotterbolag	0	0	122 698	0	0	122 698	122 698
Aktier och andelar i intresseföretag	0	1 322 076	0	0	0	1 322 076	1 322 076
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	0	20 151	0	0	0	20 151	20 151
Aktier och andelar	1 165 347	102 961	0	0	0	1 268 308	1 268 308
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 102 441	0	983	0	0	1 103 424	1 103 424
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	0	0	933	0	0	933	933
Övriga fordringar***	0	0	38 815	0	0	38 815	38 815
Upplupna intäkter***	0	0	0	0	0	0	0
Likvida medel	0	0	106 594	0	0	106 594	106 594
Summa finansiella tillgångar	2 267 788	2 744 697	270 023	0	0	5 282 508	5 282 508
Byggnader och mark**						85 311	85 311
Aktier och andelar i koncernföretag						11 271	11 271
Övriga icke finansiella tillgångar						457 763	457 763
Summa tillgångar	2 267 788	2 744 697	270 023	0	0	5 836 853	5 836 853

2025-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Övriga skulder***	0	56 253	56 253	56 253
Upplupna kostnader***	0	3 078	3 078	3 078
Summa finansiella skulder	0	59 331	59 331	59 331
Övriga icke finansiella skulder	0		123 698	123 698
Summa skulder	0	59 331	183 029	183 029

Moderbolaget 2024

2024-12-31 Tillgångar	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Eget kapital-instrument		Skuld-instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital-instrument		
Aktier och andelar i koncernföretag	0	1 199 961	0	0	0	1 199 961	1 199 961
Fordringar på dotterbolag	0	0	144 316	0	0	144 316	144 316
Aktier och andelar i intresseföretag	0	1 261 796	0	0	0	1 261 796	1 261 796
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	0	21 203	0	0	0	21 203	21 203
Aktier och andelar	1 132 737	101 662	0	0	0	1 234 399	1 234 399
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	951 498	0	0	0	0	951 498	951 498
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	0	0	467	0	0	467	467
Övriga fordringar**	0	0	57 241	0	0	57 241	57 241
Upplupna intäkter**	0	0	0	0	0	0	0
Likvida medel	0	0	195 877	0	0	195 877	195 877
Summa finansiella tillgångar	2 084 235	2 584 622	397 902	0	0	5 066 759	5 066 759
Byggnader och mark*						71 811	71 811
Aktier och andelar i koncernföretag						14 019	14 019
Övriga icke finansiella tillgångar						407 887	407 887
Summa tillgångar	2 084 235	2 584 622	397 902	0	0	5 560 476	5 560 476

2024-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder				
Övriga skulder**	0	44 092	44 092	44 092
Upplupna kostnader**	0	2 717	2 717	2 717
Summa finansiella skulder	0	46 809	46 809	46 809
Övriga icke finansiella skulder	0	0	117 777	117 777
Summa skulder	0	46 809	164 586	164 586

Det redovisade värdet på tillgångar klassificerade som Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde samt skulder klassificerade som Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av en rimlig approximation av verkligt värde utifrån tillgångarnas och skuldernas anskaffningsvärden då dessa tillgångar och skulder har korta löptider.

* Se not 1 för upplysningar om värderingstekniker

** Avser den del av posten som utgör finansiella tillgångar och finansiella skulder. Resterande del ligger under posten "Övriga icke finansiella tillgångar" samt "Övriga icke finansiella skulder".

Upplysningar om placeringstillgångar värderade till verkligt värde

Koncernen 2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Fastigheter	0	0	617 661	617 661
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	0	0	20 151	20 151
Aktier och andelar	1 200 326	0	912 712	2 113 038
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	946 126	156 315	0	1 102 441
Övriga placeringstillgångar	0	0	0	0
Summa	2 146 452	156 315	1 550 524	3 853 291

Koncernen 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Fastigheter	0	0	555 811	555 811
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	0	0	21 203	21 203
Aktier och andelar	1 170 353	0	875 792	2 046 145
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	836 186	115 312	0	951 498
Övriga placeringstillgångar	0	0	0	0
Summa	2 006 539	115 312	1 452 805	3 574 657

Moderbolaget 2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Fastigheter	0	0	85 311	85 311
Aktier och andelar i koncernföretag	0	0	1 299 509	1 299 509
Aktier och andelar i intresseföretag	0	0	1 322 076	1 322 076
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	0	0	20 151	20 151
Aktier och andelar	1 200 326	0	67 982	1 268 308
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	946 126	156 315	0	1 102 441
Övriga placeringstillgångar	0	0	0	0
Summa	2 146 452	156 315	2 795 029	5 097 796

Moderbolaget 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Fastigheter	0	0	71 811	71 811
Aktier och andelar i koncernföretag	0	0	1 199 961	1 199 961
Aktier och andelar i intresseföretag	0	0	1 261 796	1 261 796
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	0	0	21 203	21 203
Aktier och andelar	1 170 353	0	64 046	1 234 399
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	836 186	115 312	0	951 498
Övriga placeringstillgångar	0	0	0	0
Summa	2 006 539	115 312	2 618 817	4 740 668

Bolagets innehav i Länsförsäkringar AB-koncernen uppgår till 1 321 976 (1 261 696) tkr.

I nedanstående tabell lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden värderas aktier och andelar enligt nedanstående:

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i Nivå 3	Verkligt värde	Värderingsteknik för verkligt värde	Väsentliga icke- observerbara indata
Aktier och andelar i koncernföretag			
Tivoliparken AB, LF GK Holding AB	1 127 610	Substansvärde	Underliggande innehav i fastigheter har fastställts med en kombinerad tillämpning av ortsprismetod och avkastningsbaserad metod.
Sjöbygdens Skog AB	171 899	Substansvärde	Värdet på skogsfastigheterna baseras på ortsprismetoden
Aktier och andelar i intressebolag			
LF Affärsservice Sydost AB	100	Substansvärde	
Länsförsäkringar AB	1 321 976	Substansvärde	Kreditstockens kvalitet inom banken
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i			
LF Franchisesupport, LF Mäklarservice, LF Fastighetsförmedling, LF Trygghetstjänster	20 151	Substansvärde	
Aktier och andelar			
Andelar i Bostadsrättsföreningar	40 035	Ortsprisivärdering	
Övriga svenska aktier och andelar	27 947	Aktiekurs vid senaste nyemission	Tillväxtutsikter, kapitalbehovet och avvikelser från budget och verksamhetsplan
Tillkommande koncern			
Aktier och andelar			
Humlegården Fastigheter AB	841 076	Substansvärde	Fastigheternas verkliga värden har fastställts med en kombinerad tillämpning av ortsprismetod och avkastningsbaserad metod. Den avkastningsbaserade metoden är baserad på nuvärdesberäkning av framtida kassaflöden under 10 år samt nuvärdet av ett restvärde år 11
LF Secondary PE Investment S.A.	2 336	Substansvärde	Substansvärde på underliggande fonders NAV kurser
Andelar i Ekonomisk förening	1 319	Substansvärde	

Intervall för estimat (viktat medelvärde)	Känslighetsanalys	Övrigt
Fastighetsbeståndet i Humlegården har värderats i genomsnitt med ett direktavkastningskrav på 4,5 procent (4,5). Övrigt fastighetsbestånd har värderats i genomsnitt med ett direktavkastningskrav på 6,3% (6,3%)	Förändring av hyresnivå, fastighetskostnader, direktavkastningskrav, långsiktig vakansgrad påverkar värdeförändring av de underliggande fastighetsinnehaven. Även den generella marknadsvärderingen av liknande underliggande tillgångar påverkar värderingen.	Fastighetsbeståndet värderas av utomstående certifierade värderingsmän. Eftersom marknadsvärdet på fastighetsbeståndet i allt väsentligt utgör substansvärdet, så representerar substansvärdet verkligt värde på balansdagen eftersom bolagen i grund och botten utgörs av fastigheterna.
	Den generella marknadsvärderingen av liknande tillgångar påverkar värderingen.	Värdet på skogsfastigheterna baseras på ortsprismetoden (observerade priser vid försäljning av skogsfastigheter).
	Lägre/högre tillväxt i bolaget och sämre/bättre resultat leder till värdeförändring på bolaget	
	Sämre resultat i dotterbolagen inom LFAB koncernen	Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll enligt vilket aktierna i första hand måste erbjudas till övriga ägare till ett pris som motsvarar substansvärdet så utgör substansvärdet aktiernas verkliga värde.
	Lägre/högre tillväxt i bolaget och sämre/bättre resultat leder till värdeförändring på bolaget	Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll enligt vilket aktierna i första hand måste erbjudas till övriga ägare till ett pris som motsvarar substansvärdet så utgör substansvärdet aktiernas verkliga värde.
	Den generella marknadsvärderingen av liknande tillgångar påverkar värderingen	
	Förändringar i tillväxtutsikter, kapitalbehov och avvikelser från budget och verksamhetsplan leder till värdeförändring på bolaget	
Fastighetsbeståndet har värderats i genomsnitt med ett direktavkastningskrav på 4,5 procent (4,5)	Förändring av hyresnivå, fastighetskostnader, direktavkastningskrav, långsiktig vakansgrad påverkar värdeförändringen	Humlegården Fastigheter AB anlitar varje år utomstående certifierade värderingsmän för värdering av fastighetsbeståndet. Eftersom marknadsvärdet på fastighetsbeståndet i allt väsentligt utgör substansvärdet, så representerar substansvärdet verkligt värde på balansdagen eftersom bolaget i grund och botten utgörs av fastigheterna.
	Förändringar av framtida vinstmarginaler och räntor. Vid multipelvärdering påverkas värdet av förändringar i de multiplar som används samt förändringar i underliggande faktorer i jämförbara bolag. Utöver detta påverkas aktiekursen i LF PE Secondary av förändringar i valutakurser på USD och Euro.	

I Länsförsäkringar Göinge-Kristianstads balansräkning uppgår verkligt värde och redovisat värde till samma belopp för samtliga finansiella tillgångar. När det gäller balansposterna aktier och andelar samt obligationer och andra räntebärande värdepapper har verkligt värde fastställts som aktuell köpkurs på aktiva marknader.

För övriga tillgångar och skulder är anskaffningsvärdet en tillräcklig approximation av verkligt värde eftersom löptiden på dessa finansiella tillgångar är mycket kort (mindre än 6 månader).

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

Koncernen	Fastigheter	Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	Aktier och andelar	Summa
Ingående balans 2025-01-01	555 811	21 203	875 791	1 452 805
Totalt redovisade vinster och förluster				
- redovisat i årets resultat	72 436	-6 713	33 526	99 249
- redovisat direkt i eget kapital	0	0	0	0
Anskaffningsvärde förvärv	-10 586	5 661	3 395	-1 530
Försäljningslikvid försäljning	0	0	0	0
Överföring från nivå 3	0	0	0	0
Överföring till nivå 3	0	0	0	0
Utgående balans 2025-12-31	617 661	20 151	912 712	1 550 524
Orealiserade vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen	72 436	-6 713	33 526	99 249

Koncernen	Fastigheter	Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	Aktier och andelar	Summa
Ingående balans 2024-01-01	518 470	20 373	839 886	1 378 729
Totalt redovisade vinster och förluster				
- redovisat i årets resultat	5 356	-5 935	28 922	28 343
- redovisat direkt i eget kapital	0	0	0	0
Anskaffningsvärde förvärv	31 985	6 764	6 984	45 733
Försäljningslikvid försäljning	0	0	0	0
Överföring från nivå 3	0	0	0	0
Överföring till nivå 3	0	0	0	0
Utgående balans 2024-12-31	555 811	21 203	875 791	1 452 805
Orealiserade vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen	5 356	-5 935	28 922	28 343

Moderbolaget	Fastigheter	Aktier och andelar i koncernföretag	Aktier och andelar i intresseföretag	Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	Aktier och andelar	Summa
Ingående balans 2025-01-01	71 811	1 199 961	1 261 796	21 203	64 046	2 618 817
Totalt redovisade vinster och förluster						
- redovisat i årets resultat	13 500	57 548	60 280	-6 713	845	125 460
- redovisat direkt i eget kapital	0	0	0	0	0	0
Anskaffningsvärde förvärv	0	42 000	0	5 661	3 090	50 752
Försäljningslikvid försäljning	0	0	0	0	0	0
Överföring från nivå 3	0	0	0	0	0	0
Överföring till nivå 3	0	0	0	0	0	0
Utgående balans 2025-12-31	85 311	1 299 509	1 322 076	20 151	67 982	2 795 029
Orealiserade vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen	13 500	57 548	60 280	-6 713	845	125 460

Moderbolaget	Fastigheter	Aktier och andelar i koncernföretag	Aktier och andelar i intresseföretag	Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i	Aktier och andelar	Summa
Ingående balans 2024-01-01	60 711	1 103 657	1 206 744	20 373	62 889	2 454 374
Totalt redovisade vinster och förluster						
- redovisat i årets resultat	-7 183	11 304	55 053	-5 935	-5 644	47 595
- redovisat direkt i eget kapital	0	0	0	0	0	0
Ansaffningsvärde förvärv	18 283	85 000	0	6 764	6 801	116 848
Försäljningslikvid försäljning	0	0	0	0	0	0
Överföring från nivå 3	0	0	0	0	0	0
Överföring till nivå 3	0	0	0	0	0	0
Utgående balans 2024-12-31	71 811	1 199 961	1 261 796	21 203	64 046	2 618 817
Orealiserade vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen	-7 183	11 304	55 053	-5 935	-5 644	47 595

Anskaffningsvärden och verkliga värden på aktier och andelar

	2025		2024	
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde
Noterade aktier och andelar				
Svenska aktier och andelar	681 271	1 120 258	589 501	1 067 524
Utländska aktier och andelar	61 182	80 068	67 205	102 829
Onoterade aktier och andelar				
Övriga svenska aktier och andelar	61 759	67 982	57 794	64 046
Övriga utländska aktier och andelar	0	0	875	0
Summa moderbolaget	804 212	1 268 308	715 375	1 234 399
Tillkommer koncernen:				
Humlegården Fastigheter AB	92 303	841 076	92 303	807 907
Länsförsäkringar Secondary PE Investments S.A	26	2 336	26	2 824
Andelar i Ekonomisk förening	779	1 319	475	1 015
Summa koncernen	897 320	2 113 038	808 179	2 046 145

Anskaffningsvärden och verkliga värden på obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2025		2024	
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde
Noterade obligationer och andra räntebärande värdepapper				
Länsförsäkringar Räntefonder	559 411	613 813	557 602	607 347
Cliens FRN Företagsobligationer	55 069	63 062	40 035	45 869
Handelsbanken Institutionell Kortränta	149 175	163 819	127 484	139 793
Handelsbanken Hållbar Global Obligation	100 519	105 432	40 252	43 177
Mandatum AM Senior Secured Loan Fund	100 000	106 791	60 000	63 751
Räntehuset 8	52 615	49 524	52 615	51 560
Övriga svenska emittenter	974	983	0	0
Övriga utländska emittenter	0	0	0	0
Summa	1 017 763	1 103 424	877 989	951 497

NOT 16

Fordringar avseende direkt försäkring	2025	2024
Fordringar hos försäkringstagare	217 793	195 169
Fordringar hos försäkringsbolag	0	0
Summa fordringar avseende direkt försäkring	217 793	195 169

Av fordringar på försäkringstagare väntas 0 kkr bli återvunna mer än tolv månader efter balansdagen.

NOT 17

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Materiella tillgångar				
Materiella tillgångar				
Ingående anskaffningsvärde	24 735	15 759	22 852	14 250
Årets inköp	7 299	10 377	452	10 003
Nedskrivning	-3 300			
Utrangeringar	-639	-1 401	-639	-1 401
Utgående anskaffningsvärde	28 095	24 735	22 665	22 852
Ingående ackumulerade avskrivningar	-11 566	-9 508	-10 030	-7 999
Årets avskrivningar	-3 633	-3 286	-3 182	-3 259
Utrangeringar	639	1 228	639	1 228
Utgående ackumulerade avskrivningar	-14 560	-11 566	-12 573	-10 030
Summa materiella tillgångar	13 535	13 169	10 092	12 822

NOT 18

Förutbetalda anskaffningskostnader	2025	2024
Föregående års avsättning av förutbetalda anskaffningskostnader	8 538	8 825
Årets avsättning	8 283	8 538
Årets avskrivning	-8 538	-8 825
Förutbetalda anskaffningskostnader vid årets utgång	8 283	8 538
Anskaffningskostnad med avskrivningstid inom ett år.	8 283	8 538

NOT 19

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter				
Förutbetalda hyreskostnader	460	480	460	480
Upplupna intäkter	0	0	0	0
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12 066	15 364	5 513	5 895
Summa övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12 526	15 844	5 973	6 375

NOT 20

Obeskattade reserver	2025	2024
Utjämningsfond	22 948	22 948
Säkerhetsreserv	434 678	434 678
Periodiseringsfond räkenskapsår 2019	0	7 350
Periodiseringsfond räkenskapsår 2021	37 000	44 000
Periodiseringsfond räkenskapsår 2022	15 500	15 500
Periodiseringsfond räkenskapsår 2024	38 000	38 000
Summa obeskattade reserver	548 126	562 476

NOT 21
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker

	Avsättning för ej intjänade premier		Avsättning för kvardröjande risk		Totalt	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Ingående balans	304 429	291 167	0	0	304 429	291 167
Under året intjänad premie från tidigare räkenskapsår	-304 429	-291 167	0	0	-304 429	-291 167
Årets avsättning	328 776	304 429	0	0	328 776	304 429
Utgående balans	328 776	304 429	0	0	328 776	304 429

NOT 22
Avsättning för oreglerade skador

	2025			2024		
	Brutto	Avgiven	Netto	Brutto	Avgiven	Netto
IB Rapporterade skador	643 516	-101 236	542 280	638 118	-107 279	530 839
IB Inträffade ej rapporterade skador	430 533	-58 709	371 824	504 175	-94 397	409 778
Avsättning för skaderegleringskostnader	48 355	0	48 355	46 371	0	46 371
Diskonteringsdifferens	0	0	0	0	0	0
Ingående balans	1 122 404	-159 946	962 459	1 188 664	-201 676	986 988
Kostnad för skador som inträffat under innevarande år	559 249	-5 835	553 414	585 000	-8 176	576 824
Utbetalda försäkringsersättningar	-498 596	4 008	-494 588	-519 103	10 221	-508 882
Förändring av förväntad kostnad för skador som inträffat under tidigare år	-47 483	9 494	-37 989	-132 156	39 685	-92 471
Utgående balans	1 135 573	-152 278	983 295	1 122 404	-159 945	962 459
Utgående balans består av:						
UB Rapporterade skador	650 799	-99 956	550 843	643 516	-101 236	542 280
UB Inträffade ej rapporterade skador	433 232	-52 321	380 911	430 533	-58 710	371 823
Avsättning för skaderegleringskostnader	51 541	0	51 541	48 355	0	48 355
Diskonteringsdifferens	0	0	0	0	0	0
Utgående balans totalt	1 135 573	-152 278	983 295	1 122 404	-159 946	962 458

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.

NOT 23**Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser****Förmånsbestämda planer**

I enlighet med UFR 10 redovisar bolaget förmånsbestämda planer som avgiftsbestämda. Beskrivning av bolagets förmånsbestämda planer återfinns i not 1.

Avgiftsbestämda planer

Bolaget har avgiftsbestämda pensionsplaner för arbetare som helt bekostas av företaget. Betalningar till dessa planer sker löpande enligt reglerna i respektive plan.

	2025	2024
Pensionsskuld K-försäkring	14 386	13 436
Summa avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	14 386	13 436

NOT 24**Återstående löptid finansiella skulder**

Koncernen	På anfordran	<1 månad	1-3 månader	3-12 månader	2-5 år	>5 år
Skulder till kreditinstitut	0	0	168	505	2 696	15 761
Övriga skulder	0	0	32 872	0	0	0
Upplupna kostnader	0	0	6 177	0	0	0
Summa	0	0	39 217	505	2 696	15 761

Moderbolaget	På anfordran	<1 månad	1-3 månader	3-12 månader	2-5 år	>5 år
Skulder till kreditinstitut						
Övriga skulder			20 284			
Upplupna kostnader			3 078			
Summa	0	0	23 362	0	0	0

NOT 25**Övriga skulder**

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Leverantörsskulder	23 556	17 911	14 866	13 581
Skulder till dotterföretag	0	0	0	0
Övriga skulder	25 288	26 059	21 391	20 978
Summa övriga skulder	48 844	43 970	36 257	34 559

NOT 26**Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Upplupna löner och sociala avgifter	12 101	11 736	12 101	11 736
Förutbetalda hyresintäkter	23	29	23	29
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	6 177	3 124	3 078	2 717
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18 301	14 889	15 202	14 482

NOT 27

Ställda säkerheter	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
För försäkringstagarnas räkning registerförda tillgångar ¹⁾				
Aktier och andelar	376 477	407 353	376 477	407 353
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	818 969	658 553	818 969	658 553
Kassa och bank	0	108 415	0	108 415
Summa	1 195 446	1 174 321	1 195 446	1 174 321
Övriga				
Fastighetsinteckningar	29 550	29 550	0	0
Summa	29 550	29 550	0	0
Summa ställda säkerheter	1 224 996	1 203 871	1 195 446	1 174 321

¹⁾ I en insolvenssituation följer förmånsrätt för försäkringstagaren i den omfattning som anges i försäkringsrörelselagen. Tillgångarna i förmånsrättsregistret ska användas för att täcka åtagandet till försäkringstagarna.

I solvensbalansräkningen uppgick företagets försäkringstekniska avsättningar f.e.r till 919 574 tkr per 2025-12-31. Beloppen i tabellen avser tillgångar värderade till verkligt värde enligt försäkringsrörelselagen.

Säkerheter i fastighetsinteckningar har lämnats på grund av dotterbolaget Doktors Backe AB och Granaten AB:s lån för finansiering av dess fastighetsinnehav.

NOT 28

Eventualförpliktelser/ansvarförbindelser	Koncernen		Moderbolaget	
	2 025	2024	2 025	2024
Länsförsäkringar Bank	24 517	37 090	24 517	37 090
Stämpelskatt fastighetsöverlåtelser	2 699	2 699	0	0
Summa eventualförpliktelser	27 216	39 789	24 517	37 090

I bolagets avtal med Länsförsäkringar Bank (Banken) regleras hur stor provisionersättning Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad skall ha för den förmedlade bankaffären. I detta avtal framgår även att provisionersättningen skall avräknas visst vid var tid av Banken bestämt belopp om minst 80 % motsvarande de kreditförluster som vid var tid Banken bedömer kommer belasta Banken avseende av bolaget vid var tid förmedlade lån. Avräkning kan högst ske mot vad som motsvarar samtliga framtida utbetalningar av provisionersättning.

För bolagets åtaganden gentemot Trafikförsäkringsföreningen hänvisas till not 2

NOT 29
Närstående
Sammanställning över närståendetransaktioner

Koncernen		Försäljning	Inköp av varor	Övrigt (ex ränta, utdelning)	Fordran på	Skuld till
		av varor och tjänster till närstående	och tjänster från närstående		närstående 31 december	närstående 31 december
Intresseföretag						
LF Affärservice Sydost AB	2025	1 948	6 754	0	0	140
	2024	2 965	11 383	0	0	0
Länsförsäkringar AB (koncern)	2025	569	90 918	0	131	7 900
	2024	561	80 134	0	269	7 040
Nyckelpersoner i ledande ställning	2025	0	0	0	0	4 465
	2024	0	0	0	0	3 909
Summa	2025	2 517	97 671	0	131	12 504
Summa	2024	3 526	91 517	0	269	10 949

Moderbolaget		Försäljning av varor och tjänster till närstående	Inköp av varor och tjänster från närstående	Lämnade aktieägar- tillskott	Övrigt (ex ränta, utdelning)	Fordran på närstående 31 december	Skuld till närstående 31 december
Företag inom koncernen							
Doktors Backe AB	2025	254	0	0	0	0	0
	2024	225	0	0	0	0	0
Kristianstad Granaten AB	2025	376	677	0	319	15 990	171
	2024	341	664	0	320	15 990	169
Tivoliparken AB	2025	0	0	0	0	32	0
	2024	0	0	0	0	0	0
Sjöbygden Skog AB	2025	171	0	0	663	19 000	0
	2024	186	0	0	875	19 000	0
Kristianstad Fotangeln 2 AB	2025	210	0	0	0	0	0
	2024	143	0	0	0	0	0
LFGK Holding AB	2025	0	0	0	0	62 272	33 000
	2024	0	0	85 000	0	62 272	0
Hässleholm Barberaren 4 AB	2025	634	3 922	0	0	0	977
	2024	709	2 931	0	0	21 619	962
Badaren 11 AB	2025	516	0	0	0	11 327	0
	2024	333	0	0	0	11 327	0
Hässleholm Mården AB	2025	404	0	0	0	14 108	
	2024	353	0	0	0	14 108	
Grangöda Skog AB	2025	171	0	0	0	0	0
	2024	96	0	0	0	0	0
LFGK Hemteknik AB	2025	1 574	0	0	0	952	3 000
	2024	0	0	0	0	0	0
Intresseföretag							
LF Affärsservice Sydost AB	2025	1 948	6 754	0	0	0	140
	2024	2 965	11 383	0	0	0	0
Länsförsäkringar AB (koncern)	2025	569	90 918	0	24 946	131	7 900
	2024	561	80 134	0	24 946	269	7 040
Övriga företag som det finns ett ägarintresse i							
Länsförsäkringar Franchisesupport AB	2025	0	378	0	0	0	0
	2024	0	360	0	0	0	0
Länsförsäkringar Mäklarservice AB	2025	0	1 651	0	0	0	0
	2024	0	1 700	0	0	0	0
Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB	2025	0	3 043	0	0	0	191
	2024	17	1 983	0	0	0	0
Nyckelpersoner i ledande ställning	2025	0	0	0	0	0	4 465
	2024	0	0	0	0	0	3 909
Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB	2025	0	0	5 661	0	0	0
	2024	0	0	0	0	0	0
Övriga länsbolag	2025	725	3 418	0	0	111	336
	2024	155	4 476	0	0	74	589
Summa	2025	7 550	110 760	5 661	25 928	123 924	50 179
Summa	2024	6 084	103 631	85 000	26 141	144 659	12 669

Som närstående personer till Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad-koncernen räknas dotterbolag, intressebolag, bolag inom Länsförsäkringar AB-koncernen samt övriga närstående.

Närstående nyckelpersoner är styrelseledamöter och ledande befattningshavare samt nära familjemedlemmar till dessa personer.

Ersättningar till närstående nyckelpersoner såsom styrelseledamöter och ledande befattningshavare framgår av not 34.

I övrigt förekommer inga transaktioner mellan dessa personer eller deras närstående utöver normala kundtransaktioner. Bedömningen om en närståendebeslut föreligger eller inte har grundats på förhållandets ekonomiska innebörd och inte enbart på ägandet.

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

Ställda säkerheter samt ansvarsförbindelser till förmån för närstående.

Bolaget har tecknat en kapitalförsäkring, med vd som försäkringstagare. Kapitalförsäkringen är pantsatt till vd.

De 23 länsförsäkringsbolagen har valt att organisera den gemensamma verksamheten i Länsförsäkringar AB-koncernen. Länsförsäkringar AB 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 länsförsäkringsgruppen.

Transaktioner av löpande karaktär är varor och tjänster som tillhandahålls gentemot länsförsäkringsbolagen avseende utförandet av utvecklingsprojekt och service. Transaktioner av denna karaktär ska följa fastställda rutiner enligt nedan.

Prissättning

Prissättningen för Länsförsäkringar AB-koncernens serviceverksamhet baseras på direkta och indirekta kostnader. Totalt sett syftar prissättningen till att fördela kostnader till länsförsäkringsbolagen utifrån förbrukning. Gemensamma utvecklingsprojekt och gemensam service är kollektivt finansierade och faktureras utifrån beslutad fördelningsnyckel.

Beredning och beslut

Företagsledningen inom Länsförsäkringar AB bereder tillsammans med ett serviceråd, med representanter från länsförsäkringsbolagen, servicenivå och prislista för försäljning av varor och tjänster till närstående bolag. Med utgångspunkt från denna beredning tar styrelsen för Länsförsäkringar AB beslut om servicenivå och prislista gentemot länsförsäkringsbolagen.

Närståendetransaktioner med Länsförsäkringar AB-koncernen 2023

Länsförsäkringar AB ägs till 100 procent av de 23 länsförsäkringsbolagen och 15 socken- och häradsbolag. En stor del av Länsförsäkringar AB-koncernens kundkontakt sker genom länsförsäkringsbolagen. I provisionsöverenskomelser mellan parterna regleras ersättning för förmedling av Länsförsäkringar AB-koncernens försäkringsprodukter. Provisioner utgår även till länsförsäkringsbolagen för arbetet med Länsförsäkringar Banks, Länsförsäkringar Hypoteks och Länsförsäkringar Fondförvaltnings kundrelaterade frågor. Uppdraget och ersättning regleras i samarbetsavtal mellan parterna. Denna lösning skapar en unik lokal närvaro och marknadskänedom.

Länsförsäkringar AB-koncernen hanterar och avräknar länsförsäkringsgruppens interna och externa återförsäkring. Länsförsäkringar AB-koncernen utför även utvecklingsprojekt och service åt länsförsäkringsbolagen inom en rad områden, exempelvis personskadereglering, jurist- och aktuarietjänster, produkt- och konceptutveckling samt utveckling av IT-stöd och andra IT-tjänster.

Avtal

Väsentliga avtal utgörs i huvudsak av avtal mellan Länsförsäkringar AB-koncernens bolag och Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad, som provisionsavtal, avtal om skadereglering samt avtal om utveckling och förvaltning.

NOT 30

Anställda och personalkostnader

Medelantalet anställda	2025	varav män	2024	varav män
Moderbolaget	148	46%	139	49%
Totalt	148		139	

Dotterbolagen har inte haft några anställda under 2025. Samtliga anställda är tjänstemän.

Könsfördelning i företagsledningen

Moderbolaget	2025	2024
Styrelsen	Andel kvinnor 50%	Andel kvinnor 50%
Övriga ledande befattningshavare	50%	63%

Kostnader för ersättningar till anställda	2025	2024
Löner och ersättningar	90 012	84 114
Pensionskostnader avgiftsbaserade planer	11 671	11 562
Sociala avgifter	31 241	29 629
Summa kostnader	132 924	125 305

Av moderbolagets pensionskostnader avser 1 003 kkr (1003 kkr) gruppen styrelse och verkställande direktören.

Löner och andra ersättningar fördelade mellan styrelseledamöter med flera och övriga anställda	2025		2024	
	Styrelse o VD	Övriga anställda	Styrelse o VD	Övriga anställda
	5 326	84 686	5 081	79 033
Totalt moderbolaget	5 326	84 686	5 081	79 033

Bolaget har ingen utlåning till någon styrelseledamot eller verkställande direktören.

Ersättningar till ledande befattningshavare under året

2025	Grundlön styrelsearvode	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Styrelsens ordförande	568	0	0	568
Styrelsens vice ordförande	418	0	0	418
Övriga styrelseledamöter	1348	0	0	1 348
Verkställande direktören	2992	99	1003	4 094
Andra ledande befattningshavare (7 personer)	8085	265	2 335	10 685
Summa	13 411	364	3 338	17 113

2024	Grundlön styrelsearvode	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Styrelsens ordförande	613	5	0	618
Styrelsens vice ordförande	287	5	0	292
Övriga styrelseledamöter	1360	0	0	1 360
Verkställande direktören	2821	91	1003	3 915
Andra ledande befattningshavare (7 personer)	6838	205	2 897	9 940
Summa	11 919	306	3 900	16 125

Styrelsearvode utgår inte till personalrepresentanter.

Enligt kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens II) (EU-förordningen) ska försäkringsföretag fastställa styrdokument för ersättningar.

Bestämmelser om ersättningar följer även av Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Även Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/1256 av den 21 april 2021 om ändring av delegerad förordning (EU) 2015/351 vad gäller integrering av hållbarhetsrisker i försäkrings- och återförsäkringsföretags företagsstyrning ska beaktas härvid.

Ersättningsprinciper

Utgångspunkten för ersättningsmodellen är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad att på ett tillfredsställande sätt utföra sitt uppdrag från ägarna. Ersättningsmodellen ska stimulera till goda prestationer och bidra till att göra bolaget till en attraktiv arbetsgivare som kan konkurrera om rätt kompetens på marknaden. Ersättningsmodellen ska vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande eller motverka bolagets långsiktiga intressen.

Samtliga anställda i bolaget ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor. Ersättningarna ska därigenom vara i nivå med branschen på den geografiska marknad där Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad är verksam. Utformning och nivå på ersättningar sätts individuellt på en nivå som motiverar personalen med en tydlig koppling till respektive individs arbete och prestation.

Provisionsbaserad ersättning (rörlig ersättning)

Bolaget tillämpar inte provisionsbaserad eller målbaserad ersättning.

Pensioner

Bolaget har förmånsbestämd och premiebestämd pensionsplan i enlighet med bestämmelserna i kollektivavtal. Bolagets förpliktelser avseende pensioner är täckta genom försäkringar i FPK och Länsförsäkringar Liv.

Bolaget tecknar för verkställande direktörens räkning pensions- och kapitalförsäkringar till en premie motsvarande 35 % av den pensionsgrundande lönen. Avtalad pensionsålder är 65 år.

För övriga befattningshavare i bolagets ledning gäller för försäkringsbranschen normala pensionsvillkor samt att bolaget bekostar en företagsägd pensionsförsäkring på ett prisbasbelopp per år.

Uppsägningstid och avgångsvederlag

Mellan bolaget och verkställande direktören gäller en ömsesidig uppsägningstid om sex månader. Vid uppsägning från bolagets sida är verkställande direktören berättigad till ett avgångsvederlag på 12 månadslöner. Avgångsvederlaget avräknas mot andra inkomster under den tolv månadersperiod som följer direkt på anställningens avslutande.

För övriga befattningshavare i bolagets ledning gäller en ömsesidig uppsägningstid på tre månader. Vid uppsägning från bolagets sida utgår ett avgångsvederlag på 12 månadslöner.

Beslut om ersättningar

Utöver lön har inga andra ersättningar utgått till personer i ledande ställning under åren 2025 och 2024. De sammanlagda ersättningarna ingår i "ersättningar till ledande befattningshavare".

Arvoden till styrelsens ledamöter beslutas av bolagsstämman.

Ersättning till bolagets verkställande direktör bereds av styrelsens ersättningsutskott bestående av ordförande och vice ordförande och beslutas av styrelsen gemensamt.

Beslut om ersättning till övriga befattningshavare i bolagets ledning delegeras av styrelsen till verkställande direktören som i samråd med ersättningsutskottet beslutar om dessa ersättningar.

Ersättningspolicyn i sin helhet finns att läsa på lansforsakringar.se

NOT 31

Arvoden och kostnadsersättningar till revisorer	2025	2024
PWC		
Revisionsuppdrag*	1 077	1 044
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	0	0
Skatterådgivning	0	0
Andra uppdrag	0	0
Summa arvoden till revisorer	1 077	1 044

*Varav dotterbolag 355 (344) kkr. I arvoden ingår mervärdesskatt på 25%.

NOT 32**Intäkter och kostnader per försäkringsklass**

Belopp i kkr	Totalt	Olycksfall och sjukdom	Motorford. kasko	Motorfordon Trafik	Brand- och ann. egen- domsskada	Allmän ansvar- ighet	Rätts- skydd	Summa direkt förs.	Mottagen återförs.
Premieinkomst brutto	733 791	64 021	217 052	76 739	316 339	13 591	14 360	702 102	31 689
Premieintäkt brutto	709 444	62 791	201 565	75 750	310 223	13 275	14 092	677 696	31 748
Försäkringsersättningar brutto	-511 764	-89 711	-166 748	-51 827	-174 994	-6 547	-5 991	-495 818	-15 946
Driftskostnader brutto	-117 247	-8 187	-17 852	-14 573	-69 674	-3 046	-3 154	-116 486	-761
Resultat av avgiven återförsäkring	-39 136	2 298	-505	-11 813	-26 459	-1 523	-1 134	-39 136	0
Skadeprocent brutto	72,1%	142,9%	82,7%	68,4%	56,4%	49,3%	42,5%	73,2%	50,2%

NOT 33**Väsentliga händelser efter verksamhetsåret**

Under året har en försäljning av Doktors Backe AB verkställts och ny ägare, Björklunda Invest AB, tillträder 8 januari 2026.

NOT 34**Återbäring**

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
IB Återbäring	5 323	150 000	5 323	150 000
Under perioden reglerad återbäring	-729	-141 705	-729	-141 705
Återföring av tidigare beslutad återbäring	0	-2 972		-2 972
Avsättning till återbäring	100 000	0	100 000	0
Summa avsatt för återbäring	104 594	5 323	104 594	5 323

NOT 35**Övriga tekniska kostnader och intäkter**

Trafikförsäkringsföreningsföreningen (TFF) är ett samarbetsorgan för Sveriges trafikförsäkringsbolag.

Verksamheten styrs i huvudsak av reglerna i trafikskadelagen och trafikförsäkringsförordningen. Alla försäkringsbolag som har tillstånd att bedriva Trafikskaderörelse i Sverige ska enligt trafikskadelagen var medlemmar i TFF.

TFF ansvarar även för administrationen av Trafikskadenämnden (TSN) som verkar för en enhetlig och skäligen personskadereglering inom trafikförsäkringsområdet.

TFF:s verksamhet finansieras i enlighet med trafikskadelagen av medlemmarna. Det underskott som uppstår inklusive kostnaden för TSN fördelas på medlemmarna utifrån marknadsandelar inom området trafikförsäkring.

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Trafikförsäkringsföreningen (TFF) årskostnad prognos	-1 859	-1 853	-1 859	-1 853
Avräkning av tidigare årskostnader TFF	482	527	482	527
TFF via LFAB	-520	-498	-520	-498
Summa övriga tekniska kostnader/intäkter	-1 897	-1 824	-1 897	-1 824

NOT 36**Förslag till behandling av vinst**

Styrelsen och verkställande direktören föreslår bolagsstämman besluta att årets vinst, kronor 141 767 067, jämte balanserad vinst, kronor 3 073 245 883 totalt kronor 3 215 012 944 överföres i ny räkning. Samtidigt föreslås att moderbolagets och koncernens resultat- och balansräkning fastställs.

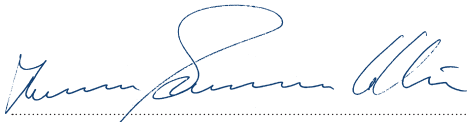
Årsredovisningen har beslutats i Kristianstad 2026-02-26 och underskrivits den dag som framgår enligt vår elektroniska signatur.



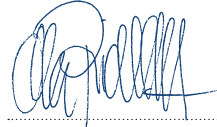
Göran Trobro
ordförande



Mats Sturesson,
vice ordförande



Therese Svensson Collin
styrelseledamot



Ola Richard
styrelseledamot



Anna Lundin
styrelseledamot



Niklas Sigesgård
styrelseledamot



Maria Hofvendahl Svensson
styrelseledamot



Anders Niléhn
styrelseledamot



Camilla Lahger
styrelseledamot/arbetstagarrepresentant



Cecilia Jansson
styrelseledamot/arbetstagarrepresentant



Niklas Larsson
vd Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Erik Draskovic Ydremark

Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad, org.nr 537000-2320

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad för år 2025 med undantag för den lagstadgade hållbarhetsrapporten på sidorna 20–27. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 18–73 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella beställning per den 31 december 2025 och av dess finansiella resultat 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 2025 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Våra uttalanden omfattar inte den lagstadgade hållbarhetsrapporten på sidorna 20–27. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens 537/2014/EU artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Vår revisionsansats

Revisionens inriktning och omfattning

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

Vi anpassade vår revision för att utföra en ändamålsenlig granskning i syfte att kunna uttala oss om de finansiella rapporterna som helhet, med hänsyn tagen till bolagets och koncernens struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken koncernen verkar.

Väsentlighet

Revisionens omfattning och inriktning påverkades av vår bedömning av väsentlighet. En revision utformas för att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida de finansiella rapporterna innehåller några väsentliga felaktigheter. Felaktigheter kan uppstå till följd av oegentligheter eller misstag. De betraktas som väsentliga om enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar med grund i de finansiella rapporterna.

Baserat på professionellt omdöme fastställde vi vissa kvantitativa väsentlighetstal, däribland för den finansiella rapportering som helhet. Med hjälp av dessa och kvalitativa överväganden fastställde vi revisionens inriktning och omfattning och våra granskningsåtgärders karaktär, tidpunkt och omfattning, samt att bedöma effekten av enskilda och sammantagna felaktigheter på de finansiella rapporterna som helhet.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Värdering av avsättning för oreglerade skador

Avsättning för oreglerade skador utgör en väsentlig balanspost.

Värdering av avsättning för oreglerade skador baseras på användning av vedertagna aktuariella metoder och innefattar väsentliga uppskattningar och bedömningar om framtida utfall av kostnaden för inträffade skador. Faktorer som beaktas inom ramen för de aktuariella beräkningarna är bland annat avvecklingstid och skademönster. Avsättningarna avser flera olika produkter vars egenskaper påverkar beräkningsmodellerna.

För ytterligare beskrivning se redovisningsprinciper i not 1 – Redovisningsprinciper (Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna samt Oreglerade skador), not 2 – Upplýsning om risker och riskhantering samt not 22 – Avsättning för oreglerade skador för detaljerade upplýsningar och beskrivning av området.

Värdering av finansiella instrument som värderas till verkligt värde i nivå 3

Verksamhetens placeringstillgångar i nivå 3 utgör en väsentlig del av totala placeringstillgångar. I värderingen av finansiella instrument till verkligt värde i nivå 3 används icke observerbara indata för beräkningar av värdet. I värderingar som baseras på uppskattningar och bedömningar finns en inneboende osäkerhet hänförlig till ledningens val av värderingsmodeller och antaganden.

För ytterligare beskrivning se redovisningsprinciper i not 1 – Redovisningsprinciper (Finansiella tillgångar) samt not 15 – Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder för detaljerade upplýsningar och beskrivning av området.

Våra revisionsåtgärder har bland annat omfattat nedan aktiviteter där vi även har använt oss av våra egna aktuarierspecialister.

Vi har:

- Utvärderat verksamhetens processer och styrning för värdering av oreglerade skador.
- Validerat ett urval av kontroller inom processen för att beräkna värdet på avsättningen för oreglerade skador. Vi har bland annat validerat kontroller över indata, aktuariella beräkningar och bokföring av avsättningen.
- Bedömt och utmanat de i värderingen använda aktuariella metoder, modeller och underliggande antaganden.
- Utfört egna beräkningar av värden för ett urval av försäkringsprodukterna.
- Granskat informationen som presenteras i årsredovisningen.

Våra revisionsåtgärder har bland annat omfattat nedan aktiviteter där vi även har använt oss av våra egna specialister på värdering av finansiella instrument.

Vi har:

- Bedömt bolagets utformning av kontroller avseende värdering av nivå 3-innehav till verkligt värde.
- Bedömt om använda modeller och metoder som verksamheten använder vid värderingen är i enlighet med tillämpliga redovisningsprinciper och branschpraxis.
- För ett stickprov av värderingarna har vi utvärderat rimligheten i ledningens uppskattningar och bedömningar vid beräkning av verkligt värde.
- Utmanat antaganden för innehav vars värde är beroende av icke observerbara indata eller som innehåller en högre grad av bedömningar.
- Bedömt ledningens förmåga att göra rimliga bedömningar genom att granska ett urval av ledningens gjorda bedömningar tidigare år och jämföra dessa med utfall.
- Granskat informationen som presenteras i årsredovisningen.

ANNAN INFORMATION ÄN ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1–17, 20–27 samt 77–83. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt 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 vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi 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 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. 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 misstag.

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

Våra 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 misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag 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 vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi 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 vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi 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. Våra 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 vi 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.
- planerar och utför vi koncernrevisionen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företag eller affärsenheter inom koncernen som grund för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för koncernrevisionens syfte. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

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

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad för år 2025 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

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

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt 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.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt 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 revisionsssed 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 revisionsssed i Sverige använder vi 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 vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi 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. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med försäkringsrörelselagen.

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för den lagstadgade hållbarhetsrapporten för år 2025 på sidorna 20–27 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttalande RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av den lagstadgade hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionsssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

En lagstadgad hållbarhetsrapport har upprättats.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm, utsågs till Länsförsäkringar Göinge-Kristianstads revisor av bolagsstämman den 23 april 2025 och har varit bolagets revisor sedan 26 april 2018

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Erik Draskovic Ydremark
Auktoriserad revisor

Förteckning över fullmäktige

VALDISTRIKT	FULLMÄKTIGE	SUPPLEANT	VALDISTRIKT	FULLMÄKTIGE	SUPPLEANT
1 Brönnestad, Finja, Häglinge, Hörja, Mätteröd, Röke, Norra Mellby,Västra Torup <i>Mandatperiod</i> 2024-2026	Per Gunnarsson Magnus Almström Kajsa Kjernstenson Bengt Nilsson Annica Sankilampi	Eva Turesson Bengt Johansson	9 Tollarp, Träne <i>Mandatperiod</i> 2024-2026	Lars Nilsson Maria Eriksson Siv Nackmar Håkan Strandberg	Christopher Yngvesson
2 Araslöv, Vinslöv <i>Mandatperiod</i> 2025-2027	Magnus Pahlmark Henrik Lundstedt Ingrid Sjöstedt	Bertil Nilsson Maritha Hamrin Anna Premberg	10 Fjälkinge, Åhus <i>Mandatperiod</i> 2026-2028	Margareta Albrektsson Magnus Andersson Magnus Ericson	Stefan Bengtsson Roger Nilsson Josefine Fjaervoll
3 Hässleholm Stoby, Vankiva <i>Mandatperiod</i> 2026-2028	Anna Johansson Anders Nilsson Anders Nilsson Anders Karlsson	Marie Gustafsson Carl Aspegren Jerry Pohl	11 Degeberga, Everöd <i>Mandatperiod</i> 2024-2026	Monica Frangeur Eva Johansson Jonas Ohlson	Salvatore Giuffrida
4 Farstorp, Hästveda, Norra Åkarp, Verum, Vittsjö <i>Mandatperiod</i> 2025-2027	Henrik Kristiansson Sigvard Gustavsson Carl Persson Thomas Sjögren Cindie Hjelt	Lina Jönsson Filip Olsson Pär Holmén	12 Brösarp, Kivik <i>Mandatperiod</i> 2025-2027	Marie Andersson Benny Grönberg Susanne Johansson Sven-Olle Svensson	Kristina Nilsson Anna-Karin Gudmundsson
5 Osby, Örkened <i>Mandatperiod</i> 2026-2028	Thomas Poppe Billy Lindholm Claes Jansson	Lenita Andersson Kristofer Stoltz			
6 Broby, Glimåkra, Emmislöv, Hjårsås, Knislinge-Gryt <i>Mandatperiod</i> 2024-2026	Lars Gustafsson Inge Lennartsson Bo Svenle Tommy Axelsson	Bo Pehrsson Emma Gyding			
7 Bromölla, Näsum Oppmanna-Vånga <i>Mandatperiod</i> 2025-2027	Anna Holmer Charlotte Åkesson Mats Hansson Magnus Svensson	Ann-Louise Persson Henrik Johnsson			
8 Kristianstad, Nosaby,Vä <i>Mandatperiod</i> 2026-2028	Kennet Johnsson Bertil Nilsson Martin Nilsson Lennart Olsson Jan Svensson Hans Wessberg	Mikael Edvardsson Fredrik Winberg			

Valberedning

Fredrik Vinberg, Gymnasielärare, Kristianstad / 2024-2027
 Ingmar Kristiansson, Advokat, Tormestorp / 2023-2026
 Börje Emilsson, Agronom, Kristianstad / 2023-2026
 Sven-Olle Svensson, Företagare, Ravlunda / 2024-2027
 Charlotte Åkesson, Lantbrukare, Bromölla / 2025-2028
 Kenneth Strömbeck, Advokat, Brösarp / 2025-2028

Revisorer

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB



Styrelsen för LF Göinge-Kristianstad

Den 26 februari 2026 signerade följande personer årsredovisningen elektroniskt:

Från vänster – Mats Sturesson, Företagare Hörja / 2023-2026

Camilla Lahger, personalrepresentant / 2025-2026

Anders Niléhn, Företagare Hovby / 2025-2028

Maria Hofvendahl Svensson, Företagare Åhus / 2023-2026

Göran Trobro, Ordförande/Lantmästare Tollarp / 2023-2026

Niklas Sigesgård, Advokat Hässleholm / 2024-2027

Therese Svensson Collin, Företagare Broby/Fritidsansvarig Östra Göinge / 2025-2028

Anna Lundin, Företagare Fjälkinge / 2025-2028

Cecilia Jansson, personalrepresentant / 2025-2026

Ola Richard, Företagare Hässleholm / 2024-2027





Ledningsgruppen, LF Göinge-Kristianstad

Från vänster – Niklas Larsson, vd
Frida Vennum, affärsområdeschef Bank
Fredrik Björklund, utveckling- och säkerhetschef
Petter Berg, CFO
Agneta Wennberg, skadechef
Ann Ohlsson, stabschef
Martin Becker, affärsområdeschef Privat



ORD & UTTRYCK

Avsättning för ej intjänade premier

I bokslutet gjorda avsättningar för inbetalda premier som avser kommande verksamhetsår.

Avsättning för oreglerade skador

I bokslutet gjorda avsättningar för beräknade ännu ej betalda försäkringsersättningar.

Avvecklingsresultat

Vinst eller förlust vid bokslutstillfället som uppkommer på den ersättningsreserv som har avsatts i närmast föregående bokslut. Beror på att vissa i reserven ingående skador under året har slutreglerats med annat belopp än det reservsatta.

Direktavkastningsprocent

Nettot av ränteutgifter, räntekostnader, utdelning på aktier och andelar och överskott på egna fastigheter i procent av tillgångarnas marknadsvärden.

Direkt försäkring

Försäkringsaffär som avser avtal direkt mellan försäkringsgivare (försäkringsbolag) och försäkringstagare. Försäkringsbolaget är – till skillnad från vid indirekt försäkring – direkt ansvarig gentemot försäkringstagarna.

Diskontera

Nuvärdesberäkna, det vill säga, räkna om till dagsaktuellt värde med hänsyn tagen till förväntningar om framtiden.

Driftskostnadsprocent f.e.r.

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

För egen räkning (f.e.r.)

Den del av försäkringsaffären som ett försäkringsbolag själv står risken för och som alltså inte återförsäkras hos andra bolag.

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Eftersom premierna betalas i förskott och viss tid förflyter från det en skada inträffar till dess ersättning utbetalas, ackumuleras hos bolaget kapital, som ger avkastning. Den beräknade räntan på detta kapital överförs i resultatredovisningen från finansrörelsen till försäkringsverksamheten.

Kapitalbas

Med kapitalbas menas det tillgängliga kapitalet. Ett försäkringsbolags kapitalbas innehåller i första hand eget kapital.

Koncession

Tillstånd från Finansinspektionen att driva försäkringsbolag.

Konsolideringsgrad

Relation mellan konsolideringskapital och premieinkomst för egen räkning uttryckt i procent

Konsolideringskapital

En sammanfattande benämning på eget kapital, obeskattade reserver samt latent skattekuld.

Kvardröjande risker

Tillägg till avsättning för ej intjänade premier som görs om denna avsättning i en eller flera objektgrupper bedöms otillräcklig för att täcka förväntade skade- och driftskostnader för gällande försäkringar fram till närmaste förfallodag.

Laganpassad IFRS

Användande av internationella redovisningsregler i den utsträckning de inte kolliderar med svenska lagar.

Mottagen återförsäkring

Med mottagen återförsäkring avses försäkringsaffär som mottages från andra försäkringsföretag. Mottagande bolag har i detta fall inget direkt ansvar gentemot försäkringstagarna.

NKI (Nöjd Kund Index)

Ett index för kundnöjdhet, dvs hur nöjda kunderna är med det företag de handlar med.

NPS (Net Promoter Score)

Ett nyckeltal som används i kundundersökningar som bygger på frågan: "Hur sannolikt är det att du skulle rekommendera det här företaget till en vän eller kollega?"

Placeringstillgång

Tillgång som har karaktär av kapitalplacering. Hit räknas i försäkringsbolag fastigheter och värdehandlingar som inte är avsedda att stadigvarande brukas eller innehas i rörelsen.

Premieinkomst

Premieinkomsten är den totala bruttopremien avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring som inbetalts eller som kan tillgodoföras bolaget med anledning av försäkringsavtal vars försäkringsperiod påbörjats före räkenskapsårets utgång.

Premieintäkt

Premieintäkten består av avsättning för ej intjänade premier vid årets början plus betalda premier minus avsättning för ej intjänade premier vid årets slut med hänsyn tagen till kvardröjande risker.

Skadebehandlingsreserv

De skador som ingår i avsättning för oreglerade skador kommer att medföra vissa driftskostnader. För dessa förväntade kostnader avsätts i bokslutet en skadebehandlingsreserv.

Skadelivränta

Ersättning för inkomstförlust som betalas ut månatligen av försäkringsbolaget, bl.a. vid trafikskador.

Skadeprocent

Förhållandet mellan skadekostnad och premieintäkt, uttryckt i procent.

Soliditet, justerad

Beskattat eget kapital inklusive övervärden i tillgångar plus obeskattade reserver efter avdrag för latent skatt, i förhållande till balansomslutningen.

Solvensmarginal

Erforderlig solvensmarginal är ett mått på hur stort kapital ett försäkringsbolag behöver. Beräkningen görs utifrån bolagets premieinkomster samt dess skadeersättningar. 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 styrs av bolagets affärsvolym, utan av vilken typ av affär bolaget sysslar med).

Säkerhetsreserv

Frivillig reserv som utgör en kollektiv förstärkning av avsättningar för ej intjänade premier och för oreglerade skador.

Totalavkastningsprocent

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

Uppskjuten skatt

Beräknad skatt på det orealiserade resultatet vad avser placeringstillgångar och obeskattade reserver.

Utjämningsfond

Belopp motsvarande redovisad vinst i försäkringsrörelsen kunde till och med 1990, utan att beskattas, överföras till en särskild utjämningsfond. Fonden får tas i anspråk endast för att täcka förlust i försäkringsrörelsen.

Återförsäkring

I de fall ett försäkringsbolag inte kan eller vill bära hela det ansvar ett försäkringsåtagande innebär, återförsäkrar bolaget dessa åtaganden hos andra försäkringsgivare. I resultatanalysen kan resultatet avläsas av såväl den avgivna som den mottagna återförsäkringen.

Ömsesidigt ägda försäkringsbolag

Försäkringsbolag som helt och hållet ägs av de kunder som har försäkringar i bolaget. Eventuell vinst går tillbaka till kunderna i form av återbäring, lägre premie eller ökad service.



Kristianstad Tivoligatan 6, Box 133, 291 22 Kristianstad, 044-19 62 00
Hässleholm Andra Avenyen 14, Box 54, 281 21 Hässleholm, 0451-489 00
E-post info.goinge-kristianstad@lansforsakringar.se
lansforsakringar.se/goinge-kristianstad