

2025

Års- och hållbarhetsredovisning

LF Kalmar



INNEHÅLL

Inledning

2025 i korthet	3
Året som gått	4
Vd har ordet	6
Samverkan som stärker LF Kalmar	8

Hållbarhetsrapport

Inledning	16
Så arbetar vi med hållbarhetsrisker	18
Våra viktigaste hållbarhetsfrågor	19
Väsentlighetsanalys	20
Ambition och teman	22
Attraktiv arbetsgivare	23
Ansvarsfull samhällsaktör	26
Våra prioriterade fokusområden	27
Leverantörer och avtalspartners	30
Ansvarsfull kapitalförvaltning	31
Klimatrelaterade risker	32
Fördjupad hållbarhetsinformation - GRI-index	86

Finansiella rapporter

Förvaltningsberättelse	11
Femårsöversikt	34
Finansiella rapporter och noter för moderbolaget	35
Noter	44
Revisorns yttrande	76
Fullmäktigeledamöter	77
Revisionsberättelse	78
Styrelse	82
Ledning	83
Ord och uttryck	84



2025 i korthet

KALMAR STADSFEST

Under Kalmar Stadsfest var vi återigen en av huvudarrangörerna och förvandlade parkeringstomten vid vårt kontor till ett populärt Familjetorg. Över 2 000 besökare, främst barn, samlades för att träffa YouTube-stjärnorna Yumi & Tomu, köra elbilar, äta glass, delta i tävlingar och prova på hockeyslagskott. En dag fylld av glädje och gemenskap!



LF-ANTELOPPET I VIMMERBY

I slutet av sommaren var det premiär för LF-Anteloppet i Vimmerby. Ett löplopp med två bansträckningar för barn i åldrarna 2-10 år. Det blev en riktig folkfest med 255 barn som sprang loppet uppmuntrade av en entusiastisk publik.



NOMINERADE TILL SVENSKA JÄMSTÄLLDHETSPRISET

LF Kalmar är nominerade till Svenska Jämställdhetspriset 2026, tack vare vårt engagemang för att minska ekonomiska klyftor mellan kvinnor och män. Länsstyrelsen Kalmar län har uppmärksammat våra insatser och nominerat oss till priset. Under året har vi genomfört flera aktiviteter för att öka kunskapen om hur deltidsarbete, vabb och föräldraledighet påverkar ekonomin och den framtida pensionen. Vi är stolta över att bidra till ett mer jämställt län.

Magasin Länskraften

Under året gav vi ut magasinet Länskraften där vi berättar om hur vårt bolag ger tillbaka till Kalmar län. Bland annat lyfte vi initiativet "Digitala Trygghetsvärdar", där erfarna gamers utbildas för att stötta och skapa trygghet för barn och unga i spelvärlden.



Året som gått

FÖRSÄKRING

2025 har varit ett framgångsrikt år för vår försäkringsverksamhet. Vi har tagit nya marknadsandelar och antalet försäkringar har ökat med nästan 10 000. Även de totala premieintäkterna har vuxit betydligt. Vår totalkostnadsprocent är fortsatt en av de lägsta i länsförsäkringsgruppen, och riskprocenten har minskat ytterligare under året. Vi har fått fler kunder, både privatpersoner och företag, inom sakförsäkring.

Under året har vi satsat på konceptet ”Breddad affär”, där våra olika affärsområden – sak, bank, liv och skadeservice – samarbetar för att ge säljtips och stärka affären. Målet är att fler kunder ska ha fler än en av våra kärnprodukter, så kallade kärnkunder. Nästan 4 000 säljtips har lett till över 120 miljoner kronor i engångsvärde och mer än 6 miljoner kronor i löpande premier. Antalet kärnkunder har ökat med 774 stycken.

Inom privatförsäkring har vi fokuserat på boendeförsäkring, personrisk och bilförsäkring. För att nå unga och boende i länet har vi satsat digitalt genom Sejfa. Med Sejfa och vår nya hemförsäkring når vi en prioriterad målgrupp som vi tidigare haft svårt att attrahera. Vi vet till exempel att två av fem unga vuxna (18–29 år) inte känner till vad en hemförsäkring är eller innehåller. Med Sejfa kan vi nå ut till dem på nya sätt.

Vi har också förbättrat vårt erbjudande inom personrisk. Under året fasade vi ut tilläggsprodukten privatolycksfall ur hemförsäkringen och erbjöd istället vår ordinarie olycksfallsförsäkring. Cirka 70 procent av kunderna valde det nya, bättre skyddet, vilket gav oss många nya försäkringar och ökade premieintäkter.

Inom bilförsäkring har vi fortsatt arbeta för ökad lönsamhet och större marknadsandel. Med ett nytt verktyg för premie-

sättning har vi blivit bättre på att sätta rätt pris utifrån både risk och marknad. Under året ökade antalet försäkrade personbilar med drygt 2 000 och riskprocenten har sjunkit.

Företags- och lantbruksförsäkringar, både sak och motor, har haft en fin tillväxt. Några stora och komplexa risker valde LF Kalmar som försäkringsgivare via förmedlare i början av året, vilket gav en bra start. Andelen mäklad företagsaffär har ökat, och genom satsningen ”Förstärkt direktdistribution” har vi stärkt vår egen säljkår. Vi vill själva äga kundmötet i rätt segment och har därför anställt fler egna säljare för att möta ökad konkurrens, särskilt från förmedlare.

Vi har också utvecklat arbetssättet ”Team runt kund”, där vi samlar erbjudanden för företag och lantbruk över hela vår verksamhet. Nästa år planerar vi en sälj- och affärsakademi för alla som möter kunder, för att säkerställa en modern och kundfokuserad försäljningsorganisation.

Vi har fortsatt arbetet med att införa det nya sakförsäkrings-systemet Sirius, både inom länsförsäkringsgruppen och på LF Kalmar. I början av 2026 börjar vi använda systemet, och då öppnar vi även upp för digitala köp- och självservice-tjänster för företagskunder i Kalmar län.

Kundnöjdheten är fortsatt hög inom försäkringsverksamheten.

SKADOR

2025 har varit ett skademässigt stabilt år med relativt jämna skadeflöden. Fokus har varit på att fortsätta utveckla verksamheten samt förvalta och följa upp de organisatoriska förändringarna från 2024 inom ramen för nya arbetssätt, stärkt effektivitet och förbättrad kund- och medarbetarupplevelse.

Nyckeltal i koncern	2025	2024	2025	2024
Rörelseresultat före återbäring och rabatter (Mkr)	421	618		
Balansomslutning (Mkr)	7 297	6 902		
Konsolideringsgrad (procent)	448	459		
Kapitalkvot (procent)	175	190		
Antal anställda	248	245		
Antal kontor	6	6		
SAKFÖRSÄKRING				
Premieinkomst brutto (Mkr)	1175	1096		
Tekniskt resultat före återbäring och rabatter (Mkr)	139	174		
Återbäring (Mkr)	135	165		
Totalkostnadsprocent f e r (procent)	89	86		
Totalavkastning kapitalförvaltning (procent)	5,0	7,4		
Antal kunder	110 960	110 000		
BANK (FÖRMEDLAD)				
Inlåning (Mkr)			4 952	4 833
Utlåning (Mkr)			1 914	1 877
Bostadsutlåning (Mkr)			9 785	8 940
Förvaltd fondvolym (Mkr)			3 612	3 289
Antal kunder			31 095	29 900
LIV- OCH PENSIONS FÖRSÄKRING (FÖRMEDLAD)				
Premieinkomst (Mkr)			664	659
Totalt försäkringskapital (Mkr)			7 063	6 644
Antal kunder			26 612	26 200
SKADOR				
Försäkringsersättningar f e r (Mkr)			-726	-632



Skadeinflödet har under året varit relativt jämnt och i nivå med föregående år. Motor fortsätter att vara det största skadeområdet, med ökande medelskadekostnader – en utveckling som speglar både högre reparationskostnader och en nationell trend. Inom bygg- och företagsskador har inflödet varit balanserat, även om året innehållit ett antal större skador kopplade till brand och oväder. Sammantaget har skadekostnaderna legat inom budget och prognos.

Kundnöjdheten har förbättrats under året och visar på en positiv förflyttning, även om de uppsatta målen inte fullt nåddes. Medarbetarengagemanget är fortsatt högt, men analys visar behov av fortsatt utveckling inom arbetsmiljö, sårbarhet vid frånvaro och gemensamma arbetssätt.

Utvecklingsarbetet har haft tydligt fokus på automatisering, digitalisering och effektivare flöden inom motor, sak och bygg. En genomlysning av verksamheten har genomförts med fokus på kundresan och interna processer. Ett konkret resultat är införandet av en pilot för skadefront som driftsätts i början av 2026, med målsättning att öka tillgänglighet, kundnöjdhet och intern hållbarhet.

De nyrenoverade kontorslokalerna har bidragit till förbättrad samverkan, arbetsmiljö och bättre förutsättningar för digitala kundmöten.

Sammanfattningsvis har 2025 varit ett stabilt och kontrollerat verksamhetsår där Skadeservice stärkt sin grund inför fortsatt utveckling och förbättring under kommande år.



FÖRMEDLAD BANK- OCH LIVAFFÄR

I ljuset av att bostadsmarknaden 2025 präglades av en försiktig återhämtning så utvecklades affärstillväxten relativt väl med en affärsvolymtillväxt på närmare 1,5 miljarder kronor där hypoteksaffären och delar av sparaaffären gick starkt. De ambitiösa tillväxtmålen på kundtillväxt överträffades inom såväl bank- som livverksamheten inom LF Kalmar, nettotillväxten landade på cirka 1 000 kunder under året. Våra sex kontor runt om i länet bemannade med personlig kundservice är en viktig konkurrensfördel när vi vill nå nya kunder.

Verksamheten har under året tagit digitala kliv vilket kommer till nytta för såväl kunder som att det ger större utrymme för att möta fler kunder.

Den långsiktiga strategin att öka andelen sparande inom Bank och Liv fortsätter under 2026. LF Banks förvärv av sparaplattformen SAVR väntas stärka produkterbjudandet inom sparande och placeringar.

Inom Liv och Pension överträffades flera av målen kopplat till volymtillväxt vilket visar på att vi är relevanta i segmentet och marknadsområdet.

Företagsaffären har såväl tagit hand om befintliga kunder som attraherat nya med volymtillväxt under året. Tack vare det strukturella arbetet som skett under året så finns det goda förutsättningar för att kunna växa ytterligare under nästkommande år inom företag och lantbruk.

Länsförsäkringar Fastighetsförmedling i Kalmar län har nu en marknadsandel småhus på 14,0 procent och bostadsrätter 10,2 procent. Antalet affärer och provisionsnivå var den högsta sedan 2021. Vi har aktiva bobutiker på nio platser i länet och verksamheten har under året växt med fler mäklare. Ett tydligt mått på vårt goda samarbete mellan mäklare, bank och försäkring är konverteringsgraden som steg till 27,7 procent från fjolårets 26,4 procent, snittet i Sverige för 2025 låg på 19,7 procent.

Samarbete mellan Sak, Bank och Liv har under året fortsatt att utvecklas där samarbetet nådde rekordnivåer under 2025 mätt i tips mellan verksamheterna för att öka de gemensamma affärerna.

Året innehåll rekrytering av ny affärsområdeschef Bank och Liv som tillträdde under hösten 2025. Bemanningen inom affärsområdet är i det närmaste fulltaligt och verksamheten står väl rustad för 2026.

En affärsmodell som står fortsatt stark

VD HAR ORDET

Det gångna året har präglats av fortsatt stor osäkerhet i omvärlden. Trots detta har LF Kalmar stått stadigt. Med ett konsekvent fokus på långsiktighet, stabilitet och kundnytta har vi levererat starka resultat och fortsatt att utveckla vår roll som en trygg och ansvarstagande aktör i länet – idag, imorgon och över tid. 2025 är LF Kalmars 185:e verksamhetsår sedan starten 1840 och vårt mål är att framtidssäkra bolaget för ytterligare 185 år, minst.

En turbulent omvärld och vårt sätt att möta den

För många av oss märks omvärldens oro i vardagen genom stigande kostnader, uppskjutna investeringar och svårare ekonomiska avvägningar. När tullar, krig, lågkonjunktur och hög arbetslöshet sammanfaller påverkas både planeringshorisonter och framtidstro. Här blir vår roll tydlig. LF Kalmar håller fast vid en tydlig och långsiktig strategi där stabilitet och kundnytta styr varje beslut. Istället för att reagera kortsiktigt på varje svängning prioriterar vi att skapa trygghet och värde för våra kunder över tid.

Starka resultat i en krävande tid

Med stolthet och ödmjukhet konstaterar jag att LF Kalmar redovisar ett mycket starkt resultat för 2025 på vår lokala marknad. Vi redovisar god lönsamhet med ett tekniskt resultat om 4 Mkr efter avsättning på 135 miljoner kronor i återbäring. Totalt resultat i koncernen efter återbäring och skatt slutar på 233 miljoner kronor. Årets avsättning till återbäring tillsammans med föregående års återbäring slutar på 300 miljoner kronor, vilka kommer betalas ut till våra kunder hösten 2026. Men det ekonomiska resultatet är bara en indikator på att vi går bra. Våra nöjdhetsvärden visar på hög nöjdhet och engagemangsindexet bland medarbetarna är också på en god nivå. Vi ökar andelen kärnkunder som har mer än en affär hos oss och har fått bra fart på tipsandet om affärer mellan våra avdelningar.

Vi har haft ett år med färre storskador och en historiskt låg skadekostnadsprocent. Det ger oss möjlighet att vara en ännu starkare aktör för att göra Kalmar län attraktivt, så att fler vill bo, leva och verka här. Bakom resultaten ligger engagerade, modiga och proaktiva medarbetare, nära kundrelationer och



en affärsmodell som står fortsatt stark även under utmanande förhållanden.

Utvecklingsresan 2030

Vi tror på att lägga om taket när solen skiner och att lämna över ett bolag till kommande LF-generationer som är ännu lite bättre än idag. Under året har vi fortsatt ta viktiga steg i Utvecklingsresan 2030, vår förändrings- och utvecklingsprocess för att framtidssäkra bolaget. Här investerar vi i framtida kapacitet och förmågor genom att arbeta aktivt med attityder och beteenden gentemot kunder och varandra. Utgångsläget är gott med många affärsmöjligheter att ta vara på. Arbetet i Utvecklingsresan präglas av mycket stort engagemang från alla medarbetare och en vilja att göra oss lite bättre. För att lyckas måste vi vara proaktiva, engagerade och visa mod. Och det gör vi.

Närvaro och engagemang i länet

Under året har vi genomfört flera kund- och marknadsaktiviteter för att stärka relationerna med kunder och samarbetspartners, och för att synas på många platser i länet. Under Kalmar Stadsfest förvandlade vi parkeringen vid vårt kontor till ett



populärt Familjetorg. Över 2 000 besökare, främst barn, deltog i aktiviteter och skapade gemenskap. I slutet av sommaren arrangerade vi premiären för LF-Anteloppet i Vimmerby, ett löplopp för barn som blev en riktig folkfest. Vi deltog även i Almedalsveckan för att knyta kontakter och tillsammans med flera andra LF-kollegor ta plats i paneler och seminarier.

Vårt ansvar som kundägt bolag

Som lokalt kundägt bolag är våra kunders bästa vårt enda intresse och långsiktiga mål. Det som är bra för länet och våra kunder är bra för oss. Genom vår bank- och försäkringsverksamhet bidrar vi till stabilitet, trygghet och utveckling i länet. Under året tog vi ett viktigt steg för att stärka Kalmar län genom att bli långsiktig samarbetspartner till nätverket Civilsamhälle Sydost, med målet att bidra till ett tryggare och mer hållbart län. Vi vill göra verklig skillnad för dem som behöver det mest. Vi har också gett stöd till Kalmar läns museums Kulturarvsfond. Genom vår satsning bidrar vi till att långsiktigt stärka möjligheterna att tillgängliggöra vårt gemensamma kulturarv för alla som bor i, verkar och besöker Kalmar län.

Vårt engagemang för jämställd ekonomi har också uppmärksammats. LF Kalmar blev nominerat till Svenska Jäm-

”

Vi investerar i i framtida kapacitet och förmågor genom att arbeta aktivt med attityder och beteenden gentemot kunder och varandra.

Peter Lindvall
Vd LF Kalmar

ställdhetspriset 2026 tack vare vårt arbete för att minska ekonomiska klyftor mellan kvinnor och män.

Styrka i samverkan och blicken framåt

Som ett av 23 bolag inom länsförsäkringsgruppen är vi starkare tillsammans. Vår ömsesidiga nytta och vilja att samarbeta är avgörande för vår framgång. Vi går in i det kommande året med starka kundrelationer, starka finanser, en tydlig strategisk inriktning och stor tilltro till vår förmåga att fortsätta utvecklas. Även om omvärlden sannolikt förblir utmanande, står vi väl rustade för framtiden. Vår ambition är inte att vara snabbast i varje skifte, utan att vara pålitliga och uthålliga när det verkligen prövas. Genom välavvägda beslut, värnande om förtroendet och ett långsiktigt perspektiv bygger vi ett bolag som står stadigt även när förutsättningarna förändras.

Tack för förtroendet

Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till alla våra medarbetare och till dig som kund och ägare. Ditt val av LF Kalmar ökar inte bara din trygghet, utan gör också Kalmar län till en bättre och mer attraktiv plats att bo och leva på. Tillsammans är vi starka, och tillsammans kommer vi att fortsätta växa och utvecklas, för dagens och morgondagens generationer. I 185 år till, minst.

Kalmar i mars 2026

Peter Lindvall
Vd LF Kalmar

Samverkan som stärker LF Kalmar

SAMVERKAN

LF Kalmar 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 Kalmar 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 Kalmar äger 3,4 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 inom sakförsäkring, pension, bolån, privatlån och bank för privatkunder 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 förvaltade kapital uppgick till 293 miljarder kronor 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 förvaltade kapital uppgick till 105 miljarder kronor 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 Hälso-tjänster 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 Kalmar 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 Kalmars 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 Kalmar med ägarandelarna 3,7 respektive 4 procent. LF Fastighetsförmedling utgör en viktig säljkanal för LF Kalmar och LF Mäklarservice samordnar erbjudandet gentemot försäkringsförmedlarna. Dessutom äger de 23 länsförsäkringsbolagen tillsammans med Länsförsäkringar AB och dess dotterbolag, fastighetsbolaget Humlegården Fastigheter AB. LF Kalmars ägarandel är 3,27 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.



Under 2025 fortsatte förbättringsarbetet av mobilappen för ännu bättre kundupplevelser.

Utveckling av kundmötesplatser

Länsförsäkringar lägger stor vikt på 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. 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 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-penningtvättområdet. 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 Kalmar län avger härmed årsredovisning för 2025, bolagets 185:e verksamhetsår.

Verksamhet

Länsförsäkringar Kalmar län har sitt verksamhetsområde i Kalmar län och erbjuder ett brett utbud av försäkringar och banktjänster för privatpersoner, företag och lantbruk. Vi är marknadsledande inom ett flertal områden. Länsförsäkringar bedriver även genom franchisetagare fastighetsförmedling och per 2025-12-31 finns nio bobutiker i länet. Vi deltar även i länsförsäkringsgruppens återförsäkringssystem genom att avge och ta emot återförsäkring inom gruppen.

Förutom den försäkringsverksamhet som vi har egen koncession för, erbjuder bolaget andra försäkringar inom såväl sak- som livförsäkringsområdet samt tjänster inom bank, fond- och fastighetsförmedling genom avtal med Länsförsäkringar AB (LFAB) och dess helägda dotterbolag. För de förmedlade affärerna har bolaget ansvaret för kundrelationerna.

Organisation och struktur

Länsförsäkringar Kalmar län ingår som ett av 23 lokala och kundägda länsförsäkringsbolag i länsförsäkringsgruppen. Gemensamt äger gruppen Länsförsäkringar AB med dotterbolag där länsförsäkringsgruppen har sin gemensamma utvecklings- och serviceorganisation samt produktbolag för bland annat djur- och livförsäkringar, fondförvaltning och banktjänster.

Bolaget är självständigt och bolagsformen är ömsesidig, vilket betyder att ägarna utgörs av bolagets sakförsäkringsstagare. Dessa har inflytande över verksamheten och väljer 44 fullmäktigeledamöter som ska företräda dem på bolagsstämman. Bolagsstämman utser bolagets styrelse som under året består av tio ledamöter inklusive två personalrepresentanter. Koncernen består av moderbolaget Länsförsäkringar Kalmar län och dotterbolagen LFK Finans AB, LFK Mästaren AB samt LFK Trakteraren 23 AB.

Väsentliga händelser under året

Inga väsentliga händelser som är av väsentlig betydelse för bolaget har inträffat under år 2025.

Väsentliga händelser som inträffat efter verksamhetsåret

Inga gynnsamma eller ogynnsamma händelser som är av väsentlig betydelse för bolaget har inträffat efter upprättat bokslut.

RESULTAT OCH EKONOMISK STÄLLNING

Resultat

Skadeförsäkringsrörelsen redovisar ett överskott om 4,2 Mkr (9,0) efter att återbäring har lämnats med 135 Mkr (165). I resultatet för 2025 har bolaget reserverat 135 miljoner i återbäring, vilka tillsammans med 2024 års återbäring kommer betalas ut till försäkringstagarna under hösten 2026.

LF Kalmar har under året en bra tillväxt i förmedlad bankaffär som under året har ökat den totala affärsvolymen med 7 procent mot föregående år. Resultat i lokal bankaffär 2025 efter reserveringar för befarade kreditförluster och återvinning av tidigare bokade kreditförluster uppgår till -24,4 Mkr (4,4). Förlusterna avseende förmedlad bankaffär beror delvis på lägre marginaler, men beror även på ersättningsmodellen mellan LF Bank och Länsförsäkringar Kalmar län.

Den förmedlade livaffären har vi under 2025 haft ett resultat om -0,5 Mkr (3,1). Övrig förmedlad affär såsom djurförsäkring, hälsa och fastighetsförmedling lämnar tillsammans ett överskott om 2,6 Mkr (2,5). Totalt lämnar den förmedlade affären ett resultat om -22,3 Mkr (10,0).

Kapitalavkastningen netto i koncernen, efter kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen, visar ett överskott om 256 Mkr (överskott om 385).

Årets resultat i koncernen före dispositioner och skatt visar ett resultat om 238,2 Mkr (403,8). Årets totalresultat uppgår till 232,5 Mkr (194,4).

Total affärsvolym (Mkr)	2025	2024	2023	2022	2021
Direkt försäkring exkl rabatter	1 122	1 041	998	935	916
Mottagen återförsäkring	53	55	56	54	55
Sakförsäkring (premieinkomst)	1 175	1 096	1 054	989	971
Livpremier (inbetalt och inflyttat)	664	659	345	301	387
Bank (in- och utlåning)	16 651	15 650	14 754	14 282	13 500
Förvaltd fondvolym	3 612	3 289	2 667	2 253	2 565
Total affärsvolym	22 102	20 694	18 820	17 825	17 423

Förväntad utveckling

Bolagets övergripande vision är att vi tillsammans skapar trygghet och möjligheter för en hållbar framtid i Kalmar län. Vi har en tydlig affärsplan med fokusområden och inriktningsmål för kund, medarbetare, affär och samhälle.

Länsförsäkringar Kalmar län verkar på en konkurrensutsatt marknad ihop med andra försäkringsbolag och banker. Bolagets inställning till vad som är avgörande för att lyckas är att ligga i framkant med digitala lösningar i kombination med att aktivt satsa på den lokala närvaron, där bolaget har möjlighet att träffa kunden i det fysiska kundmötet. Bolaget ska leverera med kvalitet utifrån kundens behov enligt beslutade arbetssätt, instruktioner samt gällande lagar och regelverk. Hög service ska hållas i alla kanaler genom att behålla samt utveckla hög kompetens inom alla verksamhetsområden.

Bolaget kommer ha ett fortsatt ökat fokus på skadeförebyggande verksamhet för att på sikt kunna motverka att vissa skador uppstår hos våra kunder och ägare.

Sakförsäkring lämnar idag ett positivt resultat före återbäring och förväntas ha en fortsatt stabil utveckling de kommande åren. Den förmedlade liv- och bankverksamheten förväntas även den ha en stabil utveckling över tid, även om fokus här snarare ligger på att växa i affärsvolym än att ha stora resultat.

Vår bedömning utifrån vald riskprofil är att avkastning i bolagets placeringsportfölj kan förväntas över tid vara 5 procent under de kommande åren.

Marknadstäckning sakförsäkring (%)	2025	2024
Villahemförsäkringar	62	62
Lantbruksföretag	57	57
Personbilsförsäkring	47	46
Företag - bygg	51	52
Företag - tillverkning	60	60
Företag - tjänsteföretag	34	36

KAPITALFÖRVALTNING

Placeringsstruktur i koncernen (Mkr)

	2025		2024	
	Belopp	Avkastn. %	Belopp	Avkastn. %
Räntebärande inklusive likvida medel	1 225	4,2	1 335	5,4
Aktier	5 023	7,9	4 604	8,6
Fastigheter	391	-0,8	343	-0,9
Summa placeringstillgångar	6 638	5,0	6 282	7,4

Den totala avkastningen i koncernen uppgår till 256 Mkr (385) och koncernens likvida medel uppgick vid verksamhetsårets slut till 278 Mkr (291).

PREMIEINKOMST OCH MARKNAD

Premieinkomst (Mkr)	2025	2024
Hem och villa	248	239
Företag och fastighet	326	309
Motorfordon	337	289
Trafik	98	100
Olycksfall	64	55
Summa direkt försäkring	1 072	992
Mottagen återförsäkring	53	55
Total premieinkomst	1 125	1 047

Försäkringsersättningar (Mkr)	2025	2024
Hem och villa	-157	-155
Företag och fastighet	-144	-142
Motorfordon	-244	-262
Trafik	-68	-62
Olycksfall	-82	-47
Summa direkt försäkring	-695	-670
Mottagen återförsäkring	30	39
Summa Försäkringsersättningar	-725	-632

Avveckling av 2024 och tidigare års avsättning för oreglerade skador innebar en vinst för egen räkning om 45,1 Mkr (133,4).

VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Försäkringsrisker

Bolagets riskportfölj i direkt affär bedöms vara välbalanserad. Den genomsnittliga skadekostnadsprocenten för egen räkning (f e r) är 69,5 procent under den senaste 5-årsperioden och återspeglar förväntad försäkringsrisk.

Den mottagna affären innehåller huvudsakligen svensk affär. Premieinkomsten för den mottagna affären uppgick under verksamhetsåret till 52,8 Mkr (55,4). Den största risken i mottagen affär bedöms vara den i Medlemsbolagspoolen sektion Katastrof. I denna ingår bland annat storm- och översvämningsskador som kan drabba flera länsförsäkringsbolag samtidigt.

Bolaget köper även återförsäkring för att skydda resultatet. Betalad premie uppgick till 55,5 Mkr (56,3). För varje särskild händelse avseende egendomsskada för enskild risk och katastrof samt för övrigt ansvar uppgick bolagets egna självbehåll år 2025 till 30 Mkr (30). För olycksfalls- och trafikskador var bolagets självbehåll år 2025 1,5 Mkr, för ansvar 5 Mkr, för motorkasko 1,0 Mkr och för båtkasko 0,5 Mkr. Det finns även en överskadeåterförsäkring som begränsar bolagets totala skadekostnad för egen räkning.

Marknadsrisker

I Bolagets kapitalförvaltning har vi identifierat placeringsrisker bestående av aktierisk, valutarisk, koncentrationsrisk, spreadrisk, fastighetsrisk, ränterisk samt motpartsrisk inom de finansiella tillgångarna. Valutarisk och kreditrisk finns endast i begränsad omfattning.

I not 2 lämnas en mer ingående redogörelse över bolagets risker och riskhantering.

ERSÄTTNING TILL STYRELSE OCH ANSTÄLLDA

Ersättningsmodell

Generella principer

Utgångspunkten för ersättningsmodellen är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för Bolaget 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.

Anställda inom Bolaget ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor. Ersättningarna ska därigenom vara i nivå med branschen på den geografiska marknad där Bolaget är verksam. Utformning och nivå på ersättningar ska harmonisera med Bolagets värderingar, det vill säga vara rimliga, präglade av måttfullhet och väl avvägda, bidra till en god etik och organisationskultur samt präglas av öppenhet och transparens.

Fast ersättning

Basen i ersättningsmodellen ska utgöras av fast ersättning, det vill säga fast kontant månadslön. Den fasta ersättningen ska vara på rätt nivå för att attrahera och behålla rätt kompetens och ska sättas individuellt på en nivå med en tydlig koppling till anställdas arbete och prestation samt följa gällande kollektivavtal.

Övriga ersättningar och förmåner

Bolaget kan, utöver kontant ersättning, erbjuda anställda förmåner till exempel i form av rabatter på Bolagets produkter, bilförmån, kollektivavtalad lunchförmån samt i form av hälso- och friskvård. Sådana förmåner ska sammanställas i ett särskilt förmånersjudande till de anställda.

Pensions- och avgångsvillkor följer av kollektivavtal. Bolaget kan inom ramen för av bolagsstämman fastställda principer för ersättning till ledande befattningshavare, avtala om särskilda pensions- och avgångsvillkor.

Ersättningsutskott och beredning av ersättningsfrågor

Bolagets styrelse ska inom sig utse ett Ersättningsutskott med uppgift att ansvara för att bereda väsentliga ersättningsbeslut samt besluta om åtgärder för att följa upp bolagets ersättningspolicy. Ersättningsutskottets sammansättning och uppgifter regleras i styrelsens arbetsordning.

Beslut om ersättning

Arvoden till styrelsens ordförande och ledamöter beslutas av bolagsstämman. Personer anställda i bolaget erhåller inte styrelsearvode. Bolagets styrelse beslutar om ersättning och övriga anställningsvillkor för verkställande direktören, övriga i företagsledningen, kontrollfunktionerna och andra som rapporterar direkt till verkställande direktören. Beslut om övriga personalförmåner fattas av verkställande direktören och ska årligen anmälas till styrelsen.

Information till anställda

Alla anställda ska informeras om vilka kriterier som styr deras ersättning och hur deras resultat bedöms. Sådan information liksom information och ersättningspolicyns innehåll i övrigt ska publiceras på Bolagets intranät. Verkställande direktören ska informera varje anställd i chefsbefattning om bestämmelserna policy och riktlinjer. Varje anställd i chefsbefattning ska därefter se till att bestämmelserna följs inom sitt ansvarsområde.

Uppföljning och kontroll

Styrelsen ansvarar för att riktlinjen för ersättning tillämpas och följs upp. Uppföljning av efterlevnaden och att företagets ersättningar överensstämmer med riktlinjen ska ske minst årligen genom compliancefunktionen. Resultatet av uppföljningen ska årligen rapporteras till styrelsen i samband med att årsredovisningen behandlas samt omgående vid bristande efterlevnad.

INFORMATION OM ICKE-FINANSIELLA RESULTATINDIKATIONER

Hållbarhetsrapport

Länsförsäkringar Kalmar upprättar en lagstadgad hållbarhetsrapport enligt ÅRL 6:10 enligt den äldre lydelsen som gällde till 1 juli 2024. Rapporten utgör en del av förvaltningsberättelsen och ingår på sidorna 15-33 i detta dokument.

FÖRETAGSBESKRIVNING

Dotterbolag

LFK Finans AB är ett helägt dotterbolag till Länsförsäkringar Kalmar län. LFK Finans AB äger och förvaltar aktier.

LFK Mästaren AB är ett helägt dotterbolag till Länsförsäkringar Kalmar län. LFK Mästaren AB äger och förvaltar fastigheter och därmed förenlig verksamhet.

LFK Trakteraren 23 AB är ett helägt dotterbolag till Länsförsäkringar Kalmar län. LFK Trakteraren 23 AB äger och förvaltar fastigheter och därmed förenlig verksamhet.

KONCERNEN

Koncernen består av moderbolaget Länsförsäkringar Kalmar län (532400-3549) samt de helägda dotterbolagen LFK Finans AB (556661-7907), LFK Mästaren AB (556794-2809) och LFK Trakteraren 23 AB (559455-6366).

Koncernredovisningen är upprättad enligt förvärvsvärdesmetoden. Koncernens balanserade vinstmedel inklusive årets resultat uppgår till 4 392 097 417 kr (4 159 595 117).

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION I MODERBOLAGET

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

Styrelsen föreslår bolagsstämman att årets resultat om 201 006 022 kr och balanserade vinstmedel om 3 348 867 897 kr, sammantaget 3 549 873 919 kr, balanseras i ny räkning.

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande bokslutskommentarer.

Hållbarhetsrapport



Hållbarhetsrapport 2025

I omställningen till ett mer hållbart och motståndskraftigt samhälle är det våra gemensamma värderingar som visar vägen. Vi på LF Kalmar låter oss inspireras av omsorg, ansvar, samverkan och långsiktighet – värden som påverkar våra beslut och vårt arbete, både idag och framåt. På LF Kalmar ser vi hur dessa värderingar blir levande genom strategier som ger tydliga mandat, uppmuntrar sektorsövergripande samarbeten och bygger på tillitsfull och medveten kommunikation. Det är så vi skapar förutsättningar för klimatanpassning, skadeförebyggande insatser och hållbara investeringar som gör skillnad – både här och nu, och för kommande generationer.



Vi vet att verklig förändring kräver mer än information och fakta. Det handlar om att väcka engagemang, att göra hållbarhetsfrågorna personliga och moraliskt relevanta, och att förankra dem socialt – i vardagen, i våra relationer och i vårt gemensamma ansvar. När vi knyter klimat- och hållbarhetsfrågor till trygghet, försäkringsbarhet och omtanke om framtiden, blir de en naturlig del av våra beslut och handlingar. Forskning visar att kommunikation som berör känslor, identitet och gemensamt ansvar har kraft att förändra beteenden och inspirera till handling.

LF Kalmars hållbarhetsarbete utgår från just detta synsätt. Vi vill vara en

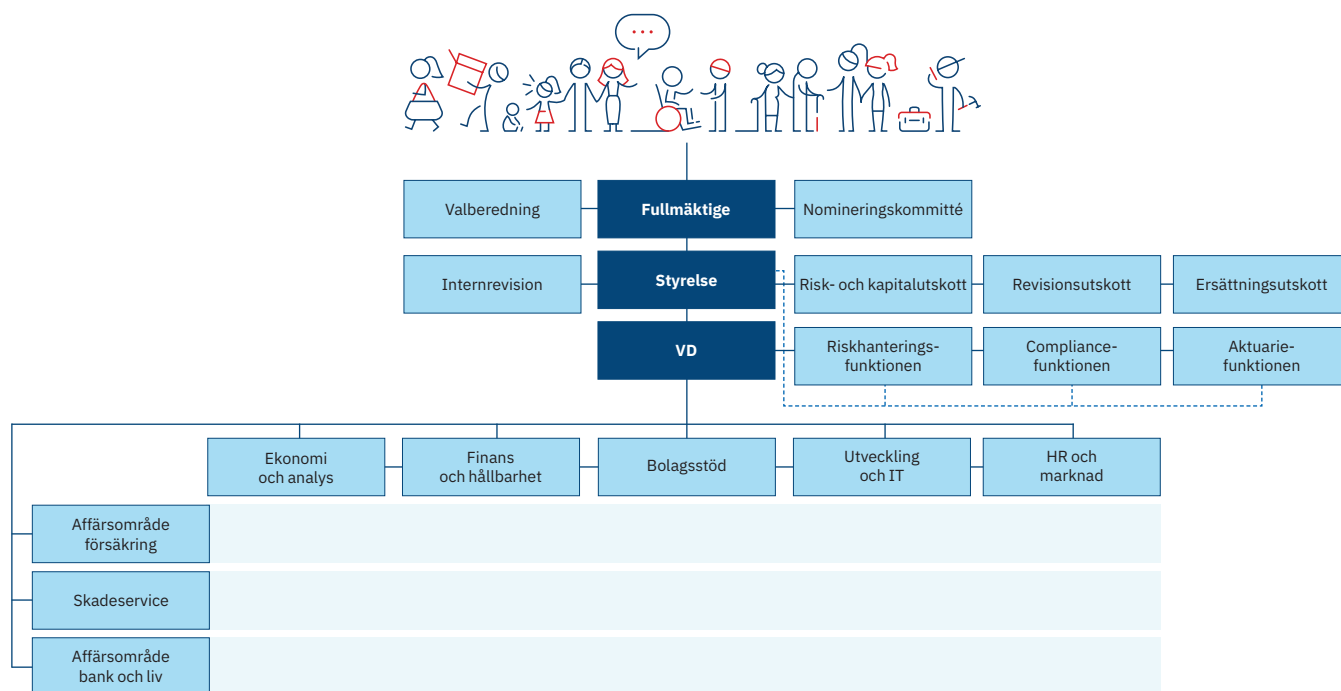
drivande kraft i omställningen, både som samhällsaktör och som bank- och försäkringsbolag. Genom att arbeta tillsammans – med våra kunder, partners och hela Kalmar län – skapar vi trygghet och möjligheter för dagens och morgondagens generationer. Den här rapporten visar hur vi omsätter våra värderingar i konkret handling, och hur vi tillsammans bidrar till ett Kalmar län som är starkare, mer inkluderande och hållbart – nu och i framtiden.

Årets hållbarhetsrapport omfattar koncernen och är upprättad i enlighet med GRI Standards (Global Reporting Initiative). Hållbarhetsrapporten är upprättad enligt ÅRL 6:10 i den äldre

lydelsen som gällde före 1 juli 2024 och bolaget kommer inte att upprätta hållbarhetsrapport enligt CSRD eftersom man är undantagen från kraven på det. I enlighet med 6 kap. 11 § årsredovisningslagen har Länsförsäkringar Kalmar län, sedan 2023, integrerat hållbarhetsrapporten i årsredovisningen. Rapporten redogör för verksamhetens påverkan, risker och styrning inom miljö, sociala förhållanden, personal, mänskliga rättigheter samt motverkande av korruption.

Vi strävar mot att hållbarhet ska utgöra fundamentet i vår affärsmodell. Genom att erbjuda hållbara och värdeskapande produkter och tjänster till våra kunder i Kalmar län skapar vi trygghet

Kunder



för individen, miljön och samhället i stort. Vår övertygelse är att den bästa skadan är den som aldrig inträffar, vilket gör skadeförebyggande arbete till en central del av vår verksamhet.

Hållbarhet ska genomsyra allt vi gör – från det dagliga arbetet till strategiska beslut, i mötet med kunden och i vår företagskultur.

Vår strategiska och taktiska planering tar avstamp i omvärldsanalysen "Omvärlden och vi", där vi identifierar trender som påverkar framtida kundbehov, vår affärsmodell och verksamhetsutveckling. Ledningen genomför årligen en riskworkshop för att identifiera och prioritera bolagets mest betydande risker, vilka sedan ligger till grund för mål och aktiviteter i affärsplaneringen. Våra ledningssystem för miljö och arbetsmiljö, riskhantering, brandskydd och säkerhet är guidande verktyg för att styra hållbarhetsarbetet och säkerställa regel efterlevnad.

Som tjänstebolag är vår direkta miljöpåverkan relativt begränsad, men vi tar ett aktivt ansvar för att minska vår miljöbelastning, bland annat genom att fastställa årliga hållbarhetsmål som

följs upp halvårsvis. Internrevisionen av hållbarhetsfrågor är integrerad i våra verksamhetsgenomgångar, och hållbarhetsrapporteringen är en viktig del av uppföljningen.

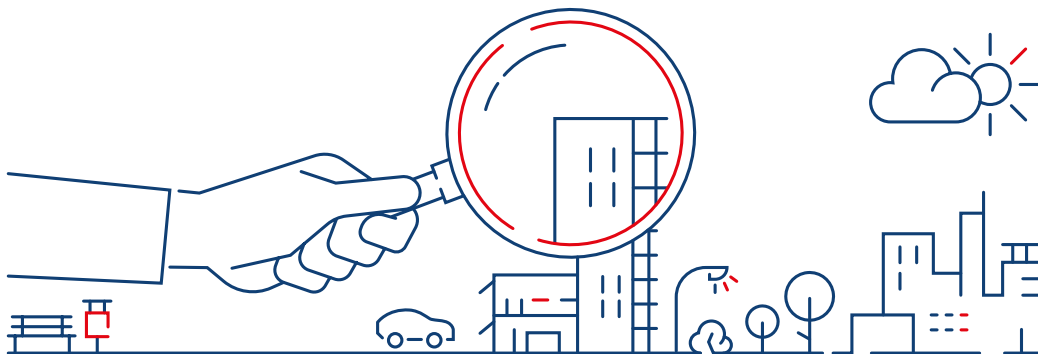
Styrelsen har det övergripande ansvaret för hållbarhetsarbetet, vd har ledningsansvaret och är en aktiv ambassadör för hållbarhetsarbetet, medan bolagets hållbarhetsstrateg driver och utvecklar arbetet. För att säkerställa ett proaktivt arbete kring klimatrisker och ansvarsfull kapitalförvaltning adjungeras hållbarhetsstrategen även i risk- och kapitalutskottets möten vid behov. Facklig samverkan sker genom regelbundna möten, och arbetsmiljökommittén träffas kvartalsvis för att lyfta och följa upp arbetsmiljöfrågor. HR-chefen är en del av företagsledningen, och varje chef ansvarar för att följa upp och efterleva interna riktlinjer, medan alla medarbetare förväntas bidra aktivt till hållbarhetsarbetet inom sina ansvarsområden.

I enlighet med lag (2021:890) om skydd för personer som rapporterar om missförhållanden har bolaget etablerat interna visseblåsarkanalerna som möjliggör säker och konfidentiell rapporte-

ring. Bolaget tillämpar nolltolerans mot repressalier och säkerställer oberoende hantering av inkomna ärenden.

De senaste åren har vi sett, och kommer fortsatt att se, omfattande förändringar i lagar och regelverk som styr finansbranschens hållbarhetsarbete. EU:s handlingsplan för en hållbar finansmarknad påverkar hur vi investerar, rapporterar och ger råd till våra kunder. För att säkerställa att vi lever upp till både nuvarande och kommande krav håller vi oss ständigt uppdaterade och arbetar för att integrera hållbarhetsaspekter i hela verksamheten – inte bara hos enskilda roller. EU:s Omnibus-förslag är ett samlingspaket av förenklingar och justeringar i flera hållbarhetsrelaterade regelverk, framför allt CSRD, EU-taxonomi och delar av CSDDD. Syftet är att minska administrativ börda, öka tydlighet och göra regelverken mer proportionerliga utan att sänka ambitionsnivån för omställningen. För LF Kalmar innebär förändringarna en mer ändamålsenlig rapportering med tydligare koppling mellan hållbarhet, riskhantering och affär, samt bättre förutsättningar att fokusera på faktisk påverkan i Kalmar län.

Så arbetar vi med hållbarhetsrisker



LF Kalmar har i över 185 år arbetat med att identifiera, bedöma och minimera risker. I takt med att samhället förändras, förändras också risklandskapet. I vår bransch är förtroende och transparens avgörande för att förtjäna och behålla våra kunders tillit. Därför arbetar vi systematiskt för att identifiera, förebygga och hantera hållbarhetsrelaterade risker.

Affärsetiska risker och korruption

Risker kopplade till området

Finans- och försäkringsbranschen är särskilt exponerad för risker som bedrägerier, penningtvätt, finansiering av brottslig verksamhet och terrorism, intressekonflikter samt korruption i form av mutor och otillbörliga förmåner. Brott mot affärsetiska principer skadar inte bara enskilda företag, utan undergräver även samhällsekonomi, demokrati och skyddet för mänskliga rättigheter. Som lokalt förankrat bolag är vi också medvetna om risken för personberoende, vilket kan påverka upphandlingar och affärsvillkor.

Hur vi hanterar riskerna

God regelefterlevnad och ett systematiskt arbete mot korruption, penningtvätt och finansiering av terrorism är affärskritiskt för oss. Vi arbetar aktivt för att motverka affärsetiska risker och korruption, och varje misstanke om oegentligheter utreds noggrant. Genom god kundkännedom, övervakning och rapportering av transaktioner samt riktlinjer för att motverka försäkringsbedrägerier minimerar vi riskerna. En årlig, företags-

övergripande riskbedömning ligger till grund för vårt riskbaserade arbetssätt, och compliancefunktionen övervakar efterlevnaden. Vid förändringar, såsom nya produkter eller omorganisationer, genomförs risk- och intressekonfliktanalyser enligt våra beslutsprocesser. Avvikelsesrapportering och omfattande interna kontroller säkerställer styrning, kontroll och kvalitet.

Vi tar tydligt avstånd från all form av korruption och otillåtna förmåner, vilket framgår av våra etiska riktlinjer och policyer. IMMs (Institutet Mot Mutor) rekommendationer kring gåvor och förmåner är integrerade i vår policy mot otillbörliga förmåner. Vårt antikorrupsionsarbete syftar till att vägleda medarbetare att undvika situationer som kan uppfattas som otillbörliga.

Vilka aktiviteter/förbättringsområden har skett under året?

Under året har vi genomfört en omfattande intern förstudie inom vårt fokusområde "Motverka välfärdsbrottslighet", i samverkan med andra länsbolag och med stöd av vår forskningsstiftelse. Utifrån detta har vi tagit fram ett nytt, fokuserat förslag till ledningsgruppen kring hur vi ska bemöta frågan internt samt identifierat vilka externa samarbeten och aktörer vi behöver engagera oss med framåt. Parallellt har vi fortsatt arbetet med den dubbla väsentlighetsanalysen, där risker, påverkan och möjligheter kartläggs och analyseras som grund för hållbarhetsrapporteringen för räkenskapsåret 2026. Vi har även utrett möjligheten att införa ett nytt visuellblåsningssystem, likt det som används av

LFAB, för att ytterligare stärka anonymitet och uppföljning. Vi har målsättningen att detta implementeras under 2026.

Risker relaterade till respekt för mänskliga rättigheter

Risker kopplade till området

Respekt för mänskliga rättigheter är en grundläggande princip för LF Kalmar. De huvudsakliga riskerna är finansiella och varumärkesrelaterade, kopplade till våra investeringar, samt risken att avtalspartners och leverantörer inte lever upp till våra krav på respekt för mänskliga rättigheter.

Hur vi hanterar riskerna

Vår reviderade uppförandekod för avtalspartners bygger på FN:s Global Compact och internationella konventioner kring mänskliga rättigheter, arbetsrätt, arbetsmiljö, sociala förhållanden, miljö och antikorrup­tion. Vi genomför regelbundet djupgående screening av investeringsportföljen för att identifiera hållbarhetsrisker, särskilt kopplat till mänskliga rättigheter. Polycys och riktlinjer revideras årligen av styrelse och företagsledning.

Vilka aktiviteter/förbättringsområden har skett under året?

Inom kapitalförvaltningen har vi fortsatt med halvårsvisa genomlysningar av portföljen, med särskilt fokus på att säkerställa att inga investeringar bryter mot mänskliga rättigheter. Årets verksamhetsgenomgångar har haft ett tydligare fokus på säkerhet, hållbarhet och förbättringsförslag.

Våra viktigaste hållbarhetsfrågor

En gemensam och strategisk ansats

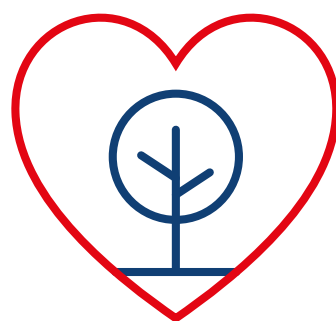
Under året har LF Kalmar, i samverkan med LFAB och övriga länsbolag, bedrivit ett omfattande och strategiskt arbete för att identifiera och prioritera de mest väsentliga hållbarhetsfrågorna. Arbetet har utgått från en dubbel väsentlighetsanalys, där både påverkan på människa och miljö samt hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter har bedömts utifrån ett evidensbaserat, datadrivet och affärsnära perspektiv. Analysen är förankrad inom organisationen och har genomförts med helhetssyn för att säkerställa långsiktig relevans och kvalitet.

Uppdraget och arbetsmetodiken

Uppdraget har varit att skapa en harmoniserad och effektiv process för hållbarhetsanalys inom LFAB och övriga länsbolag, samtidigt som lokala anpassningar möjliggörs för att möta

specifika behov i respektive länsbolag. Arbetet har genomförts i flera steg, där två huvudsakliga workshop-serier med representanter från länsbolagen och hållbarhetsforum har varit centrala för att identifiera och bedöma hållbarhetsfrågor. En viktig komponent har varit att säkra ägarskap för frågorna och bedömningarna genom bred förankring inom alla enheter och forum.

Analysen har byggt på tidigare erfarenheter och frågor från föregående väsentlighetsanalyser, kompletterade med nya insikter från årets workshop-serier. En datadriven ansats har varit utgångspunkten för att underbygga bedömningarna, vilka har kompletterats med kvalitativa perspektiv. Resultaten har sedan nyttjats för att kalibrera strategiska och operativa förflyttningar, och ligger till grund för rapportering och uppföljning.



Strategisk, dubbel väsentlighetsanalys som grund

Fokusområden och prioriterade frågor

Väsentlighetsanalysen 2025 har delats upp i tre nivåer för att säkra metodik och långsiktig relevans:

• Nivå 1 – Fördjupad analys av väsentliga standarder:

Fokus har legat på att konkretisera kopplingen mellan analysens resultat och affärsutveckling, samt att operationalisera hanteringen av väsentliga områden i verksamheten.

De områden som bedömts som mest väsentliga är:

- Klimatförändringarna (begränsning och anpassning)
- Egna anställda (inkluderat sociala faktorer och mänskliga rättigheter)
- Arbetstagare i värdekedjan (arbetsvillkor, jämställdhet, arbetsrelaterade rättigheter)
- Affärsbeteende (affärsetik, antikorrupktion, visseblåsning, leverantörsansvar)

• Nivå 2 – Kunskapsuppbyggnad inom begynnande hållbarhetsområden:

Analysen syftar till att stärka länsförsäkringsbolagens kapacitet inom områden som bedöms ha potentiell väsentlighet framöver, såsom:

- Biologisk mångfald
- Cirkulär ekonomi
- Kunder och slutanvändare

• Nivå 3 – Översyn av icke-väsentliga standarder:

För att säkerställa att hela väsentlighetsanalysen är metodmässigt sammanhängande.



Väsentlighetsanalys 2025

Våra antagna väsentliga områden och de som ska konkretiseras under 2026

Förankrade

Klimatförändringar

Omfattar begränsning av klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar.

Egna anställda

Omfattar egna anställda, inkluderat icke-anställda, i förhållande till sociala faktorer och anpassning till konventioner för mänskliga rättigheter.

Arbetstagare i värdekedjan

Omfattar inverkan på arbetare i företagets värdekedja, inkluderat arbetsvillkor, jämställdhet och arbetsrelaterade rättigheter.

Affärsbeteende

Omfattar affärsbeteende i förhållande till affärsetik, företagskultur, bekämpning av korrupktion och mutor, skydd för visseblåsare, hantering av leverantörsrelationer samt åtaganden avseende politiska inflytanden.

Förankras under 2026

Biologisk mångfald

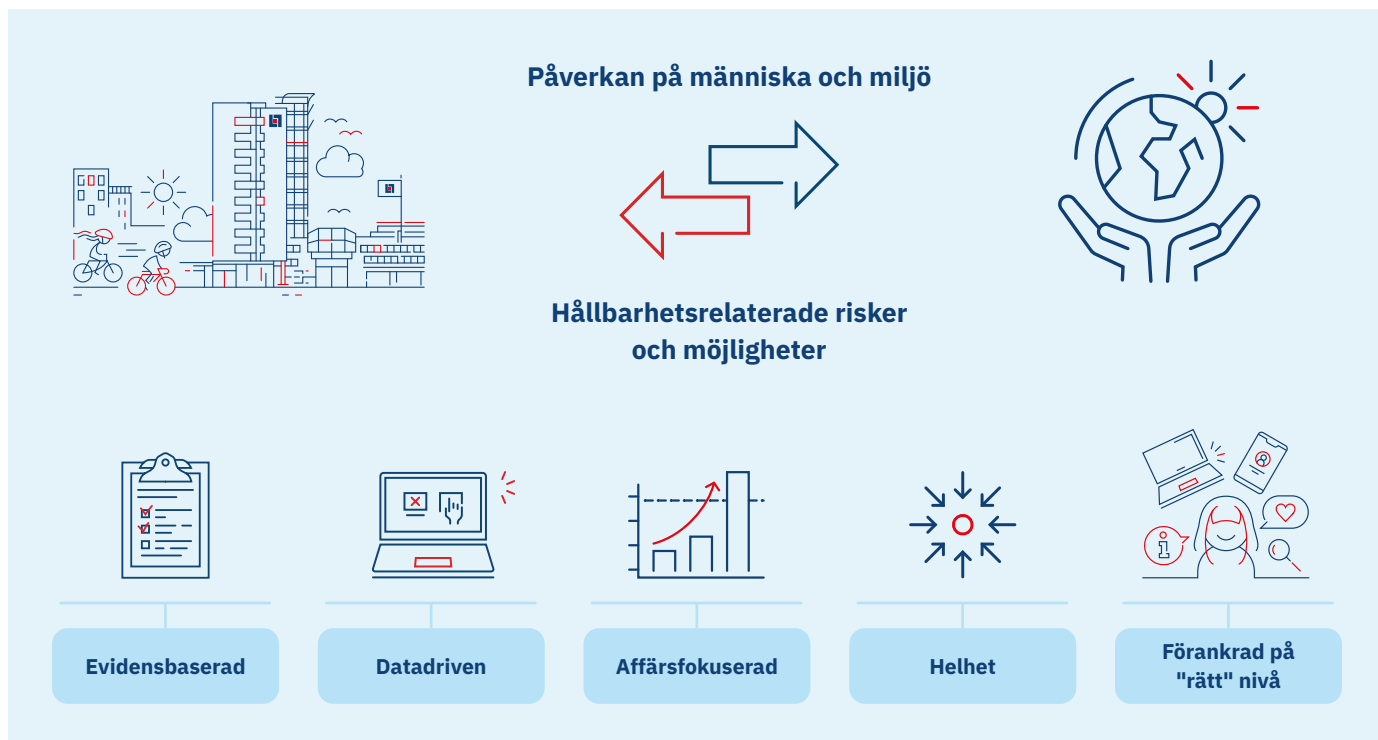
Omfattar biologisk mångfald inklusive land-, sötvattens- och marina ekosystem, samt vilda djur, växtarter och deras förhållande till urfolk och påverkande samhällen.

Cirkulär ekonomi

Omfattar företagets påverkan på resursanvändning och materialflöden genom produkter och tjänster. Standarden inkluderar materialeffektivitet, återanvändning, återvinning samt hantering av avfall.

Kunder och slutanvändare

Omfattar inverkan på kunder och slutanvändare i förhållande till företagets produkter och tjänster. Standarden inkluderar tillgång till information samt kunders och slutanvändares säkerhet.



Hur bedömningarna har gjorts

Samtliga hållbarhetsfrågor har bedömts utifrån risk, möjlighet eller påverkan. Påverkan har värderats utifrån allvarlighetsgrad multiplicerat med sannolikhet, medan risker och möjligheter har bedömts utifrån finansiell effekt multiplicerat med sannolikhet. Detta har möjliggjort en systematisk och transparent prioritering av de områden som har störst betydelse för verksamheten och dess intressenter.

Integrering och framtida prioriteringar

Resultaten från väsentlighetsanalysen integreras nu i affärsplanering, konkretisering av marknadsplanens gemensamma förflyttningar och arenor, samt i ambitions- och åtgärdsplaner för varje väsentligt område. Uppföljning och rapportering sker löpande, och hanteringen av finansiella risker sker genom ordinarie riskhanteringsprocesser. Strategiska och framväxande hållbarhetsrisker hanteras initialt inom gemensam ansats för analys och kunskapsuppbyggnad, innan de integreras i ordinarie processer.

De hållbarhetsområden som ringats in som väsentliga kommer att prioriteras i vårt hållbarhetsarbete framöver. LF Kalmar kommer under 2026 att återbesöka övriga standarder och vid behov fatta beslut om ytterligare väsentliga

områden, i takt med att omvärlden och verksamheten utvecklas.

Gemensam ansats och federationens satsning på hållbarhet

Under 2025 har LF Kalmar, tillsammans med övriga länsbolag inom federationen, tagit avgörande steg mot ett mer samordnat och långsiktigt hållbarhetsarbete. För första gången har en gemensam ansats för hållbarhet etablerats inom hela LF-gruppen, vilket innebär att ambition, inriktning och styrning nu är tydligt förankrat på federativ nivå.

Strategisk grund och långsiktiga planer

Federationens hållbarhetsarbete vilar på en robust strategisk plattform, där hållbarhet är en integrerad del av värdegrunden. Detta återspeglas i våra strategiska dokument, varumärkesstrategi och marknadsplaner, där hållbarhet lyfts fram som en förutsättning för långsiktig lönsamhet och samhällsnytta. Den gemensamma målbilden för 2033 och marknadsplanen för 2030 säkerställer att hållbarhet genomsyrar både affärsutveckling och verksamhetsstyrning.

Hållbarhet i strategiska dokument och planer

Genom vår affärsverksamhet och vårt samhällsengagemang skapar vi trygg-

het och möjligheter, och bidrar med hållbarhet i ett brett perspektiv. För att Länsförsäkringars affär ska vara lönsam över tid behöver den vara hållbar – detta är en ledstjärna i både strategiska och operativa planer.

Hållbarhetsperspektiv som påverkar verksamheten

Den gemensamma ansatsen för hållbarhet har möjliggjort ett mer evidensbaserat och fokuserat hållbarhetsarbete, där insikter om verksamhetens påverkan, risker och möjligheter nu hanteras utifrån den strategiska väsentlighetsanalysen. Detta skapar nya möjligheter till samarbete och hållbara förflyttningar för LFAB och länsbolagen.

Samtidigt ställer en alltmer ohållbar samhällsutveckling ökade krav på företagets förmåga att hantera klimatrisker, biologisk mångfald, sociala orättvisor och störningar i leverantörskedjor. För att möta dessa utmaningar behöver hållbarhetsarbetet förhålla sig till både gällande regelverk och en snabbt föränderlig regleringsmiljö, särskilt till följd av EU:s Omnibus-initiativ samt nya och skärpta regelverk såsom CSRD med tillhörande ESRS, EU-taxonomin, CSDDD och AI-förordningen.

Ambition och teman för hållbarhetsarbetet

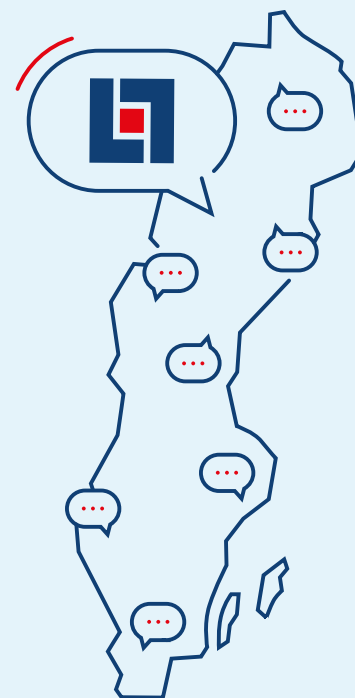
Federationens ambition för hållbarhetsarbetet har under året konkretiserats genom VD-samråd och gemensamma diskussioner. De viktigaste temana är:

- 1. Inriktning hållbarhetsarbete:** Bidra till framtidssäkring av lokalsamhällen.
- 2. Strategisk väsentlighetsanalys:** Utgångspunkt för hållbarhetsarbetet och etablerad metod inom gruppen.
- 3. Helhetsperspektiv på hållbarhet och affär:** Koppla hållbarhetsinriktade erbjudanden till arenor i marknadsplanen (hem, hälsa, mobilitet, SME).
- 4. Påvisa hållbara intäkter och kostnader:** Större inslag av finansiella dimensioner i hållbarhetsarbetet.
- 5. Gemensamt arbete inom gruppen:** Utforma samordningsroller och arbetsgrupper för att stärka samarbetet.
- 6. Federativ uppföljning och affärsmässig hållbarhetskommunikation:** Säkerställa att hållbarhetsarbetet följs upp och kommuniceras på ett affärsmässigt sätt.

Övergripande strategiska fokusområden

Fyra strategiska fokusområden har identifierats som vägledande för federationens hållbarhetsarbete framåt:

- Samverkan, partnerskap och påverkan: Stärka intern och extern samverkan för att driva förändring och påverka nyckelaktörer.
- Proaktiv förnyelse och omvärldsdriven utveckling: Tidigt upptäcka trender och omsätta insikter till handling genom innovation och snabbare beslut.
- Kunddriven omställningskraft: Hjälpa kunder att ställa om med lösningar som stärker hållbarhet och konkurrenskraft.
- Datadriven affärs- och kunskapsutveckling: Använda data och analys för att utveckla affärsmodeller och tjänster som möter framtida behov och främjar cirkulära resursflöden.



Attraktiv arbetsgivare

Medarbetarna är vår viktigaste tillgång och det är deras engagemang, kompetens och vilja till utveckling som gör oss konkurrenskraftiga och skapar nöjda kunder. För att fortsätta attrahera och behålla de bästa medarbetarna arbetar vi målmedvetet med att vårda vårt rykte som en attraktiv arbetsplats, där social hållbarhet och god arbetsmiljö är i fokus. Vi är övertygade om att framtidens största utmaning för arbetsplatser kommer att vara dragkampen om kompetens. Därför är det avgörande att vi erbjuder en jämlik arbetsplats där medarbetarna mår bra och ges möjlighet att utvecklas.

Under 2025 deltog 87,2 procent av medarbetarna i den grundläggande säkerhetsutbildningen, vilket visar på ett fortsatt starkt engagemang för kompetensutveckling inom organisationen.

Vi följer också upp resultat från den årliga medarbetarundersökningen, där vi tittar på engagemang, ledarskap och eNPS. Jämfört med föregående år ser vi en positiv utveckling, när det gäller engagemang.

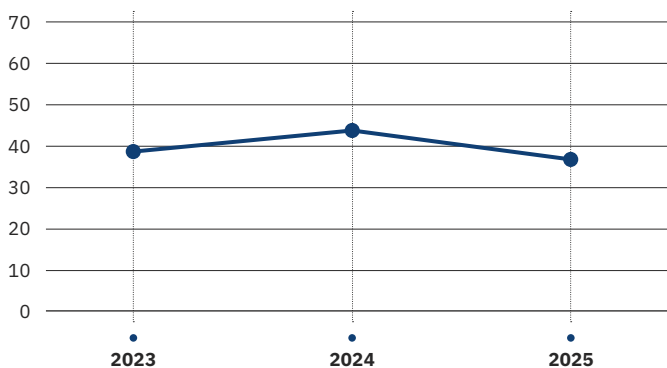
Vår företagskultur vilade under större delar av 2025 på värdeorden engagemang, tillit och öppenhet. Vi strävar efter att alla medarbetare ska känna både fysisk och psykosocial trygghet i sin arbetsmiljö. Under året har vi genomfört en större medarbetarundersökning samt tre pulsmätningar för att följa upp och utveckla medarbetarnöjdheten. Vi mäter och följer kontinuerligt upp nyckeltal inom friskvård, arbetsmiljö och prestation för att säkerställa att vi är på rätt väg.

Ett nära och engagerat ledarskap är centralt för oss. Vi tror att chefer som är nära sina medarbetare har större möjlighet att förebygga ohälsa och skapa en positiv arbetsmiljö. Därför arbetar vi aktivt för att ha en rimlig fördelning av medarbetare per chef, under 2025 hade vi i genomsnitt 10,56 medarbetare per chef. Våra chefer erbjuds regelbundna utbildningar inom arbetsmiljö och ledarskap genom Ledarforum, där de får inspiration och verktyg för att utveckla sitt ledarskap.

Vi lägger stor vikt vid att förebygga ohälsa och främja välmående på arbetsplatsen. Varje medarbetare har årligen en UPP-dialog med fokus på utveckling, prestation och individuella mål, som följs upp genom månatliga samtal under året. För att ytterligare stärka hälsa och välbefinnande erbjuder vi sjukvårdsförsäkring med rådgivning och samtalsstöd, friskvårdsbidrag samt friskvårdstimme under arbetstid.



EMPLOYEE NET PROMOTOR SCORE



eNPS 2025

eNPS = employee Net Promotor Score, visar i vilken utsträckning medarbetare skulle rekommendera LF Kalmar som arbetsgivare till en vän eller bekant. Målet för 2025 var 55%.

Vårt långsiktiga engagemang för att vara en attraktiv arbetsgivare har under året fått flera prestigefyllda erkännanden. Länsförsäkringar har utsetts till ett Karriärföretag 2025 – en utmärkelse som delas ut till Sveriges mest attraktiva arbetsgivare för studenter och unga yrkesverksamma. Utmärkelsen är ett kvitto på vår förmåga att attrahera och inspirera genom vårt arbetsgivarerbjudande, kvaliteten på våra karriärsidor, digital närvaro och den externa uppfattningen av vårt arbetsgivarvarumärke.

Vi på Länsförsäkringar är som enda aktör i försäkringsbranschen med på Universums 30-bäсталista över de arbetsgivare som får bäst betyg av sina medarbetare. Dessa erkännanden bekräftar vårt långsiktiga arbete med att bygga ett starkt arbetsgivarvarumärke och skapa arbetsplatser som både inspirerar och utvecklar.

Vi strävar efter att vara en arbetsgivare som inte bara lockar talanger utan också ger dem förutsättningar att växa och göra skillnad – för våra kunder och



för vårt samhälle. Genom vårt aktiva rekryteringsarbete och kontinuerliga utveckling av arbetsgivarerbjudandet, i kombination med vår lokala närvaro, kan vi erbjuda unika möjligheter och skapa arbetsplatser där varje individ är en viktig pusselbit för vår gemensamma framgång.

Vår nya Kulturkod och utvecklingsresan

Under året har vi på LF Kalmar tagit viktiga steg i vår utvecklingsresa, med målet att ytterligare stärka vår företagskultur och skapa en arbetsplats där alla medarbetare trivs, utvecklas och bidrar

till vår gemensamma framgång. Ett av de mest betydelsefulla resultaten är lanseringen av vår nya Kulturkod – en vägledning för hur vi agerar och betar oss mot varandra och våra kunder och fungerar som kompass i det dagliga arbetet.

Kulturkoden har vuxit fram ur ett engagerat och inkluderande arbete där alla medarbetare varit delaktiga. I november 2024 samlades vi på Astrid Lindgrens Värld och tog de första gemensamma stegen i vår utvecklingsresa. Genom diskussioner och workshops har vi tillsammans utforskat vad kundfokus betyder för oss, hur vi vill vara mot varandra och våra kunder, vad som skapar trivsel och engagemang och vad som gör en bra dag på jobbet. Allt material har samlats in och använts för att utforma Kulturkoden, där all feedback har integrerats för att säkerställa att den verkligen speglar vår gemensamma värdegrund.

Kulturkoden bygger på tre grundläggande egenskaper som vi vill ska präglade vår arbetsplats framöver:

MODIG, PROAKTIV OCH LAGSPELARE

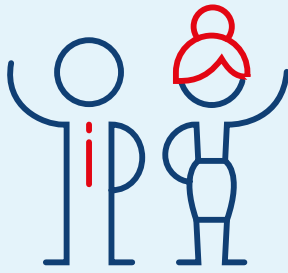
- **Modig** – Vi uppmuntrar initiativkraft, ansvarstagande och öppenhet. Att våga tänka nytt, erkänna misstag och utmana både sig själv och andra är centralt för vår utveckling.
- **Proaktiv** – Vi arbetar för att skapa största möjliga värde för våra kunder och LF Kalmar, tar ansvar för vår egen utveckling och bidrar aktivt till förbättring och samarbete.
- **Lagspelare** – Vi värdesätter inkludering, samarbete och att lyfta varandra. Genom att visa intresse för andras idéer, samarbeta över gränser och bidra till en positiv stämning skapar vi tillsammans en stark och hållbar arbetsmiljö.

Kulturkoden är inte bara en vision – den ska genomsyra allt vi gör och vara en naturlig del av vår vardag. Den är också integrerad i våra UPP-samtal och årssummeringar och fungerar som en konkret vägledning för hur vi tillsammans kan skapa en bättre upplevelse för både kunder och kollegor.

Vår utvecklingsresa har visat att när vi samlas kring gemensamma värderingar och mål, och låter varje medarbetare bidra, kan vi skapa en kultur som gör oss starkare, modigare och mer hållbara – för varandra och för våra kunder. Under kommande år kommer vi att fortsätta fördjupa oss i Kulturkoden, både som individer och som grupp, för att säkerställa att den blir en levande och utvecklande del av vår arbetsplats.



ANSTÄLLDA



241 tillsvidareanställda totalt under 2025 varav **135 kvinnor** och **106 män**.

10,56 medarbetare per chef för 2025.

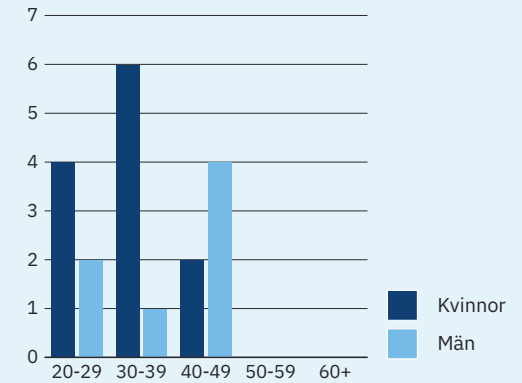
19 tillsvidareanställda har rekryterats under året.

17 tillsvidareanställda har slutat under året.

2% sjukfrånvaro under året.

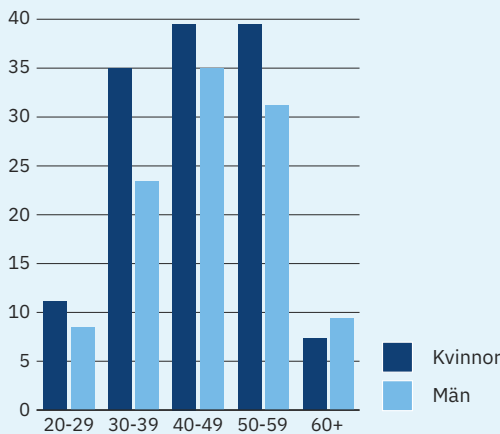
Statistiken skiljer sig mellan män och kvinnor. Kvinnor har högre sjuktal, vilket också speglas i samhället i stort.

Antal medarbetare som rekryterats externt under året

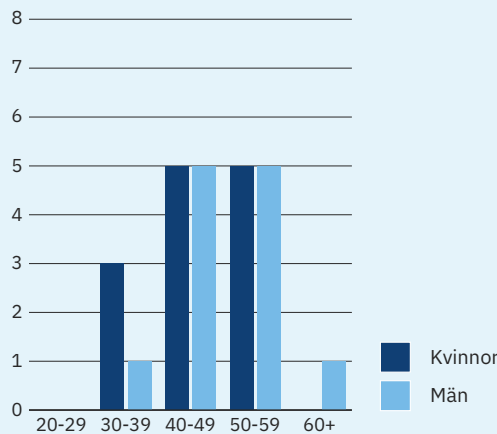


ÅLDER

Åldersintervall alla medarbetare, %



Åldersintervall chefer



Medelålder

Chef

Kvinna 46 år
Man 50 år
Totalt: 48 år

≈
48 år

Anställd

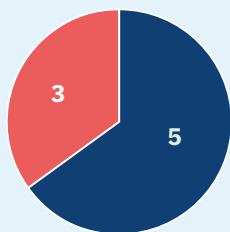
Kvinna 44 år
Man 45 år
Totalt: 45 år

≈
45 år

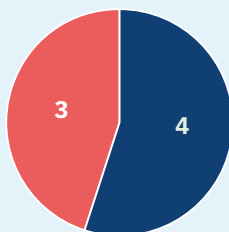
KÖNSFÖRDELNING, ANTAL

Kvinnor Män

Företagsledning



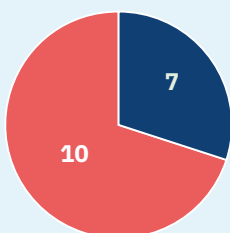
Avdelningschefer



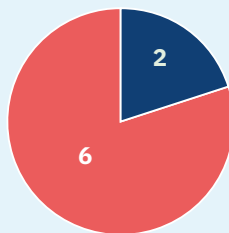
En manlig vd



Gruppchefer



Styrelse



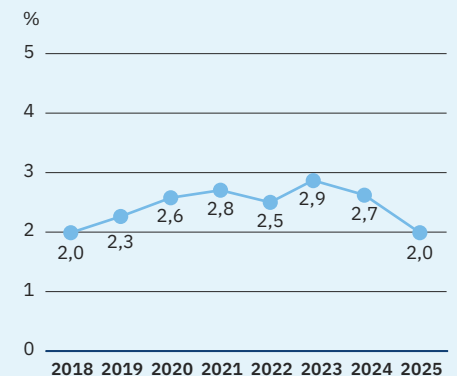
Fullmäktige bestod 2025 av totalt 44 personer, varav 22 kvinnor och 21 män.

Låg sjukfrånvaro på endast

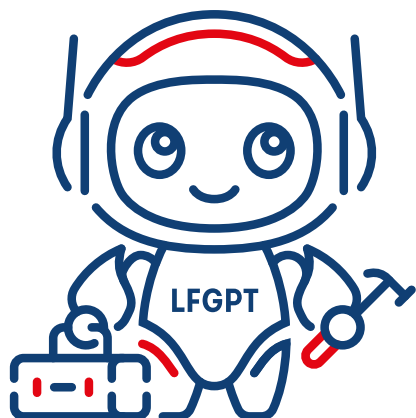
2%



Satsning på friskvård ger låg sjukfrånvaro



LF Kalmar och AI



AI-förordningen (AI Act) trädde i kraft i augusti 2024 och införs successivt under en tvåårsperiod. Under året etablerades arbetsströmmen AI-teknik på LF Kalmar, med uppdrag att samordna genomförandet av förordningen. Arbetet omfattar framtagande av styrande dokument, utbildningsinsatser samt kartläggning och bedömning av AI-relaterade initiativ inom bolagsgruppen och LFAB.

LF Kalmar ser betydande möjligheter med AI-teknik för att stärka beslutsstöd, effektivisera skadehantering och kundservice samt utveckla ett mer förebyggande och riskbaserat arbetssätt. Samtidigt medför användningen av AI risker kopplade till bland annat informationssäkerhet, dataskydd, transparens, regelefterlevnad och etiska aspekter. För att säkerställa en ansvarsfull och tillitsfull användning tillämpar bolaget strukturerad riskbedömning, tydlig styrning och löpande uppföljning av AI-lösningar under hela deras livscykel.

Som en del av detta arbete har LF Kalmar antagit en "Policy för artificiell intelligens" som reglerar principerna för bolagets användning och utveckling av AI och säkerställer efterlevnad av AI-förordningen samt annan tillämplig lagstiftning.

ANSVARSFULL SAMHÄLLSAKTÖR

Det som är bra för Kalmar län är bra för oss och våra kunder – och länets utmaningar är också våra. Som ett lokalt och kundägt bolag är det centralt för oss att ge tillbaka till det samhälle där våra kunder och ägare lever och verkar. Vårt engagemang sträcker sig över hela länet, där vi varje dag tar initiativ för att stötta kunder, lokala företag och föreningsliv. Genom att vara en ansvarsfull samhällsaktör, trovärdig partner med långsiktigt miljöansvar, skadeförebyggande verksamhet och starka kundrelationer arbetar vi aktivt för att minska miljöpåverkan och öka tryggheten i Kalmar län.



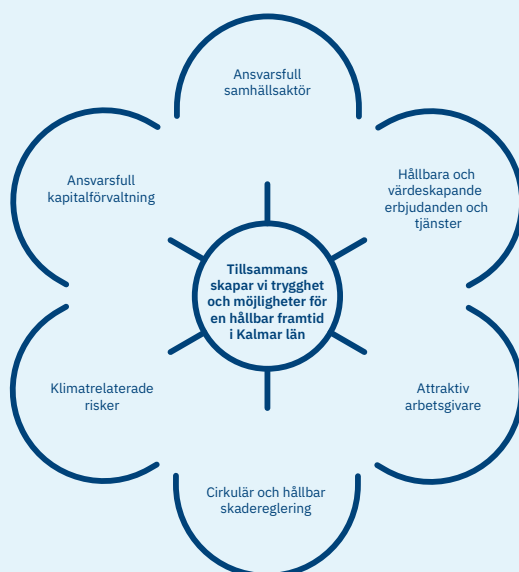
FOKUSOMRÅDEN OCH INRIKTNINGSMÅL 2030

Jämställd ekonomi

Minska ekonomiska klyftor mellan kvinnor och män i Kalmar län som befinner sig i familjelivet.

Barn och ungas hälsa

Sätta barn och ungdomar i rörelse.



Klimat- och naturskador

Anpassa vår affär till det nya klimatet.

Motverka välfärdsbrottslighet

Bidra till ett tryggt och hållbart samhällsklimat genom att verka för god affärsetik.

Våra prioriterade fokusområden

LF Kalmar har identifierat fyra strategiska fokusområden inom samhällsengagemang, med tydliga inriktningsmål till 2030:

JÄMSTÄLLD EKONOMI

Vi arbetar för att minska ekonomiska klyftor mellan kvinnor och män i familjelivet. Genom utbildning, rådgivning och digitala verktyg stärker vi kunskapen om hur livsval påverkar den framtida ekonomin, särskilt pensionen. Under 2024 utbildade vi våra medarbetare och under 2025 har vi fokuserat mer externt i samhället och våra kunder. Vi har tagit fram informationsmaterial och filmer för att sprida kunskap och skapa diskussion kring jämställd ekonomi, både på arbetsplatser och i hemmet. Jämställd ekonomi är nu en naturlig del av våra kundmöten, och vi fortsätter att utveckla våra insatser för att bidra till ett mer jämställt och hållbart samhälle, i linje med FN:s globala mål. Vårt arbete är även nominerat till Svenska Jämställdhetspriset 2026!



BARN OCH UNGAS HÄLSA

Vi vill sätta barn och ungdomar i rörelse och skapa förutsättningar för ett aktivt och hälsosamt liv. Vi vill även vara där barn och ungdomar är idag, i den digitala världen. Genom partnerskap med Rädda Barnen och initiativet Digitala Trygghetsvårdar har 104 personer utbildats, alla med olika bakgrund och från olika delar i landet. Dessa digitala trygghetsvårdar har haft en aktiv närvaro på 17 Discord-servrar som sammanlagt nått cirka 35 000 unga gamers nationellt. Tillsammans skapar vi tryggare och mer inkluderande spelmiljöer genom utbildning i säkerhet, schysst kommunikation, konflikthantering och psykisk hälsa. Satsningen bygger broar mellan unga och vuxna,

minskar utsatthet online och stärker föreningslivets möjligheter att erbjuda en trygg digital uppväxtmiljö.

KLIMAT- OCH NATURSKADOR:

Vi ser redan idag hur extrema väderhändelser som stormar, skyfall, översvämningar och torka medför betydande samhällsekonomiska konsekvenser och ökade försäkringsskador. Även långsammare klimateffekter, såsom påverkan på skog, gröda och biologisk mångfald, blir alltmer märkbara. Denna utveckling innebär en växande risk för ökade utbetalningar och påverkar både vår riskbedömning och vårt erbjudande till kunderna. Vårt mål är att anpassa vår affär till det nya klimatet och arbetar aktivt med skadeförebyggande åtgärder för att minska riskerna och öka motståndskraften mot klimatrelaterade skador.



MOTVERKA VÄLFÄRDSBROTTLIGHET:

En hållbar försäkringsaffär kräver att vi aktivt motverkar försäkringsbedrägerier och annan finansiell brottslighet. Försäkringsbedrägerier innebär inte bara olagliga handlingar, utan leder också till högre premier för ärliga kunder – enligt branschstatistik motsvarar detta cirka 500 kronor extra per familj och år. För LF Kalmar innebär det 30–60 miljoner kronor årligen. Vi arbetar systematiskt med att upptäcka och förebygga bedrägerier, och polisanmäler alltid misstänkta fall. Under året har vi även effektiviserat regressarbetet inom juridik, vilket lett till fler vunna regresser, sänkta skadekostnader och ökad kvalitet i arbetet. Vårt mål med detta prioriterade område är att bidra till ett tryggt och hållbart samhällsklimat genom att verka för god affärsetik och motverka bedrägerier, korruption och annan otillåten påverkan. Under året har vi anordnat workshops inom området, bland annat för att höja medvetenheten kring risker för välfärdsbrottslighet ur ett försäkringsperspektiv. Vi har också arrangerat seminarier under Almedalsveckan tillsammans med andra länsbolag, LFAB och Agria, och skrivit debattartiklar för att öka medvetenheten och öppna upp för samverkan.

Så hanterar vi sociala risker

Samhällsengagemang och sponsring sker lokalt, och vi är medvetna om de risker som kan uppstå om samarbetspartners inte lever upp till tillfredsställande nivåer inom arbetsmiljö, jämlikhet eller säkerhet. Det finns även risk för att sponsringspengar inte går till avsett ändamål eller snedfördelas inom länet. För att hantera dessa risker utgår vi från vår Kommunikationspolicy, Hållbarhetspolicy och Riktlinjer för sponsringsarbeten. Alla idrottsföreningar vi sponsrar uppmanas att följa våra riktlinjer för Schysst idrott, där föreningen aktivt arbetar för att motverka utanförskap, diskriminering, mobbning och otillåtna substanser. Samtliga policys och riktlinjer revideras årligen av vd, företagsledning och ansvarig chef.

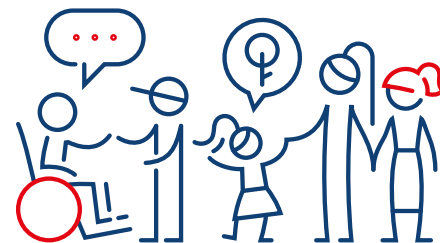
Aktiviteter och förbättringsområden under året

Under året har vi sponsrat omkring 100 lokala föreningar, vilket bidragit till att främja barn och ungas hälsa, motverka diskriminering och förbättra närmiljön. Vi har utvecklat samverkan med olika samhällsaktörer, både inom offentlig och privat sektor, och genomfört utbildningsinsatser och föreläsningar för att höja medvetenheten kring jämställd ekonomi och välfärdsbrottslighet. Vårt arbete har lett till nya samarbeten och ökat engagemang, och vi fortsätter att utveckla våra insatser för att bidra till ett mer jämställt, tryggt och hållbart samhälle – med siktet inställt på 2030.

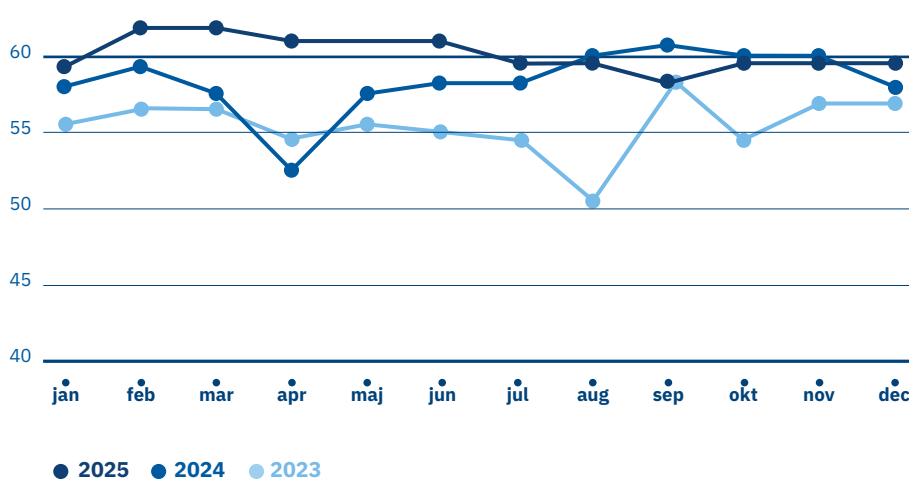
Cirkulär och hållbar skadereglering

Att hjälpa våra kunder att undvika skador är en grundbult i vår verksamhet och en central hållbarhetsinsats som skapar värde på flera nivåer. Det bidrar till lägre skadekostnader för våra ägare, minskar vår miljöpåverkan och sparar på naturens resurser. Men när skador ändå inträffar är vårt mål att hantera dem på ett så cirkulärt och hållbart sätt som möjligt.

Kundnöjdhet är en central indikator på hur väl LF Kalmar lyckas skapa långsiktigt värde, förtroende och trygghet för våra kunder. Genom att löpande mäta kundnöjdhet via Net Promoter Score (NPS) får vi ett strukturerat underlag för att följa upp kvalitet, tillgänglighet och upplevd nytta i våra tjänster, samt identifiera förbättringsområden i verksamheten. Under 2025 uppgick NPS till mellan 58 och 63, i linje med bolagets målvärde om 60, vilket indikerar ett fortsatt högt förtroende bland våra kunder.



NET PROMOTER SCORE



NPS2025

Net promoter score (NPS) är ett mått på lojalitet. Det visar antal ambassadörer i förhållande till antal skeptiker, baserat på hur benägna de är att rekommendera oss till andra. Vi ställer frågan: Hur sannolikt är det att du skulle rekommendera oss till en vän eller kollega? Skala 0–10 där 10 är bäst. Ett värde över 50 bedöms som mycket bra och mycket ovanligt.

Så här hjälper vi våra kunder:

AKTIVITETER RIKTADE TILL FÖRETAG & LANTBRUK:

- | | |
|-----------------|---|
| 348 st | Förbesiktningar av lantbruksvillor för säkrare lantbruk |
| 50 st | Gårdsbesiktningar för säkrare lantbruk |
| 70 st | Elrevisioner tillsammans med Elektriska nämnden för att minska olyckor |
| 72 st | Besiktningar av solceller för att minska olyckor |
| 27 ton | Farligt avfall |
| 129 ton | Lantbruksskrot – varav 10 ton däck. Totalt har dessa avfallsmängder samlats in sedan 2011 som en del i vår återvinningskampanj |
| 429 st | Kundmöten inriktat på skadeförebyggande åtgärder såsom besiktningar och utbildning för t ex utvalda åkerier, sågverk, energi- och livsmedelsindustrier i länet |
| 5 667 st | Skadedjursbesök inriktat på förebyggande åtgärder. Vid 1 002 st trygghetsbesök har vi gjort skadeförebyggande insatser i form av att säkra hemmet med produkter så som brandvarnare och vattenlarm. Vilket resulterade i 1 936 st monterade produkter |

AKTIVITETER RIKTADE TILL PRIVATPERSONER

- | | |
|-----------------|---|
| 1 839 st | Trygghetsbesök/trygghetssamtal. Varje besök innehåller en bred genomgång av skadeförebyggande åtgärder kopplat till brand och vatten mm |
|-----------------|---|

Leverantörer och avtalspartners

Vår förmåga att leverera trygghet och möjligheter till våra kunder bygger på starka samarbeten med leverantörer, entreprenörer och avtalspartners – i första hand lokalt och regionalt. Genom att prioritera lokala aktörer bidrar vi till samsättning och ett livskraftigt näringsliv i Kalmar län.

LF Kalmar bifogar alltid vår Uppförandekod för leverantörer vid varje nytt avtal och samarbete. Syftet är att säkerställa att våra partners och deras underleverantörer verkar och bedriver sin verksamhet på ett ansvarsfullt sätt. Uppförandekoden tar sin utgångspunkt i FN:s Global Compacts principer för ansvarsfullt företagande, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

Vi förväntar oss att leverantörerna följer alla tillämpliga lagar, regler, förordningar och eventuella branschstandarder i de länder där de är verksamma. De ska även bedriva sin verksamhet ansvarsfullt i förhållande till miljörisker

och miljöpåverkan, samt tillämpa försiktighetsprincipen där evidensbaserade miljömål bör utformas. Genom denna tydliga kravställning vill vi säkerställa att hela vår värdekedja präglas av hållbarhet, affärsetik och respekt för mänskliga rättigheter.

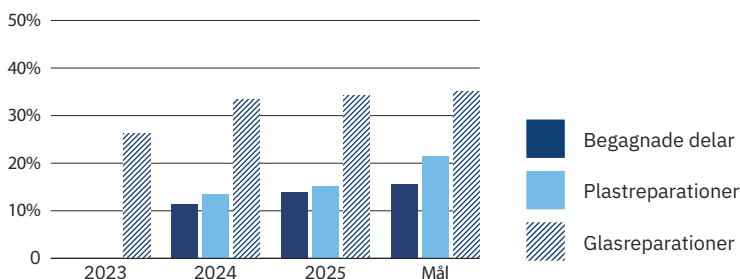
Skadeförebyggande och hållbara reparationer

Under 2025 återställde vi skador till ett värde av drygt 700 miljoner kronor, där huvuddelen av arbetet utfördes av lokala entreprenörer i Kalmar län. Våra förtroendeverkstäder är certifierade enligt Länsförsäkringars Miljö- och Kvalitetcertifiering, vilket säkerställer att både miljö- och kvalitetskrav efterlevs. Vi investerar kontinuerligt i skadeförebyggande arbete och utvecklar metoder och standarder för effektiva, resurssnåla och hållbara skadereparationer. Detta leder till minskat avfall, färre transporter och lägre energi- och materialåtgång vid skadehantering och reparation.

Cirkularitet och användning av begagnade delar

Vi arbetar aktivt för att öka reparationsgraden och användningen av begagnade delar vid skadereglering, särskilt inom bil- och byggskador. Glasskador på bilar har ökat kraftigt de senaste decennierna, och vi har genomfört riktade kampanjer för att uppmuntra kunder att laga i stället för att byta ut bilglas. Under 2025 infördes noll självrisk vid reparation av stenscott, vilket tillsammans med våra kampanjer har lett till en markant ökning av reparationer och en koldioxidbesparing på över 10 ton CO₂e, motsvarande utsläppen från cirka 50 000 kilometer bilkörning med bensinbil. Vår ambition är att löpande följa upp hållbarhetsmålen för våra avtalsverkstäder och driver tillsammans med våra samarbetspartners en ökad användning av begagnade delar för att stärka hållbarheten i skadehantering.

Vid byggskador samarbetar vi med rivningsentreprenörer för att öka källsorteringen och återanvändningen av material. Vi fokuserar på delreparation, sanering och lagning samt har påbörjat mätning av koldioxidutsläpp i vårt system MEPS för att ytterligare stärka vårt hållbarhetsarbete. Under 2026 ska även arbetet med cirkulär ekonomi intensifieras, där en kartläggning kommer göras för att se var vidare fokus behöver ligga.



Ansvarsfull kapitalförvaltning

En långsiktigt hållbar utveckling förutsätter god affärsetik, socialt ansvarstagande och miljöhänsyn – värden som utgör grunden för LF Kalmars kapitalförvaltning. Vårt mål är att säkerställa att vi alltid kan fullfölja våra åtaganden mot försäkringstagarna, samtidigt som vi bidrar till en hållbar samhällsutveckling genom ansvarsfulla investeringar.

Hållbarhet integrerat i investeringsprocessen

En betydande del av det kapital vi förvaltar utgörs av försäkringspremier från våra kunder. Vår kapitalförvaltning syftar till att skapa stabil avkastning över tid med balanserade risker, där hållbarhet är en integrerad del av investeringsbesluten. Vi investerar endast i bolag som hanterar risker kring affärsetik, miljö och sociala frågor på ett ansvarsfullt sätt – välskötta företag är, enligt vår övertygelse, de mest hållbara investeringarna på lång sikt.

LF Kalmars syn på etik- och miljöfrågor utgår från de internationella konventioner som Sverige har undertecknat, bland annat kring mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö, mutor, korruption och särskilda vapen. Om vi upptäcker innehav som kan kopplas till överträdelser av dessa konventioner inleder vi ett aktivt påverkansarbete och överväger avyttring. Att investera i företag som inte tar ansvar för hållbarhetsfrågor innebär både finansiella och etiska risker – vi är

övertygade om att framtidens vinnare är de företag som agerar hållbart.

Strategier för ansvarsfulla investeringar

Vi deltar aktivt i länsförsäkringsgruppens gemensamma arbete med ansvarsfulla investeringar. Vår investeringsstrategi vilar på fyra hörnstenar:

- **Genomlysning och integration:** Vi analyserar och integrerar hållbarhetsrisker och möjligheter i hela investeringsprocessen.
- **Exkludering:** Vi väljer bort investeringar i verksamheter som inte lever upp till våra hållbarhetskrav.
- **Inkludering och omställning:** Vi väljer in och stödjer företag som driver hållbar omställning.
- **Påverkan:** Vi bedriver ett aktivt påverkansarbete gentemot våra innehav.

Vår policy för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning beskriver hur hållbarhetsaspekter ska integreras i investeringsbesluten. Vid varje ny investering utvärderar vi tillgången utifrån FN:s globala hållbarhetsmål. Under 2025 uppgick våra totala ny- eller återinvesteringar till 416 miljoner kronor, varav närmare 82,8 procent av årets nya investeringar var matchade mot FN:s globala mål, främst genom investeringar i gröna obligationer utgivna av stat, region eller kommun.

Klimatansvar och Fossilfritt 2030

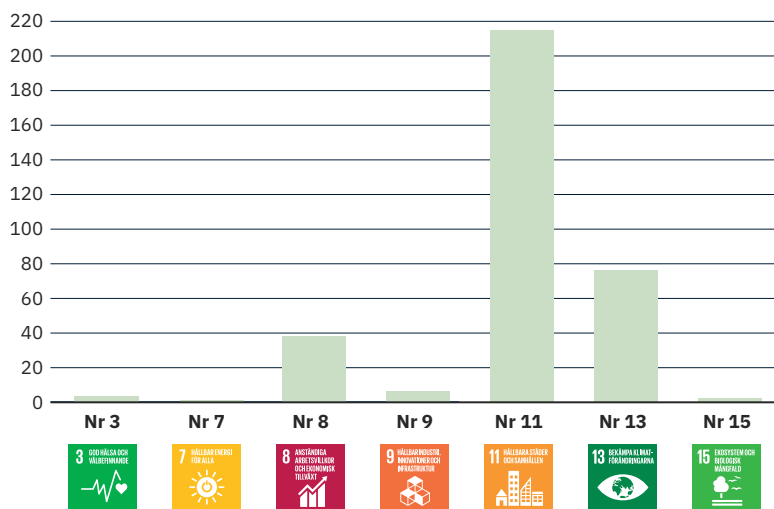
LF Kalmar har anslutit sig till det regionala målet om "Fossilfritt 2030", vilket innebär att hela länet ska vara fritt från fossila bränslen i energisystemet senast år 2030. Detta mål omfattar transporter, el, värme, arbetsmaskiner och industriella processer och är en viktig del av regionens energi- och klimatstrategi. Syftet är att snabbt minska utsläppen av fossila bränslen, stärka försörjningstryggheten och påskynda den gröna omställningen.

För LF Kalmar innebär detta att vi senast 2030 ska ha fasat ut fossila bränslen i våra egna tjänstebilar, våra resor och transporter i tjänsten samt i uppvärmningen av våra fastigheter. All el vi köper in ska vara förnybar. Vi arbetar även för att våra leverantörer och samarbetspartners ska bidra till omställningen.

Målet om Fossilfritt 2030 påverkar även vår kärnverksamhet. Vi behöver förstå och följa kundernas omställningstakt, särskilt inom lantbruk, industri, entreprenad och transportsektorn, då riskprofilen förändras när kunder elektrifierar eller byter teknik. I vår kapitalförvaltning styr vi mot investeringar i fossilfria energiprojekt och undviker placeringar med hög fossilintensitet, i linje med 2030-målet och Parisavtalets ambitioner.



Nyinvesteringar 2025 Globala mål (Mkr)



Totala ny- eller återinvesteringar 2025, 416 Mkr, närmare 82,8% av årets nya investeringar är matchat mot FN's globala mål. Främst är det investeringar i gröna obligationer utgivna av Stat, Region eller Kommuner.

Klimatrelaterade risker

Klimatförändringarna utgör en av vår tids största utmaningar och påverkar hela samhället – inte minst bank- och försäkringssektorn. Finanssektorn har ett särskilt ansvar att bidra till minskad klimatpåverkan och att stödja omställningen till ett mer hållbart samhälle. För LF Kalmar innebär klimatrelaterade risker både direkta och indirekta effekter för våra kunder, vår affär och samhället i stort.

För LF Kalmar innebär klimatförändringarna även risken att införsäkringsprocessen inte tillräckligt beaktar miljö- och klimataspekter, eller att vi ställer för låga krav på leverantörer ur ett hållbarhetsperspektiv. Det finns också en varumärkesrisk om vi inte lever upp till våra egna åtaganden och mål. Klimatrisker är även en central faktor i kreditgivning och vid försäkring av verksamheter med hög klimatpåverkan, särskilt när det gäller lantbruk, entreprenad och industri.

Vi utgår från TCFD:s (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) klassificering av klimatrisker i två huvudkategorier:

- **Fysiska risker:** Dessa omfattar både akuta risker, såsom extremväder, och kroniska risker, exempelvis havsnivåhöjningar och förändrade ekosystem.
- **Omställningsrisker:** Dessa är kopplade till övergången till ett koldioxidsnålt samhälle och omfattar regulatoriska, marknadsmässiga, teknologiska och ryktesrelaterade risker.

Klimatrisk utgör en egen riskkategori i LF Kalmars riskhanteringssystem och följs upp på samma sätt som övriga väsentliga risker. Riskhanteringsfunktionen samordnar årliga riskworkshops med företagsledningen och uppföljning sker kvartalsvis. Vi använder även SMHI:s länsvisa klimatscenarier för att förstå och analysera de regionala effekterna av klimatförändringarna. Enligt SMHI:s

klimatprojektioner för Kalmar län förväntas den genomsnittliga temperaturen mot slutet av detta sekel öka med cirka 3–5 grader jämfört med perioden 1961–1990, beroende på framtida utsläppsscenario. Detta indikerar att regionen står inför stora klimatförändringar som kräver stärkta klimatanpassningsåtgärder. Kalmar är dessutom ett av de områdena i Sverige med förhöjd översvämningsrisk.

För att möta dessa utmaningar arbetar vi aktivt med skadeförebyggande åtgärder och rådgivning till kunder, särskilt i områden med återkommande naturskador. Vi samarbetar med Länsstyrelsen, kommuner och andra aktörer för att stärka samhällets motståndskraft. Vårt skadeförebyggande arbete omfattar bland annat information och rådgivning till fastighetsägare om hur de bäst kan skydda sina hem och egendomar mot naturskador. Vi använder geografiska informationssystem (GIS) för att simulera klimatscenarier och visualisera hur vårt kundbestånd påverkas, vilket ger oss ett kraftfullt verktyg för riskhantering och planering.

Hållbarhetspolicyn utgör grunden för vårt arbete med klimat- och miljöfrågor. Vi prioriterar att undvika skador, vilket alltid är en vinst för både miljön och kunden. Vårt skadeförebyggande arbete minskar miljöpåverkan genom att leda till mindre avfall, färre kemikalier, lägre energi- och materialförbrukning samt minskade transporter. Vi driver även utveckling av digitala tjänster för att

minska resor och pappersanvändning, och vi arbetar aktivt för att fler skadeanmälningar ska ske digitalt.

Under året har vi fortsatt att utveckla vårt proaktiva arbete för att minska exponeringen mot både fysiska klimatrisker och omställningsrisker, bland annat genom ERSÄ (Egen Risk- och Solvensanalys) och anpassning av produktbudet. Vi har genomfört informationskampanjer och utbildningar för kunder och anställda, och vi planerar ytterligare skadeförebyggande insatser med fokus på cirkularitet.

Vårt hållbarhetsarbete – i ett större sammanhang

LF Kalmars hållbarhetsarbete är en integrerad del av en global rörelse för en mer rättvis, trygg och hållbar värld. Vi står bakom FN:s Agenda 2030 och de 17 globala hållbarhetsmålen, som antogs av världens ledare år 2015 och utgör den mest ambitiösa handlingsplanen för hållbar utveckling någonsin. Målen syftar till att utrota extrem fattigdom, minska ojämlikheter, lösa klimatkrisen samt främja fred och rättvisa – och de kräver insatser från hela samhället: näringsliv, offentlig sektor, forskare och individer.

Som en del av vår årliga väsentlighetsanalys kartlägger vi hur vår verksamhet och våra prioriterade hållbarhetsfrågor bidrar till Agenda 2030. Vi analyserar vår påverkan, våra risker och möjligheter i relation till de globala målen och säkerställer att vårt arbete är relevant både lokalt och internationellt.



Genom denna systematiska genomlysning kan vi rikta våra insatser där de gör störst skillnad – för våra kunder, för Kalmar län och för världen i stort.

Vårt engagemang i hållbarhetsfrågor sträcker sig långt utanför länets gränser. Länsförsäkringar är en aktiv part i flera internationella initiativ och har under-tecknat FN:s Global Compact, FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI), FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (PRB), Principles for Sustainable Insurance (PSI), Geneva Association's Kyoto Statement, Montreal Pledge, CDP, Hållbart värdeskapande och ECPAT. Genom dessa åtaganden tar vi ställning för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljöansvar och antikorrup­tion, och vi driver på för en mer hållbar finanssektor.

Det är i det dagliga arbetet, i mötet med våra kunder och genom vårt lokala engagemang som vi gör störst skillnad. Genom satsningar på jämställd ekonomi, skadeförebyggande insatser, cirkulär

skadereglering, fossilfri omställning och ansvarsfull kapitalförvaltning omsätter vi de globala hållbarhetsmålen i praktiken. På så sätt bidrar vi till att minska ekonomiska och sociala klyftor, stärker samhällets motståndskraft mot klimatförändringar och skapar goda förutsättningar för människor i Kalmar län.

Vi tror på att förändring sker genom samarbete och långsiktigt engagemang. Tillsammans med våra kunder, leverantörer, samarbetspartners och det lokala samhället driver vi utvecklingen mot en mer hållbar framtid – både här och globalt. LF Kalmar tar aktivt ansvar för att vara en del av lösningen och fortsätter att utveckla vårt hållbarhetsarbete i takt med nya utmaningar och behov.

Genom att arbeta tillsammans för hållbarhet skapar vi ett Kalmar län som utvecklas och blomstrar – nu och för kommande generationer.



GLOBALA MÅLEN
för hållbar utveckling

HÅLLBARHET I VÅR EGEN VERKSAMHET

Vårt hållbarhetsarbete omfattar även vår egen verksamhet. Vårt huvudkontor i Kalmar är certifierat enligt LEED Platinum och var vid byggnationen en av Nordens mest miljöanpassade byggnader, med sedumtak, solceller, snålspolande kranar och närvarostyrd belysning och ventilation. Vi är dessutom delägare i Törneby solpark utanför Kalmar, som årligen producerar cirka 3 miljoner kWh förnybar el.

Femårsöversikt koncernen

tkr	2025	2024	2023	2022	2021
RESULTAT					
Premieintäkt f e r inkl rabatter	1 043 505	963 583	925 881	878 357	888 822
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	26 584	37 856	33 517	-10 220	11 722
Försäkringsersättningar f e r	-725 514	-631 790	-671 490	-638 845	-613 530
Återbäring	-130 698	-165 090	-65 623	-30 014	-112 093
Driftskostnader f e r	-207 735	-193 615	-190 958	-181 340	-163 502
Övriga tekniska kostnader	-1 973	-1 895	-1 958	-4 779	-3 358
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	4 169	9 049	29 369	13 159	8 061
Kapitalavkastning netto	256 346	384 751	175 643	-203 261	846 970
Övriga intäkter och kostnader	-22 336	10 012	23 771	-969	10 520
Resultat före dispositioner och skatt	238 179	403 814	228 783	-191 071	865 551
Årets totalresultat	232 502	194 406	172 638	-119 695	754 174
EKONOMISK STÄLLNING					
Placeringsstillgångar, verkligt värde *)	6 637 823	6 281 830	5 887 197	5 687 007	5 936 845
Premieinkomst f e r exkl. rabatter	1 119 365	1 039 681	995 086	925 378	904 986
Försäkringstekniska avsättningar f e r	1 886 648	1 733 186	1 739 462	1 682 151	1 732 635
KONSOLIDERINGSKAPITAL					
Beskattat eget kapital	4 392 097	4 159 595	3 965 190	3 792 552	3 930 413
Återlagd uppskjuten skatt	618 196	610 188	414 696	374 273	450 461
Summa konsolideringskapital	5 010 293	4 769 783	4 379 886	4 166 825	4 380 874
Konsolideringsgrad %	447,6	458,8	440,2	450,3	484,1
NYCKELTAL ENLIGT SOLVENS 2 **)					
Kapitalbas	4 900 717	4 596 618	4 480 278	4 464 267	4 487 732
Kapitalkrav Minimum Capital requirement (MCR)	699 372	603 128	552 396	485 470	626 714
Kapitalkrav Solvency Capital Requirement (SCR)	2 797 490	2 412 512	2 209 585	1 941 883	2 506 856
Kapitalkvot (MCR)	701%	762%	811%	920%	716%
Kapitalkvot (SCR)	175%	190%	203%	230%	179%
NYCKELTAL FÖRSÄKRINGSRÖRELSEN ***)					
Skadekostnads-% f e r	69,5	65,5	72,4	72,7	71,8
Driftskostnads-% f e r	19,9	20,1	20,6	21,1	19,1
Totalkostnads-% f e r	89,4	85,6	93,1	93,8	90,9
KAPITALFÖRVALTNINGEN					
Direktavkastning %	1,2	1,3	1,0	1,6	1,7
Totalavkastning %	5,0	7,4	3,5	-3,3	18,0

*) Exklusive depåer hos företag som avgivit återförsäkring. Inklusive likvida medel och rörelsefastigheter.

**) Kapitalbas och kapitalkrav avser moderbolaget enligt Solvens 2-regelverket.

***) Nyckeltalen i försäkringsrörelsen har beräknats efter att rabatter dragits av från premier.

Resultaträkning

tkr	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2025	2024	2025	2024
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE					
<i>Premieintäkter för egen räkning (f e r)</i>					
Premieinkomst inkl. rabatter	3	1 125 249	1 046 963	1 125 249	1 046 963
Premier för avgiven återförsäkring		-55 471	-56 255	-55 471	-56 255
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-26 272	-27 126	-26 272	-27 126
Premieintäkt f e r		1 043 505	963 583	1 043 505	963 583
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	4	26 584	37 856	26 584	37 856
<i>Försäkringsersättningar f e r</i>					
<i>Utbetalda försäkringsersättningar f e r</i>					
Före avgiven återförsäkring		-743 459	-735 705	-743 459	-735 705
Återförsäkrares andel		10 520	5 165	10 520	5 165
<i>Förändring i avsättning för oreglerade skador</i>					
Före avgiven återförsäkring		2 030	149 551	2 030	149 551
Återförsäkrares andel		5 395	-50 802	5 395	-50 802
	5	-725 514	-631 790	-725 514	-631 790
Driftskostnader f e r	6, 32	-207 735	-193 615	-207 735	-193 615
Övriga tekniska kostnader	7	-1 973	-1 895	-1 973	-1 895
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat före återbäring		134 867	174 139	134 867	174 139
Återbäring	24	-130 698	-165 090	-130 698	-165 090
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat efter återbäring		4 169	9 049	4 169	9 049
ICKE TEKNISK REDOVISNING					
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat					
		4 169	9 049	4 169	9 049
Kapitalavkastning, intäkter	8	172 851	133 015	192 633	134 632
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	8	39 931	293 493	220 367	368 773
Kapitalavkastning, kostnader	8	-105 407	-76 471	-110 335	-80 341
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	8	0	-3 800	-17 177	-3 800
Andel av resultat i intresseföretag	8	175 556	76 371	-	-
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	4	-26 584	-37 856	-26 584	-37 856
Övriga intäkter	9	124 883	151 766	124 883	151 766
Övriga kostnader	6, 9	-147 219	-141 754	-147 219	-141 754
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		238 180	403 814	240 737	400 469
BOKSLUTSDISPOSITIONER I MODERBOLAGET					
Avsättning till periodiseringsfond		-	-	-	-8 000
Återföring från säkerhetsreserven		-	-	-40 000	-
Avsättning till säkerhetsreserven		-	-	-	13 500
Resultat före skatt		238 180	403 814	200 737	405 969
Skatt på årets resultat	10	-8 619	-206 818	269	-207 115
Årets resultat		229 560	196 996	201 006	198 854
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT					
Årets resultat		229 560	196 996	-	-
ÖVRIGT TOTALRESULTAT					
<i>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</i>					
Andelar av övrigt totalresultat i intresseföretag		3 128	-2 938	-	-
<i>Poster som inte kan omföras till årets resultat</i>					
Andelar av övrigt totalresultat i intresseföretag		-186	349	-	-
Årets totalresultat		232 502	194 406	-	-

Resultatanalys

tkr	Direkt försäkring av svenska risker							Totalt 2025
	Sjuk- och olycksfall	Hem och villa	Företag och fastigheter	Motor- fordon	Trafik	Summa direkt försäkring	Mottagen åter- försäkring	
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT								
Premieintäkt f e r inkl rabatter (not A)	57 859	239 568	284 417	317 488	91 153	990 485	53 020	1 043 505
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	7 077	3 851	4 385	2 525	243	18 080	8 504	26 584
Försäkringsersättning f e r (not B)	-82 180	-157 121	-144 379	-244 010	-67 438	-695 127	-30 387	-725 514
Återbäring	-7 904	-30 436	-38 845	-42 788	-10 726	-130 698	0	-130 698
Driftskostnader f e r	-10 265	-49 479	-69 742	-57 951	-19 902	-207 338	-397	-207 735
Övriga tekniska kostnader	-	-	-	-1 618	-355	-1 973	-	-1 973
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-35 412	6 384	35 836	-26 354	-7 026	-26 571	30 740	4 169
Avvecklingsresultat brutto	-2 924	5 912	-9 847	3 821	5 660	2 621	39 117	41 738
Återförsäkrares andel	-2 658	0	204	3 404	2 453	3 402	0	3 402
Avvecklingsresultat (f e r)	-5 582	5 912	-9 643	7 224	8 113	6 023	39 117	45 140
FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR, FÖRE AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING								
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	31 279	128 073	123 185	146 318	41 754	470 610	15 732	486 342
Avsättning för oreglerade skador	319 336	81 653	77 007	57 216	366 348	901 560	375 658	1 277 218
Avsättning för återbäring	17 525	74 561	91 894		116 020	300 000	0	300 000
Summa avsättningar före avgiven återförsäkring	368 141	284 286	292 087	203 534	524 122	1 672 170	391 390	2 063 560
Återförsäkrares andel av avsättning för oreglerade skador	16 920	0	0	18	159 974	176 911	0	176 911

Noter till resultatanalys

tkr	Direkt försäkring av svenska risker							Totalt 2025
	Sjuk- och olycksfall	Hem och villa	Företag och fastigheter	Motor- fordon	Trafik	Summa direkt försäkring	Mottagen åter- försäkring	
NOT A PREMIEINTÄKTER F E R								
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	63 826	247 999	325 902	336 523	98 213	1 072 462	52 787	1 125 249
Premier för avgiven återförsäkring	-2 421	-6 392	-35 284	-2 998	-8 376	-55 471	0	-55 471
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-3 545	-2 039	-6 201	-16 037	1 316	-26 506	233	-26 272
Summa premieintäkt f e r	57 859	239 568	284 417	317 488	91 153	990 485	53 020	1 043 505
NOT B FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR F E R								
Utbetalda försäkringsersättningar								
- Före avgiven återförsäkring	-37 354	-163 070	-179 200	-249 621	-70 630	-699 875	-43 584	-743 459
- Återförsäkrars andel	162	0	389	7 483	2 486	10 520	0	10 520
Summa utbetalda försäkringsersättningar	-37 192	-163 070	-178 811	-242 139	-68 144	-689 356	-43 584	-732 940
Förändring i avsättning för oreglerade skador								
- Före avgiven återförsäkring	-44 132	5 949	34 617	1 769	-9 369	-11 167	13 197	2 030
- Återförsäkrars andel	-855	0	-185	-3 640	10 076	5 395	0	5 395
Förändring i avsättning för oreglerade skador	-44 987	5 949	34 432	-1 871	706	-5 772	13 197	7 425
Summa försäkringsersättningar f e r	-82 180	-157 121	-144 379	-244 010	-67 438	-695 127	-30 387	-725 514

Rapport över finansiell ställning för koncernen

tkr	Not	2025	2024
TILLGÅNGAR			
Placeringstillgångar			
Byggnad och mark	11	390 833	343 134
Placeringar i intresseföretag			
Aktier och andelar i intresseföretag	13	1 432 650	1 273 040
<i>Andra finansiella placeringstillgångar</i>	14, 15		
Aktier och andelar		3 589 957	3 502 337
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		943 765	870 484
Övriga lån		2 979	2 000
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		1 413	613
		6 361 598	5 991 608
Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar			
Avsättning för oreglerade skador	16	176 911	171 516
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	17	329 376	296 685
Fordringar avseende återförsäkring		6 376	3 739
Övriga fordringar		41 464	59 599
		377 215	360 023
Andra tillgångar			
Övriga materiella anläggningstillgångar	18	17 214	17 572
Kassa och bank		277 639	290 835
Aktuell skattefordran	26	38 538	25 467
		333 391	333 874
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Förutbetalda anskaffningskostnader	19	29 478	27 357
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20	18 156	18 117
		47 634	45 474
Summa tillgångar		7 296 750	6 902 495

tkr	Not	2025	2024
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital, se sida 42			
Balanserad vinst		4 159 595	3 965 189
Årets totalresultat		232 502	194 406
		4 392 097	4 159 595
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	22	486 342	460 070
Oreglerade skador	23	1 277 218	1 279 285
Återbäring	24	300 000	165 348
		2 063 560	1 904 702
Avsättning för andra risker och kostnader			
Övriga avsättningar	25	445	471
Uppskjuten skatteskuld	26	618 196	610 188
		618 641	610 659
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	27	169 910	169 506
Skulder avseende återförsäkring		-	2 331
Övriga skulder	28	30 594	34 264
		200 504	206 101
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	29	21 948	21 438
Summa eget kapital, avsättningar och skulder		7 296 750	6 902 495

Uppllysning om koncernens ställda säkerheter och eventalförpliktelser, se not 30 och 31.

Balansräkning

		Moderbolaget	
tkr	Not	2025	2024
TILLGÅNGAR			
Placeringstillgångar			
Byggnader och mark	11	182 334	182 334
Aktier och andelar i koncernföretag	12	1 509 482	1 338 033
Aktier och andelar i intresseföretag	13	1 284 041	1 200 397
Andra finansiella placeringstillgångar	14, 15		
- Aktier och andelar		2 408 917	2 374 490
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper		943 765	870 484
- Övriga lån		112 979	112 000
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		1 413	612
		6 442 931	6 078 350
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar			
Avsättning för oreglerade skador	16	176 911	171 516
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	17	329 376	296 686
Fordringar avseende återförsäkring		6 376	3 739
Övriga fordringar		41 464	59 599
		377 215	360 023
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	18	16 814	17 572
Kassa och bank		193 398	201 311
Aktuell skattefordran	26	35 741	25 744
		245 953	244 627
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Förutbetalda anskaffningskostnader	19	29 478	27 357
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20	18 030	18 079
		47 508	45 436
SUMMA TILLGÅNGAR		7 290 518	6 899 951

tkr	Not	Moderbolaget	
		2025	2024
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital, se sida 42			
Reservfond		19 167	19 167
Balanserad vinst		3 348 868	3 150 015
Årets resultat		201 006	198 853
		3 569 041	3 368 035
Obeskattade reserver	21	1 047 465	1 007 465
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	22	486 342	460 070
Oreglerade skador	23	1 277 218	1 279 285
Återbäring	24	300 000	165 348
		2 063 560	1 904 702
Avsättning för andra risker och kostnader			
Övriga avsättningar	25	445	471
Uppskjuten skatteskuld	26	393 986	394 668
		394 431	395 139
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring	27	169 910	169 506
Skulder avseende återförsäkring		-	2 331
Övriga skulder	28	24 174	31 993
		194 084	203 830
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	29	21 937	20 780
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		7 290 518	6 899 951
Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden			
Ställda säkerheter	30	1 886 649	1 733 186
Åtaganden		Inga	Inga

Förändringar i eget kapital

KONCERNEN

tkr	Balanserade vinstmedel	Omvärderings- reserv	Årets resultat	Totalt eget kapital
Redovisat eget kapital 2024-01-01	3 792 552	-4 167	176 805	3 965 190
Årets totalresultat				
Omföring av föregående års resultat	176 805		-176 805	
Omföring omvärderingsreserv	-4 167	4 167		
Årets resultat			196 995	196 995
Årets övriga totalresultat		-2 589		-2 589
Årets totalresultat				194 406
Utgående eget kapital 2024-12-31	3 965 189	-2 589	196 995	4 159 595
Justerat ingående eget kapital 2025-01-01	3 965 189	-2 589	196 995	4 159 595
Årets totalresultat				
Omföring av föregående års resultat	196 995		-196 995	
Omföring omvärderingsreserv	-2 589	2 589		
Årets resultat			229 560	229 560
Årets övriga totalresultat		2 943		2 943
Årets totalresultat				232 502
Utgående eget kapital 2025-12-31	4 159 595	2 943	229 560	4 392 097

MODERBOLAGET

tkr	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital	Årets resultat	Totalt eget kapital
	Reserver	Balanserade vinstmedel		
Ingående eget kapital 2024-01-01	19 167	3 027 562	122 454	3 169 183
Omföring av föregående års resultat		122 454	-122 454	0
Årets resultat			198 853	198 853
Utgående eget kapital 2024-12-31	19 167	3 150 015	198 853	3 368 035
Ingående eget kapital 2025-01-01	19 167	3 150 015	198 853	3 368 035
Omföring av föregående års resultat		198 853	-198 853	0
Årets resultat			201 006	201 006
Utgående eget kapital 2025-12-31	19 167	3 348 868	201 006	3 569 041

Reservfond: Syftet med reservfonden är att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserade förluster.

Uppskrivningsfond: Posten omfattar belopp som satts av till en uppskrivningsfond enligt bestämmelserna 4 kap 1-2 § ÅRFL.

Balanserade vinstmedel: Utgörs av föregående års fria egna kapital efter eventuell reservfondavsättning. Utgör tillsammans med årets resultat summa fritt eget kapital.



Noter till finansiella rapporter

Belopp i tkr om inget annat anges.

NOT 1 REDOVISNINGSPRINCIPER

Allmän information

Årsredovisningen avges för perioden 1 januari till 31 december 2025 och avser Länsförsäkringar Kalmar län som är ett ömsesidigt försäkringsbolag med säte i Kalmar och utgör moderbolag i koncernen. Adressen till huvudkontoret är Norra Långgatan 17, Kalmar. Organisationsnummer är 532400-3549.

Denna årsredovisning samt koncernredovisning har godkänts för utfärdande av styrelsen och verkställande direktören den 25 mars 2026. Koncernens rapport över resultat och övrigt totalresultat och balansräkning samt moderbolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 22 april 2026.

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

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 (inklusive derivatinstrument) 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

Ledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av de intäkter, kostnader, tillgångar, skulder, eventualityförpliktelser 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 Kalmar län 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 AB:s finansiella och operativa strategier. Länsförsäkringar Kalmar län 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 försäkrings-tekniska 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.

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 minskat med 4 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

Övriga nya eller reviderade IFRS och tolkningar som per bokslutsdagen är antagna av IASB, men som ännu inte trätt i kraft, bedöms inte få någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna.

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 Kalmar län 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.

Premie 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 försäkringsskyddet 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. Orealiserade 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, 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 valuta-kursförlust 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 värde 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. 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.

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 förvaltnings-tillgångar 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 ovannämnda 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 Kalmar län är lease-givare 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 Kalmar län 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. Temporära skillnader beaktas inte för skillnad som uppkommit vid första redovisningen av goodwill och inte heller vid första redovisningen av tillgångar och skulder som inte är rörelseförvärv som vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktigt resultat. 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 vart tredje år med hjälp av en oberoende värderingsman. Om det under löpande år föreligger indikationer på väsentliga värdeförändringar på fastigheterna (enskilda fastigheter eller delar av beståndet) sker en omvärdering av de aktuella fastigheterna i samband med kvartalsrapporteringen till Finansinspektionen. Värderingen sker genom en kombination av två metoder; avkastningsmetoden och orsprismetod. 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 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 tillgången. 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 på penning-, obligations- och aktiemarknaderna redovisas i balansräkningen per affärsdag vilket är 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:

- Derivatinstrument
- Egetkapitalinstrument
- Skuldinstrument

Derivatinstrument

Derivatinstrument redovisas till verkligt värde via resultatet såvida de inte omfattas av reglerna för säkringsredovisning. Derivat som har

positiva värden redovisas om tillgångar i balansräkningen och de derivat som har negativa värden redovisas som skulder.

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 balansera-resultat 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

Koncernen hanterar sina innehav och andra räntebärande värdepapper 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 effektivräntaintäkter 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 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 förvaltade 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.

Värderingsprinciper

Verkligt värde är det belopp till vilket en tillgång skulle kunna överlåtas eller en skuld regleras, mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och som har ett intresse av att transaktionen genomförs. Verkligt värde på finansiella tillgångar som är noterade på en aktiv marknad motsvaras av tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan avdrag för framtida transaktionskostnader. Sådana instrument återfinns på balansposterna Aktier och andelar, Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Bolagets aktieinnehav i LFAB har värderats till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Eftersom aktierna innehas med hembudsförbehåll enligt vilket aktierna i första hand måste erbjudas de övriga ägarna till ett pris som motsvarar substansvärdet, så utgör substansvärdet aktiernas verkliga värde. Övriga onoterade aktier är värderade till senaste emissionskurs om inte annan information är tillförlig.

När verkligt värde för en tillgång eller skuld ska fastställas, använder koncernen observerbara data i så stor utsträckning som möjligt. Verkliga värden kategoriseras i olika nivåer i en verkligt värde hierarki baserat på indata som används i värderingstekniken enligt följande:

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

Verkligt värde på finansiella tillgångar som är noterade på en aktiv marknad motsvaras av tillgångens noterade köpkurs på balansdagen. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Sådana instrument återfinns i balansposterna Aktier och andelar, Obligationer och andra räntebärande värdepapper. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs.

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument som handlas på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all väsentliga indata är direkt och indirekt observerbar på marknaden.

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbara data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

För placeringstillgångar kategoriserade i nivå 2 och nivå 3 gör Länsförsäkringar Kalmar län för var och en av tillgångarna en bedömning av rimligheten i värdet och tar in underliggande beräkningar och andra underlag där så är möjligt. I de enstaka fall detta inte är möjligt sker en löpande kontakt med styrelsen eller VD i de bolag vars värdepapper innehas av koncernen för att säkerställa riktigheten i värderingen av tillgångarna.

Redovisning i resultaträkningen av realiserade och orealiserade värdeförändringar

För finansiella instrument som värderas till verkligt värde över resultaträkningen redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i den icke-tekniska redovisningen som kapitalavkastning intäkter eller kapitalavkastning kostnader (beroende på om värdeförändringen är positiv eller negativ).

Materiella anläggningstillgångar

Koncernens materiella anläggningstillgångar består av inventarier 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 årsslut. Beräknade nyttjandeperioder för inventarier och installationer är 5 år, dvs 20 procent per år. Nedskrivningsbehov prövas årligen.

Inventarier

Beräknade nyttjandeperioder för inventarier och installationer är 5 år, dvs 20 procent per år.

Förbättringsutgifter på annans fastighet

Verksamhet som bedrivs på annans fastighet och där koncernen har utgifter för ny-, till- eller ombyggnad med-för att fastighetsägaren omedelbart blir ägare till det som utförts och anskaffats. När förbättringsutgifter medför framtida ekonomiska fördelar för nyttjanderätts-havaren 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.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Anskaffningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal aktiveras som Förutbetalda 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 skadeför-säkringsverksamheten periodiseras den aktiverade kostnaden baserat på försäkringsavtalens löptid.

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 Kalmar län 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 Kalmar län 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 Kalmar län, 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. Ingen diskontering sker av avsättningen för oreglerade skador i sjuk- och olycksfallsförsäkring samt trafikförsäkring.

Återbäring

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

Eventualförpliktelser

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.

MODERBOLAGETS REDOVISNINGSPRINCIPER

Normgivning och lag

Moderbolagets 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.

Moderföretaget tillämpar såsom koncernen lagbegränsad IFRS. Skillnaderna mellan moderbolagets och koncernens redovisningsprinciper framgår nedan. Redovisningsprinciperna för moderföretaget har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i moderföretagets finansiella rapporter, om ej annat framgår.

Nya eller ändrade redovisningsprinciper 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 redovisningsregler som ännu inte börjat tillämpas

Nya eller reviderade IFRS och tolkningar som ännu inte trätt i kraft bedöms inte få någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna och har därmed vare sig förtidstillämpats eller ansetts få effekt på framtida rapportering.

Skillnader 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.

Inledning

Bolagets verksamhet är förenad med risktagande. Ett väl integrerat och ändamålsenligt system för riskhantering och intern styrning och kontroll är därför en förutsättning för att kunna uppnå verksamhetens uppsatta mål samt leva upp till åtaganden mot försäkringstagarna.

Bolagets resultat beror dels på försäkringsverksamheten och de försäkringsrisker som hanteras där, dels av placeringsverksamheten och finansiella risker, samt resultat från de förmedlade affärerna. Verksamheten ger även upphov till operativa risker. Risk och riskhantering är därför en central del av verksamheten i Länsförsäkringar Kalmar län. Denna not omfattar en beskrivning av Bolagets riskhanteringsorganisation samt kvantitativa och kvalitativa upplysningar om Bolagets risker.

System för riskhantering och intern styrning och kontroll

Länsförsäkringar Kalmar läns riskhanteringssystem innehåller strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera de risker som verksamheten ger upphov till. Målet med riskhanteringssystemet är att verksamheten bedrivs med ett medvetet risktagande som aldrig äventyrar Bolagets långsiktiga lönsamhet och existens.

Riskstrategin är en integrerad del i Bolagets verksamhetsstyrning vilken, givet Bolagets affärsstrategi, syftar till att styra Bolagets risktagande så att en bra avvägning mellan risktagande och förutsättningar för avkastning uppnås. Risktagande är nödvändigt för att uppnå verksamhetens mål vilket innebär att risker inte nödvändigtvis behöver minimeras men ska styras medvetet så att icke önskvärda risker tas eller på något sätt uppmuntras. Riskhanteringssystemet stödjer Bolaget i att hantera och medvetet styra de risker Bolaget utsätts för. Tydliga interna system för bevakning av riskrelaterade händelser samt en god intern kontrollmiljö bidrar till rätt nivå av risktagande. Den övergripande risktoleransen uttrycks som en lägsta nivå för Bolagets kapitalkvot, det vill säga kapitalbasen i förhållande till det totala solvenskapitalkravet.

I Bolaget finns ett riskaptitramverk som utgör en central del av riskhanteringssystemet med syftet att utgöra ett stöd för Bolagets genomförande av affärsstrategin. Riskaptitramverket består av styrelsens angivna riskaptiter, risklimiter och riskstrategier, av vd fastställda riskindikatorer, verksamhetens regelbundna rapportering av riskexponeringar och utfall för riskindikatorerna, samt verksamhetens beaktande av riskaptiten, risklimiterna och riskstrategin vid väsentliga förändringar inom ramen för beslutad affärsstrategi.

Bolaget visualiserar sina risker i en riskkarta där respektive riskkategori framgår, dess prioritering och vilka som ingår i Standardformeln avseende beräkning av kapitalkrav.

Organisation av riskarbetet

Styrelsen bär det yttersta ansvaret för att det i Bolaget finns ett ändamålsenligt system för styrning och intern kontroll samt riskhantering.

Styrelsen beslutar årligen om Bolagets övergripande styrdokument och fastställer mål och strategier för verksamheten. Förutsättningar för en god kontrollmiljö är att verksamheten har dokumenterade processer samt identifierade och befintliga kontroller i processerna, samt en god uppfattning om var risker kan uppstå i processerna. Därigenom erhåller Bolaget ett tillfredsställande skydd mot de identifierade riskerna.

Verksamheten äger och hanterar riskerna löpande. Verkställande direktören och respektive chef, för varje avdelning eller grupp, ansvarar för att verksamheten bedrivs enligt fastställda styrande dokument. I Bolaget finns även riskurvalsgrupper som har till uppgift att bedöma nya och befintliga risker. Grupperna har rätt att ta egna beslut om Bolaget ska acceptera en risk eller inte. Detta får dock bara ske inom de olika kommittémedlemmarnas behörigheter. Respektive chef ansvarar för att berörda medarbetare har nödvändig kunskap och kännedom om processer, befogenheter, Bolagets intentioner vad gäller intern styrning och kontroll samt gällande lagar, regler och avtal.

Styrelsen har även tre utskott till sitt förfogande, Revisionsutskott, Risk- och kapitalutskott samt ett Ersättningsutskott.

Revisionsutskott

Revisionsutskottet har utsetts av styrelsen och arbetar främst ur ett kvalitativt perspektiv och ansvarar för behandlingen av operativa risker. Utskottet granskar också Bolagets interna styrning och kontroll (kvalitativa risker) och följer löpande Bolagets rapportering av riskutvecklingen för Bolagets väsentligaste risker. Utskottet granskar och bereder riskrapporten i syfte att säkerställa dess ändamålsenlighet och omfattning.

Risk- och kapitalutskott

Risk- och kapitalutskottet har utsetts av styrelsen och arbetar främst ur ett kvantitativt perspektiv. Utskottet ansvarar för behandlingen av alla risker förutom operativa risker om inte det påverkar kapitalkraven.

Ersättningsutskott

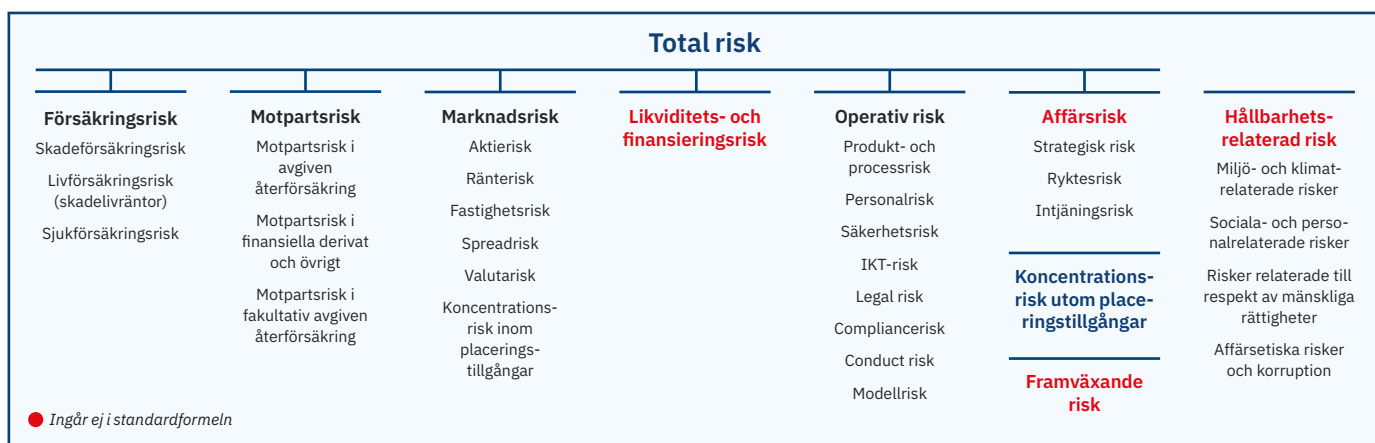
Ersättningsutskottet ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut samt övriga anställningsvillkor till Verkställande direktören och ledande befattningshavare inför behandling av styrelsen.

Centrala funktioner

Som stöd och för att övervaka verksamhetens hantering av risker finns de centrala funktionerna: Riskhanteringsfunktionen, Compliancefunktionen, Aktuariefunktionen och Internrevision.

Bolagets Riskhanteringsfunktion ansvarar för att ge en allsidig och saklig bild av Bolagets risker inklusive analyser av utvecklingen av riskerna. I ansvaret ligger även att föreslå ändringar i styrdokument och processer som funktionens iakttagelser om riskhantering ger anledning till. Riskhanteringsfunktionen har även till uppgift att rapportera om den löpande riskhanteringen till styrelsen.

Riskkarta



Compliancefunktionen är ett stöd för att Bolaget arbetar 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 regelefterlevnaden i Bolaget. Compliancefunktionen rapporterar löpande till styrelsen.

Aktuariefunktionen svarar för kvaliteten i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar. Aktuariefunktionen bidrar även till relevanta delar av riskberäkningarna. Aktuariefunktionen yttrar sig också över "Policyn för tecknande av försäkringar" samt lämpligheten i Bolagets återförsäkringslösningar.

Styrelsen har även en Internrevisionsfunktion till sitt förfogande. Internrevisorn skall medverka till och kontrollera att verksamheten inom Bolaget bedrivs mot fastställda mål och i enlighet med styrelsens intentioner och riktlinjer genom att undersöka och utvärdera den interna styrningen. Revisionsutskottet har till uppgift att med utgångspunkt från Bolagets riskbedömning, föreslå styrelsen, inriktning och omfattning för Internrevisionens arbete.

Riskprofil

Följande karakteriserar Länsförsäkringar Kalmar läns risktagande:

- Bolaget bedriver egen tillståndspliktig verksamhet inom skadeförsäkring.
- Bolaget bedriver förmedlad affär åt Länsförsäkringar Fondliv, Länsförsäkringar Liv, Agria Djurförsäkring samt Länsförsäkringar Bank.
- Verksamheten riktar sig huvudsakligen till privatpersoner samt små- och medelstora företag, och har få engagemang som innebär risk mot stora företag.
- De risker som tas inom skadeförsäkring är väl balanserade och återförsäkras i relativt hög utsträckning med relativt låga självbehåll.
- Återförsäkringslösningar hanteras av det med övriga länsförsäkringsbolag gemensamt ägda servicebolaget, Länsförsäkringar AB.
- Marknadsrisken är en betydande del av den totala risken. Bolaget tillämpar en aktsam placeringsstrategi med en väldiversifierad placeringsportfölj av olika tillgångsslag och därmed är risktagandet begränsat. En stor del av aktierisken och koncentrationsrisken består av innehav i aktier i Länsförsäkringar AB.
- Utlåningen i den förmedlade bankverksamheten avser till största delen hushåll och till en mindre del lantbrukare och små företag. Risken för Bolaget är begränsad till intjäningen till följd av erhållna eller upparbetade provisioner.

Risker i försäkringsverksamheten

Bolaget tecknar såväl direkt skadeförsäkring som mottagen skadeförsäkring inom områdena sjukdom och olycksfallsförsäkring, egendom, ansvar, motorfordon och trafikförsäkring samt mottagen livåterförsäkring.

När det gäller mottagen återförsäkring är Bolaget i första hand exponerat mot risker i de för länsförsäkringsgruppen gemensamma återförsäkringspoolerna, där riskerna är av samma natur som Bolagets direktförsäkringsrisker. Bolaget är genom det interna riskutbytet exponerat för katastrofskador som inträffar i de övriga länsbolagen, men samtidigt minskar detta den egna katastrofrisken.

Bolagets försäkringsrisker består av skadeförsäkringsrisker, sjukförsäkringsrisker och livförsäkringsrisker där premierisk, reservrisk, annullationsrisk och katastrofrisken inom skadeförsäkringsrörelsen utgör de absolut största riskerna inom försäkringsverksamheten. Premierisk utgör risken för förluster till följd av att det kommande årets skador blir större än förväntat. Reservrisk är risken för förluster på grund av negativt utfall vid avveckling av avsättningarna för oreglerade skador. Katastrofrisken är risken för förluster till följd av att extrema väderförhållanden, naturkatastrofer, epidemier eller katastrofer orsakade av mänskliga aktiviteter leder till mycket stora skadebetalningar.

Premie- och reservrisken är störst i skadeporföljer med lång avvecklingstid, det vill säga avtal där de stora utbetalningarna tenderar att komma först många år framåt i tiden. Detta är särskilt märkbart

inom trafik-, sjuk- och olycksfallsförsäkring, vilka tillsammans utgör en relativt stor andel av Bolagets avsättning för oreglerade skador.

Annullationsrisk kan enkelt uttryckas som risken för att förväntade vinster från framtida premier uteblir p.g.a. oväntade annullationer. Annullationsrisk uppstår för Bolaget både inom skade- och sjukförsäkringsrisk.

När det gäller trafikskador tillkommer även osäkerhet om den framtida kostnadsutvecklingen på grund av att förändrad lagstiftning och myndighetsbeslut i efterhand kan påverka hur trafikförsäkringen belastas med kostnader.

Risken att Bolaget av misstag tecknar en risk som i sin helhet, eller till en del, inte täcks av Bolagets återförsäkringsprogram, är en processrisk, och är ett exempel på risk som definitionsmässigt hör hemma under rubriken "Operativa risker".

Genom riskutbytet inom Länsförsäkringsgruppen är Bolaget också exponerat för katastrofskador som inträffar i de övriga länsförsäkringsbolagen. Åtagandet är Bolagets enskilt största risk och utgör ett belopp som motsvarar 6 procent av Bolagets konsolideringskapital vid årets ingång med avdrag för värdet på LFAB-aktien. Åtagandet inträder då gruppens externa katastrofskydd om 8 500 Mkr är uttömt.

Livförsäkringsrisker uppstår i de skadelivräntor som är kopplade till trafikaffären och utgör en begränsad andel av Bolagets totala risker.

Bolaget har inga teckningsrisker utanför balansräkningen eller använder sig heller av så kallade specialföretag för att överföra några risker.

Riskhantering i försäkringsrörelsen

För att reducera försäkringsrisken används olika metoder. Riskminskning med avseende på osäkerheten i enskilda försäkringsavtal åstadkoms dels genom diversifiering, det vill säga genom att utöka portföljen med avtal som är oberoende av varandra, dels genom att säkerställa en i organisationen väl förankrad prissättningsprocess, så att premien i varje enskilt avtal motsvarar den faktiska riskexponeringen. För att säkerställa detta, utförs löpande uppföljning av tariffer inom ramen för prissättningsprocessen och vid behov görs även justeringar av dessa.

Bolaget upprättar även detaljerade interna riktlinjer (riskurvalsregler) för att säkerställa en god bedömning och kvantifiering av den risk som tecknas. Bolaget har en särskild riskurvalsgrupp där man löpande utvärderar olika risker och vid behov föreslår lämpliga åtgärder. Riskurvalsreglerna revideras vid behov och fastställs av Verkställande direktören.

En viktig del i riskhanteringen är arbetet med skadeförebyggande åtgärder samt riskingenjörernas arbete med besiktning av nya och befintliga risker inom främst företagsmarknaden.

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

För att ytterligare begränsa riskerna i försäkringsrörelsen deltar Bolaget i ett riskutbyte tillsammans med de övriga länsförsäkringsbolagen i Länsförsäkringsgruppen. Hanteringen av riskutbytet administreras inom det gemensamt ägda bolaget Länsförsäkringar AB. Riskutbytet innebär att de deltagande bolagen begränsar sina åtaganden i försäkringsavtalen upp till vissa av styrelsen fastställda belopp (självbehåll) - per riskslag - per skada - per händelse och totalt per skadeår. Återförsäkringen tar alltså sikte på att begränsa Bolagets kostnad för egen räkning, i första hand per enskild skada, i andra hand per händelse, och i tredje hand för det totala årsresultatet.

Den del av skadekostnaden som överstiger självbehållet, netto efter återvinning från de skydd som Länsförsäkringar AB i sin tur upphandlat på den externa återförsäkringsmarknaden för skadorna som omfattas av riskutbytet, sprids ut över länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar AB med fastställda andelar, som beror på affärsvolym, valda självbehåll och historiskt skadeutfall. Återförsäkringsprogrammen ger, med undantag för vissa risker, ett automatiskt skydd och kapacitet att teckna risker upp till vissa beloppsgränser (teckningsmaximaler). Risker som inte omfattas av den automatiska kapaciteten återförsäkras på marknaden för fakultativ återförsäkring. Programmen gäller kalenderårsvis. De förnyas eller omförhandlas varje år.

Det externa katastrofskyddet per händelse är ca 8 500 Mkr totalt för de 23 länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar Sak tillsammans.

Skyddet för trafikskador är anpassat till begränsningarna i Trafikskadelagen. För skador som inträffat utomlands i länder med obegränsat ansvar finns en tilläggsförsäkring som ger ett obegränsat skydd.

Utvecklingen av Bolagets avsättning för oreglerade skador följs upp löpande genom analys av utvecklingsresultatet, dvs. en uppföljning av hur väl föregående års skadereserver räcker till att täcka kostnaden för inträffade skador. Dessa genomgångar innebär att alla skadehandläggare går igenom sina oreglerade skador och kontrollerar att den kvarvarande reserven är tillräcklig för att slutreglera skadan.

Känslighet för risker hänförliga till försäkringsavtal

Avsättningarna för skadeförsäkringar är känsliga för förändringar i de väsentliga antaganden som antytts ovan. Känsligheten för förändringar av några av dessa antaganden är svåra att kvantifiera, exempelvis förändringar i regleringen av trafikförsäkringen. Nedanstående känslighetsanalyser har genomförts genom att mäta effekten på brutto och nettoavsättningar, vinst före skatt och eget kapital av sannolika förändringar i några centrala antaganden. Effekterna har mätts antagande för antagande, med övriga antaganden konstanta och utan någon hänsyn till eventuella diversifieringseffekter.

Känslighetsanalys av premierisk (tkr)	2025		2024	
	Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på eget kapital	Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på eget kapital
1 % förändring av totalkostnadsprocent	-9 332	-7 410	-8 254	-6 554
1 % förändring av premienivån	-10 435	-8 285	-9 636	-7 651
1 % förändring av skadefrekvens	-7 379	-5 859	-6 318	-5 016
10 % förändring av premier för avgiven återförsäkring	-5 547	-4 404	-5 625	-4 467

Utöver känslighetsanalysen ovan utgör tidigare års skattningar av skadekostnaden för enskilda skadeår ett mått på förmågan att förutse den slutgiltiga skadekostnaden. Tabellerna nedan visar kostnadsutvecklingen för skadeåren 2016-2025, före återförsäkring. Kostnadsutvecklingen för skadeåren 2015 och tidigare är aggregerad i tabellen.

Finansiella risker i koncernen

Nedan beskrivs Bolagets finansiella risker för koncernen. Riskerna är i allt väsentligt snarlika för moderbolaget.

Skadekostnadsutveckling för åren 2016 till 2025 före återförsäkring (tkr)

Skadeår	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Totalt
Uppskattad skadekostnad:											
- i slutet av skadeåret	472 782	542 361	660 782	518 328	458 251	510 483	540 740	566 496	553 185	605 708	
- ett år senare	479 010	547 646	715 482	512 518	449 319	514 185	396 311	434 510	423 384		
- två år senare	468 607	548 635	708 410	507 351	446 308	465 251	418 759	481 392			
- tre år senare	457 350	547 747	706 161	510 119	423 486	475 118	439 075				
- fyra år senare	455 600	548 291	708 731	490 729	418 200	480 838					
- fem år senare	457 930	541 560	701 425	489 378	424 869						
- sex år senare	450 234	533 910	695 329	486 797							
- sju år senare	443 546	527 898	691 865								
- åtta år senare	443 961	517 936									
- nio år senare	440 396										
Nuvarande skattning av total skadekostnad	440 396	517 936	691 865	486 797	424 869	480 838	439 075	481 392	423 384	605 708	4 992 259
Totalt utbetalt	430 412	503 131	673 582	462 002	399 964	448 121	392 839	419 477	331 891	330 491	4 391 909
Summa kvarstående skadekostnad	9 984	14 805	18 284	24 795	24 905	32 717	46 236	61 916	91 492	275 217	600 350
Avsättning avseende skadeår 2015 och tidigare											246 338
Avsättning för skaderegleringskostnad											55 040
Mottagen återförsäkring											375 490
Total avsättning upptagen i balansräkning											1 277 218

Bolagets kapitalförvaltning medför exponering mot olika typer av marknadsrisk.

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av ändringar, i nivå eller volatilitet, av räntor, priser på finansiella tillgångar, kreditvärdighet och valutakurser. Bolagets aktierisk är den enskilt största marknadsrisken medan ränterisk och kreditspreadrisk är av mindre omfattning.

Bolaget har ett internt regelverk, en "Policy för kapitalförvaltning" och en "Placeringsriktlinjer" för hur Bolaget ska placera tillgångarna och till vilken risk detta får göras. Policy och riktlinjer för kapitalförvaltningen revideras minst en gång per år och fastställs av styrelsen. I dessa styrdokument har Bolaget även tagit hänsyn till de legala krav som kan påverka hur Bolaget får placera kapitalet. Bolaget har även en "Policy för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning" för att belysa bland annat hållbarhetsrelaterade risker, (ESG-risker).

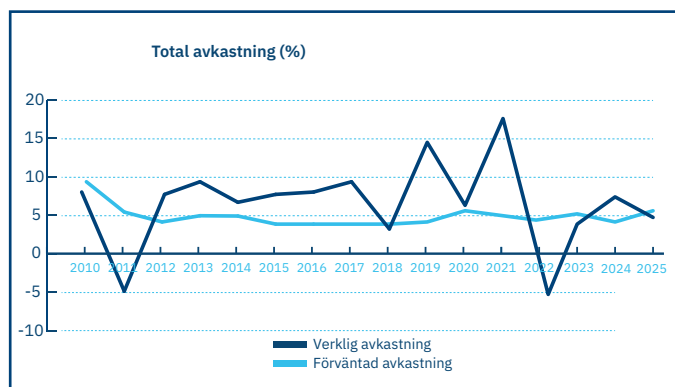
Placeringstillgångar, kassa och bank (Mkr)	2025	2024
Byggnader och mark	391	343
Placeringar i intressebolag	1 433	1 273
Aktier och andelar	3 590	3 502
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	943	870
Övriga lån	4	2
Kassa och bank	278	291
Summa	6 639	6 282

Tabellen ovan visar placeringstillgångar inklusive kassa och bank per 2025-12-31 respektive 2024-12-31.

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

I samband med strategi- och affärsplaneringen, föreslår Risk- och Kapitalutskottet en lägsta förväntad avkastning på de finansiella tillgångarna för styrelsen. I syfte att skapa meravkastning utöver detta krav, har Bolaget valt en aktiv förvaltning av tillgångarna, vilket i sin tur medför att tillgångsallokeringen beslutas från en tid till en annan. Detta för att begränsa den risk det innebär att den faktiska avkastningen avviker på grund av en statisk allokeringsfilosofi.

Styrelsen fastställer Strategi- och affärsplanen och tar därmed ställning, dels till vilken risknivå som ska gälla för förvaltningen dels till vilken frihet som ges till den operativa förvaltningsorganisationen att försöka höja avkastningen.



Varje månad lämnas en kapitalförvaltningsrapport där det framgår hur förvaltningen gått, hur den aktuella allokeringen ser ut och en redogörelse för samtliga affärer som gjorts. Alla typer av avvikelser gentemot Bolagets policys och riktlinjer för kapitalförvaltningen rapporteras i rapporten.

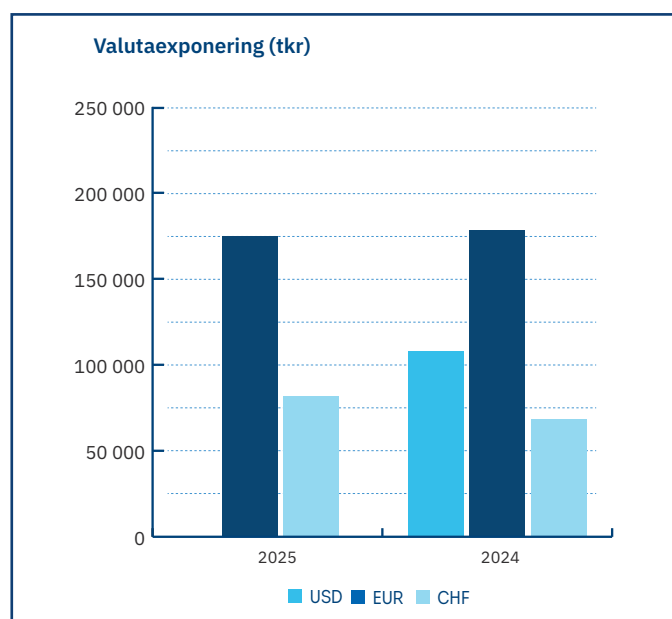
Aktierisk

Aktierisk är koncernens enskilt största marknadsrisk. Totalt har koncernen en aktieexponering på 5 023 Mkr (4 775).

Känslighetsanalys av aktierisk (tkr)	2025		2024	
	Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på eget kapital	Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på eget kapital
10 % nedgång av aktiekurs	-502 261	-398 795	-477 538	-379 165

Valutarisk

Vid årsskiftet var marknadsvärdet för direkt exponering fördelat enligt följande, omräknat i SEK:



Känslighetsanalys av valutarisk (tkr)	2025		2024	
	Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på eget kapital	Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på eget kapital
10 % nedgång av valutakurs	-24 427	-19 395	-35 383	-28 094

Ränterisk

Koncernens placeringar i obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgår till 944 Mkr (870). Koncernens totala ränteportfölj består huvudsakligen av företagsobligationer främst investment grade med inslag även från high yield, statsobligationer och utlåning till dotterbolag.

Samtliga räntebärande placeringar är emitterade av länder inom europeiska institutioner.

Känslighetsanalys av ränterisk (tkr)	2025		2024	
	Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på eget kapital	Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på eget kapital
1 % förändring av marknadsräntor	18 556	14 734	15 094	11 985

Kreditspreadrisk

Kreditspreadrisk innebär risk för förluster från placeringstillgångar eller andra motpartsåtaganden till följd av ökad kreditrisk. Bolaget har merparten av placeringarna i värdepapper med hög kreditvärdighet. Kreditspreadrisken i denna del av verksamheten bedöms därför vara mycket begränsad. Kreditexponeringar finns för räntebärande värdepapper och övriga placeringar med liknande egenskaper. Maximala kreditriskexponeringar motsvaras av dessa finansiella instruments bokförda värde. Några säkerheter finns inte för de maximala kreditriskexponeringarna.

Kreditexponering i finansförvaltning (tkr)	2025	2024
Obligationer	942 115	868 834
Övrigt	4 629	3 650
Summa kreditexponering	946 744	872 484

För att begränsa kreditspreadrisken i placeringar i räntebärande värdepapper, har Bolaget fastställt vilken den lägsta kreditvärdering (rating) en emittent ska ha. Dessutom finns begränsningar om hur mycket man kan placera hos olika emittenter.

Fastighetsrisk

Koncernens exponering i direktägda fastigheter uppgår till totalt 390,8 Mkr (343,1 Mkr). Den mest betydande fastighetsrisken är att fastighetsvärdena går ned till följd av olika omvärldsförändringar. Andelen direktägda fastigheter utgör 5,9 % (5,5 %) av koncernens placeringstillgångar inkl likviditet.

Vid ett ökat direktavkastningskrav med 1 procentenhet, från 6,0 % till 7,0 % skulle fastigheternas totala värde minska enligt nedanstående analys.

Känslighetsanalys av fastighetsrisk (tkr)	2025		2024	
	Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på eget kapital	Inverkan på vinst före skatt	Inverkan på eget kapital
Avkastningskrav ökar med 1 %	-65 139	-51 720	-57 189	-45 408

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är risken för förluster till följd av att placeringstillgångar inte är väl diversifierade. För varje innehav som överskrider ett visst tröskelvärde, uppstår en överexponering som i sin tur genererar koncentrationsrisk. Bolagets strävan är att ha en tillräckligt väldiversifierad placeringssportfölj avseende exempelvis sammansättning av tillgångsslag, branscher, geografiska marknader och enskilda emittenter. I normalportföljen anges beslutade limitnivåer för respektive tillgångsslag. Bolagets största koncentrationsrisk utgörs av aktieinnehavet i Länsförsäkringar AB.

Motpartsrisk

Motpartsrisk avser de resultat effekter som uppstår om en motpart inte kan fullgöra sina förpliktelser.

Motpartsrisken begränsas genom att Länsförsäkringar Kalmar län ingår i ett gemensamt regelverk (pooler) där riskerna fördelas med övriga länsförsäkringsbolag samt krav på kreditvärdighet och vilka externa återförsäkringsgivare som får användas. Minimikravet är att återförsäkringsgivare och även motparter i finansiella tillgångar 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, en affär som beräknas ha en längre avvecklingstid än fem år. Dessutom eftersträvas en spridning på ett flertal olika återförsäkrare.

Bolaget har på balansdagen 177 Mkr (172 Mkr) i återförsäkrarens andel av oreglerade skador, av dessa avser endast en mindre del externa återförsäkrare.

Likviditetsrisk inklusive finansieringsrisk

Likviditetsrisk är risken för förluster till följd av att egna åtaganden inte kan fullgöras på grund av brist på likvida medel eller att de kan fullgöras endast genom avyttring av tillgångar till underpris. För Länsförsäkringar Kalmar län är likviditetsbehovet normalt sätt relativt lågt, 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 2 000 prisbasbelopp, cirka 117 Mkr. Utöver detta finns alltid möjlighet att med två till tre dagars varsel göra betydligt större belopp tillgängliga som likvida medel, genom försäljning av olika placeringstillgångar.

I samband med den årliga affärsplaneringen görs en genomgång av förväntat likviditetsbehov för kommande år för att säkerställa att beslutad likviditetslimit kan efterlevas. Detta görs genom att prognostisera Bolagets inbetalningar samt utbetalningar.

Tabellen nedan visar en analys av kassaflödet där de finansiella tillgångarna delats in i kontrakt med kända kassaflöden och kontrakt där kassaflöden inte är kända. Dessutom visar tabellen även det förväntade kassaflödet för Bolagets försäkringstekniska avsättningar och övriga finansiella skulder.

Finansiella tillgångar och skulder inklusive försäkringstekniska avsättningar (Mkr)

	Totalt	Redovisat värde		Kassaflöden			
		varav utan kontraktsenliga förfall	varav med kontraktsenliga förfall	< 3 mån	3 mån - 1 år	1 år - 5 år	> 5 år
Finansiella tillgångar	6 639	6 184	455	0	39	416	0
Försäkringstekniska avsättningar	-1 887	-1 100	-786	-284	-616	-702	-286
Övriga finansiella skulder	-194	-24	-170	-85	-109	0	0
Finansiella skulder och försäkringstekniska avsättningar	-2 081	-1 124	-956	-368	-725	-702	-286

Affärsrisker

Affärsrisker omfattar risk för förluster till följd av affärsstrategier och affärsbeslut som visar sig vara missriktade, konkurrenters åtgärder, omvärldsförändringar och negativa rykten om Bolaget, liksom en övrig nedgång i intäkter från exempelvis volymminskningar. Affärsrisker hanteras på styrelse- och ledningsnivå genom analyser och beslut inför strategiska vägval om inriktningen av verksamheten i samband med den årliga affärsplaneringsprocessen. Som ett komplement till affärplanen genomförs årligen även en egen risk och solvensanalys i syfte att utvärdera Bolagets framtida risker, kapital- och likviditetsbehov vid mindre gynnsamma (stressade) prognoser av affärsplanen. De specifika affärsrisker som vid var tid bedöms som viktigast följs fortlöpande upp på ledningsnivå.

Risker i förmedlad affär

Inom affärsrisker ingår också risk för uteblivna intäkter från förmedlad affär. Förutom skadeförsäkringsverksamheten förmedlar Bolaget livförsäkringar och banktjänster för Länsförsäkringar Livs respektive Länsförsäkringar Banks räkning. För detta erhåller Länsförsäkringar Kalmar län ersättning i form av provision för förmedlad affär. För bankaffären reduceras ersättningen med motsvarande upp till 80 procent av bankens bedömda och konstaterade kreditförluster på den av Bolagets förmedlade lånevolym. För intäktsredovisningen innebär det att löpande förändringar i Länsförsäkringar Banks kreditreserveringar återspeglas i Bolagets provisionsersättning. Det gäller både upplösningar och förstärkningar av bankens bedömda kreditförluster på Bolagets volym.

I Bolagets avtal med Länsförsäkringar Bank regleras hur stor ersättning Bolaget ska erhålla för den förmedlade bankaffären. I avtalet framgår även att Länsförsäkringar Kalmar län ska stå för 80 procent av de kreditförluster som eventuellt uppkommer på de lån som Bolaget förmedlat åt Länsförsäkringar Bank. Vid samma tillfälle som en befarad förlust identifieras avräknas 80 procent av förlusten från Bolagets ersättning, i normala fall redan utarbetade ersättningar men ännu ej utbetalda. Om förlusterna i extremfall inte täcks av utarbetade ersättningar kommer återstående förlustbelopp att avräknas eventuella framtida ersättningar. Bolaget behöver dock aldrig, inte ens om förlusterna skulle bli extremt stora, göra några återbetalningar till Länsförsäkringar Bank.

Operativa risker

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

Förutsättningar för en god kontrollmiljö är att verksamheten har dokumenterade processer samt identifierade och befintliga kontroller i processerna, med en god uppfattning om var risker kan uppstå. Därigenom erhåller företaget ett tillfredsställande skydd mot de identifierade riskerna. För att säkerställa den interna kontrollen har styrelsen antagit riktlinjer om hur internkontroll, rapportering och uppföljning ska ske. En viktig del av Bolagets riskhantering är processarbetet. En väl styrd process tydliggör för medarbetare på alla nivåer inom vilka ramar som verksamheten ska bedrivas. Processerna är även utgångspunkten för Bolagets årliga riskanalyser, vilket återspeglas i organisation och handlingsplaner.

En central del i processutvecklingen är att arbeta med ständiga förbättringar där både medarbetares och kunders synpunkter tas tillvara.

IKT-risker

IKT-risker är en operativ risk som avser risken för förlust som beror på brott mot konfidentialiteten, på att integriteten hos system och data inte fungerar, på att system och data är olämpliga eller otillgängliga, eller på oförmåga att ändra på IKT:n inom rimlig tid och till rimliga kostnader när miljö eller verksamhetskraven förändras (dvs. flexibilitet). Detta inkluderar cyberrisker och informationssäkerhetsrisker till följd av otillräckliga eller icke-funktionella interna processer eller externa händelser, däribland cyberattacker eller otillräcklig fysisk säkerhet. Uppföljning av IKT-risker sköts av informationssäkerhetsansvariga i Bolaget som både rapporterar till IKT-kontrollfunktion och är stöttande till verksamheten avseende IKT-frågor.

Hållbarhetsrelaterade risker, Koncentrationsrisker utom placeringstillgångar och Framväxande risker

Hållbarhet, eller förkortningen ESG (Environmental, Social, Governance), innefattar, miljö- och klimatrelaterade risker, sociala och personalrelaterade risker, risker relaterade till respekt av mänskliga rättigheter och affäretiska risker och korruption. "Hållbarhetsrelaterade risker" tillsammans med "Koncentrationsrisk utom placeringstillgångarna" och "Framväxande risker" materialiseras via exempelvis försäkringsrisk, marknadsrisk, kreditrisk, ryktesrisk eller operativa risker och ska hanteras enligt befintliga ramverk och styrdokument.

Framväxande risk är risker för förluster till följd av risker som har förhöjd risk att öka med tiden, till exempel som följd av samhällsförändringar eller olika former av omställningar.

Kapitalhantering

Riskernas inverkan på koncernens kapital utvärderas löpande och kapitalhanteringen hänger nära samman med styrningen av risktagandet. Sedan flera år har Länsförsäkringar Kalmar län arbetat med ett kapitalmål för koncernens kapitalstyrka formulerat på grundval av kapitalkravsreglerna för Solvens II.

Kapitalhantering (Mkr)	2025	2024
Marknadsrisk	2 907	2 511
Motpartsrisk	55	49
Försäkringsrisk	439	380
Sjukförsäkringsrisk	92	80
Livförsäkringsrisk	8	9
Diversifiering	-412	-358
Operativ risk	33	32
Justeringsbelopp för förlusttäckningskapacitet	-325	-290
Totalt Solvenskapitalkrav	2 797	2 413
Kapitalbas	4 901	4 597
SCR Kapitalkvot	175%	190%

Av tabellen ovan framgår Bolagets kapitalbas, totala kapitalkrav samt kapitalkvot enligt Solvens II regelverket.

I samband med den årliga affärsplaneringen, genomförs även en egen risk- och solvensanalys som avser att säkerställa att Bolaget vid var tid har tillräckligt med kapital och likviditet. Analysen tar sin utgångspunkt i arbetet med affärsplanen och inkluderar även ytterligare scenarier och stresstester för att ge kompletterande underlag om framtida eventuella kapitalbehov. Analysen genomförs på ett sådant sätt att styrelsen och ledningen får en ökad gemensam kunskap för frågor om kapitalstruktur, kapitalbehov och beredskap för att vid behov kunna reducera risker eller anskaffa nytt kapital. Bolagets prognoser visar på en fortsatt väldigt god kapitalisering under de kommande åren och även vid mindre gynnsamma händelser.

Bolaget har på en övergripande nivå bestämt en risktolerans som uttrycks som en lägsta nivå på kvoten mellan kapitalbas och solvenskapitalkravet (benämns solvenskapitalkvot). Enligt beslut av styrelsen ska solvenskapitalkvoten vara minst 140 procent. Utöver att besluta den övergripande risktoleransen skall Bolagets styrelse även besluta om Bolagets kapitalkvotsmål vilket uttrycks som ett intervall mellan en övre och undre målnivå.

Kapitalkvotmålets syfte är att spegla Bolagets kapitalbehov samt säkerställa att Bolaget har tillräckligt med kapital för att kunna möta ett negativt scenario (exempelvis fallande tillgångspriser och/eller en negativ utveckling av Bolagets affär) utan att riskera att understiga beslutad risktolerans. För 2025 har den undre målnivån beslutats till 150 procent och övre målnivån till 275 procent.

Under 2025 har bolagets solvenskapitalkvot gått från 196% till 175%. Skälet till nedgången beror till större del på ökade marknadsrisker till följd av värdeökning i bolagets placeringsportfölj varpå den av EIOPA satta symmetriska aktieriskdämparen trycker ned solvenskapitalkvoten.

Utöver den övergripande risktoleransen finns ytterligare limiter och begränsningar för placeringstillgångarna inom varje riskkategori.

Noter till teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse

NOT 3 PREMIEINKOMST

	Koncern och moderbolag	
	2025	2024
Direkt försäkring i Sverige	1 122 050	1 040 493
Rabatter	-49 587	-48 972
Premier för mottagen återförsäkring	52 787	55 443
Summa premieinkomst	1 125 249	1 046 963

NOT 4 KAPITALAVKASTNING ÖVERFÖRD FRÅN FINANSRÖRELSEN

	Koncern och moderbolag	
	2025	2024
Överförd kapitalavkastning	26 584	37 856
Räntesatser för direkt affär exkl skadelivräntor		
Motorfordon		2,3
Olycksfall		2,1
Trafik		2,1
Övrig affär		2,3
Räntesats, procent		
Avsättning för försäkringar med lång avvecklingstid	2,7	
Avsättning för försäkringar med medellång avvecklingstid	2,4	
Avsättning för försäkringar med kort avvecklingstid	2,1	

Den beräknade avkastningen på de tillgångar som motsvarar de försäkringstekniska avsättningarna överförs från finansrörelsen till det tekniska resultatet. Den överförda kapitalavkastningen har beräknats på genomsnittet av in- och utgående försäkringstekniska avsättningar för egen räkning under året med avdrag för nettofordringar i försäkringsrörelsen. Räntesatsen är för kort avvecklingstid 2-årsräntan, medellång avvecklingstid 5-årsräntan och lång avvecklingstid 10-årsräntan för en svensk statsobligation den sista bankdagen i November.

NOT 5 FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR FÖR EGEN RÄKNING

	Före avgiven återförsäkring		Återförsäkrarens andel		Försäkringsersättningar för egen räkning	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Utbetalda försäkringsersättningar	-635 121	-641 518	10 520	5 165	-624 601	-636 352
Förändring i avsättning för inträffade skador och rapporterade skador	48 056	86 361	5 395	-50 802	53 451	35 559
Förändring i avsättning för inträffade skador men ej rapporterade skador (IBNR)	-46 026	63 190	0	0	-46 026	63 190
Driftskostnader för skadereglering	-108 338	-94 187	0	0	-108 338	-94 187
Summa försäkringsersättningar	-741 429	-586 154	15 915	-45 636	-725 514	-631 790

NOT 6 DRIFTSKOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
FUNKTIONSINDELADE KOSTNADER				
Anskaffningskostnader	-75 051	-45 901	-75 051	-45 901
Förändring av förutbetalda anskaffningskostnader	-2 121	-3 418	-2 121	-3 418
Administrationskostnader	-129 256	-143 040	-129 256	-143 040
Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring	-1 307	-1 256	-1 307	-1 256
Summa driftskostnader i resultaträkning	-207 735	-193 615	-207 735	-193 615
TILLKOMMANDE DRIFTSKOSTNADER				
Finans- och fastighetsförvaltning	-20 138	-18 993	-20 138	-18 993
Förmedlad affär	-147 219	-141 754	-147 219	-141 754
Skaderegleringskostnader	-104 549	-90 583	-104 549	-90 583
	-271 906	-251 330	-271 906	-251 330
Summa totala driftskostnader	-479 641	-444 945	-479 641	-444 945
KOSTNADSSLAGSINDELADE KOSTNADER				
Provisioner och vinstandelar i mottagen återförsäkring	-397	-361	-397	-361
Personalkostnader	-236 597	-220 252	-236 597	-220 252
Lokalkostnader	-34 181	-26 537	-34 181	-26 537
Avskrivningar	-4 808	-3 860	-4 808	-3 860
Övriga kostnader	-203 658	-193 935	-203 658	-193 935
Summa totala driftskostnader	-479 641	-444 945	-479 641	-444 945

NOT 7 ÖVRIGA TEKNISKA KOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Övriga tekniska kostnader				
Premier TFF	5 587	6 250	5 587	6 250
Skadekostnader TFF	-8 915	-10 076	-8 915	-10 076
Driftskostnader TFF	446	571	446	571
Kapitalavkastning TFF	909	1 360	909	1 360
Summa övriga tekniska kostnader	-1 973	-1 895	-1 973	-1 895

Eventualförpliktelse

Av trafikskadelagen och trafikförsäkringsförordningen följer att försäkringsbolag som meddelar trafikförsäkring i Sverige är skyldiga att vara medlemmar i Trafikförsäkringsföreningen (TFF). Av reglerna följer att medlemsbolagen har ett solidariskt ansvar att finansiera verksamheten i TFF. Detta hanteras genom att det årliga nettounderskottet för TFF fördelas mellan medlemsbolagen på basis av bolagens premievolymer för trafikförsäkring genom en årlig avräkning som fastställs av TFFs stämma. Av det solidariska ansvaret följer att det enskilda medlemsbolaget kan ha en eventuell tillkommande förpliktelse gentemot TFF i det fall något annat medlemsbolag inte kan fullgöra sina egna förpliktelser eller i det fall de reserver för oreglerade skador som hålls av TFF:en visar sig otillräckliga. Då en eventuell förpliktelse kan bero på en mängd olika variabler och situationer så är den i princip omöjlig att bestämma till ett storleksmässigt belopp.

Noter till icke teknisk redovisning

NOT 8 ÅRETS NETTOVINST ELLER NETTOFÖRLUST PER KATEGORI AV FINANSIELLA INSTRUMENT INKLUSIVE FASTIGHETER

	Identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkningen			Identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkningen		
	Lånefordringar	Totalt		Lånefordringar	Totalt	
	2025	2025	2025	2024	2024	2024
FINANSIELLA TILLGÅNGAR I KONCERNEN						
Byggnader och mark	323	0	323	-1 115	0	-1 115
Aktier och andelar	106 856	0	106 856	310 794	0	310 794
Aktier och andelar i intresseföretag	175 556	0	175 556	76 371	0	76 371
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	33 490	0	33 490	51 878	0	51 878
	316 224	0	316 224	437 929	0	437 929
FINANSIELLA TILLGÅNGAR I MODERBOLAGET						
Byggnader och mark	-1 835	0	-1 835	-529	0	-529
Aktier och andelar	80 075	0	80 075	298 599	0	298 599
Aktier och andelar i intresseföretag	208 293	0	208 293	86 781	0	86 781
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	37 671	0	37 671	59 580	0	59 580
	324 204	0	324 204	444 431	0	444 431

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
KAPITALAVKASTNING INTÄKTER				
Hysesintäkter, byggnader och mark	28 922	26 380	31 955	31 136
Utdelning på aktier och andelar	29 632	25 325	47 885	48 949
Ränteintäkter med mera				
- obligationer och andra räntebärande värdepapper	21 093	19 393	21 093	19 393
- övriga ränteintäkter	5 423	9 846	3 919	7 403
Valutavinst, netto	14 089	9	14 089	9
Realisationsvinster, netto				
- aktier och andelar	71 965	52 062	71 965	27 743
- räntebärande värdepapper	1 727	0	1 727	0
Summa kapitalavkastning intäkter	172 851	133 015	192 633	134 632
KAPITALAVKASTNING KOSTNADER				
Driftskostnader, byggnader och mark	-28 600	-23 695	-33 789	-27 864
Kapitalförvaltningskostnader	-22 331	-23 942	-22 331	-23 942
Övriga räntekostnader	-503	-1 464	-241	-1 165
Valutaförluster, netto	-30 474	-1 235	-30 474	-1 235
Realisationsförluster, netto				
- aktier och andelar	-22 599	-5 586	-22 599	-5 586
- räntebärande värdepapper	-900	-20 550	-900	-20 550
Summa kapitalavkastning, kostnader	-105 407	-76 471	-110 335	-80 341
Andel av resultat i intresseföretag				
KONCERNEN				
- aktier och andelar i intresseföretag	175 556	76 371		
Summa kapitalavkastning, kostnader	175 556	76 371		

	Orealiserade vinster		Orealiserade förluster	
	2025	2024	2025	2024
OREALISERADE VINSTER OCH FÖRLUSTER PÅ PLACERINGSTILLGÅNGAR				
KONCERNEN				
- byggnader och mark	0	0	0	-3 800
- aktier och andelar	27 857	238 994	0	0
- räntebärande värdepapper	12 073	54 499	0	0
Summa orealiserade vinster och förluster	39 931	293 493	0	-3 800
MODERBOLAGET				
- byggnader och mark	0	0	0	-3 800
- aktier och andelar	0	227 493	-17 177	0
- aktier och andelar i intresseföretag	208 293	86 781	0	0
- räntebärande värdepapper	12 073	54 499	0	0
Summa orealiserade vinster och förluster	220 367	368 773	-17 177	-3 800

NOT 9 ÖVRIGA INTÄKTER OCH KOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Övriga intäkter				
Provision för förmedlad bank-, liv- och djurverksamhet, hälsa samt fastighetsförmedling	124 883	151 766	124 883	151 766
Summa övriga intäkter	124 883	151 766	124 883	151 766
Övriga kostnader				
Driftskostnader för förmedlad bank-, liv- och djurverksamhet, hälsa samt fastighetsförmedling	-147 219	-141 754	-147 219	-141 754
Summa övriga kostnader	-147 219	-141 754	-147 219	-141 754
Summa övriga intäkter och kostnader	-22 336	10 012	-22 336	10 012

NOT 10 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Årets skatt	-612	-10 847	-414	-10 462
Skatt avseende tidigare år		-479		-479
	-612	-11 326	-414	-10 941
Uppskjuten skatt				
Temporära skillnader byggnader och mark	-460	323	-460	323
Temporära skillnader aktier och andelar	2 959	-46 546	2 959	-46 546
Temporära skillnader obligationer	-1 908	-11 545	-1 908	-11 545
Avsättning för pensionskostnader	92	0	92	0
Omföring av obeskattade reserver	-8 691	682	0	0
Uppskjuten skatt uppskovsbelopp LFAB	0	-138 407	0	-138 407
Summa uppskjuten skatt	-8 008	-195 492	683	-196 175
Summa skatt på årets resultat	-8 620	-206 818	269	-207 115
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt	238 179	403 813	200 734	405 968
Skatt enligt gällande skattesats (20,6 %)	-49 065	-83 185	-41 351	-83 629
Ej avdragsgilla kostnader	-496	-7 574	-489	-434
Schablonintäkt periodiseringsfond	-312	-374	-312	-374
Schablonintäkt säkerhetsreserv	-3 575	-4 852	-3 575	-4 852
Schablonintäkt investeringsfonder	-1 869	-1 684	-1 869	-1 684
Ej skattepliktiga intäkter	46 698	29 736	18 637	15 267
Effekt av orealiserade värdeförändringar för vilka ingen uppskjuten skatt redovisas	0	0	29 230	7 476
Uppskjuten skatt uppskovsbelopp LFAB	0	-138 407	0	-138 407
Skatt hänförlig till tidigare år	0	-478	0	-478
Redovisad effektiv skatt i koncernen (-3,6 %)	-8 620	-206 818	269	-207 115

Noter till balansräkning

NOT 11 BYGGNADER OCH MARK/FÖRVALTNINGS- OCH RÖRELSEFASTIGHETER

Rörelsefastigheten Mästaren 6 i Kalmar ägs av det helägda dotterbolaget LFK Mästaren AB samt rörelsefastigheten Trakteraren 23 ägs av det helägda dotterbolaget LFK Trakteraren 23 AB. Övriga fastigheter direktägs av moderbolaget.

Koncernen 2025	Antal	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Värde per kvm i kronor	Ytvakansgrad
FÖRVALTNINGSFASTIGHETER					
Bostadsfastigheter	2	12 525	68 500	13 880	3,7%
Kontors- och affärsfastigheter	1	29 793	45 000	11 752	1,2%
Fritidshus	1	692	700	12 500	0,0%
Markanläggning	3	3 720	3 634	–	–
Summa förvaltningsfastigheter	7	46 730	117 834	12 948	2,6%
RÖRELSEFASTIGHETER					
Kontors- och affärsfastigheter	4	228 211	269 499	21 269	2,6%
Bostadsrätter	1	2 495	3 500	33 333	0,0%
Summa rörelsefastigheter	5	230 706	272 999	21 368	2,9%
Summa fastigheter i koncernen	12	277 436	390 833	18 097	2,6%

Koncernen 2024

FÖRVALTNINGSFASTIGHETER					
Bostadsfastigheter	2	12 525	68 500	13 880	3,7%
Kontors- och affärsfastigheter	1	29 793	45 000	11 752	1,5%
Fritidshus	1	692	700	12 500	0,0%
Markanläggning	3	3 720	3 634	–	–
Summa förvaltningsfastigheter	7	46 730	117 834	12 948	2,7%
RÖRELSEFASTIGHETER					
Kontors- och affärsfastigheter	4	228 211	221 800	17 505	2,6%
Bostadsrätter	1	2 495	3 500	33 333	0,0%
Summa rörelsefastigheter	5	230 706	225 300	17 635	2,9%
Summa fastigheter i koncernen	12	277 436	343 134	15 889	2,7%

Ortsfördelning 2025

	Kalmar	Tandådalen	Vimmerby	Västervik	Summa
Bostadsfastigheter				2	2
Kontors- och affärsfastigheter	1		1	3	5
Fritidshus		1			1
Bostadsrätter	1				1
Markanläggning	2			1	3
Summa	4	1	1	6	12

Fastställande av verkligt värde

Verkligt värde har bedömts av externt oberoende och kvalificerade fastighetsvärderare. Fastigheterna värderas externt vart tredje år. Extern värdering av fastigheterna Trasten 2 i Vimmerby, Hushållet 3&9 i Västervik, Matrosen 5&10 i Västervik och Trakteraren 10 i Västervik är gjord i samband med bokslutet 2024. Fastigheten Adam 5 i Västervik värderades under 2023. Extern värdering av Mästaren 6 som ägs av dotterbolaget LFK Mästaren har fastställts efter ombyggnation 2023.

För åren däremellan fastställs värdet med en kombination av orsprismetod, utifrån fakiskt gjorda affärer, och avkastningsmetod. Värderingarna har också haft stöd av egna, under tidigare år, gjorda affärer.

Avkastningsmetoden baseras på nuvärdesberäkning av framtida kassaflöden i form av driftsnetton över tiden.

Vid ett ökat direktavkastningskrav med 1 procentenhet, från 6 procent till 7 procent, skulle fastigheternas totala värde minska med 65,1 Mkr (57,2). Det bedömda verkliga värdet skulle även minska om de marknadsmässiga hyresintäkterna och/eller om driftsnettot var lägre. Samtliga fastigheter har kategoriserats tillhörande nivå 3, eftersom ej observerbara indata används vid värderingen.

Rörelsefastigheter i koncernen	2025	2024
Ingående verkligt värde	225 300	204 800
Årets planmässiga avskrivningar före omvärdering	-3 624	-3 624
Omvärdering	3 624	3 324
Förvärv	47 699	20 800
Utgående verkligt värde	272 999	225 300

Följande andel av respektive fastighet används för egen verksamhet	Användning	Procent av ytan
Mästaren 6, Kalmar	kontor	100,0
Adam 5, Västervik	kontor	43,0
Trasten 2, Vimmerby	kontor	46,2

NOT 12 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

Aktier i dotterbolag	Organisationsnr	Företagets säte	Antal aktier		Ägarandel	
			2025	2024	2025	2024
LFK Finans AB	556661-7907	Västervik	1 000	1 000	100%	100%
LFK Mästaren AB	556794-2809	Västervik	1 000	1 000	100%	100%
LFK Trakteraren 23 AB	559455-6366	Västervik	250	250	100%	100%

LFK FINANS AB	Bokfört värde	
	2025	2024
Anskaffningsvärde	100	100
Aktieägartillskott	314 316	314 316
Uppskrivning	41 185	41 185
Övervärde	1 027 480	888 722
Summa placeringar	1 383 081	1 244 323

Marknadsvärde på aktieinnehavet i LFK Finans AB är 1 383 081 tkr (1 244 323).

LFK MÄSTAREN AB	Bokfört värde	
	2025	2024
Anskaffningsvärde	100	100
Aktieägartillskott	500	500
Övervärde	34 776	32 338
Summa placeringar	35 376	32 938

Marknadsvärde på aktieinnehavet i LFK Mästaren AB är 35 376 tkr (32 938).

LFK TRAKTERAREN 23 AB	Bokfört värde	
	2025	2024
Anskaffningsvärde	15 606	15 606
Aktieägartillskott	90 775	40 000
Övervärde	-15 356	5 166
Summa placeringar	91 025	60 772

Marknadsvärde på aktieinnehavet i LFK Trakteraren 23 AB inkl kassa är 91 025 tkr. Fastigheten Trakteraren 23 förvärvades under 2024 och är under totalrenovering och väntas vara fullt uthyrd 2026-06-30.

Totalt aktier och andelar i koncernföretag	1 509 482	1 338 033
---	------------------	------------------

Det verkliga värdet för fastigheterna i dotterbolagen LFK Finans AB, LFK Mästaren AB och LFK Trakteraren 23 AB har fastställts genom substansvärdeberäkning. I LFK Finans AB:s fall genom årlig extern marknadsvärdering av underliggande tillgångar. Marknadsvärdet för fastigheten i LFK Mästaren AB är fastställt genom extern värdering med nytt värdeutlåtande 2023-12-31, ny värdering planerad till 2026-12-31.

NOT 13 ANDELAR I INTRESSEFÖRETAG OCH GEMENSAMT STYRDA FÖRETAG

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Akkumulerade anskaffningsvärden				
Vid årets början	354 949	362 489	276 231	276 231
Nyanskaffning under året	16 800	0	16 800	0
Återbetalning av aktieägartillskott	-12 064	-7 540	0	0
Vid årets slut	359 685	354 949	293 031	276 231
Akkumulerade värdeförändringar				
Vid årets början	918 091	867 933	924 166	873 674
Värdeförändring av verkligt värde	-23 624	-23 624	66 845	50 492
Andel i årets resultat	175 556	76 371	0	0
Andel i övrigt totalt resultat	2 943	-2 589	0	0
Vid årets slut	1 072 965	918 091	991 011	924 166
Utgående bokfört marknadsvärde	1 432 650	1 273 040	1 284 041	1 200 397

SPECIFIKATION AV BOLAGETS INNEHAV AV AKTIER OCH ANDELAR I INTRESSEFÖRETAG	Koncernen			
	Antal andelar	Ägarandel	Röstandel	Redovisat värde
Intresseföretag, organisationsnummer och säte				
Projekt Linné AB, 559076-1093, Kalmar	30 160	30,16%	30,16%	148 610
Länsförsäkringar AB, 556549-7020, Stockholm	352 595	3,38%	3,56%	1 267 241
Sejfa AB 559378-1676, Göteborg	5 000	14,3%	14,30%	16 800
				1 432 650

Finansiell information i sammandrag av koncernens intresseföretag som är av väsentlig betydelse	Länsförsäkringar AB	
	2025	2024
Mkr		
Tillgångar	841 982	804 850
Skulder	801 665	766 809
Eget kapital	40 317	38 041
<i>varav primärkapital</i>	2 850	2 550
Årets resultat	2 580	2 268
Årets övrigt totalresultat	87	-76
Totalresultat	2 667	2 192
Avstämning av redovisade värden:		
Mkr		
Nettotillgångar vid årets ingång	35 492	33 998
Årets resultat	2 580	2 268
Årets övrigt totalresultat	87	-76
Betalda utdelningar	-698	-698
Nettotillgångar vid årets utgång	37 461	35 492
Ägarandel i intresseföretag	3,4	3,4
Redovisat värde vid årets utgång	1 267	1 200
Erhållen utdelning från intresseföretaget	24	24

Ägarstyrningen av Länsförsäkringar AB sker både genom bolagsstämma och länsförsäkringsbolagens ägarkonsortium och medför att Länsförsäkringar Kalmar län utövar ett betydande inflytande över Länsförsäkringar AB.

Innehav i Länsförsäkringar AB har värderats till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Det förekommer transaktioner i Läns-

försäkringsfären. Eftersom aktierna innehavs 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.

Innehav i Projekt Linné AB har värderats till verkligt värde genom aktiernas substansvärde.

NOT 14 ANDRA FINANSIELLA PLACERINGSTILLGÅNGAR

Koncernen	Anskaffningsvärde		Marknads- och bokfört värde	
	2025	2024	2025	2024
Noterade aktier	174 429	174 429	556 609	519 208
Onoterade aktier	314 632	302 469	1 057 946	1 007 180
Noterade andelar	1 391 601	1 346 815	1 975 402	1 975 949
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	918 435	853 462	943 765	870 484
Övriga lån	2 979	2 000	2 979	2 000
Summa finansiella tillgångar i koncernen	2 802 076	2 679 176	4 536 700	4 374 821
Moderbolaget				
Noterade aktier	174 429	174 429	556 609	519 208
Onoterade aktier	56 835	52 827	52 721	50 882
Noterade andelar	1 221 601	1 176 815	1 799 587	1 804 400
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	918 435	853 462	943 765	870 484
Övriga lån	112 979	112 000	112 979	112 000
Summa finansiella tillgångar i moderbolaget	2 484 280	2 369 534	3 465 661	3 356 974
Obligationer och andra räntebärande värdepapper samt övriga lån i moderbolaget				
	Upplupet anskaffningsvärde		Verkligt/Bokfört värde	
	2025	2024	2025	2024
Svenska emittenter	1 006 647	814 737	1 031 977	829 677
Utländska emittenter	24 767	150 725	24 767	152 807
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 031 414	965 462	1 056 744	982 484

NOT 15 KLASSIFICERING OCH VÄRDERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Koncernen	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			
2025-12-31								
Aktier och andelar		3 589 956					3 589 956	3 589 956
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	943 765						943 765	943 765
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring			1 413				1 413	1 413
Övriga fordringar			2 979				2 979	2 979
Likvida medel			277 639				277 639	277 639
Summa finansiella tillgångar	943 765	3 589 956	282 031	0	0		4 815 752	4 815 752

2025-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)		Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde
Övriga skulder	0	0	0	30 593	30 593	30 593
Upplupen kostnad och förutbetalad intäkt	0	0	0	21 948	21 948	21 948
Summa finansiella skulder	0	0	0	52 541	52 541	52 541

Koncernen	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			
2024-12-31								
Aktier och andelar		3 502 337					3 502 337	3 502 337
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	870 484						870 484	870 484
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring			612				612	612
Övriga fordringar			2 000				2 000	2 000
Likvida medel			290 835				290 835	290 835
Summa finansiella tillgångar	870 484	3 502 337	293 447	0	0		4 666 268	4 666 268

2024-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)		Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde
Övriga skulder	0	0	0	34 264	34 264	34 264
Upplupen kostnad och förutbetalad intäkt	0	0	0	21 438	21 438	21 438
Summa finansiella skulder	0	0	0	55 702	55 702	55 702

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.

Moderbolaget	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			
2025-12-31								
Aktier och andelar i koncernföretag		1 509 481					1 509 481	1 509 481
Aktier och andelar i intresseföretag		1 284 041					1 284 041	1 284 041
Aktier och andelar		2 408 917					2 408 917	2 408 917
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	943 765						943 765	943 765
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring			1 413				1 413	1 413
Övriga fordringar			112 979				112 979	112 979
Likvida medel			193 398				193 398	193 398
Summa finansiella tillgångar	943 765	5 202 439	307 790	0	0	6 453 994	6 453 994	

2025-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)			Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde
Övriga skulder	0	0	0	24 174		24 174	31 993
Upplupen kostnad och förutbetald intäkt	0	0	0	21 937		21 937	20 780
Summa finansiella skulder	0	0	0	46 111	0	46 111	52 773

Moderbolaget	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			
2024-12-31								
Aktier och andelar i koncernföretag		1 338 033,0					1 338 033	1 338 033
Aktier och andelar i intresseföretag		1 200 396					1 200 396	1 200 396
Aktier och andelar		2 374 490					2 374 490	2 374 490
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	870 484						870 484	870 484
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring			612				612	612
Övriga fordringar			112 000				112 000	112 000
Likvida medel			201 311				201 311	201 311
Summa finansiella tillgångar	870 484	4 912 919	313 923	0	0	6 097 326	6 097 326	

2024-12-31	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)			Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde
Övriga skulder	0	0	0	31 993		31 993	31 993
Upplupen kostnad och förutbetald intäkt	0	0	0	20 780		20 780	20 780
Summa finansiella skulder	0	0	0	52 773	0	52 773	52 773

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.

Finansiella instrument och fastigheter värderade till verkligt värde i koncernen	Nivå 1		Nivå 2		Nivå 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Fastigheter	0	0	0	0	390 834	343 134	390 834	343 134
Aktier och andelar	2 487 641	2 475 102	0	0	1 102 315	1 027 235	3 589 956	3 502 337
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	917 348	844 067	0	0	29 396	28 417	946 744	872 484
	3 404 989	3 319 170	0	0	1 522 545	1 398 787	4 927 534	4 717 956

Finansiella instrument och fastigheter värderade till verkligt värde i moderbolaget	Nivå 1		Nivå 2		Nivå 3		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Fastigheter	0	0	0	0	182 334	182 334	182 334	182 334
Aktier och andelar	2 311 826	2 303 553	0	0	97 091	70 937	2 408 917	2 374 490
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	917 348	844 067	0	0	139 396	138 417	1 056 744	982 484
	3 229 174	3 147 620	0	0	418 822	391 688	3 647 996	3 539 309

Följande tabell visar förändringar för instrument i Nivå 3 under 2024 och 2025	Onoterade aktier	Fastigheter	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	Summa
Koncernen				
Ingående balans 1 januari 2024	1 097 827	326 134	24 708	1 448 670
Vinster(+) eller förluster(-) redovisade i icke teknisk redovisning	39 941	-3 800	3 650	39 791
Nyanskaffning	15 547	20 800	2 059	38 407
Avyttring	-126 081	0	-2 000	-128 081
Utgående balans 31 december 2024	1 027 235	343 134	28 417	1 398 787
Vinster(+) eller förluster(-) redovisade i icke teknisk redovisning	38 424	0	0	38 424
Nyanskaffning	36 656	47 700	979	85 336
Avyttring	0	0	0	0
Utgående balans 31 december 2025	1 102 315	390 834	29 396	1 522 546

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

Nivå 2: Utifrån antingen direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.

Nivå 3: Utifrån indata som inte är observerbara på marknaden.

Bolagets innehav av aktier i LFAB och Humlegården (nivå 3) har värderats till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. Aktierna innehas med hembudsklausul enligt vilket aktierna i första hand måste erbjudas till övriga ägare till ett pris som motsvarar substansvärdet.

NOT 16 ÅTERFÖRSÄKRARES ANDEL AV FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR

	Koncernen och moderbolaget	
	2025	2024
Återförsäkrares andel i ingående avsättning för oreglerade skador	171 516	222 318
Återförsäkrares andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	5 395	-50 802
Summa återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	176 911	171 516

NOT 17 FORDRINGAR AVSEENDE DIREKT FÖRSÄKRING

	Koncernen och moderbolaget	
	2025	2024
Fordringar hos försäkringstagare	37 127	34 061
Fordringar hos försäkringsföretag	292 249	262 624
Summa fordringar avseende direkt försäkring	329 376	296 685

NOT 18 MATERIELLA TILLGÅNGAR

	Koncernen och moderbolaget	
	2025	2024
Ingående anskaffningsvärde	33 897	37 983
Årets anskaffning/försäljning/utrangeringar	2 810	-4 086
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	36 707	33 897
Ingående avskrivningar enligt plan	-16 325	-24 290
Årets avskrivningar enligt plan samt återläggning av avskrivningar på försäljningar/utrangeringar	-3 168	7 965
Utgående ackumulerade avskrivningar	-19 493	-16 325
Summa redovisat restvärde koncern	17 214	17 572
Avgår anskaffning och avskrivning som tillhör koncernen	-400	0
Summa redovisat restvärde moder	16 814	17 572

Materiella tillgångar avser i huvudsak kontorsmöbler, IT-utrustning och fordon. Investeringar skrivs av efter en bedömd ekonomisk livslängd på 5 år.

NOT 19 FÖRUTBETALDA ANSKAFFNINGSKOSTNADER

	Koncernen och moderbolaget	
	2025	2024
Förutbetalda anskaffningskostnader vid årets ingång	27 357	23 939
Årets aktivering	29 478	27 357
Årets avskrivning	-27 357	-23 939
Summa förutbetalda anskaffningskostnader vid årets utgång	29 478	27 357
Anskaffningskostnad med avskrivningstid inom ett år	29 478	27 357

NOT 20 ÖVRIGA FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Upplupen intäkt	13 857	13 263	13 857	13 263
Övriga förutbetalda kostnader	4 299	4 854	4 173	4 816
Summa övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18 156	18 117	18 030	18 079

NOT 21 OBESKATTADE RESERVER

	Moderbolaget	
	2025	2024
Utjämningsfond	44 715	44 715
Periodiseringsfond	77 250	77 250
Säkerhetsreserv	925 500	885 500
Summa obeskattade reserver	1 047 465	1 007 465

NOT 22 AVSÄTTNING FÖR EJ INTJÄNADE PREMIER OCH KVARDRÖJANDE RISKER

	Koncernen och moderbolaget	
	2025	2024
Ingående balans	460 070	432 944
Under räkenskapsåret intjänande premie från tidigare räkenskapsår	-460 070	-432 944
Årets avsättning	486 342	460 070
Summa avsättning för ej intjänade premier	486 342	460 070

Avsättning för kvardröjande risker har prövats varvid framkommit att behov av extra avsättning ej föreligger.

NOT 23 AVSÄTTNING FÖR OREGLERADE SKADOR

Koncernen och moderbolaget

	2025			2024		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
	2025	2025	2025	2024	2024	2024
Ingående balans	1 279 285	-171 516	1 107 769	1 428 835	-222 318	1 206 517
Förväntad kostnad för skador som inträffat under innevarande period	783 131	-12 512	770 619	777 749	-12 567	765 182
Utbetalda försäkringsersättningar	-743 459	10 520	-732 939	-735 703	5 165	-730 537
Förändring av förväntad kostnad för skador som inträffat under tidigare år (avvecklingsresultat)	-41 738	-3 402	-45 140	-191 597	58 203	-133 394
Utgående balans	1 277 218	-176 911	1 100 308	1 279 285	-171 516	1 107 768
Inträffade och rapporterade skador	639 643	-79 750	559 893	682 476	-82 900	599 576
Inträffade men ej rapporterade skador	582 536	-97 161	485 374	543 778	-88 616	455 162
Avsättning för skaderegleringskostnader	55 040		55 040	53 031	0	53 031
Utgående balans	1 277 218	-176 911	1 100 307	1 279 285	-171 516	1 107 769

NOT 24 AVSÄTTNING FÖR ÅTERBÄRING

	Koncernen och moderbolaget	
	2025	2024
Återbäring från tidigare år	165 348	100 000
Under året utbetald eller avdragen återbäring	-348	-99 652
Årets avsättning för återbäring	135 000	165 000
Summa avsättning för återbäring och rabatter	300 000	165 348

NOT 25 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

	Koncernen och moderbolaget	
	2025	2024
Indexuppräkning PRI	445	471
Summa övriga avsättningar	445	471

NOT 26 AVSÄTTNING FÖR SKATTER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Aktuell skatt				
Skattefordran (-) eller skatteskuld (+)	-38 538	-25 467	-35 741	-25 744
Summa aktuell skattefordran eller -skuld	-38 538	-25 467	-35 741	-25 744
Uppskjuten skatt				
Byggnader och mark	37 889	36 979	29 457	28 997
Aktier och andelar*	357 670	360 629	357 670	360 629
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6 950	5 042	6 950	5 042
Summa uppskjuten skatt på placeringstillgångar	402 509	402 650	394 077	394 668
Avsättning för pensionskostnader	-91	0	-91	0
Obeskattade reserver	215 778	207 538	0	0
Summa uppskjuten skatteskuld	618 196	610 188	393 986	394 668
Total avsättning för skatter	579 658	584 720	358 246	368 924

Förändring mellan åren har redovisats som uppskjuten skatteskostnad/intäkt. Uppskjuten skatt har beräknats efter 20,6 % (20,6).

NOT 27 SKULDER AVSEENDE DIREKT FÖRSÄKRING

	Koncernen och moderbolaget	
	2025	2024
Skulder till försäkringstagare	165 162	164 455
Skulder till försäkringsföretag	4 748	5 051
Summa skulder avseende direkt försäkring	169 910	169 506

NOT 30 PANTER

	Koncernen och moderbolaget	
	2025	2024
För försäkringstekniska avsättningar för registerförda tillgångar	1 886 649	1 733 186

I enlighet med 6 kap 30-31 §§ Försäkringsrörelselagen (FRL) har bolaget registerfört placeringstillgångar som används för skuldtäckning. Registerföringen innebär att försäkringstagarna har en förmånsrätt i tillgångarna enligt förmånsrättslagen. Tillgångarna kan tas i anspråk vid bolagets insolvens.

NOT 28 ÖVRIGA SKULDER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Källskatter personal	3 765	3 653	3 765	3 653
Övriga leverantörsskulder	26 829	30 611	20 410	28 340
Summa övriga skulder	30 594	34 264	24 174	31 993

NOT 29 ÖVRIGA UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Förutbetalda intäkter	1 115	1 106	1 115	1 106
Upplupna kostnader	20 832	20 332	20 821	19 674
Summa övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21 948	21 438	21 937	20 780

NOT 31 STÄLLDA SÄKERHETER OCH EVENTUALFÖRPLIKTELSE

Bolaget har ansvar för 80 procent av uppkomna kreditförluster i förmedlade krediter tillhörande Länsförsäkringar Bank vilka är förmedlade av Länsförsäkringar Kalmar Län. Ansvar för förlust mot Länsförsäkringar Bank AB som kan uppgå till mellan 80 och 100 procent av kreditförlusten beroende på om bolaget ökat riskexponeringen utanför kreditinstruktionen. Kreditförlusten regleras genom avdrag på kommande provisionsintäkter.

Av trafikskadlagen och trafikförsäkringsförordningen följer att försäkringsbolag som förmedlar trafikförsäkring i Sverige är skyldiga att vara medlemmar i Trafikförsäkringsföreningen (TFF). Av reglerna följer att medlemsbolagen har ett solidariskt ansvar att finansiera verksamheten i TFF. Se not 7.

NOT 32 PERSONAL, LÖNER, ERSÄTTNINGAR OCH FÖRMÅNER
Koncernen och Moderbolaget

	2025			2024		
	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Medelantalet anställda						
Verkställande direktör	1	0	1	1	0	1
Tjänstemän	106	135	241	110	126	236
Könsfördelning i moderbolagets företagsledning						
Styrelsen	2	6	8	3	5	8
Övriga ledande befattningar	4	3	7	4	4	8
Totalt i moderbolaget	6	9	15	7	9	16

Dotterbolagen har inga anställda. Styrelse och verkställande direktör har hämtats från moderbolaget.

Koncernen och moderbolaget

	2025	2024
Kostnader för ersättningar till anställda		
Löner och ersättningar	129 684	120 810
Pensionskostnader, avgiftsbestämda planer	18 852	17 845
Sociala kostnader	48 216	42 670

	2025			2024		
	Löner och ersättningar	varav rörlig ersättning	Pensionskostnader	Löner och ersättningar	varav rörlig ersättning	Pensionskostnader
Löner och andra ersättningar fördelade mellan styrelseledamöter och övriga anställda i koncernen						
Styrelse och verkställande direktör	5 891	0	637	5 511	0	1 004
Andra ledande befattningshavare	8 732	0	606	7 939	0	715
Kontorstjänstemän och övriga anställda	120 952	0	17 609	112 871	0	16 126
Koncernen totalt	135 575	0	18 852	126 321	0	17 845

	2025	2024
Ersättningar och förmåner till styrelse och företagsledning		
Helena Sjöholm, styrelsens ordförande	711	598
Anna Karlsson, styrelsens vice ordförande	285	247
Marie Waern-Svalbring, styrelseledamot	334	279
Anders Franzén, styrelseledamot (avgick 2025-04)	117	287
Sofie Gunnarsson, styrelseledamot	271	236
Fredrik Jutnäs, styrelseledamot	304	246
Anna Chytraeus, styrelseledamot	281	216
Anna-Karin Olsson, styrelseledamot (nyval 2025-04)	166	0
Sten Lundqvist, styrelseledamot (avgick 2024-04)	0	106
Rikard Sagent, styrelseledamot (nyval 2024-04)	214	176
Peter Lindvall, verkställande direktör	3 208	3 120
- pensionsavsättning	1 122	1 004
Andra ledande befattningshavare	8 732	7 939
- pensionsavsättning	606	715

Utöver nedanstående hänvisas till bolagets Riktlinje för ersättning, se not 1.

Berednings- och beslutsprocess

Arvoden till styrelsens ordförande och ledamöter beslutas av bolagsstämman. Personer anställda i bolaget erhåller inte styrelsearvode.

Styrelsen beslutar om ersättning och övriga anställningsvillkor för verkställande direktören, övriga i företagsledningen, kontrollfunktionerna och andra som rapporterar direkt till verkställande direktören.

Beslut om övriga personalförmåner fattas av verkställande direktören och ska årligen anmälas till styrelsen.

Företagsledningen består, utöver verkställande direktören, av sju personer.

Pensioner

Inga särskilda pensionsavtal finns för styrelseledamöterna.

Pensionsålder för verkställande direktören är 65 år. Uppsägningstiden är sex månader från bägge parter. Vid uppsägning från bolagets sida ska, utöver lönen under uppsägningstiden, bolaget betala ett avgångsvederlag om tolv månadslöner beräknat på den månadslön som gäller vid tidpunkten för uppsägningen.

För andra ledande befattningshavare är pensionsåldern 65 år och följer gällande pensionsavtal mellan FAO och FTF.

NOT 33 NÄRSTÅENDE

Balans- och resultatposter	Länsförsäkringar AB	LFK Mästaren AB	LFK Finans AB	LFK Trakteraren 23 AB
Fordringar	6 524	110 000	0	0
Skulder	-148	0	0	0
Intäkter	121 227	3 112	0	0
Kostnader	-121 220	-7 901	0	0

Som närstående personer till Länsförsäkringar Kalmar län räknas dess dotterbolag och bolag inom LFAB-koncernen. Närstående nyckelpersoner är styrelseledamöter och ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer. Bedömningen om en närståenderelation föreligger eller inte föreligger har grundats på förhållandets ekonomiska innebörd och inte enbart på ägandet. Transaktionerna mellan moderbolaget och dotterbolagen är i huvudsak gjorda på marknadsmässiga villkor. Gällande transaktioner mellan Länsförsäkringar Kalmar län och Länsförsäkringar AB:

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 2025

Länsförsäkringar AB ägs till 100 procent av de 23 länsförsäkringsbolagen och 15 socken- och häradbolag. En stor del av Länsförsäkringar AB-koncernens kundkontakt sker genom länsförsäkringsbolagen. I provisionsöverenskommelser 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 marknadskännedom.

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 Kalmar län, som provisionsavtal, avtal om skadereglering samt avtal om utveckling och förvaltning.

NOT 34 ARVODEN OCH KOSTNADSERSÄTTNING TILL VALDA REVISORER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Revisionsuppdrag Deloitte	1 175	1 055	1 175	1 055
Summa arvode och kostnadsersättning	1 175	1 055	1 175	1 055

NOT 35 OPERATIONELL LEASING

	Koncernen och moderbolaget	
	2025	2024
Lokalhyreskontrakt	11 215	9 996
Övrigt	888	1 428
Summa operationell leasing	12 103	11 424

Bolaget innehar inga väsentliga leasingavtal förutom externa hyresavtal. Avtalen löper normalt på 3 år, med option på förlängning, och omförhandlas vart tredje år. Inga avtal innebär krav på förlängning.

NOT 36 TILLÄGGSUPPLYSNINGAR FÖRSÄKRINGSKLASSER

	Sjuk- och olycksfall	Motorfordon, avser tredje man	Motorfordon, övriga klasser	Brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarighet	Rättsskydd	Summa direkt försäkring	Mottagen återförsäkring	Totalt 2025
Premieinkomst, brutto	77 037	98 213	336 523	534 536	11 923	14 231	1 072 462	52 787	1 125 249
Premieintäkt, brutto	73 377	99 529	320 486	526 810	11 714	14 040	1 045 956	53 020	1 098 977
Försäkringsersättningar, brutto	-92 728	-80 000	-247 853	-280 532	-5 388	-4 542	-711 042	-30 387	-741 429
Driftskostnader, brutto	-12 909	-19 902	-57 951	-111 112	-2 527	-2 938	-207 338	-397	-207 735
Resultat avgiven återförsäkring	-828	12 519	3 695	-53 616	-1 200	-1 433	-40 863	0	-40 863
Skadeprocent, brutto	126,4	80,4	77,3	53,3	46,0	32,3	68,0	57,3	67,5

NOT 37 FÖRVÄNTADE ÅTERVINNINGSTIDPUNKTER FÖR TILLGÅNGAR OCH SKULDER

	Koncernen			Koncernen		
	2025			2024		
	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Tillgångar						
Förvaltningsfastigheter		117 834	117 834	117 834		117 834
Aktier i intresseföretag		1 432 650	1 432 650	1 273 040		1 273 040
Aktier och andelar		3 589 957	3 589 957	3 502 337		3 502 337
Obligationer och räntebärande värdepapper	39 332	904 433	943 765	165 950	704 534	870 484
Övriga lån	2 000	979	2 979	2 000	0	2 000
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		1 413	1 413		613	613
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar						
Avsättning för oreglerade skador	26 255	150 656	176 911	28 719	142 797	171 516
Fordringar						
Fordringar avseende direkt försäkring	329 376		329 376	296 686		296 686
Fordringar avseende återförsäkring	6 376		6 376	3 739		3 739
Övriga fordringar	41 464		41 464	59 599		59 599
Andra tillgångar						
Rörelsefastigheter		272 999	272 999		225 300	225 300
Övriga materiella anläggningstillgångar	3 443	13 772	17 215	3 514	14 058	17 572
Kassa och Bank	92 546	185 093	277 639	96 945	193 890	290 835
Aktuell Skattefordran	38 538		38 538	25 467		25 467
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter						
Upplupna ränte- och hyresintäkter	1		1	0		0
Förutbetalda anskaffningskostnader	29 478		29 478	27 357		27 357
Övriga Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18 156		18 156	18 117		18 117
Summa tillgångar	626 965	6 669 785	7 296 750	728 093	6 174 402	6 902 495
Skulder						
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)						
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	486 342		486 342	460 070		460 070
Oreglerade skador	385 331	891 888	1 277 218	398 314	880 971	1 279 285
Återbäring och rabatter	300 000	0	300 000	348	165 000	165 348
Avsättning för andra risker och kostnader						
Pensioner och liknande förpliktelse		0	0		471	471
Uppskjuten skatteskuld		618 196	618 196		610 189	610 189
Övriga avsättningar		445	445		0	0
Skulder						
Skulder avseende direkt försäkring	169 910		169 910	169 506		169 506
Skulder avseende återförsäkring	0		0	2 331		2 331
Övriga skulder	30 593		30 593	34 264		34 264
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21 948		21 948	21 438		21 438
Summa skulder och avsättningar	1 394 123	1 510 530	2 904 653	1 086 270	1 656 630	2 742 900

NOT 37 FÖRVÄNTADE ÅTERVINNINGSTIDPUNKTER FÖR TILLGÅNGAR OCH SKULDER

	Moderbolaget			Moderbolaget		
	2025			2024		
	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt	Högst 1 år	Längre än 1 år	Totalt
Tillgångar						
Byggnader och mark		182 334	182 334	182 334		182 334
Aktier och andelar i koncernföretag		1 509 481	1 509 481	1 338 033		1 338 033
Aktier och andelar		2 408 917	2 408 917	2 374 490		2 374 490
Aktier och andelar i intresseföretag		1 284 041	1 284 041	1 200 396		1 200 396
Obligationer och räntebärande värdepapper	39 332	904 433	943 765	165 950	704 534	870 484
Övriga lån	2 000	110 979	112 979	112 000		112 000
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		1 413	1 413	613		613
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar						
Avsättning för oreglerade skador	26 255	150 656	176 911	28 719	142 797	171 516
Fordringar						
Fordringar avseende direkt försäkring	329 376		329 376	296 686		296 686
Fordringar avseende återförsäkring	6 376		6 376	3 739		3 739
Övriga fordringar	41 464		41 464	59 599		59 599
Andra tillgångar						
Materiella tillgångar	3 363	13 452	16 814	3 514	14 058	17 572
Kassa och Bank	64 466	128 932	193 398	201 311		201 311
Aktuell Skattefordran	35 741		35 741	25 744		25 744
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter						
Förutbetalda anskaffningskostnader	29 478		29 478	27 357		27 357
Övriga Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18 030		18 030	18 079		18 079
Summa tillgångar	595 880	6 694 639	7 290 518	830 698	6 069 253	6 899 951
Skulder						
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)						
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	486 342		486 342	460 070		460 070
Oreglerade skador	385 331	891 888	1 277 218	398 314	880 971	1 279 285
Återbäring och rabatter	300 000	0	300 000	348	165 000	165 348
Avsättning för andra risker och kostnader						
Pensioner och liknande förpliktelser			0	471		471
Uppskjuten skatteskuld		393 986	393 986	394 669		394 669
Övriga avsättningar		445	445	0		0
Skulder						
Skulder avseende direkt försäkring	169 910		169 910	169 506		169 506
Skulder avseende återförsäkring	0		0	2 331		2 331
Övriga skulder	24 174		24 174	31 993		31 993
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21 937		21 937	20 780		20 780
Summa skulder och avsättningar	1 387 693	1 286 320	2 674 012	1 083 341	1 441 111	2 524 451

Kalmar den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

Helena Sjöholm
Styrelseordförande

Anna Karlsson
Vice ordförande

Anna-Karin Olsson
Styrelseledamot

Fredrik Jutnäs
Styrelseledamot

Marie Waern-Svalbring
Styrelseledamot

Sofie Gunnarsson
Styrelseledamot

Anna Chytraeus
Styrelseledamot

Rikard Sagent
Styrelseledamot

Peter Lindvall
Verkställande direktör

Heléna Eriksson
Personalrepresentant

Emma Wisel
Personalrepresentant

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

Deloitte AB

Henrik Persson
Auktoriserad revisor

Årsredovisningen och koncernredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande på styrelsens möte den 25 mars 2026. Koncernens resultaträkning, rapport över totalresultat och rapport över finansiell ställning samt moderbolagets resultaträkning, rapport över totalresultat och balansräkning blir föremål för fastställelse på bolagsstämman den 22 april 2026.

Fullmäktigeledamöter

BORGHOLMS KOMMUN

Mandattiden utgår 2026

Lars Gunnar Uhr Borgholm
Margareta Eriksson Borgholm

EMMABODA KOMMUN

Mandattiden utgår 2025

Ida Kallenberg Emmaboda
Niklas Hörling Emmaboda

HULTSFRED KOMMUN

Mandattiden utgår 2027

Hans Kernen Vena
Malin Örnros Hultsfred

HÖGSBY KOMMUN

Mandattiden utgår 2026

Lina Danlid Högsby
Stihna Johansson Evertsson Högsby

KALMAR KOMMUN

Mandattiden utgår 2025

Anita Wollin Rockneby
Athinna Papadopoulou Ljungbyholm
Caisa Oskarsson Läckeby
Eilert Bergström Rockneby
Eva Olausson Kalmar
Joel Fredriksson Läckeby
Johan Wirblad Kalmar
Marie Axelsson Kalmar
Mats Persson Ljungbyholm
Michael Lakatos Kalmar
Mikael Gustafsson Kalmar

MÖNSTERÅS KOMMUN

Mandattiden utgår 2026

Eva Gustafsson Ålem
Victoria Berkeby Mönsterås

MÖRBYLÅNGA KOMMUN

Mandattiden utgår 2026

Anders Adriansson Färjestaden
Emma Rydnér Färjestaden

NYBRO KOMMUN

Mandattiden utgår 2025

Henrik Sandgren Målerås
Mats Sandren Nybro
Per Sandgren Nybro

OSKARSHAMNS KOMMUN

Mandattiden utgår 2027

Anmol Rattan Oskarshamn
Christer Holmgren Figeholm
Maria Anderot Oskarshamn
Tina Maslac Oskarshamn

TORSÅS KOMMUN

Mandattiden utgår 2025

Gunilla Råberg Torsås
Lisa Klasson Gullabo

VIMMERBY KOMMUN

Mandattiden utgår 2027

Johan Myrén Vimmerby
Kristina Lindelöf Vimmerby
Marlene Anerdin Vimmerby

VÄSTERVIK KOMMUN

Mandattiden utgår 2027

Agneta Wintzell Västervik
Anna Norén Västervik
Arne Bernström Blankaholm
Daniel Stridsman Gunnebo
Joakim Andersson Gamleby
Marina Molin Ankarsrum
Martin Joelsson Västervik
Otto Jacobsson Edsbruk

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Länsförsäkringar Kalmar län, org.nr 532400-3549

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Länsförsäkringar Kalmar län med undantag för hållbarhetsrapporten på sidorna 15-33. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 11-80 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 ställning 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. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar. Våra uttalanden omfattar inte hållbarhetsrapporten på sidorna 15-33.

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.

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.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR – INTRÄFFADE MEN EJ RAPPORTERADE SKADOR

I enlighet med not 23 uppgår per 31 december 2025 koncernens försäkringstekniska avsättningar för oreglerade skador brutto, före återförsäkrarens andel, till 1 277 218 TSEK och netto, efter återförsäkrarens andel, till 1 100 307 TSEK. Av totala avsättningar för oreglerade skador utgörs avsättningar för inträffade men ännu ej rapporterade skador till brutto 582 536 TSEK och netto till 485 374 TSEK.

Avsättningar för inträffade men ännu ej rapporterade skador är en väsentlig post i balansräkningen som baseras på komplexa aktuariella beräkningar. Beräkningarna utförs i aktuariella modeller där ett antal antaganden används för att skatta framtida kassaflöden för att reglera inträffade skador. Det uppskattade beloppet baseras på tillgänglig

skadehistorik och indata som behöver vara komplett, korrekt och vederhäftigt. De mest centrala antagandena med störst påverkan av posternas storlek är: bedömningen om framtida ersättningsutflöden, skadeutveckling och skadeinflation. Företagsledningen utvärderar behovet av tillägg till de modellberäknade reserverna för att fånga osäkerhet i kassaflödenas storlek och/eller förläggning i tiden som inte fångas av modellerna. Beloppet är betydande i de finansiella rapporterna och komplexiteten och inslaget av bedömning medför också att posten bedöms vara kvalitativt väsentlig.

Av not 1 framgår de väsentliga uppskattningar och bedömningar som beräkningarna av de inträffade men ej rapporterade skadorna bygger på och not 2 behandlar Länsförsäkringar Kalmar Läns risker och riskhantering kopplat till bedömningar av inträffade men ej rapporterade skador. Felaktiga bedömningar av ovanstående parametrar kan påverka värderingen av avsättningarna för inträffade men ännu ej rapporterade skador väsentligt och därför bedöms detta vara ett område av särskild betydelse i vår revision.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande bestått av:

- Vi har utvärderat de kontroller som vi bedömt vara mest relevanta såsom kontroller kopplat till val av beräkningsmodell, bedömning av antaganden samt utvärdering och analys av rimligheten i utfallen.
- Vi har involverat aktuariespecialister för att utföra kontrollberäkningar och utvärdera Länsförsäkringar Kalmar Läns modeller för beräkning av inträffade men ej rapporterade skador.
- Vi har även utvärderat om notupplysningarna kopplat till avsättningarna för inträffade men ännu ej rapporterade skador är rättvisande och fullständiga baserat på koncernens redovisningsprinciper.
- Vi har utvärderat data som beräkningarna av inträffade men ej rapporterade oreglerade skador baseras på är korrekt, fullständig och vederhäftigt.

VÄRDERING AV FINANSIELLA PLACERINGSTILLGÅNGAR DÄR NOTERADE PRISER SAKNAS (NIVÅ 3)

Koncernens placeringstillgångar uppgår till 6 361 598 TSEK per 31 december 2025 och tillgångarna värderas till verkligt värde i balansräkningen, inklusive innehavet i Länsförsäkringar AB och andra intresseföretag som redovisas med tillämpning av kapitalandelsmetoden. Värdet på mindre likvida finansiella placeringstillgångar i nivå 3, för vilka observerbar data saknas, uppgår till 1 522 545 TSEK och det redovisade värdet på innehavet i Länsförsäkringar AB uppgår till 1 267 241 TSEK.

Risken i samband med värdering av finansiella placeringstillgångar till verkligt värde är i huvudsak relaterade till tillgångar som ej handlas på en aktiv marknad och som därmed kräver bedömning av verkligt värde. Dessa tillgångar klassificeras som nivå 3 enligt IFRS 13 och värderas med hjälp av modeller som i hög utsträckning bygger på icke observerbara marknadspriser. I not 1 och 15 i årsredovisningen framgår det en redogörelse av tillämpade redovisningsprinciper vid värdering av Länsförsäkringar Kalmar Läns placeringstillgångar inom nivå 3. Not 2 behandlar Länsförsäkringar Kalmar Läns aktiekursrisk.

De antaganden och modeller som används vid beräkningen av värderingen av dessa tillgångar är föremål för uppskattningar och bedömningar och området är därmed av särskild betydelse i vår revision.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande bestått av:

- För innehavet i Länsförsäkringar AB har vi kontrollberäknat värderingen utifrån bolagets ägarandel av substansvärdet i Länsförsäkringar AB. Verkligt värde för indirekt innehav i fastigheter via LFK Finans AB har verifierats mot rapporter över andelsvärde. Underliggande fastigheter värderas i sin tur till verkligt värde.
- Innehav i onoterade Private Equity-fonder har granskats mot värderingar erhållna från förvaltarna.

- Vi har utvärderat värderingskällornas uppgifter baserat på publikt tillgänglig information om motpartens finansiella rapportering och om värderingen motsvarar ett transaktionspris vid en tilltänkt försäljning på bokslutsdagen (exit-pris).
- I tillägg har vi kontrollerat att använd värderingsmetod är i enlighet med normgivning och branschpraxis.
- Vi har även utvärderat om notupplysningarna kopplat till placeringstillgångar där noterade priser saknas är rättvisande och fullständiga.

ANNAN INFORMATION ÄN ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för den andra informationen. Den andra informationen består av sidorna 1-10, 15-33 samt 81-93 men innefattar inte årsredovisningen och koncernredovisningen och vår revisionsberättelse avseende denna.

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. 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 uppger, 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 revisionssed 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 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 handlingar 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 handlingar 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.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. 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 Kalmar län för räkenskapsåret 2025-01-01 - 2025-12-31 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 revisionsssed 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. 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 hållbarhetsrapporten på sidorna 15–33 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 FARs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av 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 hållbarhetsrapport har upprättats.

Deloitte AB, utsågs till Länsförsäkringar Kalmar läns revisor av bolagsstämman 2025-04-24 och har varit bolagets revisor sedan 2024-04-25.

Stockholm, datum enligt elektronisk signering
Deloitte AB

Henrik Persson
Auktoriserad Revisor



Styrelse



Helena Sjöholm

Styrelsens ordförande.
Invald 2013.

Född 1974.

Civilekonom, styrelsearbetare
och ledarskapskonsult.

Mandattiden går ut 2027.



Anna Karlsson

Styrelsens vice ordförande.
Invald 2009.

Född 1972.

Civilekonom och
Koncernchef Kalmar Energi

Mandattiden går ut 2026.



Fredrik Jutnäs

Invald 2021.

Född 1965.

Civilekonom och egen företagare.

Mandattiden går ut 2026.



Anna Chytraeus

Invald 2020.

Född 1954.

Jurist och driver egen
konsultfirma.

Mandattiden går ut 2026.



Marie Waern-Svalbring

Invald 2013.

Född 1966.

Ekonomi- och HR-ansvarig på
Ogestad Egendom.

Mandattiden går ut 2027.



Anna-Karin Olsson

Invald 2025.

Född 1973.

Verksamhetschef för konst,
kultur och fritidsgårdar,
Mörbylånga kommun.

Mandattiden går ut 2027.



Sofie Gunnarsson

Invald 2023.

Född 1981.

Platsstrateg, projektledare
och moderator.

Mandattiden går ut 2027.



Rikard Sagent

Invald 2024.

Född 1966.

Civilekonom och
vd för Amplio Rental.

Mandattiden går ut 2026.

PERSONALREPRESENTANTER

Heléna Eriksson

Invald 2023.
Anställd sedan 2023.

Emma Wiesel

Invald 2025.
Anställd sedan 2024.

Ledning



Peter Lindvall

Vd.
Anställd sedan 2023.



Pernilla Ousbäck

Chef Ekonomi och analys.
Anställd sedan 2022.



Johan Petterson

Chef Finans och hållbarhet.
Anställd sedan 2001.



Johan Petterson

tf Chef Bolagsstöd.
Anställd sedan 2001.



Anna Nilhorn

Chef Utveckling och IT.
Anställd sedan 2018.



Oskar Lindehejd

Affärsområdeschef Bank & Liv.
Anställd sedan 2025.



Nils-Gunnar Thomsson

Affärsområdeschef Försäkring.
Anställd sedan 2003.



Jan Bergerstam

Chef Skador.
Anställd sedan 2023.



Åse Lindhe

Chef HR och marknad.
Anställd sedan 2024.

REVISOR

Deloitte AB med huvud-
ansvarig revisor Henrik
Persson.

Ord och uttryck

Affär för egen räkning (f e r)

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

Bruttoaffär

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

Direkt försäkring

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

Återförsäkring

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

TERMER I RESULTATRÄKNINGEN OCH RESULTATANALYSEN

Avvecklingsanalys

För skador som inte är slutreglerade vid räkenskapsårets utgång reserveras medel i bokslutet i avsättning för oreglerade skador. Att bedöma kommande utbetalningar kan av många olika skäl vara svårt. Inflationsutvecklingen kan bli en annan än den som förutsatts när skadan värderades. Lagstiftning eller praxis beträffande personskador kan förändras. Vidare är det rent allmänt svårt att bedöma utbetalningar för en komplicerad skada, vars slutreglering kan ligga flera år framåt i tiden. Om det beräknade ersättningsbeloppet för en skada visar sig vara övervärderat, uppstår en avvecklingsvinst. Om beloppet undervärderats blir det på motsvarande sätt en avvecklingsförlust.

Driftskostnader

Driftskostnader är en sammanfattande benämning på kostnader för anskaffning av försäkringsavtal och kostnader för administration. Kostnaderna för skadereglering redovisas under försäkringsersättningar.

Försäkringsersättningar

Motsvarar utbetalda försäkringsersättningar plus avsättningen för oreglerade skador vid året slut minus avsättning för oreglerade skador vid årets början. En del av försäkringsersättningarna utgörs av avvecklingsresultat på tidigare års avsättning för oreglerade skador. I utbetalda försäkringsersättningar ingår kostnaderna för skadereglering.

Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen

Eftersom premierna betalas i förskott och viss tid förflyter från det en skada inträffar till dess ersättning utbetalas, uppsamlas hos bolaget ett kapital som ger avkastning. Den beräknade räntan på detta kapital överförs i resultatredovisningen från kapitalförvaltningen till skadeförsäkringsrörelsen under benämningen kapitalavkastning överförd från finansrörelsen. Vid beräkning av räntan har använts en kalkylränta motsvarande medelvärdet av räntan för 90-dagars statskuldväxlar under räkenskapsåret. Underlaget för ränteberäkningen är summan av halva premieintäkter och genomsnittet av ingående och utgående avsättning för oreglerade skador, allt för egen räkning.

Premieinkomst

Under året influtna premier med förfallodag under det aktuella året samt efterskottsbetalda premier med förfallodag under det aktuella året.

Premieintäkt

Avser, kort uttryckt, den premieinkomst som belöper på räkenskapsåret. Premierna inbetalas vid skilda förfallodagar under året och avser som regel en försäkringstid av ett år. Vid räkenskapsårets slut har bolaget således erhållit premier som till större eller mindre del avser närmast följande år. Denna del av premieinkomsten redovisas i bokslutet som en avsättning som kallas avsättning för ej intjänade premier. Motsvarande avsättning vid räkenskapsårets början frigörs och är en intäkt för det aktuella året. Se även kvardröjande risker nedan. Premieintäkter för året består således av följande poster: avsättning för ej intjänade premier vid årets början plus premieinkomst under året minus avsättning för ej intjänade premier vid årets slut.

TERMER I BALANSRÄKNINGEN

Avsättning för ej intjänade premier

En avsättning som i princip motsvarar den del av premieinkomsten som vid bokslutet hänför sig till nästkommande år.

Avsättning för kvardröjande risker

Om avsättning för ej intjänade premier bedöms otillräcklig för att täcka förväntade skade- och driftskostnader för det gamla försäkringsbeståndet fram till nästa förfallodag, ska denna ökas med avsättning för kvardröjande risker.

Avsättning för oreglerade skador

De skador som inträffar under räkenskapsåret hinner av olika skäl (tidskrävande utredningar med mera) inte alltid slutregleras före årets utgång. I bokslutet måste därför en avsättning göras för beräknade, ännu inte utbetalda skadeersättningar som kallas avsättning för oreglerade skador. I denna avsättning ingår även den beräknade kostnaden för att slutreglera de skador som ingår i avsättningen.

Avsättning för uppskjuten skatt

Avsättning för uppskjuten skatt på skillnaden mellan bokfört och skattemässigt värde på tillgångar och skulder.

Avsättning för återbäring

Avsättning för återbetalning som tilldelats men vid bokslutstillfället ännu inte förfallit till betalning.

Försäkringstekniska avsättningar

Sammanfattande benämning på gjorda avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker, oregrerade skador och återbäring.

Periodiseringsfond

Svensk skattelagstiftning medger under vissa förutsättningar avsättning till periodiseringsfond. Avsättning får ske med högst 25 procent av den taxerade inkomsten. En avsättning skall återföras till beskattning senast sjätte året efter avsättningen. Genom avsättning till periodiseringsfond kan en skattemässig resultatutjämning ske mellan olika år.

Säkerhetsreserv

Kollektiv säkerhetsbetingad förstärkning till de försäkringstekniska avsättningarna i skadeförsäkring.

Utjämningsfond

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

ÖVRIGA TERMER OCH NYCKELTAL

Kapitalbas

Ett företags kapitalbas innehåller i första hand eget kapital. Dessutom får man inom vissa gränser också räkna in förlagslån som tagits upp.

Diskontering

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

Driftskostnadsprocent f e r

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

Konsolideringsgrad

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

Konsolideringskapital

Sammanfattande benämning på summan av beskattat eget kapital, obeskattade reserver, uppskjuten skatt samt övervärden i intresseföretag.

Skadeprocent f e r

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

Soliditet

Konsolideringskapitalet i förhållande till försäkringstekniska avsättningar för egen räkning. Soliditetsmättet uttrycks i procent.

Solvensmarginal

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

Totalkostnadsprocent f e r

Summan av skadeprocent för egen räkning och driftskostnadsprocent för egen räkning.

Minimum capital requirement (MCR)

Minimikapitalkravet beräknas till en summa som med 85 procent sannolikhet ska täcka det värsta tänkbara scenariot, till exempel börskrasch.

Solvency capital requirement (SCR)

Solvenskapitalkravet beräknas utifrån alla kvantifierbara risker i verksamheten och ska med 99,5 procent sannolikhet garantera att bolaget inte blir insolvent under ett års period. Kapitalkravet ska beräknas utifrån följande risker, skadeförsäkringsrisk, livförsäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk.

Fördjupad hållbarhetsinformation - GRI Index

Årets hållbarhetsredovisning har upprättats med referens till GRI Standards (Global Reporting Initiative). GRI utgör en strukturerad ram för att identifiera, prioritera, validera och rapportera bolagets mest väsentliga hållbarhetsfrågor, såsom klimatpåverkan, mänskliga rättigheter och antikorrup­tion. LF Kalmar rapporterar i enlighet med GRI Standards, men har ännu inte fullt ut implementerat de uppdaterade generella standarderna enligt GRI 2021.

GRI standard	Upplýsing	Hänvisning	Kommentar	Utelämnande		Årsredovisningslag (1995:1554)
				Redovisningskrav som utelämnats	Anledning och förklaring	
Generella upplýsingar						
ORGANISATIONEN OCH DESS REDOVISNINGSFÖRFARANDE						
GRI 2: Generella upplýsingar 2021	2-1 Organisationsdetaljer	Förvaltningsberättelse	LF Kalmar			
GRI 2: Generella upplýsingar 2021	2-2 Enheter som inkluderas i hållbarhetsredovisningen	s. 17	Ömsesidigt bolag			
GRI 2: Generella upplýsingar 2021	2-3 Redovisningsperiod, redovisningsfrekvens och kontaktuppgifter		Kalmar Kontaktuppgifter för Hållbarhetsrapport: Melina Athanasiadi, Hållbarhetsstrateg, 0480-691 47 melina.athanasiadi@lfkalmar.se			
GRI 2: Generella upplýsingar 2021	2-4 Justeringar av information lämnad i föregående redovisning		Sverige Inga justeringar			
GRI 2: Generella upplýsingar 2021	2-5 Extern granskning	s. 76	LF Kalmar Avsnitt Revisorns yttrande			
AKTIVITETER OCH ANSTÄLLDA						
GRI 2: Generella upplýsingar 2021	2-6 Aktiviteter, värdekedja och andra affärsförbindelser	s. 8-10 s. 19	Avsnitt Samverkan som stärker LF Kalmar Avsnitt Våra viktigaste hållbarhetsfrågor			Affärsmodell Policy Resultatindikator
GRI 2: Generella upplýsingar 2021	2-7 Anställda	s. 23	Avsnitt Attraktiv arbetsgivare			Affärsmodell Policy Resultatindikator
GRI 2: Generella upplýsingar 2021	2-8 Arbetskraft som inte är anställd			Upplýsningen avser om koncernen använder sig av eller kontrollerar arbetskraft som inte är anställd av koncernen.	Upplýsningen utelämnas eftersom koncernens arbetskraft är anställd.	
STYRNING						
GRI 2: Generella upplýsingar 2021	2-9 Koncernens styrning och sammansättning Koncernens styrning av hållbarhetsfrågor	Bol.styr.rapp LFs håll.arb s. 17	Avsnitt Hållbarhetsstyrning			Policy
GRI 2: Generella upplýsingar 2021	2-10 Val och utnämningar till högsta beslutande organ	Bol.styr.rapp s. 11	Avsnitt Förvaltningsberättelse			Policy
GRI 2: Generella upplýsingar 2021	2-11 Ordförande styrelsen			Upplýsningen avser om styrelseordförande också ingår i företagsledningen samt eventuella intressekonflikter och dess hantering	Upplýsningen utelämnas eftersom styrelseordförande inte ingår i företagsledningen	Policy

GRI standard	Uppllysning	Hänvisning	Kommentar	Utelämnande		Årsredovisningslag (1995:1554)
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–12 Styrelsens och företagsledningens roll i att identifiera och styra hållbarhetsarbete	LFs håll.arb s. 17	Avsnitt Hållbarhetsstyrning			Policy
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–13 Delegering av ansvar för hållbarhetsarbete	LFs håll.arb s. 17	Avsnitt Hållbarhetsstyrning			Policy
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–14 Styrelsens roll i hållbarhetsrapportering	LFs håll.arb s. 17	Avsnitt Hållbarhetsstyrning			Policy
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–15 Intressekonflikter	s. 18	Avsnitt Så arbetar vi med hållbarhetsrisker Förebyggande av respektive hantering av eventuellt uppstådda intressekonflikter som rör hållbar utveckling regleras i olika styrdokument, bland annat genom Riktlinje för hantering av intressekonflikter som styrelsen beslutar om. Situationer som eventuellt uppstår hanteras efterhand och beroende på ärendets karaktär.			Affärsmodell Policy Risk / riskhantering
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–16 Kommunikation av kritiska ärenden till styrelse	Per.soc Mot.korr s. 18	Avsnitt Så arbetar vi med hållbarhetsrisker			Affärsmodell Policy Risk / riskhantering
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–17 Kollektiv kunskap om hållbarhet i styrelsen	LFs håll.arb s. 17	Valberedningen har fått i uppdrag av bolagsstämman, dvs. fullmäktige, att lämna förslag till styrelseledamöter och genomför med anledning därav lämplighetsbedömningar av ledamöterna. I lämplighetsbedömningen ingår en bedömning av ledamöternas kompetensnivå utifrån identifierade kompetenskrav.			Policy
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–18 Utvärdering av styrelsens hållbarhetsarbete		Valberedningen genomför en utvärdering av styrelsen inom ramen för lämplighetsbedömningen. Bolagsstämman beslutar om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna. Ingen internrevision inom hållbarhet har genomförts av styrelsens arbete och ingen specifik granskning av styrelsens resultat inom hållbar utveckling har gjorts. I arbetsordning för styrelsen beskrivs: Styrelsen ska en gång per år genom ordförandens försorg genomföra en utvärdering av styrelsens arbete. Valberedningen ska informeras om resultatet av utvärderingen. Styrelsen ska även en gång per år göra en särskild utvärdering av VD:s arbete, varvid ingen från bolagsledningen ska närvara.			Policy
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–19 Ersättningspolicy för styrelse och företagsledning		Valberedningen föreslår ersättningar till styrelsen, vilket regleras i instruktion för valberedningen, inför beslut av bolagsstämman. Ersättningar till VD och företagsledningen regleras i arbetsordning för styrelsen där bolagets ersättningsutskott bereder frågor om ersättning. Utöver detta finns lönepolicy och riktlinjer för ersättning. Det finns inga rörliga prestationsbaserade ersättningar eller förmåner för styrelse och företagsledning kopplat till resultat inom hållbar utveckling.			Policy

GRI standard	Uppllysning	Hänvisning	Kommentar	Utelämnande		Årsredovisningslag (1995:1554)
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–20 Process för att fastställa ersättning till styrelse och företagsledning		Arbetsordningen för styrelsen fastställs för ett år i taget vid konstituerande styrelsesammanträde. Arbetsordningen ska vid behov ändras under löpande år efter beslut av styrelsen. Ersättningsutskottet ansvarar för översynen av riktlinjer för ersättning. Dokumentet ska vid behov ändras under löpande år efter beslut av styrelsen. Lönepolicy fastställs av VD. Dokumentet ska fastställas och godkännas minst en gång per år, även om inga ändringar beslutas. Dokumentet ska vid behov ändras under löpande år efter beslut av VD.			Policy
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–21 Kompensationsratio			Upplysningen avser förhållandet mellan lönen för organisationens högst avlönade individ och medianlönen för övriga anställda, samt motsvarande förhållande avseende årets löneökningar.	Upplysningen utelämnas i väntan på redovisningspraxis.	Policy
STRATEGI, POLICY OCH TILLÄMPNING						
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–22 Uttalande om strategi för hållbarhet	Förord s. 21	Avsnitt strategisk grund och långsiktiga planer			Affärsmodell Policy
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–23 Policy-åtaganden för ansvarsfullt företagande	s. 26	Avsnitt Ansvarsfull samhällsaktör			Affärsmodell Policy Risk / riskhantering
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–24 Implementering och integrering av policy-åtaganden för ansvarsfullt företagande	LFs håll.arb Miljö Mänsk.l.rätt Motv.korr s. 11 s. 26	Avsnitt Ansvarsfull samhällsaktör			Affärsmodell Policy Risk / riskhantering
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–25 Processer för att återställa negativ påverkan som koncernen orsakat	Motv.korr s. 18	Avsnitt Så arbetar vi med hållbarhetsrisker			Affärsmodell Policy Risk / riskhantering
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–26 Mekanismer för rådgivning och att lyfta kritiska ärenden	Per.soc Motv.korr s. 18	Avsnitt Så arbetar vi med hållbarhetsrisker			Affärsmodell Policy Risk / riskhantering
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–27 Efterlevnad av lagar och regleringar		Koncernen har inga betydande fall av icke regelefterlevnad att rapportera. Koncernen definierar betydande fall av icke regelefterlevnad som fall eller tillfällen av icke regelefterlevnad som resulterat i böter eller en icke monetär påföljd.			Affärsmodell Policy

GRI standard	Uppllysning	Hänvisning	Kommentar	Utelämnande		Årsredovisningslag (1995:1554)
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–28 Medlemskap och samarbeten		<p>Medlemskap:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Svensk Försäkring ▪ Svenskt Näringsliv ▪ Sydsvenska Handelskammaren ▪ Bankföreningen ▪ Brandskyddsföreningen ▪ MindShift ▪ Trafiksäkerhetsföreningen ▪ MittBNI HB ▪ Atrinova ▪ Styrelseakademien Sydost ▪ Fastighetsägarna AB ▪ Sweden Green building Council ▪ Styrelseakademien Sydost ▪ Törneby Solpark ▪ Sweden's Sustainable investment Fom (Swesif) ▪ dElbilspoolen <p>Samarbeten:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Klimatkommissionen ▪ Linnéuniversitetet Civilsamhälle Sydost (CSS) ▪ Regional Kustsamverkan Blekinge, Kalmar och Gotland (RKS) ▪ Som delägare i LFAB bidrar LF Kalmar med medel till Länsförsäkringsgruppens forskningsfond 			Affärsmo- dell Policy
INTRESSENTINVOLVERING						
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–29 Förhållnings-sätt till intressent-involvering	LFs håll.arb s. 21	Avsnitt Hur bedömningarna gjorts			Affärsmo- dell Policy
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2–30 Kollektivavtal	Per.soc s. 23	100% Avsnitt Attraktiv arbetsgivare			Personal och sociala förhållanden
VÄSENTLIGA FRÅGOR						
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3–1 Process för att fastställa väsentliga frågor	LFs håll.arb s. 20-21	Väsentlighetsanalys			
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3–2 Förteckning över väsentliga frågor	LFs håll.arb s. 20-21	Avsnitt Väsentlighetsanalys			
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3–3 Styrning av väsentliga frågor	LFs håll.arb s. 20-21	Avsnitt Väsentlighetsanalys Styrningsupplysningar för varje väsentlig fråga återfinns tillsammans med respektive upplysning.			
EKONOMISK HÅLLBARHET						
GRI 201: Ekonomisk prestation 2016	201–1 Skapat och levererat direkt ekonomiskt värde & 3–3 Styrning av 201–1	Fin.red	Finansiell redovisning			Affärsmo- dell Risk/ riskhantering Resultatindika- tor
GRI 201: Ekonomisk prestation 2016	201–2 Finansiell påverkan och andra risker och möjligheter kopplat till klimatförändringar & 3–3 Styrning av 201–2	LFs håll.arb Miljö s. 11 s. 32-33	Avsnitt Klimatrelaterade risker			Affärsmo- dell Risk/ riskhantering
GRI 203: Indirekt ekonomisk påverkan 2016	203–2 Betydande indirekt ekonomisk påverkan & 3–3 Styrning av 203–2	Förv.berä Miljö Mänsk.l.rätt Motv.korr	Som ömsesidigt försäkringsbolag har LF Kalmar en indirekt ekonomisk påverkan på det lokala samhället genom de produkter och tjänster som koncernen erbjuder och/eller förmedlar till marknaden, samt genom den ömsesidiga affärsmo- dellen där kunden också är ägare och kan få återbäring. Det finns också en indirekt ekonomisk påverkan i värde- kedjan genom upphandling och inköp, genom skadeförebyggande arbete, genom arbetet mot korrup- tion och bedrägerier samt genom kapitalförvaltningens arbete.			Affärsmo- dell Risk/ riskhantering

GRI standard	Uppllysning	Hänvisning	Kommentar	Utelämnande		Årsredovisningslag (1995:1554)
GRI 204: Inköpsförfarande 2016	204-1 Andel av utgifter som spenderats på lokala leverantörer & 3-3 Styrning av 204-1	Miljö Mänsk.l.rätt Motv.korr s. 30	Koncernens skadeorganisation samarbetar med ett stort antal leverantörer som hanterar skador på motor, bygg och egendom. En majoritet av dessa är lokala. Med lokal leverantör avses en leverantör som återfinns så nära kunden som möjligt. Koncernen har också ett antal leverantörer för kontorsdrift, till exempel IT-inköp, lokalvård och medarbetarförmåner som frukt och dryck på arbetsplatsen samt för kommunikationstjänster. Det är en uttalad ambition att i största möjliga mån ha lokala leverantörer. Avsnitt Leverantörer och avtalspartners	Uppllysningen avser data för andel utgifter som spenderats på lokala leverantörer.	Uppllysningen utelämnas eftersom det saknas exakt data för andel av totala utgifter som spenderas på lokala leverantörer.	Affärsmodell Policy
GRI 205: Anti-korruption 2016	205-1 Verksamhet som har risbedömts gällande korruption & 3-3 Styrning av 205-1	Motv.korr s. 18 s. 22	Avsnitt Så arbetar vi med hållbarhetsrisker			Motverkande av korruption Risk / riskhantering
GRI 205: Anti-korruption 2016	205-2 Kommunikation och utbildning i anti-korruptionspolicyer och rutiner & 3-3 Styrning av 205-2	Motv.korr s. 18	Avsnitt Så arbetar vi med hållbarhetsrisker			Motverkande av korruption Risk / riskhantering
GRI 205: Anti-korruption 2016	205-3 Bekräftade incidenter kopplade till korruption och deras ev. åtgärder & 3-3 Styrning av 205-3	Motv.korr s. 27	Avsnitt Motverka välfärdsbrottslighet	Totalt antal fall av interna oegentligheter och deras karaktär.	Uppllysningen utelämnas pga. känslighet i uppgifter.	Motverkande av korruption Risk / riskhantering
EKONOMISK HÅLLBARHET						
GRI 302: Energi 2016	302-1 Energianvändning inom organisationen & 3-3 Styrning av 302-1			Uppllysningen avser energianvändning i koncernen och dess verksamheter.	Uppllysningen utelämnas eftersom klimatavtryck för 2025 inte beräknats.	Miljö Risk / riskhantering
GRI 302: Energi 2016	302-4 Reducering av energianvändning inom organisationen & 3-3 Styrning av 302-4			Uppllysningen avser reduktion av energianvändning jämfört med föregående år i koncernen och dess verksamheter.	Uppllysningen utelämnas eftersom klimatavtryck för 2025 inte beräknats.	Miljö Risk / riskhantering
GRI 303: Vatten och avlopp 2018	303-5 Vattenförbrukning & 3-3 Styrning av 303-5			Uppllysningen avser vattenförbrukning i koncernen och dess verksamheter.	Uppllysningen utelämnas eftersom klimatavtryck för 2025 inte beräknats.	Miljö
GRI 305: Utsläpp 2016	305-1 Växthusgaser – direkta utsläpp (scope 1) & 3-3 Styrning av 305-1			Uppllysningen avser växthusgasutsläpp som uppstått i den egna verksamheten.	Uppllysningen utelämnas eftersom klimatavtryck för 2025 inte beräknats.	Miljö Risk / riskhantering
GRI 305: Utsläpp 2016	305-2 Växthusgaser genom energiförbrukning – indirekta utsläpp (scope 2)			Uppllysningen avser växthusgasutsläpp som uppstått genom verksamhetens energiförbrukning.	Uppllysningen utelämnas eftersom klimatavtryck för 2025 inte beräknats.	Miljö Risk / riskhantering
GRI 305: Utsläpp 2016	305-3 Växthusgaser – övriga indirekta utsläpp (scope 3) & 3-3 Styrning av 305-3			Uppllysningen avser växthusgasutsläpp som uppstått uppströms eller nedströms i förhållande till verksamheten, t.ex. inköp, resor, hos leverantörer eller i investeringar.	Uppllysningen utelämnas eftersom klimatavtryck för 2025 inte beräknats.	Miljö Risk / riskhantering

GRI standard	Uppllysning	Hänvisning	Kommentar	Utelämnande		Årsredovisningslag (1995:1554)
GRI 305: Utsläpp 2016	305-4 Intensitet i växthusgasutsläpp & 3-3 Styrning av 305-4			Upplysningen avser växthusgasutsläpp som verksamheten orsakat ställt i relation till verksamhetens produktivitet.	Upplysningen utelämnas eftersom klimatavtryck för 2025 inte beräknats.	Miljö Risk / riskhantering
GRI 305: Utsläpp 2016	305-5 Reducering av växthusgasutsläpp & 3-3 Styrning av 305-5			Upplysningen avser reduktion av växthusgasutsläpp i förhållande till föregående år och i förhållande till verksamhetens produktivitet.	Upplysningen utelämnas eftersom klimatavtryck för 2025 inte beräknats.	Miljö Risk / riskhantering
GRI 306: Avfall 2020	306-3 Producerat avfall & 3-3 Styrning av 306-3			Upplysningen avser total vikt (ton) avfall genererat i verksamheten och fördelat på fraktioner	Upplysningen utelämnas eftersom klimatavtryck för 2025 inte beräknats.	Miljö
GRI 306: Avfall 2020	306-4 Utsorterat avfall för återvinning & 3-3 Styrning av 306-4			Upplysningen avser total vikt (ton) avfall som genererats i verksamheten och som utsorterats för återvinning, fördelat på fraktioner	Upplysningen utelämnas eftersom data saknas.	Miljö
GRI 306: Avfall 2020	306-5 Utsorterat avfall för förbränning & 3-3 Styrning av 306-5			Upplysningen avser total vikt (ton) avfall som genererats i verksamheten och som gått till förbränning, fördelat på fraktioner	Upplysningen utelämnas eftersom data saknas.	Miljö
GRI 308: Leverantörs-bedömningar utifrån miljökriterier 2016	308-1 Nya leverantörer som utvärderats enligt kriterier för miljö & 3-3 Styrning av 308-1			Upplysningen avser antal nya leverantörer som bedömts utifrån miljökriterier.	Upplysningen utelämnas eftersom data saknas.	Miljö
GRI 308: Leverantörs-bedömningar utifrån miljökriterier 2016	308-2 Negativ miljöpåverkan i leverantörskedjan samt vidtagna åtgärder & 3-3 Styrning av 308-2			Upplysningen avser a. Antal leverantörer som bedöms ha negativ påverkan b. Påverkans karaktär c. Andel leverantörer där överenskomelse om förbättringsarbete initierats d. Andel samarbetsavtal som avslutats till följd av bristande efterlevnad	Upplysningen utelämnas eftersom data saknas.	Miljö Risk / riskhantering
SOCIAL HÅLLBARHET						
GRI 401: Anställning 2016	401-1 Nyanställning och personalomsättning & 3-3 Styrning av 401-1	Per.soc Förv.berä	Per 2025.12.31 Totalt antal nyanställningar koncernen (inkl. tillsvidareanställda, provanställda och visstidsanställda): 19 stycken Varav: Kvinnor: 63,2% Män: 36,8% Varav: Under 30 år: 31,6% 30-50 år: 68,4% Över 50 år: 0% Total personalomsättning koncernen (inkl. tillsvidareanställda och provanställda men ej visstidsanställda): 6,24% Varav: Kvinnor: 8 st Män: 7 st Varav: Under 30 år: 26,67% 30-50 år: 73,3% Över 50 år: 0%			Personal och sociala förhållanden Resultatindikator

GRI standard	Upplysning	Hänvisning	Kommentar	Utelämnande		Årsredovisningslag (1995:1554)
GRI 401: Anställning 2016	401-2 Förmåner som förbehålls heltidsanställda men ej tillfälligt- eller deltidsanställda	Per.soc s. 23	Avsnitt Attraktiv arbetsgivare			Personal och sociala förhållanden
GRI 401: Anställning 2016	401-3 Föräldraledighet & 3-3 Styrning av 401-3	Per.soc s. 18-20	Per 2025.12.31 Hur rätten att ta ut föräldraledighet utnyttjats, fördelat på kön: ▪ Kvinnor: 76,18% ▪ Män: 23,82% Hur rätten att ta tillfällig föräldrapenning (vård av barn) utnyttjats, fördelat på kön: ▪ Kvinnor: 58,87% ▪ Män: 41,13%			Personal och sociala förhållanden
GRI 403: Arbetsrelaterad hälsa och säkerhet 2018	403-2 Riskidentifiering, riskbedömning och uppföljning av incidenter & 3-3 Styrning av 403-2	Per.soc s. 18	Avsnitt Så arbetar vi med hållbarhetsrisker			Personal och sociala förhållanden Risk / riskhantering
GRI 403: Arbetsrelaterad hälsa och säkerhet 2018	403-3 Arbetsrelaterad hälsa & 3-3 Styrning av 403-3	Per.soc s. 23-24	Avsnitt Attraktiv arbetsgivare			Personal och sociala förhållanden
GRI 403: Arbetsrelaterad hälsa och säkerhet 2018	403-4 Anställdas delaktighet, samråd och kommunikation kring arbetsrelaterad hälsa och säkerhet & 3-3 Styrning av 403-4	Per.soc s. 23-24	Avsnitt Attraktiv arbetsgivare			Personal och sociala förhållanden
GRI 403: Arbetsrelaterad hälsa och säkerhet 2018	403-5 Utbildning av anställda i arbetsrelaterad hälsa och säkerhet & 3-3 Styrning av 403-5	Per.soc s. 23-24	Avsnitt Attraktiv arbetsgivare			Personal och sociala förhållanden
GRI 403: Arbetsrelaterad hälsa och säkerhet 2018	403-6 Främjande av anställdas ej arbetsrelaterade hälsa & 3-3 Styrning av 403-6	Per.soc s. 23-24	Avsnitt Attraktiv arbetsgivare			Personal och sociala förhållanden Risk / riskhantering Resultatindikator
GRI 403: Arbetsrelaterad hälsa och säkerhet 2018	403-10 Omfattning av skador och sjukfrånvaro & 3-3 Styrning av 403-10	Per.soc s. 25	Per 2025.12.31 Total sjukfrånvaro koncernen: 2,09% Varav: Kvinnor: 2,42% Män: 1,71% Avsnitt Attraktiv arbetsgivare			Personal och sociala förhållanden Risk / riskhantering Resultatindikator
GRI 405: Mångfald och lika möjligheter 2016	405-1 Mångfald hos styrelse, företagsledning och anställda & 3-3 Styrning av 405-1	Per.soc s. 25	Per 2025.12.31 Avsnitt Attraktiv arbetsgivare Styrelser (koncernen och dotterbolag) Könsfördelning ▪ Andel kvinnor: 75% ▪ Andel män: 25% Åldersfördelning ▪ Under 30 år: 0% ▪ 30-50 år: 12,5% ▪ Över 50 år: 87,5% Företagsledning Könsfördelning ▪ Andel kvinnor: 38% ▪ Andel män: 63% Åldersfördelning ▪ Under 30 år: 0% ▪ 30-50 år: 50% ▪ Över 50 år: 50%			Personal och sociala förhållanden Mänskliga rättigheter Risk / riskhantering Resultatindikator

GRI standard	Uppllysning	Hänvisning	Kommentar	Utelämnande		Årsredovisningslag (1995:1554)
			Chefer Könsfördelning <ul style="list-style-type: none"> ▪ Andel kvinnor: 52% ▪ Andel män: 48% Åldersfördelning <ul style="list-style-type: none"> ▪ Under 30 år: 0% ▪ 30–50 år: 71% ▪ Över 50 år: 29% Anställda Könsfördelning <ul style="list-style-type: none"> ▪ Andel kvinnor: 53% ▪ Andel män: 47% Åldersfördelning <ul style="list-style-type: none"> ▪ Under 30 år: 10% ▪ 30–50 år: 35% ▪ Över 50 år: 55% 			
GRI 406: Icke-diskriminering 2016	406–1 Fall av diskriminering och vidtagna åtgärder & 3–3 Styrning av 406–1	Per.soc s. 23	Avsnitt Attraktiv arbetsgivare	Uppllysning om totalt antal diskrimineringsärenden under året	Det har rapportrats in 1 fall av medarbetare som har upplevt kränkning vilket har utretts. Upplysningen om åtgärder utelämnas pga. känslighet i uppgifter.	Personal och sociala förhållanden Mänskliga rättigheter Risk / riskhantering
GRI 407: Organisationsfrihet och kollektivförhandling 2016	407–1 Verksamheter eller leverantörer där organisationsfrihet och/eller kollektivavtal kan vara hotade & 3–3 Styrning av 407–1	Mänsk.l.rätt s. 18	Avsnitt Våra viktigaste hållbarhetsfrågor	Upplysningen avser riskbedömning och vidtagna proaktiva eller reaktiva åtgärder.	Upplysningen utelämnas eftersom data saknas.	Mänskliga rättigheter Risk / riskhantering
GRI 409: Tvångsarbete 2016	409–1 Verksamheter eller leverantörer med risk för incidenter kopplade till tvångsarbete & 3–3 Styrning av 409–1	Mänsk.l.rätt s. 18	Avsnitt Så arbetar vi med hållbarhetsrisker	Upplysningen avser riskbedömning och vidtagna proaktiva eller reaktiva åtgärder.	Upplysningen utelämnas eftersom data saknas.	Mänskliga rättigheter Risk / riskhantering
GRI 414: Leverantörsbedömningar utifrån sociala kriterier 2016	414–1 Nya leverantörer som utvärderats enligt sociala kriterier & 3–3 Styrning av 414–1	Mänsk.l.rätt s. 18 s. 22-23	Avsnitt Så arbetar vi med hållbarhetsrisker	Upplysningen avser antal nya leverantörer som bedömts utifrån sociala kriterier.	Upplysningen utelämnas eftersom data saknas.	Mänskliga rättigheter
GRI 414: Leverantörsbedömningar utifrån sociala kriterier 2016	414–2 Negativ påverkan i leverantörskedjan utifrån sociala kriterier samt vidtagna åtgärder & 3–3 Styrning av 414–2	Mänsk.l.rätt s. 18	Avsnitt Så arbetar vi med hållbarhetsrisker	Upplysningen avser a. Antal leverantörer som bedöms ha negativ påverkan b. Påverkans karaktär c. Andel leverantörer där överenskommelse om förbättringsarbete initierats d. Andel samarbetsavtal som avslutats till följd av bristande efterlevnad	Upplysningen utelämnas eftersom data saknas.	Mänskliga rättigheter Risk / riskhantering
GRI 418: Kundintegritet 2016	418–1 Underbyggda klagomål gällande överträdelser av kundsekretess och förlust av kunddata & 3–3 Styrning av 418–1	Motv.kor	Inga sådana klagomål inrapporterade under 2025.			Motverkande av korruption Risk / riskhantering Resultatindikator



LF Kalmar

Besök oss på
LFkalmar.se